

RAPORT VJETOR
2023

I FJALA E KRYESHEFIT
EKZEKUTIV

II DEKLARATA E
MISIONIT

III KËSHILLI
DREJTUES

IV PARASHIKIMET DHE
PLANET E ARDHSHME
PËR VITIN 2024

V PROFILI I
BIZNESIT

VI SHËRBIMET

VII ORGANIZIMI

VIII STAFI I BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ

IX RAPORTI I AUDITORIT
TË JASHTËM

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 2023. Jam veçanërisht krenar për këtë, sepse viti 2023 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 2024.

Ecuria e bankës Credins përgjatë 2023 ka qenë positive në shumë tregues financiar. Ne, vazhdojmë të qëndrojmë me pozita solide në treg dhe me ecuri të konsiderueshme në total asetesh dhe depozitash. Duke patur parasysh që Banka jonë mbështetet në kapitalin Vendas, si edhe në njohurinë e profesionistëve që punojnë me ne prej shumë vitesh, kemi mundur të përballemi me sukses me sfidat ekonomike lokale, globale dhe ato rregullatore.

Viti 2023 ka qenë sfidues për tregjet financiarë me luhatje të paprecedenta si në normat e interesit, ashtu edhe në kurset e këmbimit, dy nga faktorët më të rëndësishëm në treguesit makroekonomikë që impaktojnë direkt veprimtarinë financiare të industrise bankare.

Pavarësisht se sinjalet për ardhjen eventuale të një cikli ekonomik me rritje të normave të interesit, pas disa viteve ku politika monetare globale në tërësi ka qenë stimuluese për ekonominë, sidomos në kushtet e konfliktit në Ukrainë bëri një përshpejtim të paprecedentë të rritjes së normave të interesit. Këto ngjarje nuk mund të përballohen të vetëm nga aktorët e tregjeve financiare, por kërkojnë një bashkërendim të veprimeve të ndërmarra nga rregullatori dhe të gjitha institucionet financiare.

Sigurisht, që lëvizje të tilla të menjëhershme nuk mund të kalojnë pa u ndjerë nga sektori bankar dhe pa cënuar përfitueshmërinë, por ajo që ne jemi përpjekur të bëjmë është minimizimi ndaj ekspozimeve me rreziqe të shtuara në kushtet e paqartësive për ecurinë e kthimeve nga investimet. Gjithsësi, ajo që ne kemi bërë është që të vijojmë të mbështesim ekonominë me kreditim dhe në të njëjtën kohë të bëjmë një manaxhim sa më të kujdesshëm në investimet në instrumenta financiarë. Nga ana tjetër, kemi vijuar të shpërblejmë besnikërinë e klientëve tanë duke paraqitur oferta atraktive dhe një mori alternativash për investimin e fondeve të tyre.

Viti 2023, si viti tretë 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 2023, totali i aktiveve të bankës kapi shifrën 78 milion euro duke realizuar planin e parashikuar dhe duke shënuar një rritje prej rreth 30 % kundrejt vitit të kaluar.

Totali depozitave të klienteve dhe mardhenieve nderbankare arriti shumën 66 milion euro me një rritje prej 36 % kundrejt vitit 2022. Investimi i fondeve në dhënie kredie, 58 milion euro me një rritje prej 62 % kundrejt vitit 2022, ndërsa ajo që vlen për tu përmendur është rezultati pozitiv që shenoi këtë vit. Vlen të theksohet mbështetja financiare e aksionereve tane si celsi i suksesit tone ku ky vit shenoi rritjen e kapitalit aksionar në vlerën 824 mijë eur dhe në total kapitali 12.88 milion eur.

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 bankingun individual, dhe për të qenë aty ku biznesi dhe individit ka më shumë nevojë, u shtri më tej rrjeti i degëve të bankës duke e çuar numrin e tyre në 7.

Viti 2023, 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 2024.

Si rezultat i kësaj rritje që është sa numerike, aq edhe cilësore, numri i klientëve tanë në fund të vitit 2023, ishte në 3700 duke pësuar kështu një rritje për 60 % kundrejt vitit 2022.

Parashikimet e bëra në plan buxhetin e vitit 2024, si pjesë përbërëse e planit të biznesit afat mesëm, janë mjaft premtuese. Aktivitetet parashikohen të rriten me 25 % krahasuar me vitin 2023, depozitat e klientëve me 34 % dhe kredidhënia me 25 %.

Përparësi do të 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 bankingut është një model i diversifikuar i cili ofron shërbime dhe produkte për të gjitha segmentet e klientëve.

Objektivi jonë për vitin 2024 është konsolidimi i mëtejshëm i bankës Credins si një bankë shqiptare e cila vazhdimisht ecën në linjë me

zhvillimet teknologjike në botë, në drejtim të modernizimit të veprimtarisë bankare. Investimet në teknologji për të ofruar zgjidhje të reja dhe të shpejta në kanalet digjitale, duke rritur sigurinë e klientëve drejt përdorimit të aplikacioneve, do jenë në fokus të vazhdueshëm.

Gjithashtu, do të synojmë shpërblimin e besnikërisë që klientët tanë na kanë treguar gjatë ketyre viteve të rrugëtimit tonë në tregun bankar shqiptar me qëllim, zgjerimin e mëtejshme të bazës së klientelës, përmes nevojat e tyre që janë në ndryshim të vazhdueshëm.

Sfidë tjetër do të jetë mbështetja e nevojshme për klientët tanë në kushtet e kostove të rritura të kredimarrjes dhe në të njëjtën kohë mbajtja e konkurrueshmërisë dhe qëndrueshmërisë së bankës.

Objektivat për vitin 2024 do jenë gjithashtu rritja dhe zhvillimi profesional i stafëve nëpërmjet trajnimeve cilësore, promovimi i vazhdueshëm duke krijuar një karrierë për secilin, rekrutimi i talenteve dhe zhvillimi i tyre si dhe rritja e aktiviteteve që kanë të bëjnë me krijimin e një atmosfere bashkëpunuese dhe të këndshme, ku fokusi do jetë dhe shtimi i përfitimeve të vazhdueshme për punonjësit tanë.

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 2024.

SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv

PRISHTINA



**DEKLARATA
E MISIONIT**



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 2023, ne si Këshill 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 Këshillit 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 2024.

BORDI I DREJTORËVE



BORDI I DREJTORËVE

JONAS HASSELROT
KRYETAR

DORINA KRIPA
ANËTAR

ARDI SHITA
ANËTARE

RAIMONDA DUKA
ANËTARE

CLIVE MOODY
ANËTAR

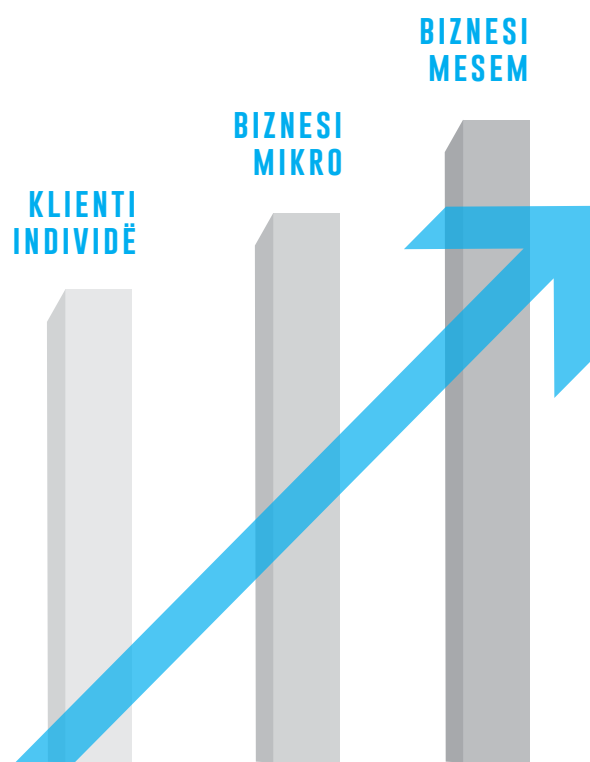


PRIZREN



**PARASHIKIMET DHE
PLANET E ARDHSHME
PËR VITIN 2024**

PARASHIKIMET DHE PLANET E ARDHSHEME PËR VITIN 2024



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 dhe konflikti në Ukrainë 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 ka kërkuar masa shtesë dhe reformatim të strategjisë së biznesit që kishim planifikuar të cilat do të vlerësohen më tej, gjithsesi, jemi më të mirë organizuar duke mbajtur në vëmendje të lartë planet tona strategjike të zhvillimit të Bankës Credins Kosovë.

Pas sfidave të vitit 2023 Banka Credins Kosovë vazhdon të rritet dhe t'i ofrojë më shumë ekonomisë së vendit. Konkurrenca do të mbetet e lartë në vitin 2024, 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 2024, 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 2024 dhe ne gjithashtu do të hedhim në treg produkte dhe shërbime të tjera risi.

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 mundur 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 2023.

SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv

GEZIM SIMONI
zv. Kryeshefi Ekzekutiv

GJAKOVA



**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 2023 shënoi një rritje të ndjeshme në bazën e klientelës së bankës, veçanërisht në sektorin e individëve dhe të bizneseve. Në fund të vitit 2023, banka numëronte 3950 klientë, nga të cilët mbi 953 klientë biznesi, mbi 2997 klientë individë.

Banka Credins Kosovë mbylli vitin 2023 me një total asetesh prej 78 milion euro, duke shënuar një rritje prej 30 % në krahasim me vitin 2022.

30%
RRITJE E TOTALIT TË ASETEVE



ZHVILLIMI NË SEKTORIN E BIZNESIT

Fokusi i biznesit të bankës gjatë vitit 2023 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 integritit të produkteve dhe shërbimeve, të cilat sjellin vlerë për klientin. Viti 2023 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 2023 ka rritur 58 milion eur duke shënuar një rritje me 62 % krahasuar me vitin 2022.
- Numri i klientëve të kredisë në fund të vitit 2023 ishte 538 klientë.
- Volumi i kredive të disbursuara gjatë vitit 2023 është 28.7 milion euro.

62%
RRITJE E PORTOFOLIT BRUTO TË KREDISË



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.

CILËSIA E PORTOFOLIT TË KREDISË

Cilësia e portofolit të kredisë ka qenë e lartë gjatë gjithë vitit 2023. Pavarësisht objektivave tepër ambicioze të vitit 2023, 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.

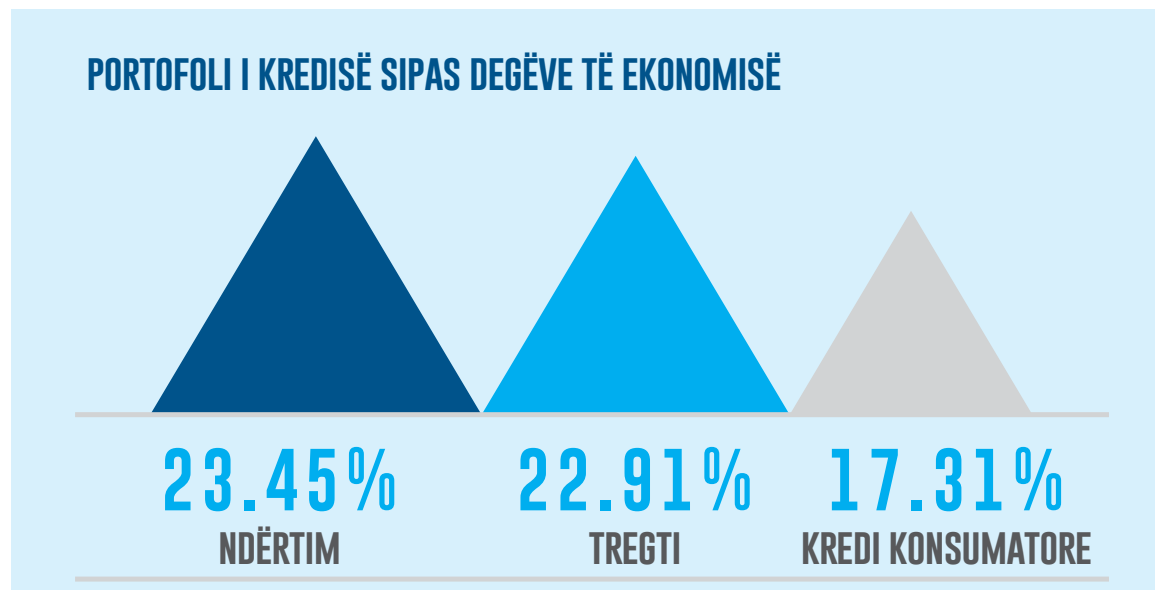
Ritmi i shpejtë i rritjes së bankës në përgjithësi dhe i aktivitetit kreditues në veçanti, gjatë vitit 2023, solli si domosdoshmëri zhvillimin dhe konsolidimin e strukturave ekzistuese.

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.

Përberja e portofolit të kredisë neto sipas sektoreve:

31 DHJETOR 2023		
DEGËT E EKONOMISË	TEPRICA E KREDISË	%
Ndërtim	13,587.11	23.45%
Tregti	13,274.99	22.91%
Kredi konsumatore	10,030.51	17.31%
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	377.02	0.65%
Industria përpunuese	7,433.70	12.83%
Hotele dhe restorante	1,941.65	3.35%
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	197.93	0.34%
Pasuri e patundshme	1,628.06	2.81%
Transport dhe komunikim	817.24	1.41%
Agrikulturë	662.43	1.14%
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,215.01	2.10%
Të tjera	6,768.28	11.68%
Vlera totale neto e huave dhene klienteve	57,933.93	100.00%

PORTOFOLI I KREDISË SIPAS DEGËVE TË EKONOMISË



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 tjerë të bankës, për të asistuar në mbajtën 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 2023 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 2023, 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

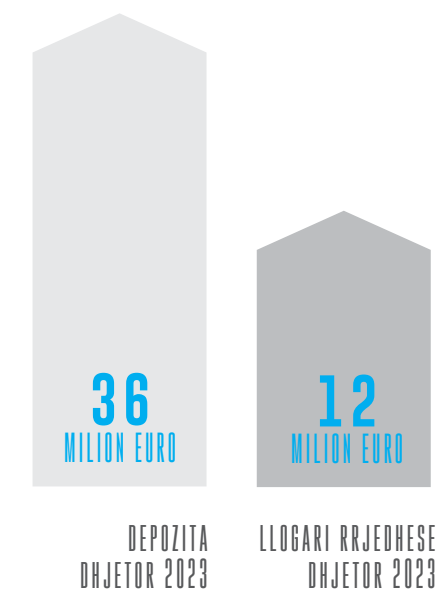
mospërputhjet në informacion dhe duke forcuar modelin e vlerësimit të rating-ut të brendshëm të bankës.

DEPOZITA

Depozitat e klienteve për vitin 2023 janë 48 milion, prej të cilave llogaritë rrjedhese 12 milion eur dhe depozitat 36 milion eur.

LLOGARITË RRJEDHËSE

Llogaritë rrjedhese të klientëve në fund të Dhjetor 2023 shënuan 12 milion euro me një tejkalim kundrejt Numri i klientëve të bankës gjatë vitit 2023 është rritur në mënyrë të ndjeshme. Grupi i klientëve tanë të cilët kanë hapur llogari rrjedhese pran Banka Credins Kosovë, është i përberë nga individë të cilët besojnë kursimet e tyre dhe përmbushin 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.

2 DEGE TË REJA
DO TË HAPEN NË 2024

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 individi ka nevojë. Gjatë vitit 2023, Banka Credins Kosovë zgjeroi gjeografinë dhe shpërndarjen e saj me një degë duke qenë e pranishme me 7 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 Rrugen B. 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 2024 po planifikohet të hapen 2 dege të reja në vend, në qytetin e Gjilan, një tjetër degë në Prishtinë dhe Mitrovicë, duke theksuar kështu përkushtimin e bankës, për të qenë edhe më afër klientëve të saj.

RRJETI I DEGËVE



PEJA

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



ORGANIZIMI

Rritja e zhvillimit të Bankës Credins Kosovë gjatë vitit 2023 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, është një njësi e rëndësishme e bankës sonë, e specializuar në menaxhimin e kreditimit, identifikimin e risqeve, zbatimin e politikave kreditore, dhe sigurimin e një portofoli të shëndetshëm të kredive. Gjatë vitit të kaluar, departamenti ka vazhduar të fokusohet në zbatimin e proceseve të vlerësimit të rrezikut dhe të identifikimit të klientëve potencialë me rrezikshmëri të ulët. Me një qasje të përmirësuar në menaxhimin e portofolit të kredive, kemi arritur të ruajmë një nivel të qëndrueshëm të performancës së kredive dhe të përmbushim objektivat e vendosura për rritjen e portofolit dhe uljen e humbjeve. Përtej kësaj, kemi vazhduar të zhvillojmë proceset e kreditimit për të përmirësuar efikasitetin dhe për të ofruar një përvojë më të mirë për klientët. Përpjekjet tona të vazhdueshme për të përmbushur nevojat e klientëve dhe për të zbutur risket e mundshme, na kanë bërë të qëndrojmë konkurrues dhe të vazhdojmë të kontribuojmë në arritjen e qëllimeve të bankës.

DEPARTAMENTI I ZHVILLIMIT TË BIZNESIT është një njësi e re e krijuar përgjatë vitit 2023 dhe ka një rolë kyç në bankën tonë, i përqendruar në menaxhimin e shitjeve, zhvillimin e degëve dhe monitorimin e performancës së shitjes. Në vitin e kaluar, strategjitë e përcaktuara për rritjen e biznesit u përqendruan në identifikimin e mundësive të reja dhe përmirësimin e performancës së

ekzistueshme. Duke u bazuar në analizat tek të dhënat, ne arritëm të përmbushim dhe në disa raste tejkalonim objektivat e vendosura për shitjet dhe përparimin e degëve. Përveç kësaj, kemi përdorur një qasje inovative për të identifikuar rreziqet potenciale dhe për të hartuar planin tonë për rritjen e ardhshme, duke siguruar që departamenti ynë të vazhdojë të kontribuojë në suksesin e bankës dhe të rritet në një mjedis konkurrues.

DEPARTAMENTI I FINANCES, i cili është përgjegjës për zbatimin e ligjshmërisë në fushën e financave, është i organizuar në njësi të rëndësishme si njesia e kontrollit financiar, njesia e kontabilitetit dhe njesia e buxhetit dhe të 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.

Njesia e 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 vitit 2023 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.

Viti 2023 shënoi një tjetër vit të mbushur me sfida për veprimtarinë e Njesise të Thesarit. Pas periudhës së vështirë të pandemisë Covid-19, luftës në Ukrainë ndikoi ndjeshëm në luhatshmërinë e tregjeve financiare. Bankat qendrore ndryshuan politikën

monetare duke i dhënë fund masave stimuluese të prezantuara gjatë krizës pandemike. Ndryshimi i politikës monetare shkaktoi një rritje të shpejtë të normave të interesit të titujve dhe luhatshmëri të ndjeshme të kurseve të këmbimit. Pavarësisht këtyre kushteve, Njesia e Thesarit përmbushi me sukses objektivat e saj si: menaxhimin efektiv të likuiditetit, mbështetjen e veprimtarive kyçe të bankës, rritjen e të ardhurave nga veprimtaritë kryesore, kanalizimi i transaksioneve në Credins Online.

Të ardhurat nga veprimtaria e njesise se thesarit u rritën me 26% krahasuar me vitin 2022. Përveç objektivit kryesor të menaxhimit sa më të mirë të likuiditetit, një nga sfidat kryesore të kësaj njesie ishte luftës në Ukrainë, në tregun e titujve me të ardhura fikse duke përshtatur strategjinë e saj të investimit me situatën e krijuar. Njesia e thesarit, sa i takon tregut të brendshëm ndërbankar, ka qenë mjaft aktiv duke mbështetur me likuiditet tregun vendas por edhe ate te huaj.

Stafi i kualifikuar dhe i dedikuar vazhdon të mbështesë me trajnime të vazhdueshme stafin shitës të degëve, për t'u mundësuar klientëve një informacion sa më të plotë për funksionimin dhe rregullat për zhvillimin e forces shitesse dhe gjenerimin e sa me shume te ardhurave ne raport me gamen e produkteve te lancuara. Klienti pranë bankes Credins jo vetëm që gjen një gamë të gjerë produktesh por edhe mund të investojë në produkte të ndryshme financiare të zgjedhura nga vetë ai.

Njesia e Thesarit bashkëpunon me Institucione financiare të njohur ndërkombëtar duke i ofruar kështu klientëve çmimet më të mira në treg.

Njesia e thesarit mbylli me rezultate të mira vitin 2023, i cili menaxhoi me kujdes pozicionin valutor, bazuar në çdo moment në analiza të përditshme të ecurisë së kursit të këmbimeve valutore në tregun vendas dhe ndërkombëtar. Njesia e thesarit i ka ofruar klientëve mundësinë e tregtimit të shumë monedhave të huaja me kurset më preferenciale më konkurruese në tregun vendas. Ofrimi i shërbimit të shpejtë dhe transparent ndaj klientit solli edhe rritjen e volumeve në tregtimin valutor gjatë vitit 2023. Viti 2023 shënoi një rritje të këmbimeve me kurs preferencial nëpërmjet platformës e-banking, duke u preferuar veçanërisht nga klientët subjekte të cilët, kanë gjetur lehtësi në operacionet ditore të këmbimit valutor. Ekspertiza trevjecare e njesise të Thesarit në tregun valutor dhe të mardhenieve nderbankare e ka pozicionuar bankën Credins Kosove në krye të preferencave të klienteve dhe te bankave për të kryer transaksione me të. Përgjate vitit 2023 njesia e Thesarit, i cili luan një rol mbështetës në rritjen e fondeve, ka lançuar produkte të reja dhe të suksesshëme, Depozita me afate te ndryshme te cilat i ofrohen dhe i përshtatet kërkesave të klientëve, duke i dhënë mundësinë e përfitimit të interesave në rritje dhe me norma konkurruese në treg.

Menaxhimi efektiv i likuiditetit, ulja e kostove operacionale, promovimi i forex, rritja e këmbimeve valutore në e-banking, kanalizimi i ofrimit të produkteve të thesarit nëpërmjet Credins online, promovimi dhe rritja e transaksioneve në tregun sekondar janë objektivat kryesore të 2024.

DEPARTAMENTI I KARTAVE vazhdon të ketë në fokus të vecant dokumentimin e proceseve të punës, përmirësimin e shërbimeve që banka Credins aktualisht ofron në treg kundrejt përshtatjes edhe

me ligjet aktuale në Kosovë. Viti 2023 ka qenë shumë sfidues pasi që janë iniciuar shumë projekte të reja që presim të implementohen brenda Njësisë së Kartave së shpejti, e që kanë për qëllim rritjen e efikasitetit të pagesave me karta.

Projektet e hapura sic janë aplikimi i “ATM Access Fee” dhe projekti për “EFTPOS”, kanë për synim jo vetëm të rrisin të hyrat e bankës dhe të përmirsojnë treguesit sasior dhe cilësor të ofrimit të shërbimeve të pagesave por edhe të rrisin nivelin konkurrues në tregun bankar në Kosovë.

Aplikimet e kartave të reja gjatë vitit 2023 pesuan një rritje të vogël prej 5.97% krahasuar me vitin 2022. Por vetëm në katër mujin e parë të vitit 2024, kemi 20.03% të aplikimeve të reja krahasuar me gjithë vitin 2023. Për sa i përket përdorimit të kartave duke krahasuar tre mujin e 2023 me 2024, vihet re një rritje prej 46.50% e kartave të përdorura. Ndërsa vëllimi i transaksioneve të kryera me këto karta është rritur për 30.49%.

Është e rëndësishme të ceket se jemi në fazën përfundimtare për të kaluar procesimin e kartave nga Austria Card në Paylink, projekt i cili do të ulë kostot e transportit dhe do të rrisë shpejtësinë e dërgimit të kartave dhe pineve në degë. Gjatë vitit 2022, klientët kanë pritur 1 muaj për të marrë në dorë kartën dhe pinin. Gjatë vitit 2023, ky shërbim është përmisuar dhe koha për dorëzim të kartës dhe pinin aktualisht bëhet brenda 10 dite pune nga momenti i aplikimit. Ndërsa kalimi kontraktual në Paylink do të zvogëlojë kohën e liferimit nga 10 ditë në 1 javë pune. Projekt tjetër i rëndësishëm që është iniciuar në vitin 2023 dhe që është në implementim e siper ka të bëjë me mundësinë që Visa International ofron shërbimin për të kryer transfer parash nga karta në kartë pa pasur nevojë të kalohet përmes Bankës Qendrore. Ky shërbim do të jetë me efikas pasi klienti do të ketë akses në 24/7 për të bërë transfer parash brenda intervalit kohor 30 minuta.

Në vazhdimi të zhvillimit Credins KS, po zgjerohet edhe rrjeti i degëve të reja dhe si rrjedhojë shtohet edhe numri i ATM-ve. Brenda vitit 2024, shtohet edhe një degë e re në qytetin e Gjilanit.

Në përfundim, zhvillimi i produkteve dhe shërbimeve me karta gjatë 2024, ka vënë Njësinë e Kartave përpara sfidave për tu perkushtuar dhe realizuar shërbimet e reja që oforhen në treg. Duke u bazuar në rritjen dhe vëllimin e punëve ditore, Njësia e Kartave gjatë 2024 do të rritet edhe në numër punonjësish për të ofruar një shërbim sa më cilësor të klientët.

Për sa përmendur më lartë, viti 2024 do të jetë shumë sfidues për të realizuar të gjitha qëllimet dhe për të ofruar produkte sa më inovative në treg.

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 pozitat e tij si një segment i rëndësishëm. Në këtë logjikë

është krijuar dhe kristalizuuar 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 2023 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.

Funksioni kryesor i Departamentit të Burimeve Njerëzore në Credins Bank është të sigurojë unitetin e korporatës mbi bazën e një morie vlerash të përbashkëta dhe parimesh të menaxhimit, duke promovuar diversitetin dhe zhvilluar krenarinë e përkatësisë ndaj institucionit ku punohet.

DEPARTAMENTI MARKETING, gjatë 2023 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 2023, 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 të 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 2023 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 2023. 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.

GJILAN



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 2023 ishte 107 në krahasim me 93 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 2023 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 bashkëveprimit efektiv.

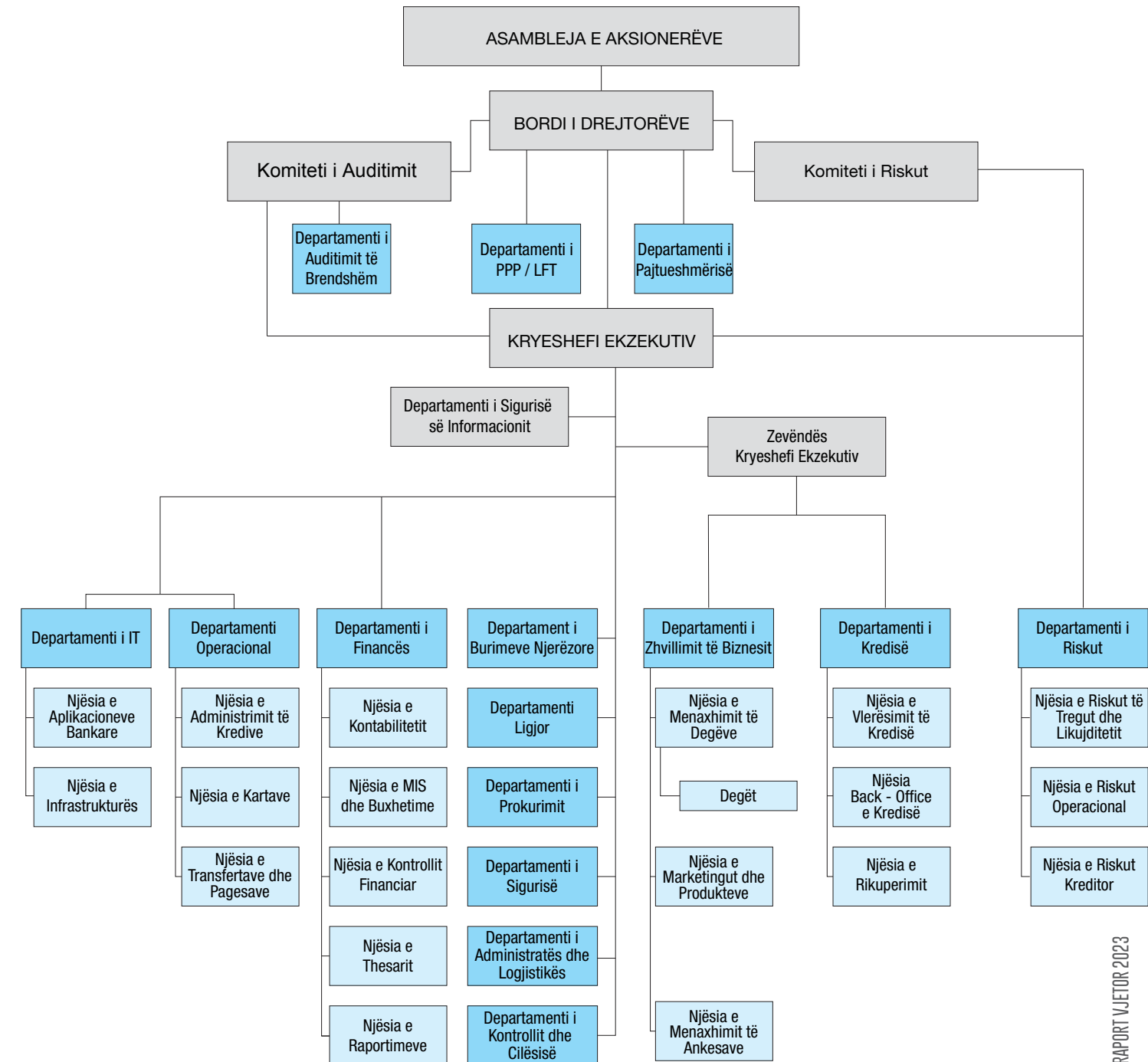
Përgjatë gjithë vitit është punuar në drejtim të sigurimit dhe nxitjes së zhvillimit të aftësive profesionale dhe të ideve të reja. Trajnimi i punonjësve ka qenë në qendër të vëmendjes gjatë vitit 2023. Rritja e konsiderueshme e numrit të punonjësve dhe përsosja strukturore në departamentet, drejtoritë, 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 përballim 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.

Objektivat kryesorë për 2024 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



MITROVICA



RAPORTI I AUDITORIT TË JASHTËM

BANKA CREDINS KOSOVË SHA

Pasqyrat Financiare për vitin e përfunduar më

31 Dhjetor 2023

me raportin e Auditorit të Pavarur

TABELA E PËRMBAJTJES

Raporti i Auditorit të Pavarur	i-ii
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e pozicionit financiar	3
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet	4
Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare	5
1 Të përgjithshme	6
2 Politikat kontabël	6
3 Të ardhurat neto nga interesi	20
4 Të ardhura neto nga komisionet	20
5 Te ardhura te tjera, neto	20
6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	21
7 Shpenzime Personeli	21
8 Shpenzime Administrative	21
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	22
10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	22
11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	23
12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare	24
13 Letra me vlerë me VDATGJ	25
14 Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	27
15 Aktive afatgjata materiale	31
16 Mjete te patrupezuara	31
17 Aktivitet me të drejtë të përdorimit	32
18 Aktive të tjera	32
19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	33
20 Detyrime ndaj klientëve	33
21 Detyrime te shtyra per taksat	33
22 Provigjone	33
23 Detyrimet e qirasë	34
24 Detyrime të tjera	34
25 Kapitali aksionar	34
26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	35
27 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara	36
28 Shënime për palët e lidhura	37
29 Administrimi i rrezikut	38
30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	59

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Menaxhmentin 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 2023, pasqyrën e fitimit dhe humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhjes së parasë për vitin e përfunduar, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë politikat materiale kontabël.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozitën financiare të Bankës më 31 Dhjetor 2023, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen në mënyrë më të detajuar në paragrafin 'Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare' në këtë raport. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Kontablistët Profesionistë të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontablistët (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi BSNEK), dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin e pasqyrave financiare në Republikën e Kosovës, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodit BSNEK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë.

Pasiguria materiale lidhur me Parimin e Vijimësisë

Ne tërheqim vëmendjen të shënimi 2.2.3 në pasqyrat financiare shoqëruese, i cili shpall se më 31 dhjetor 2023, Banka ka humbje të akumuluar prej 3,883.38 mijë euro (2022: 3,920.47 mijë euro), ndërsa ekuiteti total në atë datë arrin në 9,367.69 mijë euro (2022: 8,596.41 mijë euro). Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023, Banka kishte një dalje neto te paras nga aktivitetet operative në shumën prej 5,194.36 mijë euro (2022: hyrje prej 6,193.36 mijë euro). Për më tepër, fitimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 është 37.09 mijë euro (2022: humbje në shumën 1,940.26 mijë euro).

Aftësia e Bankës për të vazhduar me Parimin e Vijimësisë varet nga mbështetja e vazhdueshme financiare nga aksionari i saj dhe disponueshmëria e burimeve të vazhdueshme të financimit. Aksionari ka deklaruar se është në gjendje të ofrojë mbështetje dhe është zotuar të vazhdojë të ofrojë mbështetje financiare për Bankën për një periudhë të paktën 12 muaj nga letra mbështetëse e datës 19 Prill 2024.

Këto ngjarje ose kushte, së bashku me çështje të tjera të përcaktuara në shënimin 2.2.3, tregojnë se ekziston një pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e bankës për të vazhduar me parimin e vijimësisë. Opinioni ynë nuk është modifikuar në lidhje me këtë çështje.

Çështje tjera

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022 janë audituar nga një auditor tjetër që ka lëshuar një opinion të pamodifikuar më 28 Prill 2023.

Informatat tjera

Menaxhmenti është përgjegjës për informata tjera. Informatat tjera përbëjnë informatat e përfshira në raportin vjetor të Bankës, por nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të auditorit. Raporti vjetor i Bankës pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit të auditorit. Opinioni ynë për pasqyrat financiare nuk mbulon informatat tjera dhe ne nuk shprehim asnjë konkluzion mbi të.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është ti lexojmë informatat tjera të identikuara më lartë kur të bëhet i disponueshëm, dhe duke vepruar kështu, të konsiderojmë nëse informatat tjera janë materialisht në kundërshtim me pasqyrat financiare ose njohuritë tona të marra në auditim, ose në të kundërt duket se është materialisht i keqdeklaruar. Kur lexojmë raportin vjetor, nëse konkludojmë se ka një keqdeklarim material në të, neve na kërkohet që t'ua komunikojmë çështjen atyre që janë të ngarkuar me qeverisjen.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisjen për Pasqyrat Financiare

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

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar aktivitetin, duke i shpallur, kur është e aplikueshme, çështjet në lidhje me vazhdimin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijimësisë përveç nëse menaxhmenti synon ta likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç se ta bëjë këtë.

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

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është një garancion që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të gjithmonë do të zbuloj anomali materiale kur ato ekzistojnë. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimeve ose mashtrimeve dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në tërësi, pritet që në mënyrë të arsyeshme të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe sigurojmë evidencë të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa rreziku që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime apo shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të përshtatshëm për auditim me qëllim të dizajnit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinioni mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe shpalosjeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare (vazhdim)

- Nxjerrim një përfundim lidhur me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të evidencave të auditimit të siguruara, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë të Bankës. Nëse arrijmë në përfundim se ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditorit për shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose nëse këto shpalosje janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të siguruara deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte në të ardhmen mund të ndikojnë që Banka të ndërpres veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar për qeverisjen, përveçse çështjeve të tjera, edhe fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi relevante në kontrollin e brendshëm të identifikuar gjatë auditimit tonë.

RSM Kosovo Sh.p.k.

RSM Kosovo Sh.p.k.

Prishtinë, Republika e Kosovës

23 Prill 2024



Sadik Berisha

Auditor Ligjor

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31.12.2023 '000 EUR	Për vitin e mbyllur më 31.12.2022 '000 EUR
Të ardhura nga interesat		3,371.57	1,366.07
Shpenzime për interesat		(1,311.68)	(442.13)
Te ardhura te tjera		188.33	173.18
Të ardhura neto nga interesat	3	2,248.22	1,097.12
Të ardhura nga komisionet		405.21	213.30
Shpenzime për komisionet		(159.17)	(136.91)
Të ardhura neto nga komisionet	4	246.04	76.39
Te ardhura te tjera neto	5	63.15	0.82
Te ardhura operative		2,557.40	1,172.70
Provizgjone per asetet financiare	6	421.22	(662.79)
Shpenzime personeli	7	(1,081.32)	(752.08)
Shpenzime të përgjithshme administrative	8	(965.23)	(944.73)
Amortizimi i te drejtave-në-përdorim	17	(291.65)	(252.34)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	15	(548.73)	(457.92)
Amortizimi i mjeteve te patrupezuara	16	(54.61)	(43.10)
Shpenzime operative totale		(2,520.32)	(3,112.96)
Fitimi para tatimit		37.09	(1,940.26)
Tatimi mbi fitimin	9	0.00	0.00
Fitimi neto i periudhës		37.09	(1,940.26)
<i>Nga i cili:</i>			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
Ndryshimi ne vlerën e drejte gjatë vitit		(100.23)	17.95
Efekt i tatimit mbi fitimin		10.03	(1.80)
Të ardhurat neto nga investimi në letra me vlerë nëpermjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse		(90.20)	16.15
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin		(53.11)	(1,924.11)

Këto pasqyra financiare individuale janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins Kosovë sh.a më 25 prill 2024 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:


Selman LAMA
Kryeshf Ekzekutiv


Ana GOCA
Drejtor Financiar

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e pozicionit financiar

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

	Shënime	Per vitin e mbyllur me 31.12.2023 '000 EUR	Per vitin e mbyllur me 31.12.2022 '000 EUR
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10	4,718.18	9,909.64
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	1,854.96	961.83
Balanca me banka dhe institucionet financiare	12	903.11	1,495.22
Asete financiare me vlere te drejte	13	6,009.72	6,127.75
Hua dhe paradhënie për klientët	14	57,933.93	35,070.55
Aktive afatgjata materiale	15	2,752.31	3,081.55
Aktive afatgjata jomateriale	16	780.21	617.21
Aktive të drejta-në-përdorim	17	2,192.49	2,156.50
Aktive të tjera	18	844.59	575.75
Totali i aktiveve		77,989.50	59,996.00
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve te kreditit	19	18,056.81	0.00
Detyrime ndaj klientëve	20	47,752.98	48,884.99
Detyrime te shtyra per taksa	21	0.77	10.80
Provizgjone	22	24.15	15.59
Detyrimet e qirasë	23	2,334.79	2,251.24
Detyrime të tjera	24	452.31	236.98
Totali i detyrimeve		68,621.80	51,399.60
Kapitali			
Kapitali aksionar	25	12,881.03	12,056.63
Primi i aksioneve		363.07	363.07
Rezerva e rivleresimit te letrave me vlere	13,21	6.97	97.17
Fitimi i akumuluar		(3,883.38)	(3,920.47)
Totali i kapitalit aksionar		9,367.69	8,596.41
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		77,989.50	59,996.00

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

	Kapitali aksionar '000 EUR	Primi i lidhur me aksionin '000 EUR	Rezerva e përgjithshme '000 EUR	Rezerva rivlerësimi '000 EUR	Fitimi i pashpërndarë '000 EUR	Totali '000 EUR
Gjëndja më 31 Dhjetor 2022	10,651.63	222.57	81.02	(1,980.21)	8,975.01	8,975.01
Fitimi/Humbja e vitit	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,940.26)	(1,940.26)
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00	0.00	16.15	0.00	16.15
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00	0.00	16.15	(1,940.26)	(1,924.11)
Transaksione me pronarët	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Emetim i aksioneve të reja	1,405.00	140.50	0.00	0.00	0.00	1,545.50
Totali i transaksioneve me pronarët	1,405.00	140.50	0.00	0.00	0.00	1,545.50
Gjëndja më 31 Dhjetor 2023	12,056.63	363.07	0.00	97.17	(3,920.47)	8,596.41
Fitimi/Humbja e vitit	0.00	0.00	0.00	0.00	37.09	37.09
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00	0.00	(90.20)	0.00	(90.20)
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00	0.00	(90.20)	37.09	(53.11)
Transaksione me pronarët	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Emetim i aksioneve të reja	824.40	0.00	0.00	0.00	0.00	824.40
Totali i transaksioneve me pronarët	824.40	0.00	0.00	0.00	0.00	824.40
Gjëndja më 31 dhjetor 2023	12,881.03	363.07	0.00	6.97	(3,883.38)	9,367.69

4

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

	Shënime	Per vitin e mbyllur me 31.12.2023 '000 EUR	Per vitin e mbyllur me 31.12.2022 '000 EUR
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		37.09	(1,940.26)
<i>Përshtatjet për zërat jo-monetar:</i>			
Ndryshime ne provigjon (neto)	6	(421.22)	662.79
Amortizimi dhe zhvlerësimi	15,16,17	894.99	753.32
Te ardhurat neto nga interesi	3	(2,059.89)	(923.94)
Te ardhura neto nga komisioni dhe tarifat	4	(246.04)	(76.39)
Te ardhura te tjera	5	(18.08)	0.00
Rrjedha neto e parasë nga të ardhurat dhe shpenzimet		(1,813.15)	(1,524.48)
Zvogëlim/rritje në asete dhe detyrimet operative			
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	14	(22,400.70)	(24,951.97)
Gjëndjet me Bankën Qëndrore të Kosovës	11	(901.84)	(81.83)
Detyrimet nga bankat	12	595.12	(1,500.09)
Asete të tjera	18	(268.85)	(416.01)
Detyrimet ndaj bankave	19	18,000.00	(2,000.00)
Detyrimet ndaj klientëve	20	(1,132.01)	35,336.81
Detyrime të tjera	24	195.29	67.1
Interesi i arketuar		2,985.08	1,377.11
Interesi i paguar		(453.29)	(113.27)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar		0.00	0.00
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet operative		(5,194.35)	6,193.37
Aktivitetet investuese			
Investime ne letra me vlere	13	0.00	(1,190.00)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	15	(219.49)	(842.35)
Blerje e mjeteve te patrupezuara	16	(217.61)	(160.34)
Rrjedha neto e parasë (e përdorur) në aktivitet investuese		(437.10)	(2,192.69)
Aktivitetet financuese			
Emetim i kapitalit	25	824.40	1,405.00
Ndryshim ne detyrimet e qerase	23	(384.41)	(332.57)
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		439.99	1,072.43
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		(5,191.47)	5,073.11
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		9,909.64	4,836.54
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	10	4,718.17	9,909.64

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

1 Të përgjithshme

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

Aksioneri i kryesor i Bankës Credins Kosovë është Banka Credins Shqipëri, e cila është një kompani e themeluar në Shqipëri dhe zotëron 62.11% të aksioneve (2022: 66.35% te aksioneve). Banka Credins sh.a është një institucion financiar i cili është themeluar më 31 Janar 2003 sipas ligjit tregtar shqiptar dhe është licensuar nga Banka Qëndrore e Shqipërisë më 31 Mars 2003 për të operuar si një bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin nr. 8365, “Mbi bankat e Republikës së Shqipërisë”, (daton Korrik 1997). Banka eshte gjithashtu subjekt i ligjit Nr. 8269, date Dhjetor 1997, “Mbi Banken e Shqiperise”. Aksionari kryesor eshte B.F.S.E Holding BV i cili zotëron 15.099% të aksioneve, renis Tershana i cili zoteron 13.091% te kapitalit dhe Aleksander Pilo i cili zoteron 7.66% te kapitalit. Aksioneri A.F.C zotëron 19.15% dhe SA Financial Holding LLC shpk i cili zoteson 10.09% te kapitalit ndersa aksionaret e tjere zotesojne me pak se 10% te kapitalit. Gjate 2023 Banka Credins Sh.A ka rritur kapitalin per performancen dhe zhvillimin e aktivitetit ne shumen 0.825 mije eur (2022: 1,405.00 mije eur)

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

Aktiviteti kryesor: Banka operon si bankë me të drejta të plota, në përputhje me Ligjin Nr.04/L-093 për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jobankare dhe ofron shërbime për të gjitha kategoritë e klientëve në Republikën e Kosovë, përmes rrjetit të saj prej shtate degeve që gjenden në Prishtinë, Ferizaj, Prizren, Fushekosove, Peje dhe Prishtina 2. Investimi ne degen Gjilan eshte ne proces and pritet te finalizohet dhe te filloje veprimtarine ne Prill 2024.

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 2023 Banka kishte 107 punonjës (2022: 93 punonjës).

2 Politikat kontabël

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

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

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

2.1.1 Deklarata e përputshmërisë

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 Monedha funksionale dhe prezantuese

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

2.1.3 Paraqitja e pasqyrave financiare individuale

Banka e paraqet pasqyrën e pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Aktivët dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Te ardhurat dhe shpenzimet nuk paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Bankës.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit

Banka paraqet pasqyrën e saj të gjendjes financiare gjerësisht sipas rendit të likuiditetit. Aktivët financiare dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto raportohet në pasqyrën e pozicionit financiar vetëm kur ekziston një e drejtë e zbatueshme ligjërisht për të kompensuar shumat e njohura dhe ka një qëllim për të shlyer mbi një bazë neto, ose për të realizuar aktivet dhe për të shlyer detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet nuk kompensohen nëse nuk kërkohet ose lejohet nga ndonjë standard ose interpretim kontabël, dhe siç shpaloset në mënyrë specifike në politikat kontabël të Bankës. Janë bërë disa riklasifikime për vitin e kaluar në mënyrë që të përputhen me prezantimin e vitit aktual. Për qëllime të qartësisë, pasqyrat financiare dhe shënimet e pasqyrave financiare janë përgatitur duke përdorur konceptet e materialitetit dhe rëndësisë. Kjo do të thotë që zërat e linjës që nuk konsiderohen materiale për sa i përket matjeve sasiore dhe cilësore ose të lidhura me përdoruesit e pasqyrave financiare, grumbullohen dhe paraqiten së bashku me zërat e tjerë në pasqyrat financiare primare. Në mënyrë të ngjashme, informacioni që nuk konsiderohet material nuk është paraqitur në shënime.

2.2.1 Humbjet nga zhvlerësimi per aktivet financiare

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

- Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë (SICR) - Në vlerësimin nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë (SICR) për një ekspozim që nga njohja fillestare, Banka merr parasysh informacionin dhe analizën sasiore dhe cilësore. Duke vepruar kështu, Banka bën gjykime në lidhje me treguesit e duhur të përdorur si nxitës të SICR. Shkaktarët që Banka ka përcaktuar sipas rastit përfshijnë pragun 30-ditor, lëvizjen në vlerësim dhe/ose PD dhe faktorë të tjerë cilësorë, të tillë si zhvendosja e një klienti/objektivi në listën e vëzhgimit, ose kalimi i llogarisë. Shih shënimin 2.4.5.2. për detaje të mëtejshme.

- Skenarët e shumtë ekonomikë - Banka në matjen e ECL-ve bën gjykime për llojin dhe numrin e skenarëve makroekonomikë në mënyrë që të pasqyrojë ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të kredisë. Për shembull, Banka ka përcaktuar se 3 skenarë janë të përshtatshëm-përmbys, rasti bazë, negativ. Shih shënimin 2.4.5.1. për zbulime të mëtejshme në lidhje me skenarët e ndryshëm.

- Përkufizimi i mospërmbushjes - Ekziston një gjykim i rëndësishëm në lidhje me atë se kur një aktiv konsiderohet se ka dështuar dhe përkufizimi që rezulton i mospërmbushjes ndaj të cilit vlerësohen parametrat e modelit ECL si PD, LGD dhe EAD. Shih shënimin 2.4.5.2.

- Gjykime të tjera në përcaktimin e ECL përfshijnë:

- Zhvillimi i modeleve ECL, duke përfshirë segmentimin e produkteve, formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve, për shembull cilat inpute janë të rëndësishme për ekspozimet e veçanta në rajone të veçanta.
 - Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL e tyre vlerësohet në baza kolektive.

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit

Gjatë vitit, banka punësoi një nga 4 firmat e mëdha të kontabilitetit si konsulente të jashtëm për të përmirësuar praktikat dhe metodologjinë aktuale të Bankës per SNRF 9. Shërbimet e konsulences përfshinin zhvillimin e faktorëve model të PD, LGD dhe EAD, dhe zhvillimin e komponentit largpamës. Më pas, banka ka rishikuar metodologjinë e llogaritjes së zhvlerësimeve sipas standardeve SNRF 9, duke marrë parasysh të dhënat e portofolit në lidhje me llogaritjet e PD-së dhe përfshirjen e një sërë parametrash të tjerë për LGD, koeficientët e skontimit, faktorët makroekonomikë. Gjithashtu kjo metodologji e re është vërtetuar nga një palë e tretë e jashtme me reputacion për përputhjen me standardet ndërkombëtare. PD zakonisht vlerësohet nga të dhënat historike dhe më pas përshtatet me kushtet aktuale dhe parashikimin e disponueshëm nëpërmjet rregullimit makroekonomik, duke përdorur segmentimin si segmente të vlerësuara dhe jo të vlerësuara për vlerësimin e PD dhe segmentimin e mëtejshëm sipas kovave të rrezikut, të përfaqësuar nga vlerësimi i brendshëm i caktuar (shkalla nga A+ në E) dhe numri i ditëve të vonuara (DPD). Për të inkorporuar efektin e zhvillimit të ardhshëm makroekonomik në llogaritjen e ECL, Banka ndërton një model të thjeshtë linear për të vlerësuar lidhjen midis variablave makroekonomikë dhe humbjes së pritshme të kredisë. Për të përmbushur kërkesën SNRF 9 për të vlerësuar ECL mbi gamën e rezultateve të mundshme, ai ndërton skenarë alternativë të brendshëm, pesimistë dhe optimistë, duke parë zhvillimin historik të normës së NPL-së dhe duke llogaritur shumëzuesit historikë të vëzhguar (d.m.th. raporti nga viti në vit i raportit e NPL) dhe analizoni shpërndarjet e tyre. Ndërsa LGD zbërthehet në komponentë të shumtë, nga të cilët disa duhet të vlerësohen bazuar në të dhënat historike dhe disa përfaqësojnë inputet ose parashikimet e jashtme. Forma e veçantë e modelit LGD varet nga procesi aktual i rimëkëmbjes që kryhet në sistemin bankar në Kosovë. Zakonisht, është një mesatare e ponderuar e probabilitetit të rezultateve të mundshme për ekspozimin e falimentuar, si për një ngjarje kurimi ku kredia kthehet në statusin e performancës dhe po shlyhet sipas planit kontraktual të shlyerjes, ose si një proces stërvitje ku kredia nuk shërohet. dhe banka nis procesin e rikuperimit, d.m.th., thërret klauzolën e përshpejtimit, përpiqet të riposedojë kolateralin, të paraqesë kërkesë për falimentim, etj. Humbja ekonomike varet nga mënyra se si banka arrin të realizojë kolateralet dhe sa e suksesshme është në mbledhjen e pjesës së pasiguarar të ekspozimit. Banka përdor prerje të ndryshme për kolateralet e pranueshme, të cilat konvertojnë vlerën e kolateralit të vlerësuar nga vlerësuesi në vlerë të realizueshme nga ajo që pritet të rikuperohet gjatë likuidimit. Vlera e realizueshme është zakonisht më e ulët se vlera e vlerësuar, pasi haircut pasqyron vlerën kohore të parasë duke përdorur kohën e pritur deri në realizim, çmimi i shitjes në shitje me probleme është shpesh më i ulët, etj. Haircut i aplikueshme për vlerësimin e ekspertëve mund të vlerësohet bazuar në historikun aktual rikuperimet e kolateralit.

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

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

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit (vazhdim)

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

Banka merr parasysh rrezikun e likuiditetit në planet e rikuperimit, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të mirëpërcaktuar për kërkesat e saj për rrezik. Banka vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme dhe ka elemente alternative për rritjen e këtyre burimeve me kalimin e kohës. Banka do të kryejë rregullisht analiza të testit të stresit për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin e saj financiar, performancën dhe përputhshmërinë rregullatore. Këto stress teste do të fokusohen kryesisht në ndikimin që mund të kenë disa skenarë makro dhe mikroekonomikë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Bankës, përfshirë rrezikun e tregut. Kjo analizë do të përdorë modelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të brendshëm të rrezikut të Bankës Qendrore dhe Bankës. Në skenarin bazë bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë së miratuar nga Bordi i Bankës, Në skenarin bazë të bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë së miratuar nga Bordi i Bankës, norma e CAR Bank për vitin 2023 (13.68%) dhe 2022 (19.91%). Banka ka paraparë një rritje të kapitalit për të ruajtur kërkesat rregullatore për kapitalin minimal të Bankës Qendrore të Kosovës.

2.2.3 Parimi i vijueshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur mbi bazën e vazhdimësisë, siç shpjegohet në shënimin 2.2.2 më sipër, i cili supozon se Banka do të vazhdojë me operacionet e saj për të ardhmen e parashikueshme. Drejtimi i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së Bankës për të vazhduar në vijimësi duke marrë parasysh të gjithë faktorët e mësipërm dhe është i bindur se Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar operimin për të ardhmen e parashikueshme. Menaxhmenti është i vetëdijshëm për pasiguritë materiale si humbje për vitin dhe humbjet e akumuluar me të cilat do të përballet rritja e parashikuar e kapitalit përmes emetimit të kapitalit të ri. Për më tepër, Menaxhmenti nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të ngrejë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar si vijimësi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të vazhdimësisë. Për shënime shpjeguese shtesë mbi menaxhimin e kapitalit referojuni shënimt 29.6.

Më 31 dhjetor 2023, Banka ka akumuluar humbje prej 3,883.38 mijë euro (2022: 3,920.47 mijë euro), ndërsa totali i kapitalit në atë datë ishte 9,367.69 mijë euro (2022: 8,596.41 mijë euro).

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2023, Banka kishte dalje neto monetare nga aktivitetet operative në shumën prej 5,194.36 mijë euro (2022: hyrje monetare prej 6,193.36 mijë euro). Për më tepër, fitimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 është 37.09 mijë euro (2022: humbje në shumën 1,940.26 mijë).

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

Aksionari i Bankës nuk ka ndërmend të likuidojë ose të përfundojë operacionet e biznesit të Bankës. Gjithashtu, Aksionari ka deklaruar se është në gjendje të ofrojë mbështetje dhe është zotuar të vazhdojë ofrimin e mbështetjes financiare dhe të tjera për Bankën për një periudhë prej të paktën 12 muajsh nga letra mbështetëse e datës 19 prill 2024. Pasqyrat financiare nuk përfshijnë rregullimet në lidhje me rikuperimin dhe klasifikimin e shumave të aktiveve të regjistruara, as shumat dhe klasifikimin e detyrimeve që mund të kërkoen nëse Banka nuk vazhdon si vijimësi.

2.2.4 Vlera e drejtë e instrumentave financiare

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

2.2.5 Tatim fitimi i shtyrë aktiv

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

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

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

Banka përcakton kushtet e qirasë si kushtet e pa-anullueshme të qirasë, së bashku me periudhat e mbuluara nga opsioni për shtyrjen e qirasë nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurtë që do të ushtrohet, ose ndonjë periudhë të mbuluar nga opsioni për ta përfunduar qiranë, nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt që nuk do ushtrohet. Banka ka kontrata qiraje të cilat përfshijnë afat të gjatë të kontratës. Banka ka investuar në rikonstruksione të ambienteve të marra me qira me qëllim shfrytëzimin sa më të mirë të ambienteve.

2.2.7 Vlerësimi i normës rritëse të Huasë

Banka nuk mund ta përcaktojë lehtësisht normën e interesit të nënkuptuar në qira, prandaj ajo përdor normën mesatare vjetore të huadhënies ('IrR') në sistemin bankar bazuar në Buletinin Statistikor të Bankës Qendrore të Kosovës për të matur detyrimet e qirasë. IRR është norma e interesit që Banka duhet të paguajë për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një garanci të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivin e të drejtës së përdorimit në një aktiv të ngjashëm ekonomik. mjedisi. Prandaj, IRR pasqyron atë që Banka 'do të duhet të paguajë', e cila kërkon vlerësim kur nuk ka tarifa të vëzhgueshme (si p.sh. për filialet që nuk hyjnë në transaksione financimi) ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar termat dhe kushtet e qiranë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Banka vlerëson IRR-në duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme (siç janë normat e interesit të tregut) kur është e disponueshme dhe kërkohet të bëjë disa rregullime specifike për njësinë ekonomike (të tilla si për të pasqyruar termat dhe kushtet e qirasë). Në zbatimin e parë të SNRF 16, IRR e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 6.00%. E njëjta normë përdoret edhe për vitin 2023 për shkak të ndryshimeve minimale në treg, të cilat nuk kanë ndikim të rëndësishëm.

2.2.8 Zhvlerësimi per instrumentat financiare

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

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

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe interpretimi i tyre.

Standardet e reja dhe të ndryshuara që janë nxjerrë dhe janë në fuqi nga 1 janari 2023, të zbatueshme deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare të bankës janë përshkruar më poshtë:

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit, në fuqi nga 1 janari 2023.
- Përkufizimi i Vlerësimit Kontabël (Ndryshimet në SNK 8), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF 2), në fuqi nga 1 janari 2023. Menaxhmenti rishikoi politikat kontabël dhe bëri përditësime të informacionit të shpalosur në shënimin 2.4 Përmbledhje e politikave kontabël materiale (2022: Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël) në raste të caktuara në përputhje me ndryshimet.
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët (Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28).

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3.2 Standarde efektive prej 1 Janarit 2024 dhe më tej

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

- Klasifikimi i pasiveve si korrente ose jo-akte (Ndryshimet në SNK 1), në fuqi nga 1 janari 2024.
- Marrëveshjet financiare të furnizuesit (Ndryshimet në SNK 7 dhe SNRF 7, në fuqi nga 1 janari 2024.
- SNRF S1 Kërkesat e Përgjithshme për Shpalosjen e Qëndrueshmërisë - Informacioni Financiar i Lidhur, në fuqi nga 1 janari 2024.
- SNRF S2 Klima - Dhënia e informacioneve shpjeguese të ndërlidhura, në fuqi nga 1 janari 2024.
- Mungesa e shkëmbyeshmërisë (Ndryshimet në SNK 21), në fuqi nga 1 janari 2025
- Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (Ndryshimet në SNRF 16), në fuqi nga 1 janari 2024.
- Ndryshimet në SNRF 10 "Pasqyrat Financiare të Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta" - Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët dhe ndryshime të mëtejshme (data në fuqi u shty për një kohë të pacaktuar deri në projektin e kërkimit në është përfunduar metoda e kapitalit neto).

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

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

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

2.4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, transaksionet në monedha të ndryshme nga monedha funksionale e Bankës njihen me kursin e këmbimit që mbizotërojnë në datat e transaksioneve. Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale përkatëse me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare të shprehura në valutë të huaj në datën e raportimit ripërkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit, me përjashtim të aktiveve dhe detyrimeve jomonetare të matura me koston historike, të cilat përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit në fillim data e transaksionit.

Kursi i aplikueshëm i këmbimit (EUR ndaj njësisë së monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2023 (31 dhjetor 2022) ishte si më poshtë:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
USD	1.105000	1.06660
GBP	0.869050	0.88693
CHF	0.926000	0.98470
CAD	1.464200	1.44400
ALL	103.8800	114.230

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

Të gjithë aktivitetet 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 njihet 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 administrimin e instrumenteve, siç përshkruhet në Shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare maten fillimisht me vlerën e tyre të drejtë (siç përkufizohet në Shënimin 2.4.3), me përjashtim të rastit të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në FVPL, kostot e transaksionit i shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiare (vazhdim)

Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

- Kosto e amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1
- FVOCI, siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.3

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

2.4.2.3 Cregjistrimi i aseteve financiare

2.4.2.3.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

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

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

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

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

2.4.2.3.2 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

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

2.4.2.3.2.1 Aktivitetet financiare

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

2.4.2.3.2.2 Detyrimet financiare

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

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç 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 aktive ose detyrime identike që Banka ka akses në datën e matjes. Banka i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitetet të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose detyrimeve identike dhe kur ka çmime të detyrueshme dhe të ushtrueshme në dispozicion në datën e bilancit.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhgueshme drejtpërdrejt ose tërthorazi, të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Të dhëna të tilla përfshijnë çmime të kuotuar për aktive ose detyrime të ngjashme në tregje aktive, çmime të kuotuar për instrumente identike në tregje joaktive dhe inpute të vëzhgueshme të ndryshme nga çmimet e kuotuar, si normat e interesit dhe kurbat e yield-eve, luhatshmëritë e nënkuptuara dhe diferencat e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkohen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivitetit ose masën në të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin e vlerësuar. Megjithatë, nëse këto rregullime bazohen në të dhëna të pavëzhgueshme, të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Banka do t'i klasifikojë instrumentet si Niveli 3.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.3 Percaktimi i vleres se drejte (vazhdim)

- Instrumentet financiare të nivelit 3 - Ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.

Banka rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit, duke përfshirë metodologjitë e miratuara dhe kalibrimet e modeleve, të cilat shpjegohen më tej në shënimin 29.7. Banka vlerëson nivelizimin në çdo periudhë raportuese mbi bazën instrument pas instrumenti dhe riklasifikon instrumentet, kur është e nevojshme, bazuar në faktet në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivitet dhe detyrimet financiare

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

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

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

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit të biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që pasqyron më së miri se si ajo menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit.

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

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

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

2.4.4.1.2 Testi SPPI

Si hap i dytë i klasifikimit të saj, procesi që Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar për të identifikuar nëse ato përmbushin testin SPPI. "Pricipali" për qëllimin e 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 ripagime të principalit ose amortizimin e primit/skontimit).

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

2.4.4.2 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

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

Banka lëshon garanci financiare, letra kredie dhe angazhime kredie.

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

Primi i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave në të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet mbi bazën lineare gjatë jetës së garancisë.

Angazhimet e patërhequra të huasë dhe letrat kreditore janë angazhime sipas të cilave, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Banka kërkohet t'i japë klientit një kredi me kushte të paracaktuara. Ngjashëm me kontratat e garancisë financiare, këto kontrata janë në objektin e kërkesave të ECL.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, e letrave të kredisë dhe e angazhimeve të huasë të patërhequra, ku kredia e rënë dakord për t'u dhënë është në kushtet e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.4.4 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

2.4.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

2.4.5.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5.2 Llogaritja e ECL-ve

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

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

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

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

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

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

Mekanika e metodës ECL përmbledhet më poshtë:

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

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

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

2.4.5.4 Aktiviteti financiar të provigjionuara ose në blerje ose në origjinë (POCI)

Për aktivitetin financiar POCI, Banka njih vetëm ndryshimet kumulative në LTECL që nga njohja fillestare në zbritjen e humbjes.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5.5 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
- Norma e inflacionit

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL mund të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullime cilësore ose sipërfaqësore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë materialisht të rëndësishme.

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.5.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

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

2.4.6 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.6.1 Metoda e interesit efektiv

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

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

2.4.6.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat neto nga interesi përfshijnë të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe metoda të tjera. Këto janë shpalosur veçmas në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si për të ardhurat nga interesi ashtu edhe për shpenzimet nga interesi për të ofruar informacion simetrik dhe të krahasueshëm.

Në të ardhurat/shpenzimet nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv; Banka përfshin vetëm interesat për ato instrumente financiare që janë përcaktuar në shënimin 2.4.6.1 më sipër. Banka llogarit të ardhurat nga interesi për aktivitetet financiare, të ndryshme nga ato që konsiderohen të zhvlerësuara nga kredia, duke aplikuar EIR në vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar. Kur një aktivitet financiar zhvlerësohet nga kredia (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3', Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar EIR në koston neto të amortizuar të aktivitetit financiar. Nëse aktiviteti financiar rikuperohet (dhe nuk është më kredi e zhvlerësuar, Banka i rikthehet llogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi bazën bruto.

Për aktivitetet financiare të blera ose të origjinës të zhvlerësuara nga kredia (POCI), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke llogaritur EIR-in e rregulluar me kredinë dhe duke aplikuar atë normë në koston e amortizuar të aktivitetit financiar.

2.4.7 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një gamë e larmishme e shërbimeve financiare që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që pasqyron konsideratën për të cilën Banka pret të ketë në këmbim të ofrimit të shërbimeve.

Të tjera tarifa dhe komisione që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogarive, tarifa për administrimin e investimeve, komision shitje, tarifat e vendosjes dhe përfaqësimit njihen ndërsa shërbimi i lidhur kryhet.

Shpenzime të tjera për tarifat dhe komisionet që lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh dhe shërbimi shpenzohen në momentin që ofrohen shërbimet.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.8 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Aktivët monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë kartëmonedha dhe monedha, shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore dhe investimet me likuiditet të lartë të cilat kanë maturim tre mujor ose më të vogël, të cilat janë subjekt i rreziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. Aktivët monetare dhe ekuivalentët e tyre mbarten me cmimin e tregut në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.9 Letrat me vlerë të investimit

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

2.4.10 Aktivët afatgjata materiale dhe aktivët me të drejtë të përdorimit

(i) Njohja dhe matja

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

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Amortizimi

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

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

2.4.11 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. Amortizimit njihet në fitim ose humbje me normën 20% mbi vlerën e fillestare prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim.

(ii) Liçensat

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

2.4.12 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

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

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktivit ose njësisia e saj gjeneruese e parave tejkalon shumë 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 aktivët dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.12. Zhvlerësimi i aktiveve jo financiare (vazhdim)

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

2.4.13 Garancitë Financiare

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

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

2.4.14 Përfitimet e punonjësve

(i) Kontibutet për planin pensional

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

2.4.15 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

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

2.4.16 Tatimet

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

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

Vlera kontabël neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet. Detyrimet dhe aktivët e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktivit 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.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.17 Prona të riposeduara

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

Politika e Bankës për matjen e këtyre aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të cdo periudhe raportuese këto aktive duhet të maten me më të voglen mes koston dhe vlerës 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 lindin. 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.

2.4.18 Depozitat dhe borxhi i varur

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

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

2.4.19 Rezervat e kapitalit

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

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

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023, Banka ka krijuar "Rezervën e rivlerësimit" si rezultat i portofolit të investimit të Letrave me Vlere të Qeverisë së Kosovës.

2.4.20 Shlyerjet

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

2.4.21 Kreditë e ristrukturuara ose të modifikuara

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

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

2.4.22 Qiratë

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

Aktivitetet me të drejtë të përdorimit

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.22 Qirate (vazhdim)

Detyrimet e qirasë

Në ditën e fillimit të qirasë, Banka njihë 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.

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

3 Të ardhurat neto nga interesi

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Të ardhura nga interesat		
<i>Totali i të ardhurave nga interesat</i>	3,559.91	1,539.25
Kredi dhe paradhënie për klientët	3,319.00	1,347.90
Balanca te kushtezuara me Bankën Qendrore	4.54	-
Kredi dhe paradhënie në banka	46.37	15.46
Të ardhurat nga interesi nga detyrimet ndaj klientëve	1.67	2.71
MjeAsete financiare nepermjet VDATGJ	188.33	173.18
Shpenzimet për interesa	(1,311.69)	(442.13)
Shuma te kushtezuara me Banken Qendrore	-	(8.08)
Shpenzim interesi i detyrimit te qerese	(140.33)	(129.30)
Detyrime ndaj klienteve	(480.29)	(289.91)
Detyrime ndaj bankave	(691.07)	(14.84)
Te ardhurat nga interesi neto	2,248.22	1,097.12

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: • 2023 – max N/I 3.8%, min N/I 0.1% • 2022 – max N/I 3.0%, min N/I 0.1%

4 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	204.32	105.11
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	200.89	108.19
<i>Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet</i>	405.21	213.3
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(45.56)	(42.22)
Të tjera	(113.61)	(94.69)
<i>Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione</i>	(159.17)	(136.91)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	246.04	76.39

5 Te ardhura te tjera, neto

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Te ardhura te tjera	18.08	0.00
Te ardhura nga kursi I kembimit, neto	45.07	(0.81)
Te ardhura operative totale	63.15	(0.81)

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Rimarrje per huate dhe paradheniet ndaj bankave	0.17	(8.46)
Rimarrje per zerat jashte bilancit	9.27	(6.31)
Rimarrje hua dhe paradhenie klienteve dhe qira financiare	462.69	(648.02)
Zhvleresimi (ECL) per parane dhe ekuivalentet e saj	(0.78)	0.00
Zhvleresimi (ECL) per shumat e kushtezuara me BQK	(8.72)	0.00
Zhvleresimi (ECL) per instrumentat financiare	(23.92)	0.00
Zhvleresimi (ECL) per asetete te tjera financiare (debitoret)	(17.49)	0.00
Total	421.22	(662.79)

7 Shpenzime Personeli

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Pagesa per Drejtuesit dhe Keshillin e Drejtoreve	207.10	188.07
Pagat e punonjësve	782.91	519.59
Kontributet e detyrueshme	85.80	34.10
Te tjera	5.51	10.32
Total	1,081.32	752.08

8 Shpenzime Administrative

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Shpenzime të përgjithshme administrative	256.07	329.50
Tarifa të tjera	155.60	144.28
Furnizime dhe shërbime të tjera	237.33	244.15
Siguria	66.75	57.55
Nënkontrata, Konsulenca dhe Puna e Specializuar	80.59	53.44
Energjia & Uji	48.75	38.04
Reklama & Marketing	24.00	31.40
Komunikimi	44.60	20.39
Transporti	23.59	12.54
Sigurimi dhe mbikqyrja	8.51	10.75
Pastrimi dhe higjiena	18.70	2.58
Avokatë dhe ndihmë tjetër ligjore	0.74	0.11
Total	965.23	944.73

Shpenzime të përgjithshme administrative përfshijnë mirëmbajtjen e licensave nën një vit. Tarifa të tjera përfshijnë kryesisht tarifa për amortizimin e licensave paguar Mastercard, VISA ose BQK gjithashtu tarifa të tjera të pagueshme nga Banka. Sigurimi dhe mbikqyrja, përfshijnë pagesat e primit të paguar Fondit të Sigurimit të Depozitave sipas ligjit në fuqi. Sigurimi përfshin kontratat e lidhura për ruajtjen e ambjentëve të bankës. Furnizime dhe shërbime të tjera është rritur si efekt i rritjes së aktivitetit të bankës dhe si pasojë e rritjes së aktivitetit bankar.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

Sipas rregullores tatimore të aplikueshme në Kosovë, kompanitë janë të obliguara të paguajnë 10% tatim mbi fitimin. Humbjet e tatueshme mund të barten për 4 vite radhazi. Për vitin 2023 Banka Credins Kosovë Sh.a. ka realizuar fitim prej 37.09 euro dhe për këtë arsye ka tatimin mbi të ardhurat e pagueshme. Për vitin 2022 Banka Credins Kosovë Sh.a. ka pësuar humbje prej 1,940.26 euro) për qëllime tatimore kjo humbje është e njohur dhe për këtë arsye nuk kishte tatimin mbi të ardhurat e pagueshme.

Më poshtë paraqet një rakordim të rezultatit kontabël me tatimin mbi të ardhurat:

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Fitimi para tatimit	37.09	(1,940.26)
Tatimi 10%	3.71	0
I rregulluar per		
Shpenzime te pazbritshme per qerane	47.57	49.07
Shpenzime te pazbritshme per te ardhurat/shpenzime	48.34	46.92
Shpenzime shtesë të interesit të zbritshme nga taksat	373.05	100.81
Të ardhura të përjashtuara – Investime në letra me vlerë	(188.33)	(173.18)
Humbjet e pritshme të kredisë të patatueshme	(51.91)	139.32
Fitimi për vitin	265.79	(1,777.32)
Humbjet e mbartura 10%	(3,261.95)	(1,484.63)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat për vitin	26.58	-
Humbjet e bartura	(2,996.15)	(3,261.95)

Periudha e bartjes për çdo humbje tatimore në përputhje me Ligjin Tatimor të Kosovës është katër vjet. Tatimi mbi të ardhurat vlerësohet në masën 10% (2022: 10%) të të ardhurave të tatueshme.

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

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

Lëvizja në detyrimin tatimor të shtyrë është paraqitur më poshtë:

	Viti I mbyllur 31.12.2023	Viti I mbyllur 31.12.2022
Balanca fillestare	10.80	9.00
Rivlerësimi i letrave me vlerë te qeverise	(100.23)	17.95
Ndryshimi ne tatimin e shtyre	90.20	(16.15)
Detyrimi I tatimit te shtyre ne fund te vitit	0.77	10.80

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

10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Llogari rrjedhese me bankat	953.72	559.45
Zhvlerësimi ECL per llogarite CA me bankat	(0.17)	(0.20)
Aktive monetare në arkë	2,794.36	5,022.33
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	974.83	4,328.06
Zhvlerësimi ECL per balancat e pakushtezuara	(4.56)	0.00
	4,718.18	9,909.64

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

10. Mjete monetare dhe ekuivalente me to (vazhdim)

	31 Dhjetor 2023			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Internal rating grade				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ to AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ to A-	953.72	0.00	0.00	953.72
BBB+ to BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Lower than BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Unrated	3,769.19	0.00	0.00	3,769.19
Exposure before impairment	4,722.91	0.00	0.00	4,722.91
Loss allowance	(4.73)	0.00	0.00	(4.73)
Carrying amount	4,718.18	0.00	0.00	4,718.18
				31 Dhjetor 2022
Internal rating grade				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ to AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ to A-	559.45	0.00	0.00	559.45
BBB+ to BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Lower than BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Unrated	9,350.39	0.00	0.00	9,350.39
Exposure before impairment	9,909.84	0.00	0.00	9,909.84
Loss allowance	(0.20)	0.00	0.00	(0.20)
Carrying amount	9,909.64	0.00	0.00	9,909.64

	31.12.2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
ECL				
Gjendja 01.01.2023	0.20	0.00	0.00	0.20
Asete te reja te blera	(4.56)	0.00	0.00	(4.56)
Cregjistrimi i asetëve financiare	0.03	0.00	0.00	0.03
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja 31.12.2023	(4.73)	0.00	0.00	(4.73)
Gjendja 01.01.2023	0.41	0.00	0.00	0.41
Asete te reja te blera	0.00	0.00	0.00	0.00
Cregjistrimi i asetëve financiare	(0.21)	0.00	0.00	(0.21)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja 31.12.2023	0.20	0.00	0.00	0.20

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,862.98	961.83
Interesi pozitiv per gjendjen e kushtezuar me BQK	0.69	0.00
Interesi negative per Shumen e pakushtezuar ne BQK	(8.72)	(0.00)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore, neto	1,854.96	961.83

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

Rezerva e shprehur 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 2023 ishte (0.15%) (2022 ishte (0.00%). Banka Qendrore do të llogarisë interesin për rezervën e detyrueshme duke filluar nga janari 2023 me 0.15%.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare

	31-Dec-23	31-Dec-22
Due from banks	904.98	1,500.09
Interest for balances with Due from banks	2.59	3.79
Allowance for impairment	(4.46)	(8.66)
Balances with Central Bank, net	903.11	1,495.22

An analysis of changes in gross carrying amount and the corresponding ECL allowances is provided below:

Due from banks and other financial institutions

	31 Dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ to AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ to A-	0.00	0.00	0.00	0.00
BBB+ to BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Me pak se BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Te pa vleresuara	907.57	0.00	0.00	907.57
Ekspozimi para zhvleresimit	907.57	0.00	0.00	907.57
Zhvleresimi	(4.46)	0.00	0.00	(4.46)
Vlera e mbetur	903.11	0.00	0.00	903.11

31 December 2022

	31 December 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ to AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ to A-	0.00	0.00	0.00	0.00
BBB+ to BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Me pak se BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Te pa vleresuara	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88
Ekspozimi para zhvleresimit	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88
Zhvleresimi	(8.66)	0.00	0.00	(8.66)
Vlera e mbetur	1,495.22	0.00	0.00	1,495.22

Vlera e mbetur bruto

	31.12.2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 01.01.2023	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88
Asete financiare te blera	454.76	0.00	0.00	454.76
Cregjistrimi i asetve financiare	(1,051.07)	0.00	0.00	(1,051.07)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja 31.12.2023	907.57	0.00	0.00	907.57

	31.12.2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Zhvleresimi				
Gjendja 01.01.2023	8.66	0.00	0.00	8.66
Asete financiare te blera	3.40	0.00	0.00	3.40
Cregjistrimi i asetve financiare	(7.60)	0.00	0.00	(7.60)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja 31.12.2023	4.46	0.00	0.00	4.46

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare (vazhdim)

Vlera e mbetur bruto

	31.12.2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2022	0.00	0.00	0.00	0.00
Asete financiare te blera	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88
Cregjistrimi i asetve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja 31.12.2022	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88

Zhvleresimi

	31.12.2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2022	0.00	0.00	0.00	0.00
Asete financiare te blera	8.66	0.00	0.00	8.66
Cregjistrimi i asetve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja 31.12.2022	8.66	0.00	0.00	8.66

13 Letra me vlerë me VDATGJ

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	Per periudhen 31 Dhjetor 2023	Per periudhen 31 Dhjetor 2022
Obligacione qeveritare	6,033.65	6,127.75
Zhvleresimi per aset financiare me VDTGJ	(23.93)	0.00
	6,009.72	6,127.75

Më 31 dhjetor 2023, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (EUR). Interesi merret gjysëmjetor me një normë kuponit përkatëse prej, 1.10% në 1.30% (3-vjeçare), 2.00% në 2.20% (5-vjeçare), 2.90% në 3.20% (7-vjeçare) dhe 3.85% (10-vjeçare). Si rezultat i ndryshimeve ne metodologji bank aka llogaritur zhvleresim (ECL) per asetet financiare me VDTGJ. Zhvleresim nuk eshte regjistruar ne 2022.

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

	Per periudhen 31.12.2023							Zhvleresimi
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Skonto e shtyre	Interes I perlogaritur	Vlera e amotizuar	Diferenca e rivleresimit	Vlera e drejte	
36 muaj	760.00	0.00	(0.19)	2.49	762.30	(1.49)	760.81	(3.54)
60 muaj	1,100.00	0.00	(4.14)	12.29	1,108.15	(13.04)	1,095.11	(4.66)
84 muaj	1,800.00	2.26	(7.90)	14.89	1,809.25	(31.24)	1,778.01	(7.11)
120 muaj	2,340.00	3.69	(24.89)	27.41	2,346.21	53.51	2,399.72	(8.61)
	6,000.00	5.95	(37.12)	57.08	6,025.91	7.74	6,033.65	(23.92)

	Per periudhen 31.12.2022							Zhvleresimi
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Skonto e shtyre	Interes I perlogaritur	Vlera e amotizuar	Diferenca e rivleresimit	Vlera e drejte	
36 muaj	760.00	0.00	(1.04)	27.41	786.37	(5.99)	780.38	0.00
60 muaj	1,100.00	0.00	(5.36)	2.49	1,097.13	13.02	1,110.15	0.00
84 muaj	1,800.00	2.73	(9.71)	12.29	1,805.31	3.22	1,808.53	0.00
120 muaj	2,340.00	4.18	(28.10)	14.89	2,330.96	97.73	2,428.69	0.00
	6,000.00	6.91	(44.21)	57.08	6,019.78	107.97	6,127.75	0.00

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Letra me vlerë

	31.12.2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Grada e vlerësimit të brëndshëm				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ deri AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ to A-	0.00	0.00	0.00	0.00
BBB+ deri BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Më pak se BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Të pa vlerësuar	6,033.65	0.00	0.00	6,033.65
Ekspozimi para zhvlerësimit	6,033.65	0.00	0.00	6,033.65
Zhvlerësimi	(23.93)	0.00	0.00	(23.93)
Vlera e mbetur	6,009.72	0.00	0.00	6,009.72
	31.12.2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Grada e vlerësimit të brëndshëm				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ deri AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ to A-	0.00	0.00	0.00	0.00
BBB+ deri BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Më pak se BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Të pa vlerësuar	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75
Ekspozimi para zhvlerësimit	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75
Zhvlerësimi	0.00	0.00	0.00	0.00
Vlera e mbetur	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75

Analiza e ndryshimeve në vlerën e mbetur dhe zhvlerësimit paraqitet me poshtë:

	31 Dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rimatja neto e humbjes	(23.93)	0.00	0.00	(23.93)
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	0.00	0.00	0.00	0.00
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshimi në vlerën e drejtë	(94.10)	0.00	0.00	(94.10)
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjëndja më 31 dhjetor	6,009.72	0.00	0.00	6,009.72
	31 Dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	4,921.54	0.00	0.00	4,921.54
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,190.06	0.00	0.00	1,190.06
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshimi në vlerën e drejtë	16.15	0.00	0.00	16.15
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75
Gjëndja më 31 dhjetor	4,921.54	0.00	0.00	4,921.54

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

14 Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve

Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
<i>Huate dhe paradhënie dhene klienteve konsiston si me poshte:</i>		
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	58,360.83	35,960.13
Fondi i zhvlerësimit	(426.90)	(889.58)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	57,933.93	35,070.55
Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve sipas klasave paraqiten si më poshtë:		
	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Korporata	5,311.25	7,563.80
Kredi hipotekore	5,553.00	3,836.98
Kredi konsumatore	4,471.02	1,466.79
Kredi mikro	9,240.91	7,548.26
Kredi për biznesin e vogël	33,784.66	15,544.30
Totali, bruto	58,360.83	35,960.13
Fondi i zhvlerësimit	(426.91)	(889.58)
Totali, neto	57,933.93	35,070.55

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

	Year ended 31 Dhjetor 2023	Year ended 31 Dhjetor 2022
Në fillim të vitit	(889.58)	(241.55)
Shtese provigjoni	(1,497.72)	(811.20)
Rimarrje provigjoni	1,960.39	163.17
Shlyerjet	0.00	0.00
Efekt i kurseve të këmbimit	(426.91)	(889.58)
Në fund të vitit	(889.58)	(241.55)

Analiza e ndryshimeve në vlerën e mbetur dhe zhvlerësimit paraqitet me poshtë:

	31 Dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Vlera e mbetur bruto	35,885.62	12.18	62.33	35,960.13
Gjëndja më 1 Janar				
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(854.83)	854.83	-	0.00
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(289.99)	(8.08)	298.07	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	28,617.21	-	-	28,617.21
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(6,217.71)	(3.18)	4.38	(6,216.52)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	0.00	0.00	0.00	0.00
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	57,140.30	855.75	364.78	58,360.82
Gjëndja më 31 dhjetor	35,885.62	12.18	62.33	35,960.13
	31 Dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Zhvlerësimi	838.48	5.59	45.51	889.57
Gjëndja më 1 Janar				
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(48.71)	48.71	0.00	0.00
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(77.38)	(3.64)	81.02	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	201.38	0.00	0.00	201.38
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(55.85)	0.00	0.00	(55.85)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	0.00	0.00	0.00	0.00
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	(569.46)	(1.95)	(36.79)	(608.20)
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	241.55	(32.55)	32.55	241.55

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

14 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

14.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Jo ne vonese	5,278.10	0.00	0.00	5,303.77
Ne vonese	3,836.98	0.00	13.50	3,836.98
Hipotekore	1,441.11	0.00	0.00	1,466.79
Konsumatore	0.00	12.18	0.00	0.00
Të tjera	30,607.53	0.00	0.00	30,656.36
Bizneset	7,563.80	0.00	48.83	7,563.80
Biznesi i madh	23,043.72	0.00	0.00	23,092.56
Biznesi i vogël	0.00	0.00	48.83	0.00
Sektorit publik	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali	35,885.62	12.18	62.33	35,960.13

Zhvlerësimi	Total			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI ¹
Jo ne vonese	39.33	0.00	0.00	0.00
Ne vonese	34.76	0.00	9.94	0.00
Hipotekore	4.57	0.00	0.00	0.00
Konsumatore	0.00	5.59	0.00	0.00
Të tjera	799.15	0.00	0.00	0.00
Bizneset	147.01	0.00	35.56	0.00
Biznesi i madh	652.15	0.00	0.00	0.00
Biznesi i vogël	0.00	0.00	35.56	0.00
Sektorit publik	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali	838.49	5.59	45.50	889.58
Vlera e mbartur neto	35,047.14	6.59	16.82	35,070.55

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

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

15 Aktive afatgjata materiale

Vlera	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
Gjendja me 31 Dhjetor 2021	595.2	452.98	1,398.12	595.76	3,042.05
Shtesat	56.56	17.19	59.71	708.89	842.35
Transferime	216.82	178.90	552.10	(947.80)	0.00
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	868.58	649.07	2,009.93	356.83	3,884.41
Shtesat	129.44	6.09	27.93	56.03	219.49
Transferime	47.43	54.00	181.87	(283.31)	0.00
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	1,045.45	709.16	2,219.73	129.55	4,103.89

Vlera	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
Gjendja me 31 Dhjetor 2021	(122.80)	(83.12)	(139.01)	0.00	(344.93)
Amortizimi per periudhen	(152.33)	(119.78)	(185.81)	0.00	(457.92)
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	(275.13)	(202.90)	(324.82)	0.00	(802.85)
Amortizimi per periudhen	(187.73)	(141.99)	(219.01)	0.00	(548.73)
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	(462.86)	(344.89)	(543.83)	0.00	(1,351.58)

Vlera	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	593.45	446.17	1,685.11	356.83	3,081.56
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	582.58	364.27	1,675.90	129.55	2,752.31

Më 31 dhjetor 2023, puna në proces përfshin pagesa kundrejt furnitorëve për blerjen e aseteve ose shërbimeve që kontribuojnë në investimin e degës së Bankës Credins në Gjakovë, e cila ka filluar veprimtarinë e saj në Prill 2024.

Më 31 dhjetor 2023 nuk ka aktive afatgjata materiale të vendosura si peng për të siguruar detyrime të bankës.

16 Mjete te patrupezuara

Vlera	Software	Patents and licenses	Total
Gjendja me 31 Dhjetor 2021	463.86	44.25	508.11
Shtesat	160.34	0.00	160.34
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	624.20	44.25	668.45
Shtesat	217.61	0.00	217.61
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	841.81	44.25	886.06

Vlera	Software	Patents and licenses	Total
Gjendja me 31 Dhjetor 2021	(7.56)	(0.58)	(8.14)
Amortizimi per vitin	(40.77)	(2.33)	(43.10)
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	(48.33)	(2.91)	(51.24)
Amortizimi per vitin	(52.28)	(2.33)	(54.61)
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	(100.61)	(5.24)	(105.85)

Vlera e mbetur	Software	Patents and licenses	Total
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	575.87	41.34	617.21
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	741.20	39.01	780.21

Më 31 dhjetor 2023 nuk ka aktive afatgjata te patrupezuara të vendosura si peng për të siguruar detyrime të bankës.

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

(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 2023	31 Dhjetor 2022
Gjendja më 1 Janar 2022	2,636.27	1,987.69
Shtesat gjate vitit	327.63	648.58
Gjendja më 31 dhjetor 2022	2,963.89	2,636.27
Amortizimi		
Gjendja më 1 Janar 2021	(479.76)	(227.43)
Amortizimi per vitin	(291.65)	(252.34)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	(771.41)	(479.77)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor 2023	2,192.49	2,156.50

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(291.65)	(252.34)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(140.33)	(129.30)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(431.98)	(381.64)

18 Aktive të tjera

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Debitorë	22.56	3.39
Inventarë	13.07	29.45
Llogaria e klerimit	38.12	35.98
Shpenzime te parapaguara te interesave te depozitave	672.08	373.09
Shpenzime te parapaguara te tjera	48.42	64.82
Shpenzime te tjera	50.35	69.02
Total	844.59	575.75

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

Inventari përfshin të gjitha blerjet në depo të cilat ende nuk janë në përdorim, të cilat do të përdoren për degët e reja në Gjilan që përmirësimet e qirasë do të finalizohen gjatë vitit 2024.

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

	31 December 2023	31 December 2022
Debitorë te tjere	13.81	3.39
Debitorë ligjore	8.75	0.00
Total Debitorë	22.56	3.39
Zhvlerësimi per debitorët e tjere (nota 24)	(10.15)	0.00
Zhvlerësimi per debitorët e ligjore (nota 24)	(7.69)	0.00
Total zhvlerësimi	17.84	0.00

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

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

19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Detyrime ndaj bankave	18,000.00	0.00
Interes I perlogaritur	56.81	0.00
	18,056.81	0.00

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare përfshijnë vendosjet e institucioneve të tjera bankat rezidente dhe jorezidente me afat maturimi nga një javë deri në gjashtë muaj. Normat e interesit për këto vendosje janë 3.3%-4.15%.

20 Detyrime ndaj klientëve

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Individe	13,246.69	7,200.09
Korporata	34,488.90	41,175.62
Klientë të tjerë	17.39	509.28
	47,752.98	48,884.99

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Llogari rrjedhese		
Monedhe vendase	11,597.49	8,206.22
Monedhe te huaj	61.41	184.98
Depozita pa afat		
Monedhe vendase	629.23	702.30
Monedhe te huaj	151.26	2.64
Depozita me afat		
Monedhe vendase	33,306.35	37,696.69
Monedhe te huaj	1,633.60	1,701.00
Llogari te tjera		
Monedhe vendase	373.64	391.16
Total	47,752.98	48,884.99

21 Detyrime te shtyra per taksat

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Balanca fillestare	10.80	
Diference rivlerësimi per letrat me vlere te qeverise	(100.23)	107.97
Detyrimet neto per tatimin e shtyre	90.21	(97.17)
	0.77	10.80

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

22 Provigjone

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Zhvlerësimi ECL per zerat jashte bilancit individe	0.27	0.01
Zhvlerësimi ECL per zerat jashte bilancit njesi	6.05	15.58
Zhvlerësimi ECL per debitorët e tjere	17.83	0.00
Total	24.15	15.59

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

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

23 Detyrimet e qirasë

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Me 1 Janar	2,251.24	1,805.93
Shtesat	327.63	648.58
Pagesat	(384.41)	(332.57)
Totali	2,194.46	2,121.94
Interesi	140.33	129.30
Gjendja me 31 dhjetor	2,334.79	2,251.24

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

31 Dhjetor 2023	Minimal lease payments						Total
	Within 1 year	1-2 year	2-3 year	3-4 year	4 - 5 year	After 5 year	
Pagesat e qerese	374.34	375.90	377.56	377.11	383.40	911.26	2,799.57
Shpenzime financiare	(112.98)	(98.76)	(83.67)	(67.21)	(51.18)	(50.98)	(464.78)
Total	261.35	277.14	293.89	309.91	332.22	860.28	2,334.79

31 Dhjetor 2022	within the year						Total
	within the year	1-2 vite	1-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	After 5 vite	
Pagesat e qerese	348.41	348.41	348.41	348.41	348.41	1,100.37	2,842.42
Shpenzime financiare	(126.40)	(112.98)	(98.76)	(83.67)	(67.68)	(101.69)	(591.18)
Total	222.01	235.43	249.65	264.74	280.73	998.68	2,251.24

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

24 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Detyrime per taksat	92.61	16.59
Detyrime te tjera	337.38	188.51
Furnitoret	22.32	31.87
Total	452.31	236.98

Detyrimet tatimore janë detyrime të lindura për tatimin në burim të dhjetorit 2023 të cilat janë paguar në janar 2024. Detyrimet e tjera përfshijnë detyrimet ndaj furnitorëve të cilat janë paguar në janar të vitit 2024..

25 Kapitali aksionar

Në pajtim me Ligjin nr. 04/L-093 për "Banka, Institucione Mikrofinanciare 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 12,881,028 (dymbëdhjete-milion-tete qind e tetëdhjete e nje mije e njezete e tete) Euro.Kapitali aksioner përbëhet nga 12,881,628 (dymbëdhjete-milion-tete qind e tetëdhjete e nje mije e njezete e tete) aksione me një vlerë nominale 1 (një) Euro për aksion. Kapitali aksioner eshte 62.11% ne pronesi te Bankës Credins Sh.A ne Shqiperi.Gjate vitit 2023 kapitali aksionar eshte rritur me 824 mije eur.

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

	31 Dhjetor 2023 ne EUR	31 Dhjetor 2023 ne %	31 Dhjetor 2023 ne EUR	31 Dhjetor 2023 ne %
Credins Bank Albania	8,000,000	62.11%	8,000,000	66.35%
A.F.C	2,466,251	19.15%	1,851,851	15.36%
SA Finacial Holding	1,300,000	10.09%	1,300,000	10.78%
L.L.C.SHPK				
Te tjere (individe)	1,114,777	8.65%	904,777	7.51%
Tota	12,881,028	100.00%	12,056,628	100.00%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

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

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

	Numri i aksioneve		Shuma ne EUR	
	31-Dec-23	31-Dec-22	31-Dec-23	31-Dec-22
Me 1 Janar	12,056,628	10,651,628	12,056.63	10,651.63
Rritja ne numrin e aksioneve	824,400	1,405,000	824.40	1,405.00
Me 31 Dhjetor	12,881,028	12,056,628	12,881	12,056.63

Shuma e kapitalit per 12,881,028 aksione është nënshkruar dhe regjistruar në Agjencinë e Regjistrimit të Bizneseve Kosovë (ARBK). Aksionet e Bankës kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Kapitali i Bankes eshte plotesisht i paguar me 31 Dhjetor 2023.

26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 Dhjetor 2023	< 12 muaj	> 12 muaj	Total
Aktivt			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	4,718.18	0.00	4,718.18
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,854.96	0.00	1,854.96
Depozita ne banka	903.11	0.00	903.11
Letra me vlere te mbajtura me vlere te drejte	0.00	6,009.72	6,009.72
Hua dhe paradhënie për klientët	8,006.90	49,927.03	57,933.93
Aktive afatgjata materiale	0.00	2,752.31	2,752.31
Aktive afatgjata jomateriale	0.00	780.21	780.21
Aktive të drejta-në-përdorim	0.00	2,192.49	2,192.49
Aktive të tjera	172.51	672.08	844.59
Totali i aktiveve	21,665.38	56,324.12	77,989.50
Detyrime			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	18,056.81	0.00	18,056.81
Detyrime ndaj klientëve	12,813.18	34,939.80	47,752.98
Detyrime te taksave te shtyra	0.77	0.00	0.77
Provigjone	24.15	0.00	24.15
Detyrimet e qirasë	2334.79	0.00	2,334.79
Detyrime te tjera	452.31	0.00	452.31
Totali i detyrimeve	33,682.01	34,939.80	68,621.81
Pozicioni neto	(12,016.63)	21,384.32	9,367.69

31 Dhjetor 2022	< 12 muaj	> 12 muaj	Total
Aktivt			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,350.39	0.00	9,350.39
Depozita ne banka	559.45	0.00	559.45
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	961.83	0.00	961.83
Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare	1,503.88	0.00	1,503.88
Letra me vlere te mbajtura me vlere te drejte	179.78	5,947.97	6,127.75
Hua dhe paradhënie për klientët	5,659.74	30,300.40	35,960.13
Aktive afatgjata materiale	0.00	3,081.55	3,081.55
Aktive afatgjata jomateriale	0.00	617.21	617.21
Aktive të drejta-në-përdorim	0.00	2,156.50	2,156.50
Aktive të tjera	202.66	373.09	575.75
Totali i aktiveve	18,417.73	42,476.71	60,894.45
Detyrime			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	22,995.71	25,889.28	48,884.99
Detyrime ndaj klientëve	10.80	0.00	10.80
Detyrime te taksave te shtyra	15.59	0.00	15.59
Provigjone	0.00	2,251.24	2,251.24
Detyrimet e qirasë	211.23	25.74	236.98
Totali i detyrimeve	23,233.34	28,166.26	51,399.60
Net	(4,815.60)	14,310.45	9,494.85

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

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

	Norma e interesit (në %)	Norma e interesit (në %)
Lloji i transaksionit	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Llogari rrjedhëse	0.00%	0.00%
Depozita	-0.70%	0.00%
Overdraft	5.50%	0.00%

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

	Salaries	Bonuses
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023		
Shpërblimi i drejtimt të Bankës	180.46	1.40
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	25.24	0.00
	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022		
Shpërblimi i drejtimt të Bankës	156.95	0.00
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	31.12	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 kredisë
- Rreziku i likuiditetit
- Rreziku i tregut
- Rreziku operacional.

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

Struktura e administrimit të rrezikut

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

Politikat e menaxhimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballet Banka, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rrezikut dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve. Banka, nëpërmjet standardeve dhe procedurave të trajnimit dhe menaxhimit, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin të gjithë punonjësit kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

Ekonomia e Eurozonës vazhdoi të ndikohet nga zhvillimet gjeopolitike të ndërlikdhura me luftën në Ukrainë, përkatësisht dobësimi i aktivitetit ekonomik, presionet inflacioniste dhe shtrëngimi i politikës monetare, dinamika të cilat kanë dobësuar kapacitetin e aftësisë pagueuse të huamarrësve të familjeve dhe ndërmarrjeve. Në tremujorin e katërt të vitit 2023, ekonomia e eurozonës ka shënuar rritje prej 2.97%, e cila është mbështetur kryesisht nga kërkesa e brendshme. Norma e lartë e inflacionit ka vijuar me trendin e saj në rritje në eurozonë, ku çmimet e energjisë dhe ushqimeve mbeten kontribuuesit kryesorë. Megjithatë, përhapja e presioneve inflacioniste në sektorë të tjerë bëri që inflacioni bazë të zgjerohej më tej duke ndikuar edhe në rritjen e inflacionit të brendshëm.

Rritja reale e Prodhimit të Brendshëm Bruto (BPV) në Kosovë, në TM4 2023, ishte pozitive, ndonëse qëndroi në nivele më të ulëta krahasuar me tremujorin paraprak. Rritja ekonomike është mbështetur nga kërkesa e brendshme, përkatësisht konsumi privat dhe publik, eksporti i shërbimeve dhe rënia e importit të mallrave, ndërsa ndikim negativ ka dhënë niveli i ulët i investimeve dhe rritja e importit të shërbimeve. E njëjta prirje e rritjes ekonomike pritet edhe në tremujorin në vijim, si pasojë e presioneve inflacioniste të fuqisë blerëse dhe rrjedhimisht të kërkesës së brendshme, ndërkohë që tregtia e jashtme pritët të mbështesë ndjeshëm rritjen ekonomike bazuar në rritjen e shërbimeve. eksporti dhe rënia e importit të mallrave.

Sektori bankar ka arritur të ruajë një nivel të lartë kapitalizimi dhe likuiditeti, si dhe të mbajë një nivel të ulët të kredive me probleme, i cili është përkthyer në një kapacitet absorbues të sektorit ndër vite. Ndërkohë që vlerësohet se norma e lartë e inflacionit gjatë gjithë vitit ka ndikuar në uljen e mundshme të të ardhurave të disponueshme në ekonomi, duke rrezikuar potencialisht aftësinë pagueuse të huamarrësve (rritje e mundshme e rrezikut të kredisë) dhe dekurajuar kursimet (rrezikun e likuiditetit) dhe për rrjedhojë të dhënat gjatë vitit 2023 nuk tregojnë për materializimin e këtyre rreziqeve në aktivitetin dhe ecurinë e sektorit. Në TM4 2023, aktiviteti kreditues ka qenë kontribuesi kryesor pozitiv në rritjen e aktiveve të sistemit financiar, ndërkohë që investimet në letra me vlerë kanë shënuar rritje të ngadalësimit. Rritja e pasigurisë nga rritja e

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

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

çmimeve në vend dhe në nivel global, zhvillim që përkoi me ngadalësimin e rritjes së depozitave në këtë tremujor, e shtyu sektorin bankar të ofrojë kushte më të favorshme për financim.

29. Menaxhimi i rrisht (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë

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

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

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

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

Duke marrë parasysh fundin e vitit 2023, Banka pret një rritje të portofolit të kredisë, pavarësisht sfidave nga çështjet e inflacionit dhe vështirësitë ekonomike, të brendshme dhe të jashtme të vendit. Duke ndjekur çështjet e mundshme për ekonominë e përgjithshme dhe për disa makro-sektorë, Banka po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do t'i pasqyrojë këto ndryshime në testet e stresit të përdorura për të përshkruar ndikimin e rritjes së kostove dhe ndërprerjeve ekonomike në llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë (shënim 2.4 .5.2).

Kontrollet e rregullta të njësive të biznesit dhe proceset e kreditimit të Bankës ndërmerren nga Auditimi i Brendshëm. Bazuar në politikën e brendshme të vlerësimit të Bankës, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2023 është si më poshtë:

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

(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 2023 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Totalin	% mbi Bruto	Totalin	% mbi Bruto
Vlerësimi i kredisë				
A+	1,117.02	1.91%	773.47	2.15%
A	3,773.62	6.47%	4,566.84	12.70%
A-	12,763.23	21.87%	10,717.30	29.80%
B+	23,164.41	39.69%	11,129.58	30.95%
B	2,662.68	4.56%	192.33	0.53%
B-	0.00	0.00%	0.00	0.00%
C+	0.00	0.00%	0.00	0.00%
C	108.27	0.19%	0.00	0.00%
C-	0.00	0.00%	0.00	0.00%
D+	712.56	1.22%	0.00	0.00%
D	0.00	0.00%	0.00	0.00%
E+	0.00	0.00%	0.00	0.00%
E	0.00	0.00%	0.00	0.00%
E-	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Kredi me vlerësim	44,301.79	75.91%	27,379.52	76.14%
Kredi pa vlerësim	14,059.04	24.09%	8,580.61	23.86%
Kredi me pikëzim	0.00	0%	0.00	0.00%
Totali Bruto i portofolit të kredive	58,360.83	100%	35,960.13	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 zhvlerësimin.

	31 Dhjetor 2023		31 Dhjetor 2022	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Renditja e kreditit sipas Bankës				
Gradë e lartë		17,653.87		16,057.61
Renditje rreziku klasa 1	0.00%	1,117.02	0.00%	773.47
Renditje rreziku klasa 2	0.00%	3,773.62	0.00%	4,566.84
Renditje rreziku klasa 3	0.00%	12,763.23	0.00%	10,717.30
Gradë standarde		25,827.08		11,321.92
Renditje rreziku klasa 4	0.00%	23,164.41	0.00%	11,129.58
Renditje rreziku klasa 5	10.23%	2,662.68	0.00%	192.33
Gradë nën-standarde		820.83		0.00
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	0.00%	820.83	0.00%	0.00
Pa renditje	0.71%	14,059.04	0.53%	8,580.61
Totali		58,360.83		35,960.13

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2023

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa përfshirë aktivet monetare në arkë)	3,769.19	9,350.39
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,863.67	961.83
Depozita me banka	953.72	559.45
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	58,360.82	35,960.13
Letra me vlerë të investimit	907.57	1,503.88
Hua dhe paradhënie për klientët	6,033.65	6,127.75
Aktive të tjera	844.60	575.75
Totali	72,733.22	55,039.19
Angazhime kreditimi të padisbursuara	1,310.90	1,503.88
Garancite ne favor te klienteve	405.12	765.53
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	1,716.02	2,269.41
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	74,449.24	57,308.59

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 2023	31 Dhjetor 2022
Te zhvleresuara individualisht	0.00	0.00
Zhvleresimi	0.00	0.00
Vlera e mbetur	0.00	0.00
<i>Zhvleresimi kolektiv</i>		
Past due and impaired	1,220.52	74.51
Zhvleresimi	(138.44)	(51.09)
Vlera e mbetur	1,082.08	23.42
Neither past due nor individually impaired	57,140.30	35,885.62
Zhvleresimi	(288.46)	(838.49)
Vlera e mbetur	56,851.85	35,047.14
Vlera e mbetur e kredive	57,933.93	35,070.55

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuar

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuar 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 zhvlerësimi

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

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 paradhëniet të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundvitin e 31 dhjetor 2023 ose 31 dhjetor 2022. Është politikë e Bankës që të nxjerrë në shitje pronat e riposduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Banka nuk i shfrytëzon këto prona të riposduara për qëllime të aktivitetit të vetë bankar.

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Ndaj huave të zhvlerësuar individualisht:		
Prona	0.00	0.00
Te tjera	0.00	0.00
Ndaj huave të zhvlerësuar ne grup:	181,037.91	118,596.07
Prona	147,636.66	87,764.43
Te tjera	33,401.25	30,831.65
	181,037.91	118,596.07

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Vlera bruto (hua, paradhënie dhe qira financiare)	58,360.83	35,960.13
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	(1,120.68)	(889.58)
Vlera totale neto e huave dhe paradhëniet dhene klienteve	57,240.15	35,070.55

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Hua dhe paradhënie klienteve dhe qera financiare	31 Dhjetor 2023			31 Dhjetor 2022		
	Kosove	Të tjera	Totali	Kosove	Të tjera	Totali
Ndërtim	13,587.11	0.00	13,587.11	9,851.27	0.00	9,851.27
Tregti	13,274.99	0.00	13,274.99	7,506.08	0.00	7,506.08
Kredi konsumatore	9,631.31	399.20	10,030.51	5,210.55	38.36	5,248.91
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	377.02	0.00	377.02	717.37	0.00	717.37
Industria përpunuese	7,433.70	0.00	7,433.70	2,832.60	0.00	2,832.60
Hotele dhe restorante	1,941.65	0.00	1,941.65	1,439.59	40.39	1,479.99
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	197.93	0.00	197.93	728.56	0.00	728.56
Pasuri e patundshme	1,628.06	0.00	1,628.06	1,717.76	0.00	1,717.76
Transport dhe komunikim	817.24	0.00	817.24	705.94	0.00	705.94
Agrikulturë	662.43	0.00	662.43	705.02	0.00	705.02
Industri, punime minerale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,215.01	0.00	1,215.01	1,120.27	0.00	1,120.27
Industri peshkimi	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të tjera	6,768.28	0.00	6,768.28	2,456.80	0.00	2,456.80
	57,534.73	399.20	57,933.93	34,991.80	78.75	35,070.55

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

31 Dhjetor 2023	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	0.00	0.00	4,471.02	5,553.00	10,024.02
Sektori public	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tregti	2,696.17	10,686.14	0.00	0.00	13,382.31
Industri përpunuese	0.00	7,462.90	0.00	0.00	7,462.90
Ndërtim	1,962.07	11,722.44	0.00	0.00	13,684.51
Shërbime	0.00	6,407.65	0.00	0.00	6,407.65
Të tjera	653.01	6,346.09	0.00	0.00	6,999.09
Total	5,311.25	42,625.21	4,471.02	5,553.00	57,960.48
Shërbime financiare	0.00	400.19	0.00	0.00	400.19

31 dhjetor 2022	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	0.00	0.00	1,446.69	3,802.22	5,248.91
Sektori public	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tregti	3,186.22	4,319.86	0.00	0.00	7,506.08
Industri përpunuese	0.00	2,832.60	0.00	0.00	2,832.60
Ndërtim	3,227.44	6,623.83	0.00	0.00	9,851.27
Shërbime	0.00	2,016.62	0.00	0.00	2,016.62
Të tjera	1,003.14	6,171.77	0.00	0.00	7,174.90
Totali	7,416.79	21,964.67	1,446.69	3,802.22	34,630.38
Shërbime financiare	0.00	440.17	0.00	0.00	440.17

29.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e tij. Likuiditeti afat-shkurtër administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndërsa likuiditeti afatmesëm dhe afat-gjatë administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ("ALCO"). Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton në mënyrë periodike tek ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

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

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Average for the period	36.12%	61.03%
Minimum for the period	28.97%	48.34%
Maximum for the period	50.30%	86.59%

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 kufinj 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 2023 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre.

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës sic është monitoruar konkretisht tani nga menaxhmenti i Bankës, më 31 dhjetor 2023. 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 dhënat historike.

31 Dhjetor 2023

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	10,071.67	2,768.77	14,398.54	31,664.31	13,389.59	72,292.88
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,764.63	0.00	0.00	0.00	0.00	3,764.63
Depozita ne banka	953.55	0.00	0.00	0.00	0.00	953.55
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,854.96	0.00	0.00	0.00	0.00	1,854.96
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	450.39	0.00	452.72	0.00	0.00	903.11
Letra me vlerë	89.12	228.39	610.01	3,097.78	1,984.42	6,009.72
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	2,896.53	2,530.58	13,226.93	27,881.87	11,398.02	57,933.93
Aktive të tjera (debitoret)	59.69	8.75	104.09	672.08	0.00	844.61
Detyrime (flukse monetare dalese)	17,807.69	10,857.72	11,797.55	25,798.92	0.20	66,262.09
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse me banka	4,504.42	10,528.24	3,024.15	0.00	0.00	18,056.81
Llogari rrjedhëse me klientet	12,850.97	329.47	8,773.41	25,798.92	0.20	47,752.98
Detyrime të tjera	452.30	0.00	0.00	0.00	0.00	452.30
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	(7,738.84)	(8,089.99)	2,596.20	5,852.81	13,382.25	6,002.41
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2023	(7,738.84)	(8,089.99)	2,596.20	5,852.81	13,382.25	6,002.41
Kumulative 31 dhjetor 2023	(7,738.84)	(15,828.84)	(13,232.64)	(7,379.83)	6,002.41	

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 2022

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Totali
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	13,670.32	937.85	3,809.56	17,601.54	19,019.91	55,039.19
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre	9,350.39	0.00	0.00	0.00	0.00	9,350.39
Depozita ne banka	559.45	0.00	0.00	0.00	0.00	559.45
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	961.83	0.00	0.00	0.00	0.00	961.83
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,503.88	0.00	0.00	0.00	0.00	1,503.88
Letra me vlerë	29.59	29.88	120.31	2,361.78	3,586.19	6,127.75
Kredi dhe paradhënie për klientët, bruto	1,206.36	845.58	3,607.79	14,866.68	15,433.72	35,960.13
Aktive të tjera	58.80	62.39	81.46	373.09	0.00	575.75
Detyrime (flukse monetare dalese)	9,875.32	1,287.22	12,044.40	25,915.02	0.00	49,121.97
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse me banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse me klientet	9,744.10	1,207.20	12,044.40	25,889.28	0.00	48,884.99
Detyrime të tjera	131.22	80.02	0.00	25.74	0.00	236.98
Totali i hendekut në bilanc të gjendjes	3,795.00	(349.37)	(8,234.84)	(8,313.48)	19,019.91	5,917.22
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2022	3,795.00	(349.37)	(8,234.84)	(8,313.48)	19,019.91	5,917.22
Kumulative 31 dhjetor 2022	3,795.00	3,445.63	(4,789.21)	(13,102.69)	5,917.22	

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 2023						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	12,032.48	0.00	0.00	0.00	0.00	12,032.48
Llogari rrjedhëse me banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse me klientet	12,032.48	0.00	0.00	0.00	0.00	12,032.48
Depozita nga Bankat	4,504.42	10,528.24	3,024.15	0.00	0.00	18,056.81
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	776.00	31.01	579.88	31,261.02	3,072.59	35,720.49
Detyrime të tjera	452.30	0.00	0.00	0.00	0.00	452.30
	17,765.20	10,559.25	3,604.02	31,261.02	3,072.59	66,262.09
31 dhjetor 2022						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	8,782.35	0.00	0.00	0.00	0.00	8,782.35
Llogari rrjedhëse me banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse me klientet	8,782.35	0.00	0.00	0.00	0.00	8,782.35
Depozita nga Bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	961.75	1,207.20	12,044.40	25,889.28	0.00	40,102.64
Detyrime të tjera	131.22	80.02	0.00	25.74	0.00	236.98
	9,875.32	1,287.22	12,044.40	25,915.02	0.00	49,121.97

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 rishmimit 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 valutë. 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 2023 sipas monedhës origjinale është si më poshtë:

31 dhjetor 2023	EUR	USD	ALL	Other	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,362.21	347.23	0.07	55.11	3,764.63
Depozita ne banka	894.33	9.22	0.00	50.00	953.55
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,854.96	0.00	0.00	0.00	1,854.96
Depozita me bankat dhe institucione financiare	0.00	903.11	0.00	0.00	903.11
Letra me vlerë	6,127.75	0.00	0.00	0.00	6,009.72
Hua dhe paradhënie për klientët	35,903.30	56.25	0.00	0.00	57,933.93
Aktive të tjera	575.53	0.79	0.00	0.11	844.61
Totali i aktiveve	70,842.60	1,316.60	0.07	105.23	72,264.50
Detyrimet ndaj bankave	6,009.72	0.00	0.00	0.00	18,056.81
Detyrime ndaj klientëve	57,877.68	2,039.24	0.00	0.75	47,946.69
Detyrime të tjera	843.70	12.85	0.00	0.00	2,787.09
Totali i detyrimeve	66,737.75	2,052.09	0.00	0.75	68,790.59
Pozicioni neto	4,104.85	(735.49)	0.07	104.48	3,473.91

31 dhjetor 2022

	EUR	USD	ALL	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,140.76	158.03	0.07	51.54	9,350.39
Depozita ne banka	291.85	142.72	0.00	124.88	559.45
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	961.83	0.00	0.00	0.00	961.83
Depozita me bankat dhe institucione financiare	0.00	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88
Letra me vlerë	6,127.75	0.00	0.00	0.00	6,127.75
Hua dhe paradhënie për klientët	35,903.30	56.83	0.00	0.00	35,960.13
Aktive të tjera	575.53	0.19	0.00	0.03	575.75
Totali i aktiveve	53,001.02	1,861.65	0.07	176.45	55,039.19
Detyrimet ndaj bankave	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Detyrime ndaj klientëve	46,996.36	1,769.67	0.00	118.96	48,884.99
Detyrime të tjera	224.57	12.41	0.00	0.00	236.98
Totali i detyrimeve	47,220.93	1,782.08	0.00	118.96	49,121.97
Pozicioni neto	5,780.09	79.57	0.07	57.49	5,917.22

Për periudhën deri më 31 Dhjetor 2023, 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.

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

29 Administrimi i rezikut (vazhdim) 29.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas rrezikut të normave të interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2023. Aktivitetet 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 2023	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivitet							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	970.27	-	-	-	-	2,794.36	3,764.63
Depozita ne banka	953.55	-	-	-	-	-	953.55
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,854.96	-	-	-	-	-	1,854.96
Depozita me bankat dhe institucione financiare	450.39	-	452.72	-	-	-	903.11
Letra me vlerë	89.12	228.39	610.01	3,097.78	1,984.42	-	6,009.72
Hua dhe paradhënie për klientët	2,859.04	52,391.71	1,172.67	1,088.95	92.27	329.29	57,933.93
Aktive të tjera	13.73	-	-	672.08	-	158.79	844.60
Totali i aktiveve	7,191.04	52,620.10	2,235.40	4,858.81	2,076.70	3,282.44	72,264.49
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	4,504.42	10,528.24	3,024.15	-	-	-	18,056.81
Detyrime ndaj klientëve	202.41	649.70	10,214.41	33,484.25	-	3,202.22	47,752.98
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	452.30	452.30
Totali i detyrimeve	4,706.83	11,177.94	13,238.55	33,484.25	-	3,654.52	66,262.09
Pozicioni me 31 dhjetor 2023	2,484.22	41,442.16	(11,003.16)	(28,625.44)	2,076.70	(372.08)	6,002.41
31 dhjetor 2022							
Aktivitet							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	4,328.06	0.00	0.00	0.00	0.00	5,022.33	9,350.39
Depozita ne banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	559.45	559.45
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	96.18	0.00	0.00	0.00	0.00	865.65	961.83
Depozita me bankat dhe institucione financiare	1,503.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,503.88
Letra me vlerë	29.59	29.88	120.31	2,361.78	3,586.19	0.00	6,127.75
Hua dhe paradhënie për klientët	1,206.36	845.58	3,607.79	14,866.68	15,433.72	0.00	35,960.13
Aktive të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	575.75	575.75
Totali i aktiveve	7,164.08	875.46	3,728.10	17,228.46	19,019.91	7,023.18	55,039.19
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	9,744.10	1,207.20	12,044.40	25,889.28	0.00	0.00	48,884.99
Detyrime ndaj klientëve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	236.98	236.98
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve	9,744.10	1,207.20	12,044.40	25,889.28	0.00	236.98	49,121.97

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

Pozicioni me 31 dhjetor 2022	(2,580.02)	(331.75)	(8,316.30)	(8,660.82)	19,019.91	6,786.21	5,917.22
-------------------------------------	-------------------	-----------------	-------------------	-------------------	------------------	-----------------	-----------------

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

29.5 Rreziku operacional

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

29.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Objektivat e Bankës në rastin e menaxhimit të kapitalit janë: - të përmbushë kërkesat për kapital të përcaktuara nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK); - të ruajë aftësinë e Bankës për të vazhduar aktivitetin e saj në mënyrë të vazhdueshme dhe për të vazhduar të sigurojë kthime për aksionerin; dhe - të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj. Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen rregullisht nga menaxhmenti i Bankës duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. BQK-së i ofrohen informatat e nevojshme në baza tremujore. Aktivët klasifikohen duke përdorur një renditje prej pesë kategorish rreziku, duke reflektuar një vlerësim të rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rreziqeve të tjera që lidhen me çdo aktiv dhe ekspozim jashtë bilancit. Rregullorja kërkon që bankat të mbajnë një kapital rregullator minimal prej 7,000,000 ml Euro (shtatë milionë euro), të mbajnë një raport minimal prej 9% të kapitalit të nivelit të parë ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2023: 13.16%), (2022: 18.68%), një minimum prej 12% të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2023: 13.68%) (2022: 19.91%), dhe një minimum prej 3% të raportit të totalit të kapitalit ndaj aktiveve totale (raporti i levës) (aktualisht në 2022: 10.94%) (2022: 13.16%). Banka është në përputhje me kërkesat rregullatore në datat e raportimit të 31 dhjetorit 2023. Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, ndër të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor të kërkuar për mbështesin biznesin e saj.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

29.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator (vazhdim)

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

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk	62,554.20	41,758.25
Gjithsej ekspozimet jashtëbilancore të peshuara me risk	421.88	504.30
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun e tregut	537.80	381.44
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun operacional	1,586.18	
Totali	65,100.07	42,644.00
Kapitali rregullator (Gjithsej Kapitali)	8,905.17	8,490.94
Raporti i Adekuatshmërisë së Kapitalit (Gjithsej Kapitali)	13.68%	19.91%

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

Shpërndarja e kapitalit

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

29.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

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

Letrat me vlerë të investuara – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejte e tyre vlerësohet duke përdorur modelin e flukseve monetare të skontuara duke u bazuar në një norme perfitueshmërie tregu që është l pershtatshem per maturitetin e mbetur te ketyre letrave me vlere, sipas cmimit te ankandit te fundit te deklaruar nga Banka Qendrore per letra me vlere te ngjashme. Per keto letra me vlere, perdoren informacione qe l perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vlere se drejte.

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

29 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

29.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2023, ka instrument financiar të matur me vlerën e drejtë.

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

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
31 December 2023	71,448.27	0.00	13,485.96	49,963.52	63,477.86
Asete					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,764.63	0.00	3,764.63	0.00	3,764.63
Depozita me bankat	953.55	0.00	953.55	0.00	953.55
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	1,854.96	0.00	1,854.96	0.00	1,854.96
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	903.11	0.00	903.11	0.00	903.11
Letra me vlerë të investimit	6,009.72	0.00	6,033.65	0.00	6,009.72
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	57,933.93	0.00	0.00	50,056.20	50,056.20
Detyrimet	65,809.79	0.00	12,032.48	52,148.72	64,181.20
Detyrimet ndaj bankave	18,056.81	0.00	18,056.81	0.00	18,056.81
Detyrimet ndaj klientëve	47,752.98	0.00	12,032.48	34,091.91	46,124.39

31 dhjetor 2022

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
31 dhjetor 2022	54,458.07	0.00	18,494.44	28,283.42	46,777.86
Asete					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,350.39	0.00	9,350.39	0.00	9,350.39
Depozita me bankat	559.25	0.00	559.25	0.00	559.25
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	961.83	0.00	961.83	0.00	961.83
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,495.22	0.00	1,495.22	0.00	1,495.22
Letra me vlerë të investimit	6,127.75	0.00	6,127.75	0.00	6,127.75
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	35,963.63	0.00	0.00	28,283.42	28,283.42
Detyrimet	48,884.99	0.00	9,486.76	37,520.21	47,006.97
Detyrimet ndaj bankave	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Detyrimet ndaj klientëve	48,884.99	0.00	9,486.76	37,520.21	47,006.97

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

I. Pasiguria makroekonomike dhe zhvillimet gjeopolitike

Inflacioni i lartë dhe norma të larta interesi në mjedisin aktual ekonomik Normat e inflacionit dhe normat e interesit në nivel global mbeten të larta, me ndikime të lidhura me kursin e këmbimit valutor dhe faktorë të tjerë makroekonomikë. Ndikimi i mjedisit makroekonomik dhe gjeopolitik ka përkeqësuar presionet inflacioniste në pothuajse të gjitha ekonomitë në mbarë botën fillimisht nëpërmjet një rritjeje të mprehtë të çmimeve të energjisë dhe më pas përmes efekteve të zgjeruara në ushqime dhe inflacioni bazë. Me inflacionin në një nivel të lartë prej disa dekadash në shumë ekonomi, tani ekziston një rrezik i përgjithshëm gjithëpërfshirës i biznesit; kur njësitë ekonomike kanë kontrata që janë të lidhura me inflacionin, për shembull, qira të pasurive të paluajtshme ose obligacione të lidhura me inflacionin, inflacioni i rritur do të rezultojë në rregullime të konsiderueshme të aktiveve dhe/ose detyrimeve bazë dhe të ardhurave ose shpenzimeve përkatëse. Ekzistojnë gjithashtu një sërë standardesh SNRF që i referohen në mënyrë specifike inflacionit si një nga supozimet që duhet të merren parasysh për qëllime matjeje. Për shembull, inflacioni është veçanërisht i rëndësishëm në vlerësimin e zhvlerësimit të aktiveve, të cilat kërkojnë që të bëhen vlerësime për të ardhurat dhe shpenzimet e ardhshme. Inflacioni më i lartë i ka shtyrë bankat qendrore në mbarë botën të rrisin normat e interesit. Subjektet që kanë borxh do të përballen me kosto të rritura të huamarrjes dhe, potencialisht, kosto më të larta rifinancimi në të ardhmen. Normat e larta të interesit nënkuptojnë gjithashtu norma më të larta skontimi. Shumë standarde SNRF përdorin skontim për të llogaritur vlerën në kohë të parasë në matjen e aktiveve dhe detyrimeve afatgjata (për shembull, matja e vlerës së drejtë të aktiveve afatgjata materiale të investuara duke përdorur flukse monetare të skontuara). Kur normat e interesit rriten, vlera aktuale e këtyre aktiveve dhe detyrimeve do të ulet. Kjo mund të ndikojë në një sërë fushash të raportimit financiar duke përfshirë: llogaritjet e zhvlerësimit; dispozitat; detyrimet për pension; qiratë; instrumente financiare; dhe aktivet materiale dhe jomateriale të rivlerësuar.

Për më tepër, shqetësimet dhe konfliktet gjeopolitike në mbarë botën vazhdojnë të ndikojnë në bankat globalisht. Lulahet në çmimet e mallrave, kurset e këmbimit valutor, kufizimet ndaj importeve dhe eksporteve, disponueshmëria e materialeve dhe shërbimeve vendase dhe aksesit në burimet vendore kanë prekur ndjeshëm subjektet dhe bankat. Në këtë fazë, menaxhmenti nuk është në gjendje të vlerësojë me besueshmëri ndikimin pasi ngjarjet po shpalosen çdo ditë. Ndikimi afatgjatë do të duhet të vlerësohet vazhdimisht. Menaxhmenti po monitoron nga afër zhvillimin dhe po vlerëson vazhdimisht pasojat për Bankën.

II. Vlerësimi per Kosoven nga Fitch

Më 19 prill 2024, Fitch Ratings i ka caktuar Kosovës një vlerësim afatgjatë të paracaktuar të emetuesit në valutë të huaj (LTFC) të 'BB-'. Para kësaj, ekspozimi ndaj qeverisë së Kosovës trajtohej si i pavlerësuar dhe menaxhmenti ka ndërtuar vlerësimet e tij më 31 dhjetor 2023 dhe historikisht të bazuara në atë supozim. Menaxhmenti aktualisht është duke analizuar ndikimin në pasqyrat e tij financiare për shkak të këtij ndryshimi dhe pret që ndikimi të jetë jomaterial për pasqyrat financiare. Ndikimi i ndërlidhur do të rregullohej në raportimin e mëpasshëm pasi menaxhmenti të përfundojë analizën e tij të detajuar.

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

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

