



2022

RAPORTI VJETOR



keptrust.org

TABELA E PËRMBAJTJES

* Me përjashtim të pasqyrave financiare, raporti vjetor nuk është audituar nga auditori i pavarur.

Misioni dhe vizioni	6-7
KEP sot	8-9
Struktura organizative	10-11
Letër nga Kryesuesi i Bordit të Drejtorëve	12-13
Letër nga Kryeshefi Ekzekutiv	14-15
Kredidhënia	16-18
Të arriturat financiare	19-21
Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit dhe financimit	22-23
Menaxhimi i rrezikut të valutës	23
Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit	24
Burimet njerëzore	25
Teknologjia informative	26-27
Departamenti i Organizimit dhe Menaxhimit të Proceseve/Programi i Dixhitalizimit	28-29
Përgjegjësia sociale	30-31
Pajtueshmëria	32
Raporti i auditorit të pavarur	33

An aerial photograph of a mountain range. The foreground shows steep, rocky slopes with patches of brownish vegetation. In the middle ground, there are more rugged peaks and ridges. In the background, several sharp, snow-capped peaks rise against a clear blue sky. The overall scene is majestic and high-altitude.

MISIONI & VIZIONI

Misioni i KEP është përmirësimi i standardit të jetesës dhe përkrahja e zhvillimit ekonomik të vendit, duke siguruar shërbime financiare për individë dhe biznese që kanë qasje më të vështirë në burime financiare.

Në të njëjtën kohë, KEP shikon përpara në vizionin për të ofruar shërbime të përgjithshme financiare.





KEP SOT

KEP është institucioni lider mikrofinanciar në Kosovë. Gjatë vitit 2022, institucioni mbeti i përkushtuar në përmbushjen e nevojave të qytetarëve që kanë qasje të kufizuar në burime financiare dhe në ndërtimin e marrëdhënieve të vazhdueshme me ta.

Me selinë tonë qendrore në Prishtinë dhe rrjetin e degëve në mbarë Kosovën, edhe këtë vit u përpoqëm maksimalisht të ofrojmë shërbime financiare gjithëpërfshirëse për të fuqizuar individët dhe për të mbështetur përpjekjet e tyre sipërmarrëse. Përmes ekipit tonë prej 245 të punësuarish, kanaleve tona dixhitale e qasjes së personalizuar, ne kemi zgjeruar shtrirjen tonë dhe kemi vazhduar të kemi një ndikim pozitiv në jetën e klientëve tanë.



Në fund të vitit 2022, KEP i shërbeu 26 mijë klientevë, duke u ofruar atyre zgjidhje financiare të përshtatura për nevojat e tyre. Portfolio vazhdoi të rritet, duke arritur një shifër mbresëlënëse prej 72.1 milionë EUR. Kjo rritje tregon qëndrueshmërinë dhe efektivitetin e strategjive tona të kreditimit dhe të përfshirjes financiare. Rrjeti i gjerë i degëve luajti një rol thelbësor në arritjen e klientëve në mbarë Kosovën.

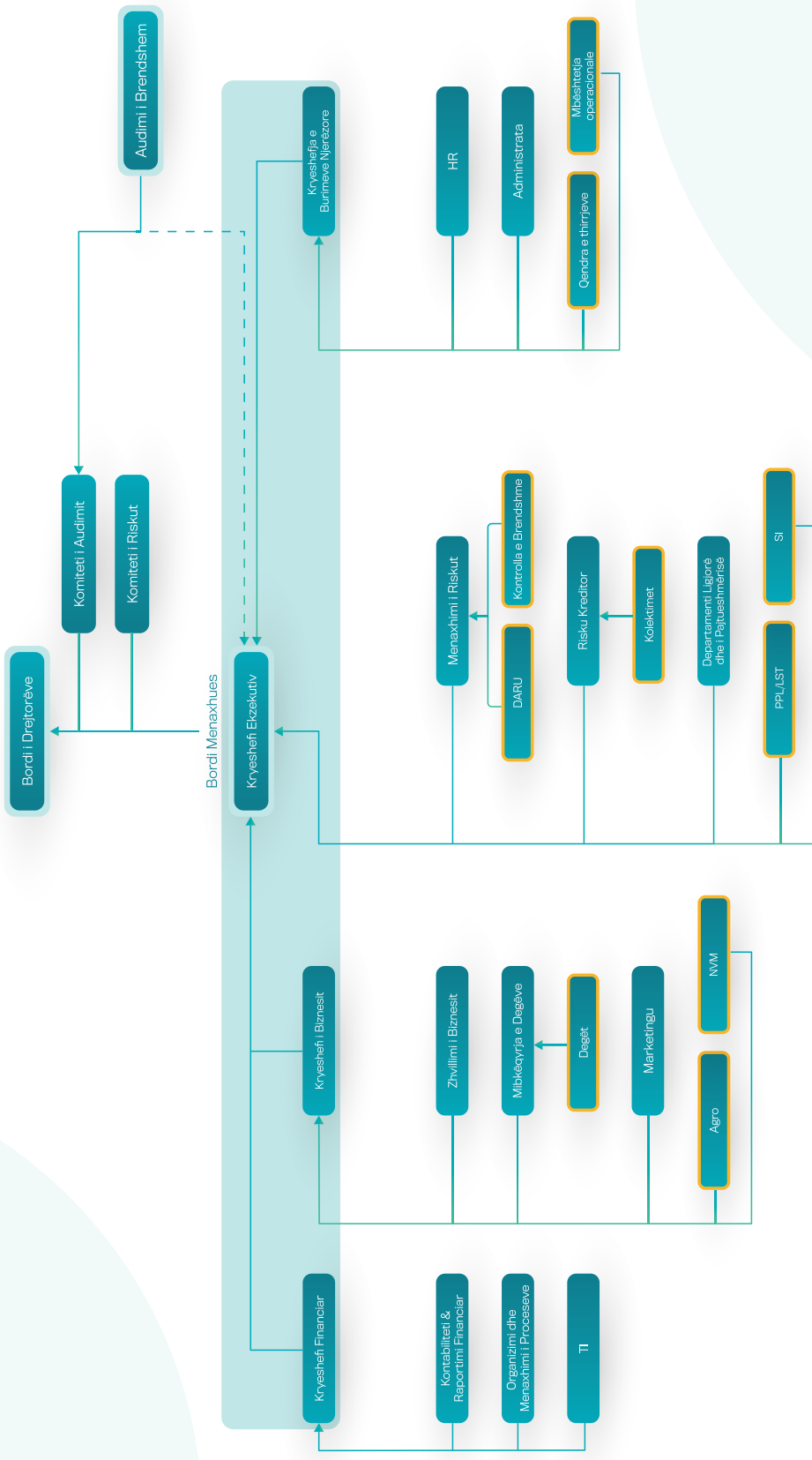
Me 31 degë të vendosura në mënyrë strategjike në të gjithë vendin, siguroam akses në shërbimet financiare për individët që jetojnë në zonat urbane dhe rurale. Duke njohur rëndësinë e teknologjisë dhe potencialin e saj për të rritur qasjen në shërbime financiare, KEP përqafoi gjithashtu kanalet dixhitale. Platforma jonë dixhitale u mundësoi klientëve akses edhe më të lehtë, duke mundësuar aplikim më të shpejtë për kredi.

Në vitin 2022, KEP arriti rezultate të lakmueshme financiare, duke reflektuar angazhimin tonë për rritje të qëndrueshme dhe praktika të përgjegjshme financiare. Pavarësisht nga mjedisi sfidues ekonomik, ne mbajtëm një portfolio të shëndetshme kreditore. Stabiliteti financiar na lejoi investim në teknologji, modernizim të degëve dhe zhvillim të stafit, duke forcuar më tej aftësinë tonë për t'u shërbyer klientëve tanë në mënyrë efektive.

Ne do të vazhdojmë të shfrytëzojmë ekspertizën tonë, teknologjitë inovative dhe marrëdhëniet e forta me komunitetin, për të zgjeruar shtrirjen dhe për të rritur ndikimin tonë pozitiv. Në vitin e ardhshëm, planifikojmë të forcojmë më tej kanalet tona dixhitale, të investojmë në trajnimin dhe zhvillimin e stafit dhe të eksplorojmë mundësi të reja për bashkëpunim dhe partneritet. Duke i qëndruar besnik qëllimit dhe vlerave tona, jemi të bindur se KEP do të mbetet lider në sektorin e institucioneve mikrofinanciare në Kosovë.



STRUKTURA ORGANIZATIVE



■ Departament
■ Njësi

LETËR NGA KRYETARËT E BORDIT TË DREJTORËVE

Dalja nga pandemia COVID-19, lufta ruse ndaj Ukrainës dhe ndikimi i saj në të ardhmen politike dhe ekonomike të Evropës dhe nën-rajonit duke përfshirë Kosovën, dominojnë titujt kryesorë që nga fillimi i vitit 2022 dhe ndikojnë në marrëdhëniet tregtare, tregjet e punës, çmimet e energjisë dhe ushqimeve dhe shumë dimensione të tjera të jetës së çdo qytetari. Në sfond të kësaj pasigurie të vazhdueshme, ne ju paraqesim pasqyrat financiare të KEP për vitin 2022.

Jemi krenar të raportojmë se KEP zgjeroi edhe një herë gamën e shërbimeve cilësore ndaj klientëve, rriti në mënyrë të qëndrueshme portfolion e shëndetshme të kredisë dhe vazhdon të mbajë një pozicion të shëndoshë financiar dhe likuiditeti. Që kur filloi të ofrojë kredi në vitin 1999 dhe i certifikuar nga SMART që nga viti 2018, KEP ka shpërndarë në total mbi 260 mijë kredi për grupet e synuara, të cilat arrijnë në mbi 650 milionë euro.

Ashtu si në periudhat e mëparshme, bashkëpunimi ynë afatgjatë me partnerë financues me reputacion, ka rezultuar që KEP të ofrojë kredi me kushte të përballueshme për klientët. Në vitin 2022, KEP dixhitalizoi më tej operacionet, dhe kështu përparoi në treguesit kryesorë të efektivitetit. Me një portfolio me performancë të mirë prej 72.2 milionë euro dhe 26 mijë klientë në fund të vitit, KEP qëndron i fortë në mesin e pretendentëve më konkurrues dhe më të suksesshëm në sektorin e mikrofinancave të Kosovës.

Në emër të Bordit të Drejtorëve të KEP, është edhe një herë privilegj dhe kënaqësi e jona të falënderojmë singërisht të gjithë stafin tonë për kontributin e tyre në performancën

e jashtëzakonshme në vitin 2022. Falënderimet tona shkojnë në mënyrë të barabartë për themeluesit e KEP, partnerët tanë vendorë dhe ndërkombëtarë të financimit, Bankën Qendrore të Kosovës për mbështetjen e vazhdueshme.

Duke hyrë në vitin e 24-të të operimit, KEP mbetet shumë i përkushtuar për zhvillimin e ekonomisë kosovare duke mbështetur ndërmarrjet e saj mikro dhe të vogla, në sektorët e bujqësisë, tregtisë, prodhimit dhe shërbimeve, me produkte kreditore të përballueshme dhe cilësore.

Andreas Thiele

Kryesues në shkuarje i
Bordit të Drejtorëve

Korab Sejdiu

Kryesues në ardhje i
Bordit të Drejtorëve

LETËR NGA

KRYESHEFI EKZEKUTIV

Kam kënaqësinë të prezantoj raportin tonë vjetor për vitin 2022, një vit që është shënuar me rritje të konsiderueshme, nisma strategjike dhe përkushtim të palëkundur ndaj misionit tonë për të fuqizuar komunitetet përmes përfshirjes financiare. Ndërsa reflektojmë mbi arritjet e vitit të kaluar, jam jashtëzakonisht krenar për përparimin që kemi bërë së bashku.

Jam i lumtur t'ju njoftoj se KEP ka përjetuar rritje të jashtëzakonshme si në portfolio të kredisë, ashtu edhe në numrin e klientëve të shërbyer. Portfolio e kredisë arriti nivele të larta, duke demonstruar besimin që klientët tanë kanë ndaj nesh. Kjo rritje dëshmon përkushtimin tonë për të ofruar qasje në fonde për individët dhe bizneset. Për më tepër, baza jonë e klientëve është zgjeruar ndjeshëm, duke reflektuar aftësinë tonë për të fuqizuar individët dhe për të nxitur sipërmarrjen. Jemi të nderuar që kemi ndikuar pozitivisht në jetën e më shumë se 26,000 klientëve dhe familjeve të tyre.

Përveç kësaj, jam i kënaqur të potencoj se cilësia e portofolios sonë mbetet e mirë. Praktikrat e kujdesshme të menaxhimit të rrezikut dhe vlerësimet rigorozet të kredive na kanë mundësuar të mbajmë një portfolio të shëndetshme dhe të minimizojmë humbjet e kredisë.

Duke njohur rëndësinë e përqafimit të dixhitalizimit, ne kemi zbatuar iniciativat e reja për të rritur aftësitë tona dixhitale. Kemi investuar në infrastrukturën dixhitale në mënyrë që të thjeshtojmë proceset, të përmirësojmë efikasitetin operacional dhe të ofrojmë një përvojë të jashtëzakonshme për klientët. Këto përpjekje na kanë pozicionuar në ballë të inovacionit dixhital në sektorin e mikrofinancave, duke na mundësuar që të përmeshim më mirë nevojat e klientëve tanë.

Duke shikuar përpara, jemi të lumtur të lajmërojmë partneritete të reja që do të krijohen në periudhën e ardhshme. Këto bashkëpunime do të forcojnë më tej pozitën tonë si lider në sektorin e mikrofinancave dhe do të na mundësojnë të zgjerojmë bazën tonë të klientëve. Kam kënaqësinë të njoftoj zgjerimin e partneriteteve tona me huadhënësit ndërkombëtarë dhe bankat vendase. Këto bashkëpunime kanë luajtur një rol vendimtar në sigurimin e fondeve të mjaftueshme për të përmbushur kërkesën në rritje për shërbimet tona. Ne jemi mirënjohës për besimin dhe mbështetjen e partnerëve tanë dhe mbetemi të përkushtuar për të ushqyer këto marrëdhënie për rritje dhe ndikim të ndërsjellë. Si pjesë e misionit tonë për të bërë një ndryshim domethënës në komunitet, kemi vazhduar të mbështesim nisma të ndryshme që adresojnë sfidat sociale dhe ekonomike. Nëpërmjet kontributeve dhe bashkëpunimeve tona, ne përpiqemi të krijojmë një ndikim pozitiv në shoqëri. Dëshiroj të shpreh mirënjohjen time

më të thellë për Bordin e Drejtoreve për mbështetjen dhe udhëzimet e tyre. Ekspertiza, mbikëqyrja dhe drejtimi i tyre strategjik kanë qenë të dobishme në formësimin e rritjes sonë. Gjithashtu, falënderim të veçantë autoriteteve rregullatore për mbështetjen e vazhdueshme. Dëshiroj gjithashtu të shpreh vlerësimin tim të përzemërt për stafin tonë të përkushtuar. Përkushtimi dhe profesionalizmi i tyre kanë qenë forca shtytëse e suksesit tonë. Puna e tyre e palodhshme dhe pasioni për misionin tonë kanë krijuar një ndikim pozitiv në jetën e klientëve tanë. Jam i nderuar të drejtoj një ekip të jashtëzakonshëm dhe të shpreh falënderimet e mia të sinqerta për secilin anëtar të institucionit tonë.

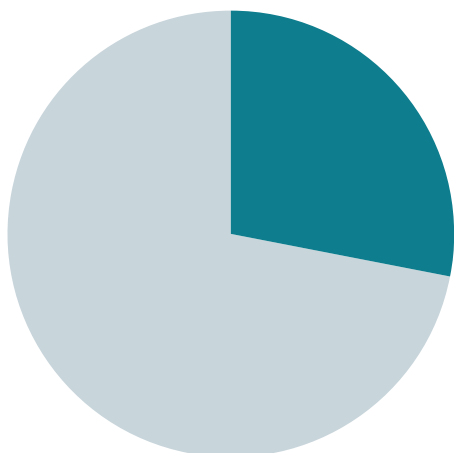
Shpend Nura

KREDIDHËNIA

Në vitin 2022, KEP vazhdoi angazhimin për fuqizimin e mikrobizneseve, ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme dhe fermerëve, duke ofruar zgjidhje financiare në bazë të nevojave të tyre. Krahas tyre, institucioni vazhdoi me ofrimin e kredive edhe për individë.

KEP ruajti pjesëmarrjen në treg me një rritje të qëndrueshme si në portfolio, ashtu edhe në numrin e klientëve aktivë. Portfolio kreditore u rrit për 22% në krahasim me një vit më parë, duke arritur në 72.1 milionë EUR dhe duke mbajtur pozitën e parë për nga pjesëmarrja në treg sipas portofolios e cila arriti në 28.2%. Numri i klientëve aktivë arriti në 26 mijë, me një rritje prej 10.3% në krahasim me vitin 2021, derisa pjesëmarrja në treg qëndroi në 26.1%, duke reflektuar aftësinë tonë për të tërhequr dhe mbajtur klientët.

Pjesëmarrja në treg sipas portofolios - 2022



Pjesëmarrja në treg sipas portofolios - 2021



Kredidhënia e KEP kryesisht fokusohet në tri fusha kryesore: kreditë për mikrobizneset dhe NVM-të, kreditë për bujqësi dhe kreditë për individë. Gjatë vitit 2022 për këto sektore u shpërndanë rreth 20 mijë kredi në vlerë rreth 62 milionë EUR. Duke ofruar mundësi për këta sektorë, ne synojmë të mbështesim rritjen ekonomike, krijimin e vendeve të punës dhe përmirësimin e standardit të jetesës së individëve dhe komuniteteve në mbarë Kosovën.

Kur jemi tek bizneset, KEP mbeti i përkushtuar në ofrimin e opsioneve të përshtatshme të financimit për mikrobizneset dhe NVM-të. Ne e kuptojmë se këto ndërmarrje janë ndër shtyllat kryesore të ekonomisë së vendit dhe ndihemi shumë të gëzuar që kemi luajtur rol në suksesin e tyre. Kreditë tona mundësuan zgjerimin e bizneseve, kapitalit qarkullues dhe investimet në makineri dhe pajisje të ndryshme. Duke ushqyer frymën sipërmarrëse, institucioni ynë kontribuoi në zhvillimin e qëndrueshëm ekonomik.

Në anën tjetër, KEP njih rëndësinë e sektorit të bujqësisë në Kosovë, prandaj është fokusuar në ofrimin e produkteve financiare të përshtatura për fermerët dhe agrobizneset. Në vitin 2022, kreditë për bujqësi

shënuan një rritje të theksuar prej 28.1%. Këto kredi mbështetën investimet në teknikat moderne të bujqësisë, pajisje dhe zhvillimin e infrastrukturës së fermave.

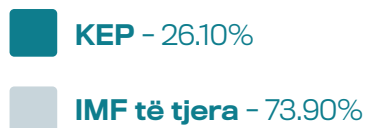
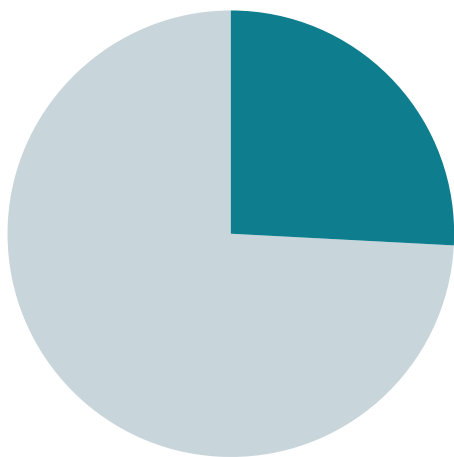
Në KEP, poashtu besojmë në potencialin e individëve dhe ëndrrat e tyre. Ofertat tona për individë synojnë të mbështesin aspiratat personale, qofshin ato arsim, kujdes shëndetësor, strehim apo nevoja të tjera thelbësore. Duke ofruar këto kredi KEP ndihmoi individët që të kapërcejnë barrierat financiare dhe të arrijnë qëllimet e tyre.

Në përputhje me përkushtimin tonë për komoditet dhe akses në burime të financimit, KEP lehtësoi aplikimet për kredi përmes platformave online, si dhe përmes rrjetit tonë të gjerë të degëve në mbarë Kosovën. Ne njohim nevojat në zhvillim të klientëve tanë, prandaj kemi përqaftuar teknologjitë dixhitale për të thjeshtuar procesin e aplikimit për kredi. Njëkohësisht, 31 degët tona siguruan ndihmë dhe mbështetje të personalizuar për ata që preferonin komunikimin ballë për ballë. Kjo qasje me shumë kanale na lejoji të kujdesemi më mirë për klientët tanë.

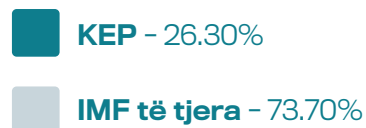
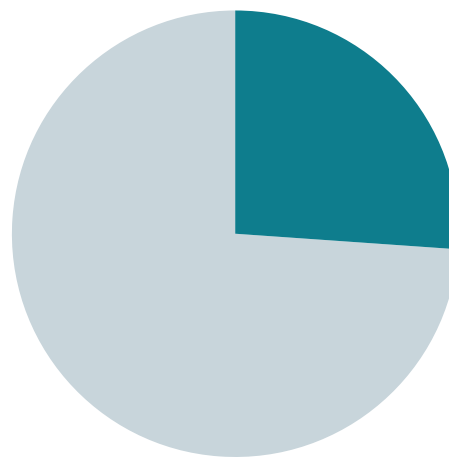
Duke shikuar përpara, institucioni ynë mbetet i përkushtuar në nxitjen e ndërmarrësisë në Kosovë, mbështetjen dhe rritjen e mikro-zneseve, NVM-ve, sektorit bujqësor dhe individëve. Ne do të vazhdojmë të avancojmë produktet tona, të përmirësojmë aftësitë tona dixhitale dhe të zgjerojmë shtrirjen tonë

në zonat e pashërbyera. Për më tepër, jemi të përkushtuar të zhvillojmë partneritete dhe bashkëpunime strategjike për të maksimizuar ndikimin tonë dhe për të nxitur ndryshime pozitive brenda komuniteteve të cilave u shërbejmë.

Pjesëmarrja në treg sipas numrit të klientëve - 2022



Pjesëmarrja në treg sipas numrit të klientëve - 2021



TË ARRITURAT FINANCIARE

Gjatë vitit 2022 KEP arriti rritje të ndjeshme në pozicionin financiar. Totali i aseteve shënoi rritje prej 25% nga viti paraprak, duke arritur në 77.2 milionë EUR. Struktura e aseteve vazhdoi të dominohet nga kreditë për klientë, me 91% të totalit të përgendruara në kredi pas provizionimit për humbje. Totali i kredive bruto më 31 dhjetor 2022 arriti në 72.1 milionë EUR, duke shënuar një rritje prej 22% krahasuar me një vit më parë. Provizionet për humbjet nga kreditë u ulën me 22% krahasuar me një vit më parë, duke reflektuar kështu angazhimin tonë për të mbajtur portfolio të shëndetshme dhe të qëndrueshme, në përputhje me SNRF 9, për huatë të cilat konsiderohen si jo plotësisht të rikuperueshme dhe që përfaqësojnë vlerësimin e menaxhimit të humbjeve të tilla në datën e raportimit.

Pavarësisht kushteve sfiduese ekonomike të shkaktuara nga pandemia COVID-19, detyrimet e KEP për huamarrje arritën në 49.1 milionë EUR, duke shënuar një rritje prej 31% nga viti paraprak. Suficiti i KEP arriti në 26.6 milionë EUR, përfshirë 3.7 milionë EUR të gjeneruara nga aktivitetet ekonomike gjatë vitit.

Të ardhurat neto pas tatimit ishin 3.7 milionë EUR, ose rreth 0.7 milionë EUR më të larta se një vit më parë, duke treguar përkushtimin tonë të vazhdueshëm për të ofruar shërbime financiare që plotësojnë nevojat e klientëve tanë.

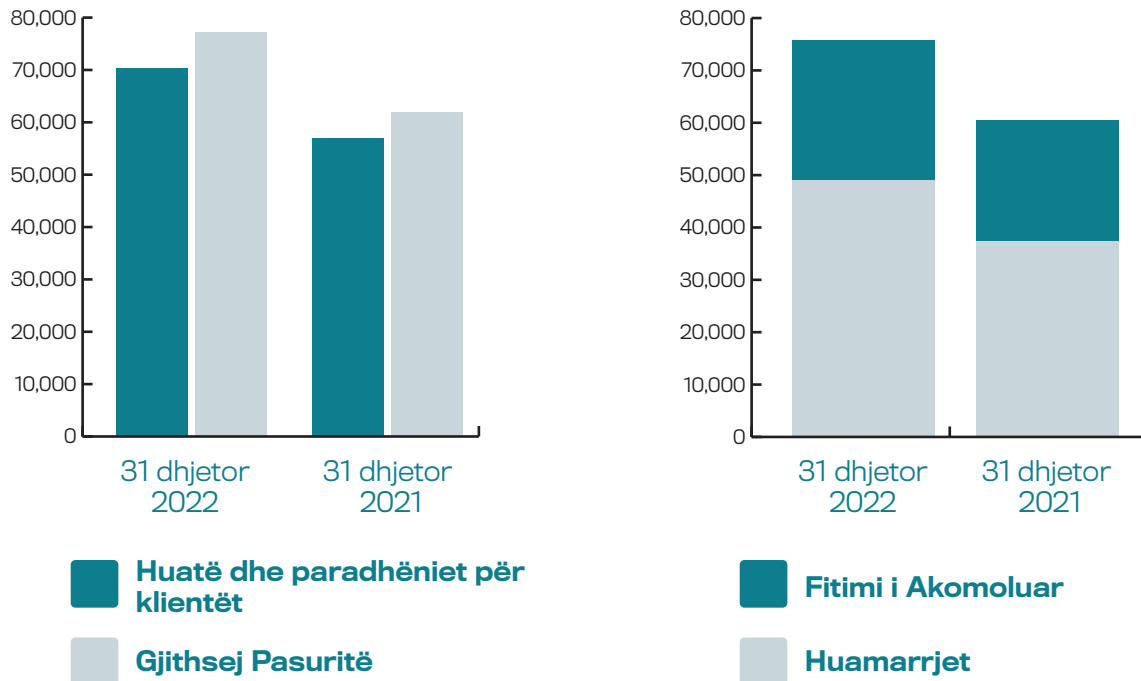
Burimi kryesor i të ardhurave të KEP mbetën interesat nga kreditë, të cilat përbënin një pjesë të konsiderueshme të të ardhurave tona totale. Në anën tjetër, shpenzimet e staftit deri më 31 dhjetor 2022 arritën në 3.8 milionë EUR, me një rritje prej 18% krahasuar me një vit më parë. Kjo rritje erdhi kryesisht nga niveli i kompensimit me inflacion, si dhe investimet në trajnime dhe zhvillim profesional, të cilat ne i konsiderojmë thelbësore për rritjen dhe zhvillimin e staftit tonë.

Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative, duke përjashtuar provizionimin arritën në 2.2 milionë EUR, duke shënuar një rritje prej 18% krahasuar me një vit më parë. Megjithatë, raporti i të ardhurave neto ndaj shpenzimeve të përgjithshme, duke përjashtuar shpenzimet e provizionimit për humbjet nga kreditë mbeti i qëndrueshëm në 58%, duke reflektuar angazhimin tonë të vazhdueshëm për kontrollin e kostos.

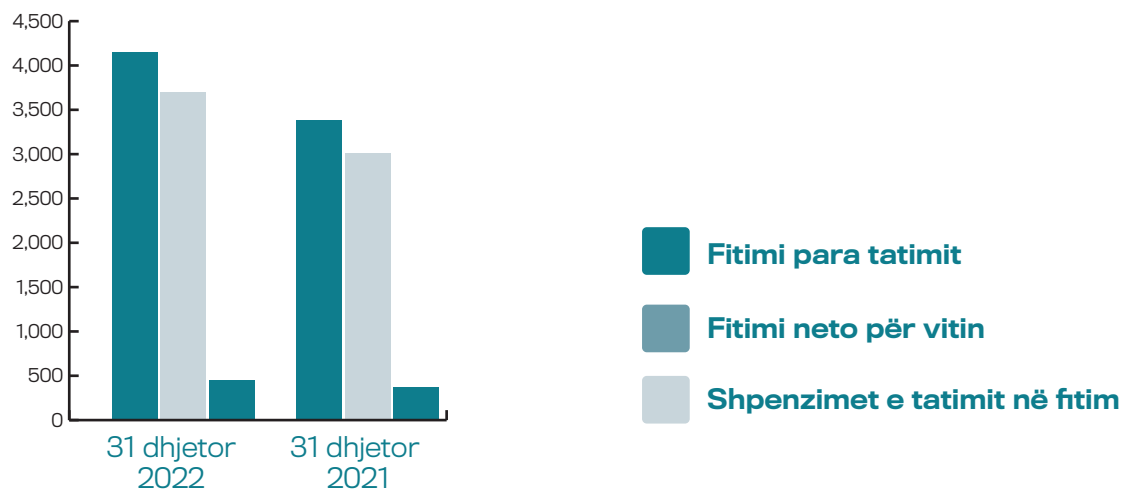
Në emër të tatimit mbi të ardhurat e korporatave, KEP pagoi 445 mijë EUR, me një normë efektive të tatimit prej 10.7%.

Dëshirojmë të theksojmë se të dhënat e mësipërme janë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), derisa KEP për-gatit dhe raporton pasqyrat edhe sipas kërkesave të Bankës Qendrore të Kosovës (BQK).

Në milion EUR



Në milion EUR





MENAXHIMI I RREZIKUT TË LIKUIDITETIT DHE FINANCIMIT

Rreziku i likuiditetit nënkupton rrezikun që KEP mund të mos jetë në gjendje të përmbushë detyrimet aktuale dhe të ardhshme në mënyrë të plotë ose në kohën e duhur. Rreziku i financimit nënkupton rrezikun se financimi shtesë në rast nevoje, mund të mos arrihet apo mund të merret vetëm me norma shumë të larta të interesit.

Këtë rrezik KEP e menaxhon përmes politikave dhe procedurave që janë në përputhje me kërkesat e autoriteteve

rregullative në vend. Kontrollimi dhe zvogëlimi i rrezikut të likuiditetit mbështetet nga modeli i biznesit të KEP, meqë portofolio e kredisë karakterizohet nga një numër i madh i ekspozimeve afatshkurtra për klientët.

Shumica e kredive kanë plane kthimi në formë anuiteti dhe kanë cilësi të lartë. Nga këndvështrimi i rrezikut të likuiditetit, kjo ndihmon në menaxhim pasi rrjedhat hyrëse

të parasë janë më të parashikueshme. Nga ana tjetër, huatë nga huadhënës institucional janë burimi kryesor i financimit, ndëkohë që nuk përdoren instrumentet e tregjeve financiare.

Si pjesë të menaxhimit të likuiditetit, KEP ka definuar dhe përcjellë vazhdimisht indikatorët e likuiditetit. Gjithashtu, testet e stresit të likuiditetit zhvillohen rregullisht bazuar në skenarë të definuar që ndihmojnë për të analizuar pozicionet e likuiditetit në rast të tronditjeve potenciale, të brendshme apo të jashtme.

Përfundimisht, KEP e konsideron rrezikun e financimit si të ulët, fillimisht për shkak të leverazhit të ulët, ku norma e borxhit ndaj ekuitetit është 1.9 herë me datë 31 dhjetor 2022. Kjo normë është mirëmbajtur duke u mbështetur në ekuitetin e KEP, si dhe faktin që KEP vazhdon të ketë qasje në financim nga burime të ndryshme ndërkombëtare, nga huadhënës institucional të specializuar në financimin e IMF-ve.

MENAXHIMI I RREZIKUT TË VALUTËS

Rreziku i valutës së huaj nënkupton rrezikun e efekteve negative në rezultatet financiare të shkaktuara nga ndryshimet në kurset e këmbimit në treg. Rreziku i valutës së huaj konsiderohet të jetë inekzistent pasi që të gjitha asetet dhe detyrimet financiare të KEP në datën e bilancit janë të denominuara në EUR, e cila është valutë raportuese.



MENAXHIMI I RREZIKUT TË NORMËS SË INTERESIT

Rreziku i normës së interesit vjen nga ndryshimet strukturore midis maturiteteve të rivlerësimit të mjeteve dhe detyrimeve.

Kjo mund ta ekspozojë institucionin ndaj rrezikut që kostot e financimit mund të rriten, ndërkohë që kthimi nga asetet mund të mbetet i njëjtë, apo që kthimi nga asetet ulët duke mos u reflektuar në uljen e kostove të financimit për një kohë më të gjatë, duke rezultuar në zvogëlime të margjinës.

Për këtë rrezik, KEP mbështetet në normën e ulët të leverazhit dhe bazën e ekuitetit i cili siguron parashikueshmëri dhe lehtëson të menaxhohet ndikimi në vlerën ekonomike dhe në të ardhurat nga interesi.

KEP bën analizat e hendekut të maturitetit në mes asetëve dhe detyrimeve. Rezultatet e analizave raportohen rregullisht në komitetin e menaxhimit të rrezikut në nivel të Bordit të Drejtorëve.

BURIMET NJERËZORE

Viti 2022 ishte një vit i qëndrueshëm përsa i përket burimeve njerëzore, me fokus në promovimin e mirëqenies dhe motivimit të stafit. Përpyekjet tona në këtë fushë dhanë rezultate të theksuara, ndërsa jemi të kënaqur të raportojmë përfundimin e vitit me 245 punonjës.

Rekrutimi ishte i fokusuar kryesisht në plotësimin e pozitave të hapura nëpër degë, me theks të veçant në pozitën e zyrtarëve kreditor. Gjithashtu, në gjysmën e dytë të vitit hapëm një program praktike, duke u ofruar mundësi studentëve nga universitete dhe fusha të ndryshme studimi. Në këtë program morën pjesë gjashtëmbëdhjetë studentë të cilët fituan përvojë të vlefshme gjatë angazhimit të tyre nëpër degët e KEP.

Përkushtimi ynë për zhvillim profesional u demonstrua edhe përmes ofrimit të një sërë programesh trajnimi të mundësuar përmes platformës sonë elektronike, përfshirë kurse mbi sigurinë dhe shëndetin në punë, rrezikun operacional, sigurinë e informacionit, kredinë e gjelbër GEFF, si dhe trajnime për parandalimin e grabitjeve të armatosura. Në përgjigje të kërkesave të kolegëve të zyrës qendrore, janë mundësuar programe

trajnimi në fusha specifike, duke vënë në pah përkushtimin tonë për të përkrahur rritjen dhe zhvillimin e vazhdueshëm të punonjësve tanë.

Sa i përket vitit 2023, planifikojmë të zgjerojmë edhe më tej gamën tonë të programeve të trajnimit.

Prioritet do t'i ipet mirëqenies së stafit dhe promovimit të një ekuilibri jetë-punë.

Prandaj, mbetemi të përkushtuar për të ofruar një mjedis pune përkrahës dhe gjithëpërfshirës për punonjësit tanë dhe presim me padurim të vazhdojmë përpyekjet tona për të promovuar rritjen dhe zhvillimin brenda institucionit.



TEKNOLOGJIA INFORMATIVE

Departamenti i TI-së luajti rol kyç në efikasitet dhe organizim të operacioneve gjatë gjithë vitit 2022. Duke u fokusuar në menaxhimin e sistemeve dhe rrjetit, mbështetjen e vazhdueshme të stafit, ndryshimet e sistemit në përputhje me nevojat e institucionit, investimet në infrastrukturë teknologjike dhe bashkëpunimin e ngushtë me partnerë dhe konsulentë, departamenti i TI-së zhvilloi dhe përmirësoi sisteme të ndryshme brenda institucionit. Kështu u bë përparim i dukshëm në zhvillimin dhe optimizimin e sistemit të menaxhimit të kredive duke mundur vlerësime më të sakta të kredive.

Ndër prioritetet ishte edhe avancimi i sistemit të kontabilitetit, për të përmirësuar aftësitë e menaxhimit financiar dhe raportimit, të cilat ndikuan në rritje të efikasitetit gjatë operacioneve financiare. Në anën tjetër, duke njohur rëndësinë e menaxhimit efikas të burimeve njerëzore, departamenti i TI-së punoi ngushtë me departamentin përkatës për të zbatuar një sistem të avancuar, duke lehtësuar kështu shumë pro-

cese përfshirë rekrutimin, vlerësimin e performancës dhe menaxhimin e pushimeve.

Për më tepër departamenti i TI-së u fokusua edhe në optimizimin e sistemit të qendrës së thirrjeve, në mënyrë që të përmirësohet shërbimi dhe përkrahja ndaj klientëve. Departamenti i TI-së gjatë vitit 2022 pati një bashkëpunim të theksuar edhe me departamentin e administratës, me qëllim të avancimit të sistemit të prokurimit për të thjesh-tuar rrjedhën e punës dhe automatizimin e procesit të blerjeve.

Përveç sistemeve bazë, departamenti i TI-së zhvilloi dhe përmirësoi aplikacione të ndryshme siç janë aplikacioni i raporteve, aplikacioni i help desk, intranet, aplikacioni për mesim elektronik, si dhe aplikacioni i auditimit të brendshëm dhe kontrollit.



DEPARTAMENTI I ORGANIZIMIT DHE MENAXHIMIT TË PROCESEVE/PROGRAMI I DIXHITALIZIMIT

Gjatë vitit 2022, KEP ka punuar intensivisht në përditësimin, përmirësimin dhe optimizimin e proceseve në secilin segment të punës në institucion. Këto aktivitete kanë pasur për qëllim rritjen e efikasitetit në punë. Në të njëjtën kohë, kemi punuar në drejtim të zvogëlimit të shpenzimeve me investimet që na mundësojnë kursimin e energjisë, derivateve dhe letrës së printuar duke zvogëluar impaktin në mjedisin tonë. Përgjatë vitit, nëpër degët e KEP është bërë ndërrimi i paisjeve të vjetra të klimatizimit me paisje me teknologji efikase/inverter me shkallë më të lartë të efikasitetit dhe është bërë përtrirja e flotës së veturave e cila do të pasqyrohet me zvogëlim të shpenzimeve të energjisë, e poashtu edhe të derivateve. Me përmirësim të disa praktikave kemi arritur të zvogëlojmë dukshëm shpenzimin e letrës për printim. Në kuadër të projektit të dixhitalizimit, ka pasur zhvillime të kanaleve elek-

tronike të cilat do të ndihmojnë në përmirësimin e komunikimit të brendshëm, si dhe me klientët tanë.

Të gjitha këto aktivitete dhe projekte do të duhej pasqyruar në institucion efikas, me qasje të lehtë, me kanale të ndryshme komunikimi për të gjithë klientelën tonë të tashme dhe ardhme.



PËRGJEGJËSIA SOCIALE

Si KEP jemi të përkushtuar që të ndikojmë pozitivisht në komunitetet të cilave u shërbejmë.

Në përputhje me misionin tonë për të promovuar zhvillim të qëndrueshëm dhe mirëqenie sociale, zbatuam një numër iniciativash të përgjegjesisë sociale.

Duke njohur rëndësinë e trashëgimisë kulturore dhe rolin e saj në ruajtjen e traditave lokale, gjatë vitit përkrahëm festivale të ndryshme, veçanërisht në zonat rurale, për të promovuar diversitetin kulturor dhe artin lokal. Gjithashtu dhamë mbështetjen tonë edhe për ngjarjet kulturore në zonat urbane, duke kontribuar në pasurimin e peisazhit kulturor të Kosovës.

Në anën tjetër, siç e dijmë sporti luan rol jetik në promovimin e një stili të jetesës së shëndetshme dhe në ndërtimin e komuniteteve. Kështu institucioni ynë ishte përkrahës i vendosur i iniciativave sportive në mbarë Kosovën. Besojmë se në këtë pikë është e rëndësishme të përmendet partneriteti ynë me Federata e Handbollit e Kosovës dhe Federata e Futbollit e Kosovës, duke e çuar më tej zhvillimin e këtyre sporteve të rëndësishme.

Për më tepër, duke pasur parasysh se bujqësia është një sektor kyç në Kosovë dhe KEP e njih rëndësinë e saj në nxitjen e rritjes ekonomike dhe sigurimin e sigurisë ushqimore, ne vazhduam financimin e Agro Portal-it, një platformë në shërbim të komunitetit bujqësor. Nëpërmjet kësaj nisme, ne synuam të fuqizojmë fermerët me informacione të vlefshme, burime dhe mundësi rrjetëzimi, duke kontribuar kështu në zhvillimin e qëndrueshëm të sektorit bujqësor.

Ndër të tjera, institucioni ynë ofron përkrahje për individë në nevojë, përfshirë ata që kërkojnë ndihmë financiare për trajtim mjekësor jashtë vendit. Gjatë periudhës së raportimit, ne ofruam ndihmën tonë për individë të shumtë që përballen me sfida mjekësore, duke ofruar mbështetje financiare për trajtimin e tyre jashtë

vendit, derisa kjo përkrahje mishëron angazhimin tonë për të promovuar shëndetin dhe mirëqenien brenda komuniteteve të cilave u shërbejmë.

KEP mbetet i palëkundur në përkushtimin ndaj përgjegjësisë sociale. Nëpërmjet iniciativave tona, përpiqemi të kemi një ndikim pozitiv në shoqëri duke mbështetur iniciativat kulturore, duke promovuar sportin dhe duke i shtrirë dorën e ndihmës atyre që kanë nevojë. Ky orientim i yni ndihmon në krijimin e një të ardhme të qëndrueshme dhe gjithëpërfshirëse për Kosovën, ndërsa aktivitetet tona janë një dëshmi e këtij përkushtimi.

PAJTUESHMËRIA

Pajtueshmëria më ligjet dhe rregulloret në fuqi

KEP është i përkushtuar që veprimtaria e institucionit të jetë në harmoni me ligjet, rregulloret dhe udhëzimet të cilat ndikojnë në punën e institucionit.

KEP bënë rishikimin e rregullt të akteve të brendshme, duke arritur nivel të lartë të harmonizimit të politikave dhe procedurave të brendshme me kërkesat ligjore dhe rregullative të vendit. Për zbatimin dhe respektimin e kësaj kornize ligjore, KEP është angazhuar vazhdimisht në përditësimin e akteve të brendshme, përfshirë politikat dhe procedurat. Si në vitet e kaluara edhe në vitin 2022, menaxhimi i pajtueshmërisë është dhe mbetet prioriteti kryesor.

Mbrojtja e konsumatorëve

KEP ka në fokus ofrimin e shërbimeve cilësore për klientë dhe në këtë kuadër aplikon të gjitha kërkesat rregullative dhe ligjore në fushën e mbrojtjes së konsumatorit.

Po ashtu KEP i kushton rëndësi të veçantë trajtimit të ankesave të klientëve dhe palëve të treta, me kujdes, transparencë dhe vigjilencë maksimale, duke respektuar zbatim të plotë të të gjitha kërkesave ligjore që burojnë nga ligjet dhe rregulloret në fuqi.

Parandalimi i pastrimit të parave dhe luftimi i financimit të terrorizmit

KEP në fushën e parandalimit të pastrimit të parave dhe luftimin e financimit të terrorizmit ka krijuar standarde të larta, të cilat janë në pajtueshmëri të plotë me ligjin për PPP-LFT dhe rregulloret e BQK dhe NJIF.

Institucioni aplikon politika dhe procedura të veçanta të PPP-LFT dhe ka strukturë adekuate për menaxhim të saj, duke e pasur të përcaktuar zyrtarin përgjegjës të pavarur nga funksionet tjera.

Trajnimi i stafit në fushën e pajtueshmërisë ka qenë një ndër prioritetet tona, me ç'rast janë organizuar sesione trajnimi për të gjithë stafin, me qëllim të informimit dhe vetëdijësimit të tyre në lidhje me kërkesat ligjore dhe rregullative, aktivitetet e pajtueshmërisë dhe kanaleve të komunikimit.

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

KEP TRUST

**Raporti i auditorit të pavarur dhe
pasqyrat financiare për vitin që
përfundoi më 31 dhjetor 2022 të
përgatitura në përputhje me
Standardeve Ndërkombëtare të
Raportimit Financiar (SNRF)**

PËRMBAJTJA

FAQE

Raporti i auditorit të pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	3
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	4
Pasqyra e ndryshimeve në balancën e fondit	5
Pasqyra e rrjedhës së parasë	6
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare	7 - 61

RAPORT I AUDITORIT TË PAVARUR

Për bordin e drejtorëve dhe menaxhmentin e KEP Trust

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të KEP Trust ("Organizata" ose "KEP"), që përfshinë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar në këtë datë, dhe shënimet tjera shpjeguese për pasqyrat financiare duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

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

Bazat për opinion

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar më tej në seksionin e raportit *Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Organizata në përputhje me *Kodin e Etikës për Kontabilistët Profesionistë* (Kodit IESBA), dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tjera etike në përputhje me Kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar bazë për opinionin tonë.

Çështjet tjera

Pasqyrat financiare të Organizatës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021 janë audituar nga një auditor tjetër, i cili shprehu një opinion të pamodifikuar për ato pasqyra financiare më 28 prill 2022.

Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe personave të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezantimin e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në pajtueshmëri me SNRF, dhe për kontrollet e brendshme të cilat menaxhmenti i vlerëson të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa gabime materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Organizatës për vazhdueshmërinë në të ardhmen, duke shpalosur, sipas nevojës, çështjet lidhur me vazhdueshmërinë në të ardhmen dhe përdorimit të parimit të vazhdueshmërisë së kontabilitetit përveç nëse menaxhmenti synon të likuideojë Organizatën apo të ndërpres operimin, apo nuk ka ndonjë alternativ tjetër të mundshme përveç se të bëjë atë.

Ata të cilët janë ngarkuar me qeverisje janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Organizatës.

Përgjegjësitë e auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë për të marrë siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare si tërësi janë të lira nga gabimet materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të nxjerrë një raport të auditorit që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është nivel i lartë i sigurisë, por nuk ka garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të gjithmonë do të zbulojë gabime materiale kur ato ekzistojnë. Gabimet mund të rrjedhin nga mashtrimet apo gabimet dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në total, ato në mënyrë të arsyeshme mund të pritet të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve të marra mbi bazën e këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe mbajmë skepticismin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përshtatshme për këto rrezeqe, dhe marrim dëshmi të auditimit të mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar bazat për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të gabimeve materiale që rezultojnë nga mashtrimi është më i lartë se atij që rrjedh nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikim, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrolleve të brendshme.
- I kuptojmë kontrollet e brendshme relevante për auditimin me qëllim të hartimit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme në rrethanat, por jo për qëllim të shprehjes së një opinioni mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Kompanisë.
- I vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe shpalosjet relevante të bëra nga menaxhmenti.
- Konkludojmë mbi përshtatshmërinë e përdorimit të parimit të vazhdueshmërisë së kontabilitetit nga menaxhmenti, duke u bazuar në dëshmitë e siguruarat të auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet apo kushteve që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e kompanisë për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për shpalosjet relevante në pasqyrat financiare apo, nëse shpalosjet e tilla janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë që Organizata të pushojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë edhe informacione të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksione dhe ngjarje në mënyrë të drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e kompanisë, në mes tjerash, edhe për fushëveprimin e planifikuar dhe kohën e auditimit, si dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit.



BDO
BDO Kosova L.L.C.
Burim Cena,
Partner i angazhimit advisory

BDO Kosova L.L.C.
Rr. Ukshin Hoti, Ob. C4/3, Hy. A, Kati II,
10 000 Prishtinë, Kosovë

18 prill 2023


KEP TRUST


Pasqyra e pozicionit financiar

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënim	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
PASURITË			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	6	5,107	2,941
Huatë dhe paradhëniet për klientët	7	70,307	56,984
E drejta e përdorimit të pasurive	11	679	884
Pasuri të tjera	8	124	153
Prona dhe pajisje	9	596	660
Pasuri të paprekshme	10	412	350
GJITHSEJ PASURITË		77,225	61,972
DETYRIMET			
Huamarrjet	12	49,175	37,480
Detyrimi i qirasë	11	683	951
Provizionet	13	356	247
Detyrimet e tjera	14	319	304
GJITHSEJ DETYRIMET		50,533	38,982
BALANCA E FONDIT			
Fitimi i akumuluar		26,692	22,990
GJITHSEJ FONDI		26,692	22,990
GJITHSEJ		77,225	61,972

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga ana e Bordit të Drejtorëve më 18 prill 2023 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:


 Shpend Nura
 Kryeshef ekzekutiv


 Adrian Alo
 Kryeshef financiar

Shënimet nga faqja 7 deri në 61 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

KEP TRUST

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënim	Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga interesi	15	11,935	10,300
Shpenzimet e interesit	12	(1,819)	(1,762)
Të ardhurat neto nga interesi		10,116	8,538
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet		55	43
Shpenzimet për tarifat dhe komisionet		(50)	(36)
Të ardhurat neto nga tarifat		5	7
Të hyrat tjera	16	403	392
Shpenzimi i humbjes së kredisë për kreditë dhe paradhëniet për klientët	7	(267)	(380)
Shpenzimet e personelit	17	(3,851)	(3,260)
Shpenzimet administrative	18	(1,392)	(1,104)
Zhvlerësimi i së drejtës së përdorimit të pasurive	11	(382)	(387)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9,10	(321)	(335)
Humbja nga heqja nga përdorimi i pajisjeve		(5)	(2)
Kostoja e detyrimit të qirasë	11	(50)	(72)
Shpenzimet e provizionit për padi dhe kërkesa	13	(109)	(22)
Shpenzimet Operative		(6,377)	(5,562)
Fitimi para tatimit		4,147	3,375
Shpenzimet e tatimit në fitim	19	(445)	(365)
Fitimi neto për vitin		3,702	3,010

Nuk ka asnjë zë në të ardhurat gjithëpërfshirëse në vitin aktual ose atë të mëparshëm përveç fitimit për vitin dhe, në përputhje me rrethanat, nuk paraqitet pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

Shënimet nga faqja 7 deri në 61 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

KEP TRUST**Pasqyra e ndryshimeve në balancën e fondit***(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)*

	Fitimi i mbajtur
Balanca më 1 janar 2021	19,980
Gjithsej fitimi gjithëpërfshirës për vitin	
Fitimi për vitin	3,010
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	3,010
Balanca më 31 dhjetor 2021	22,990
Gjithsej fitimi gjithëpërfshirës për vitin	
Fitimi për vitin	3,702
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	3,702
Balanca më 31 dhjetor 2022	26,692

Shënimet nga faqja 7 deri në 61 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

KEP TRUST

Pasqyra e rrjedhës së parasë

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënim	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		4,147	3,375
Rregullimet për:			
Zhvlerësimin dhe amortizimin	9,10	321	335
HPK/Rënie në vlerë e kredive	7	267	380
Ndryshimi i provizionit për pretendimet ligjore	13	109	22
Humbja nga shlyerja e pajisjeve		5	2
Të ardhurat nga interesi		(11,935)	(10,300)
Shpenzimet e interesit		1,819	1,762
		(5,267)	(4,424)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie		(13,338)	(9,299)
Ndryshimi në aktive të tjera		233	78
Ndryshimi në detyrime të tjera		(283)	(72)
		(18,655)	(13,717)
Interesi i arkëtuar		11,682	10,408
Interesi i paguar		(414)	(418)
Paraja neto e shfrytëzuar nga aktivitetet operative		(7,387)	(3,727)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja e pajisjeve dhe përmirësimet e qirasë	9	(232)	(139)
Blerja e pasurive të paprekshme	10	(91)	(41)
Paratë neto të përdorura në aktivitetet investuese		(323)	(180)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
Disbursimet gjatë vitit		28,210	19,786
Shlyerjet gjatë vitit		(16,484)	(17,661)
Interesi i paguar		(1,850)	(1,746)
Para të gatshme neto nga aktivitetet financuese		9,876	379
Rritja/(Zvogëlimi) neto i parasë dhe ekuivalentëve të saj		2,166	(3,528)
Paraja dhe ekuivalentët e saj më 1 janar		2,941	6,469
Paraja dhe ekuivalentët e saj më 31 dhjetor	6	5,107	2,941

Shënimet nga faqja 7 deri në 61 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

KEP TRUST

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

1. INFORMATA TË PËRGJITHSHME

Veprimtaria

Institucioni Mikrofinanciar - KEP Trust ("Organizata"), e njohur më parë si Kosovo Enterprise Program ("KEP") u themelua nga Organizata Humanitare International Catholic Migration Commission.

Switzerland ("ICMC") dhe Prizren Business Club në gusht 1999, dhe ishte licensuar për të vepruar si një institucion jobankar nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës ("BQK").

KEP u regjistrua si një Organizate Jo-Qeveritare ('OJQ') lokale më 4 mars 2002, dhe u regjistrua në BQK si një institucion mikrofinanciar, jo-bankar, siç është përcaktuar në seksionin 2 të Rregullores 1999/21. Aktiviteti primar i KEP është të ofrojë shërbime financiare për individët dhe familjet me të ardhura të ulëta në Kosovë. Me 3 prill 2002, Autoriteti i Bankave dhe Pagesave në Kosovë aprovoi regjistrimin e Organizatës si OJQ vendore.

Më 31 dhjetor 2022, organizata operoi përmes 31 degëve (2021: 31 degë) .

Zyra Qendrore e Organizates gjendet në Rr. Pashko Vasa, Nr. 6, Prishtinë, Kosovë.

Organizata udhëhiqet nga Bordi i Drejtorëve dhe Menaxhmenti Ekzekutiv. Bordi i Drejtorëve përbëhet nga 5 anëtarë dhe të gjithë janë të pavarur dhe nuk janë të lidhur me interesat dhe aktivitetet e Organizatës.

Bordi i Drejtorëve

Më 31 dhjetor 2022, përbërja e Bordit të Drejtorëve të KEP është si më poshtë:

Andreas Thiele - Kryetar i Bordit

Birgit Rauleder - Anëtare e Bordit

Labinot Çoça - Anëtar i Bordit

Korab Sejdiu - Anëtar i Bordit

Barbara Wasmus - Anëtare e Bordit

2. BAZA E PËRGATITJES

2.1 Pasqyra e pajtueshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të lëshuara nga Bordi për Standarde Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

2.2 Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

2.3 Parimi i vijimësisë

Menaxhmenti i organizatës ka bërë një vlerësim të aftësisë së organizatës për vijimësi dhe është i kënaqur që ka burimet për të vazhduar biznesin për një të ardhme të parashikueshme. Për më tepër, menaxhmenti nuk është i vetëdijshëm për ndonjë pasiguri materiale që mund të sjellë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e organizatës për të vazhduar me parimin e vijimësisë. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të parimit të vijimësisë.

2.4 Valuta funksionale dhe prezantuese

Këto pasqyra financiare janë të prezantuara në Euro ("EUR"), që është valuta funksionale e organizatës.

2. BAZA E PËRGATITJES (VAZHDIM)

2.5 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që menaxhmenti të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen mbi baza të vazhdueshme. Rishikimet në vlerësimet e kontabilitetit njihen në periudhën në të cilën vlerësimi është rishikuar dhe në çdo periudhë të ardhshme të prekur. Në veçanti, informacioni rreth fushave të rëndësishme të pasigurisë së vlerësimit dhe gjykimeve kritike në zbatimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare, përshkruhen në shënimin 5.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL

Politikat e kontabël të përcaktuara më poshtë janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

a) Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet

Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. "Norma efektive e interesit" është norma që saktësisht zbret pagesat dhe arkëtimet e vlerësuara të ardhshme të parasë përmes jetëgjatësisë së pritur të instrumenteve financiare (ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më e shkurtër) për:
- vlerën kontabël bruto të pasurive financiare, ose
- koston e amortizuar të detyrimeve financiare

Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit për aktivet financiare të rena në vlerë në blerje ose të krijuara (POCI), një rregullim kreditor i normës efektive të interesit llogaritet duke përdorur flukset e parashikuara të parasë, përfshirë humbjet e pritura të kredisë.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot e transaksionit dhe tarifën dhe pikët e paguara ose të marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë koston shtesë që i atribuohet drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aktivi financiar ose detyrimit financiar.

Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi, norma efektive e interesit zbatohet në vlerën kontabël bruto të aktivitetit (kur aktivi nuk është zhvlerësuar nga kredia) ose në koston e amortizuar të detyrimit.

Sidoqoftë, sipas SNRF 9 për aktivet financiare që kanë rënie në vlerë kreditore pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën efektive të interesit në koston e amortizuar të aktivitetit financiar. Nëse aktivi nuk ëka më rënie në vlerë kreditore, atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi kthehet në bazën bruto.

Sipas SNRF 9 për aktivet financiare që kanë qenë të rena në vlerë kreditore në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën efektive të interesit të rregulluar nga kredia në koston e amortizuar të aktivitetit. Llogaritja e të ardhurave nga interesi nuk kthehet në bazë bruto, edhe nëse rreziku i rënies në vlerë të asetit përmirësohet.

Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (ATGJ) përfshijnë:

- interesi mbi aktivet dhe detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar të llogaritur në bazë efektive të interesit;

KEP TRUST

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

b) Tarifat dhe komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një aktiv ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit.

Sipas SNRF 15, Organizata fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga shërbimet financiare që u ofron klientëve të saj. Taksat dhe të ardhurat nga komisioni njihen në një shumë që pasqyron konsideratën në të cilën Organizata pret që të ketë të drejtë në këmbim të ofrimit të shërbimeve.

Detyrimet e performancës, si dhe koha e përmbushjes së tyre, identifikohen dhe përcaktohen, në fillimin e kontratës. Kontratat e të ardhurave të Organizatës zakonisht nuk përfshijnë detyrime të shumëfishta për performancën.

Organizata ofron shërbime për klientët e saj, pagesat faturohen dhe në përgjithësi duhet të paguhen menjëherë pas përmbushjes së një shërbimi të ofruar një kohë të caktuar.

Organizata në përgjithësi ka konkluduar se janë thelbësore kontratat e saj të të ardhurave sepse zakonisht i kontrollon shërbimet përpara se t'i transferojë ato tek klienti.

Sipas SNK 18 tarifat e tjera dhe të ardhurat nga komisioni njihen pasi kryhen shërbimet përkatëse. Kur një zotim i kredisë nuk pritet të rezultojë në tërheqjen e një kredie, tarifat e lidhura me angazhimin e kredisë njihen në bazë të drejtpërdrejt gjatë periudhës së zotimit.

c) Shpenzimet e tatimit

Shpenzimet e tatimit përfshijnë tatimin aktual dhe të shtyrë. Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në ekuitet ose në pasqyrën e të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual përfshinë tatimin që pritet të paguhet ose arkëtohet për të ardhurat ose humbjet e tatueshme për periudhën, duke përdorur normat në fuqi në datën e raportimit dhe çdo rregullim të tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet për sa i përket diferencave të përkohshme midis vlerave kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe shumëve të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk prek as kontabilitetin, as fitimin ose humbjen e tatueshme.

Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që do të ndiqnin mënyrën në të cilën Organizata pret në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

Tatimi i shtyrë matet me tarifat e tatimeve që pritet të zbatohen për diferencat e përkohshme kur ato kthehen mbrapa, duke përdorur normat e tatimeve të miratuara në mënyrë të konsiderueshme në datën e raportimit.

Aktivitetet dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e zbatueshme me ligj për të kompensuar detyrimet tatimore dhe aktivitetet, dhe ato lidhen me tatimet e vendosura nga i njëjti autoritet tatimor. Taksat shtesë që rrjedhin nga shpërndarja e dividendëve nga Organizata njihen në të njëjtën kohë kur njihet detyrimi për të paguar dividendin e lidhur.

KEP TRUST

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

c) Shpenzimet e tatimit (vazhdim)

Një aktiv i tatimit i shtyrë njihet për humbjet tatimore të papërdorura, kreditë tatimore dhe ndryshimet e përkohshme të zbritshme në atë masë sa është e mundshme që fitimet e tatueshme në të ardhmen të jenë të disponueshme, kundër të cilave mund të shfrytëzohen. Aktivet e tatimit të shtyrë rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen në atë masë sa nuk ka më mundësi që përfitimi i taksës përkatëse të realizohet.

(iii) Pozicionet e pasigurta tatimore

Pozicionet e pasigurta tatimore të Organizatës rivlerësohen nga menaxhmenti në fund të çdo periudhe raportimi. Detyrimet regjistrohen për pozicionet e tatimit mbi të ardhurat, të cilat përcaktohen nga menaxhmenti si më të mundshme se sa jo të mos rezultojnë në vendosjen e tatimit shtesë nëse pozicionet do të sfidohen nga autoritetet tatimore. Vlerësimi bazohet në interpretimin e ligjeve tatimore që janë miratuar ose janë miratuar në mënyrë thelbësore deri në fund të periudhës së raportimit, dhe çdo gjykatë e njohur ose aktvendime të tjera për çështje të tilla. Detyrimet për gjokat, interesin dhe taksat e ndryshme nga të ardhurat njihen bazuar në vlerësimin më të mirë të menaxhmentit të shpenzimeve të kërkuara për shlyerjen e detyrimeve në fund të periudhës së raportimit.

d) Transaksionet në valutë të huaj

Transaksionet në valutë të huaj shndërrohen në valutën funksionale përkatëse të organizatës me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Pasuritë dhe detyrimet në valutë të huaj në datën e raportimit konvertohen në valutën funksionale me kursin e këmbimit të asaj date

Fitimet dhe humbjet e këmbimit valutor që vijnë si rezultat i shlyerjes së transaksioneve të tilla dhe nga përkthimi në kursin e këmbimit të aktiveve monetare dhe detyrimeve në fund të vitit, njihen në fitim ose humbje.

Aktivët dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, të cilat maten me vlerën e drejtë, rivlerësohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën kur u përcaktua vlera e drejtë.

Zërat jo-monetarë që maten bazuar në koston historike në një valutë të huaj, përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat në monedhë të huaj që vijnë nga konvertimi njihen në fitim ose humbje.

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Organizata njihet një pasuri financiare ose një detyrim financiar në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë dhe vetëm atëherë kur organizata bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Pasuritë financiare të organizatës përfshijnë huatë për klientët dhe llogaritë / depozitat me bankat. Detyrimet përfshijnë huazimet nga bankat dhe kreditorët e tjerë, si dhe detyrimet e tjera.

Organizata njihet të gjitha:

- Kreditë për klientët fillimisht me vlerën e drejtë minus tarifat e transaksionit që i atribuohen
- drejtpërdrejt lëshimit të huasë (dmth. tarifa e huasë); dhe
- Huatë nga bankat dhe kreditorët e tjerë me vlerë të drejtë plus kostot e transaksionit të cilat i atribuohen drejtpërsëdrejti huamarrjes (dmth pagesa e borxhit).

Çdo tarifë ose kosto e shkaktuar në depozitat bankare afatshkurtëra dhe të pagueshme tjera pa ndonjë komponentë të konsiderueshme financimi njihen drejtpërdrejt si të ardhura ose shpenzime në llogarinë e fitimit ose humbjes kur krijohen.

KEP nuk përcakton pasuritë ose detyrimet e saj financiare në vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes në njohjen fillestare.

KEP TRUST

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi

Pasuritë financiare

Në njohjen fillestare, një pasuri financiare klasifikohet si e matur në: koston e amortizuar, vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDPATGJ) ose vlerës së drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH).

Një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse i plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- pasuritë mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e pasurive për mbledhjen e rrjedhave kontraktuale të parasë; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurive financiar japin datat e përcaktuara në rrjedhat e parasë të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën e principalit të papaguar.
- Një instrument borxhi matet në VDPATGJ vetëm nëse plotëson të dyja këto kushte dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:
- pasuritë mbahen brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e rrjedhat
- kontraktuale të parasë dhe shitja e pasurive financiare; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurive financiar japin datat e përcaktuara në rrjedhat e parasë të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën e principalit të papaguar.

Për njohjen fillestare të një investimi kapital që nuk mbahet për shitje, organizata mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme për të paraqitur ndryshimet pasuese në vlerën e drejtë në ATGJ. Kjo zgjedhje bëhet në bazë të investimeve për investime.

Të gjitha pasuritë financiare klasifikohen si të matura me koston e amortizuar.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Organizata bën një vlerësim të qëllimit të një modeli biznesi në të cilin një pasuri është mbajtur në një nivel të portfolios, sepse kjo më së miri reflekton mënyrën se si menaxhohet biznesi dhe i jepet informacioni menaxhmentit. Informacioni i konsideruar përfshinë:

- politikat dhe qëllimin e portfolios dhe funksionimin e atyre politikave në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e menaxhimit përqendrohet në fitimin e të ardhurave nga interesi kontraktual, mbajtjen e një profili të veçantë të normës së interesit, përputhjen e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato asete ose realizojnë flukset e parave përmes shitjes së aktiveve;
- si vlerësohet dhe raportohet performanca e portfolios të menaxhmenti i Organizatës;
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aktiveve financiare të mbajtura brenda këtij modeli biznesi) dhe si menaxhohen ato rreziqet;
- si kompensohen menaxherët e biznesit - p.sh. nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të pasurive të administruara ose flukset monetare kontraktuale të mbledhura; dhe
- frekuenca, vëllimi dhe koha e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet e shitjeve të tilla dhe pritjet e saj për aktivitetin e ardhshëm të shitjes. Sidoqoftë, informacioni mbi aktivitetin e shitjeve nuk konsiderohet i izoluar, por si pjesë e një vlerësimi të përgjithshëm se si arrihet objektivi i deklaruar i Organizatës për administrimin e pasurive financiare dhe si realizohen flukset e parave.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Vlerësimi nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit

Për qëllimet e këtij vlerësimi, 'principalit' përcaktohet si vlera e drejtë e pasurisë financiare në njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si një shpërblim për vlerën kohore të parasë dhe për riskun kreditor që lidhet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për risiqet dhe kostot e tjera bazë të kreditimit (p.sh. risku i likuiditetit dhe kostot administrative) si dhe për marzhën e fitimit.

Në vlerësimin nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, Organizata konsideron kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshinë vlerësimin nëse pasuritë financiare përmbajnë një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e rrjedhat kontraktuale të parasë në mënyrë që ajo të mos plotësojë këtë kusht. Gjatë marrjes së vlerësimit, Organizata konsideron:

- ngjarje të kushtëzuara që do të ndryshonin sasinë dhe kohën e rrjedhave të parasë ;
- karakteristikat e borxhit;
- parapagimi dhe afatet e zgjatjes;
- kushtet që kufizojnë pretendimet e Organizatës për rrjedhat e parasë nga pasuritë e specifikuar; dhe
- karakteristikat që ndryshojnë konsideratën për vlerën kohore të parasë - p.sh. rivendosjen periodike të normave të interesit.

Organizata ka një portfolio të kredive afatgjata me normë fikse për të cilën organizata ka mundësi të propozojë rishikimin e normës së interesit në datat e rivendosjes periodike. Këto të drejta të rivendosjes janë të kufizuara në normën e tregut në kohën e rishikimit. Huamarrësit kanë një mundësi që të pranojnë normën e rishikuar ose të shlyejnë huanë në vlerë nominale pa dënim. Organizata ka përcaktuar që rrjedhat kontraktuale të parasë të këtyre kredive janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit sepse opsioni ndryshon normën e interesit në një mënyrë që është konsideratë për vlerën kohore të parasë, riskun e kredisë, risqet e tjera bazë të huadhënies dhe kostot që lidhen me shumat kryesore të papaguara.

Riklasifikimet

Pasuritë financiare nuk janë riklasifikuar pas njohjes së tyre fillestare, përveç në periudhën pas ndryshimit të modelit të biznesit të saj për menaxhimin e pasurive financiare.

Detyrimet financiare (Politika e aplikueshme para dhe pas 1 janarit 2018)

Organizata klasifikon detyrimet e saj financiare si të matura me koston e amortizuar.

(iii) Ç'regjistrimi

Pasuritë financiare

Organizata ç'regjiston një pasuri financiare kur mbarojnë të drejtat kontraktuale për rrjedhjet e parave nga pasuria financiare ose transferon të drejtat për të marrë rrjedhje të parave kontraktuale në një transaksion në të cilin kryesisht të gjitha risiqet dhe përfitimet e pronësisë së pasurisë financiare janë transferuar ose në të cilat Organizata as nuk transferon e as nuk ruan në thelb të gjitha risqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk mban kontrollin e pasurisë financiare. Çdo interes në pasuritë financiare të transferuara që kualifikohen për ç'regjistrim që është krijuar apo mbajtur nga Organizata njihet si një pasuri ose detyrim në vete.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)***(iii) Ç'regjistrimi (vazhdim)****Pasuritë financiare (vazhdim)***

Në momentin e ç'regjistrimit të një pasurie financiare, diferenca mes vlerës kontabël neto të pasurisë (ose vlera kontabël që i përket pjesës së pasurisë së transferuar), dhe totalit të (i) konsideratës së marrë (përfshirë çdo pasuri të re të përfituar ose detyrim të supozuar) dhe (ii) çdo fitimi ose humbje kumulative që është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (vetëm për instrumente borxhi në VDPFH), njihet në fitim ose humbje.

Çdo fitim/humbje kumulative e njohur në ATGJ në lidhje me letrat me vlerë të investimeve të kapitalit të përcaktuara si në VDPATGJ nuk njihet në fitim ose humbje nga ç'regjistrimi i atyre letrave me vlerë. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që kualifikohen për ç'regjistrim që krijohen ose mbahen nga Organizata njihet si një aktiv ose detyrim i veçantë.

Organizata hyn në transaksione me të cilat transferon pasuritë e njohura në pasqyrën e saj të pozicionit financiar, por ruan të gjitha ose në thelb të gjitha risiqet dhe përfitimet e pasurive të transferuara ose një pjese të tyre. Në raste të tilla, pasuritë e transferuara nuk ç'regjistrohen. Shembuj të transaksioneve të tilla janë huatë e letrave me vlerë dhe transaksionet e shitjes dhe riblerjes.

Kur pasuritë i shiten një pale të tretë me një normë totale të kthimit në pasuritë e transferuara, transaksioni trajtohet si një transaksion financimi i siguruar, i ngjashëm me transaksionet e shitjeve dhe të riblerjes, sepse Organizata mban të gjitha ose në thelb të gjitha risqet dhe shpërblimet e pronësisë së këtyre pasurive.

Në transaksionet në të cilat organizata nuk ruan ose transferon në thelb të gjitha risqet dhe përfitimet e pronësisë së një pasurie financiare dhe mban kontrollin mbi pasurinë, Organizata vazhdon të njohë pasurinë deri në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme, të përcaktuar sipas masës për të cilën ajo është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e pasurisë së transferuar.

Detyrimet financiare

Organizata ç'regjiston një detyrim financiar kur obligimet kontraktuale shlyhen, anulohen ose kanë përfunduar.

(iv) Ndryshimet e pasurive financiare

Nëse kushtet e një pasurie financiare janë modifikuar, Organizata vlerëson nëse flukset e parave të pasurisë të modifikuar janë thelbësisht të ndryshme. Nëse flukset e parave janë në thelb të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale për flukset e parave nga aktivi fillestar financiar konsiderohen se kanë skaduar. Në këtë rast, pasuria origjinale financiare ç'regjistrohet dhe një pasuri e re financiare njihet me vlerën e drejtë.

Nëse flukset e parave të aktivitetit të modifikuar të mbartura me kosto të amortizuar nuk janë thelbësisht të ndryshme, atëherë modifikimi nuk rezulton në ç'regjistrim të pasurisë financiare. Në këtë rast, Organizata rillogarit llogaritjen e vlerës totale kontabël të pasurisë financiare dhe njeh shumën që lind nga rregullimi i vlerës kontabël bruto si fitim ose humbje e modifikimit në fitim ose humbje.

(v) Netimi

Pasuritë dhe detyrimet financiare netohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar, atëherë, dhe vetëm atëherë kur organizata ka të drejtën ligjore për të netuar shumat dhe ajo synon ose të shlyejë ato në një bazë neto ose të realizojë pasurinë dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet sipas SNRF, apo për fitimet dhe humbjet që vijnë nga një grup i transaksioneve të ngjashme sikurse nga aktiviteti tregtar i Organizatës.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Matja me kosto të amortizuar

'Kosto e amortizuar' e një pasurie ose detyrimi financiar është vlera me të cilën pasuria ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim, dhe për pasuritë financiare të rregulluara për ndonjë lejim të humbjes së pritshme kreditore. "Vlera kontabël bruto e një pasurie financiare" është kostoja e amortizuar e një pasurie financiare përpara se të rregullohet për çdo zbritje të humbjes së pritshme kreditore.

(vii) Matja e vlerës së drejtë (Politika e aplikueshme para dhe nga 1 janar 2018)

'Vlera e drejtë' është çmimi me të cilin pasuria mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm ndërmjet pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm ku Organizata ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron riskun e mospërformancës së tij. Kur është e mundur, Organizata përcakton vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në tregun aktiv për instrumentin. Tregu quhet aktiv kur transaksionet lidhur me pasurinë apo detyrimin ndodhin shumë shpesh dhe me volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion të vazhdueshëm për çmimin. Kur nuk ekziston një çmim i kuotuar në një treg aktiv, Organizata përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshinë gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të konsideronin në vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar me njohjen fillestare të tij është zakonisht çmimi i transaksionit - për shembull: vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë. Nëse Organizata vendos se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejtë nuk është evidentuar as me një çmim të kuotuar në një treg aktiv për një pasuri apo detyrim identik, e as nuk është e bazuar në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet të vrojtueshme në treg, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, i rregulluar për të shtyrë në kohë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë është njohur në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme gjatë jetës së instrumentit por jo më vonë se vlerësimi që mbështetet plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni mbyllet.

Nëse një pasuri ose detyrim i matur me vlerën e drejtë ka çmim të ofruar dhe çmim të kërkuar, atëherë Organizata matë pasuritë dhe pozicionet blerëse me çmimin e ofruar dhe detyrimet dhe pozicionet e shitëse me çmim të kërkuar.

Vlera e drejtë e një depozite pa afat nuk është më e vogël se shuma që paguhet në momentin e kërkesës, e cila zbritet nga data e parë kur mund të kërkohet pagesa e depozitës.

Organizata njeh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ka ndodhur ky ndryshim në nivelet e vlerës së drejtë.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë

Matja e HPK

HPK janë një vlerësim i ponderuar i probabilitetit të humbjeve kreditore dhe do të maten si më poshtë:

- pasuritë financiare që nuk janë të rëna në vlerë në datën e raportimit: vlera aktuale e të gjitha
- humbjeve në mjete monetare - d.m.th. diferenca midis rrjedhave të parasë që i detyrohen njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe rrjedhat e parasë që Organizata pret të marrë;
- pasuritë financiare që janë të rëna në vlerë në datën e raportimit: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të rrjedhave të parasë të ardhshme të vlerësuara;
- vlera aktuale e diferencës ndërmjet rrjedhave kontraktuale të parasë që i detyrohen Organizatës nëse tërheqja e zotimit dhe rrjedhat e parasë që Organizata pret të marrë;

Përkufizimi i vonesave

Sipas SNRF 9, Organizata do të konsiderojë një pasuri financiare në vonesë kur:

- huamarrësi nuk ka gjasa të paguajë detyrimet e tij të kredisë në Organizatë në tërësi, pa pasur nevojë nga ana e Organizatës për veprime të tilla si realizimi i sigurisë (nëse ka ndonjë të tillë); ose
- huamarrësi ka më shumë se 90 ditë të kaluara për çdo detyrim material kredie në Organizatë.

Ky përkufizim është kryesisht në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime rregullatore për kreditë e klasifikuara si të dyshimta ose të humbura.

Në vlerësimin nëse një huamarrës është në vonesë, Organizata do të konsiderojë që treguesit janë në përputhje me kërkesat rregullatore të riskut për klasifikimin e kredive si të dyshimta ose të humbura:

- cilësore: p.sh. shkeljet e kovenantave kontraktuale;
- sasiore: p.sh. statusi i vonuar dhe mos pagesa e një detyrimi tjetër të të njëjtit huamarrës në Organizatë; dhe
- klasifikimi rregullator i riskut të huamarrësve të njëjtë në banka të tjera. Inputet në vlerësimin nëse një instrument financiar është në vonesë dhe rëndësia e tyre mund të ndryshojë me kalimin e kohës për të reflektuar ndryshimet.

Nivelet e riskut kreditor

Organizata vendos çdo ekspozim në një klasë të riskut kreditor bazuar në kërkesat e përcaktuara nga rregullorja e Menaxhimit të Riskut të Kredisë duke përdorur faktorë cilësorë dhe sasiorë që tregojnë riskun e vonesave. Krahas klasave të riskut të prezantuara për qëllime rregullatore, Organizata identifikon dhe monitoron veçmas kreditë standarde në vonesë nga kreditë standarde jo në vonesë.

Çdo ekspozim do të alokohet në një klasë të riskut kreditor për njohjen fillestare bazuar në informacionin në dispozicion për huamarrësin. Ekspozimet do t'i nënshtrohen monitorimit të vazhdueshëm, gjë që mund të rezultojë në një ekspozim të zhvendosur në një klasë të riskut kreditor.

KEP TRUST

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)

Rritja e ndjeshme e riskut kreditor

Rritja e ndjeshme e riskut të vonesave dhe vonesat vetë janë përcaktuesit kryesorë për llogaritjen e humbjeve të pritshme kreditore.

Në çdo datë raportimi, Organizata vlerëson nëse ka pasur një rritje të ndjeshme në riskun kreditor duke krahasuar: (i) riskun që kredia do të jetë në vonesë në datën e raportimit ose pas datës së raportimit dhe (ii) riskun e vonesave të vlerësuara në ose pas datës së njohjes së saj fillestare.

Gjatë kryerjes së këtij vlerësimi, Organizata konsideron informata të arsyeshme dhe të mbështetshme dhe informata historike për kreditë individuale ose grupe kredish kur informacioni i arsyeshëm dhe i mbështetur nuk është i disponueshëm në baza individuale. Matja e modelit HPK pasqyron modelin e përgjithshëm të përkeqësimit ose përmirësimit të cilësisë kreditore të instrumenteve financiare, shprehur në aspektin e rritjes së ndjeshme të riskut kreditor. Kur instrumenti financiar fillimisht gjenerohet, lejimi i humbjeve matet në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore 12-mujore. Kur risku i vonesave të instrumentit është rritur ndjeshëm që nga krijimi i tij, Organizata do të masë lejimin e humbjeve në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore të përhershme.

Organizata do të monitorojë efektivitetin e kritereve të përdorura për të identifikuar rritje të ndjeshme në riskun kreditor, nëpërmjet rishikimeve të rregullta për të konfirmuar se:

- kriteret janë në gjendje të identifikojnë rritje të ndjeshme në riskun kreditor para se një ekspozim të jetë në vonesë;
- koha mesatare në mes të identifikimit të një rritjeje të konsiderueshme të riskut kreditor dhe vonesës të duket e arsyeshme; dhe
- ekspozimet në përgjithësi nuk transferohen drejtpërdrejt nga matja HPK 12-mujore ndaj rënies në vlerë të kredisë.

Përcaktimi nëse risku kreditor është rritur ndjeshëm

Sipas SNRF 9, kur përcaktohet nëse risku kreditor (d.m.th. risku i vonesës) për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Organizata do të konsiderojë informata të arsyeshme dhe të mbështetshme që janë relevante dhe të disponueshme pa kosto ose përpjekje të panevojshme, informata cilësore dhe analiza bazuar në përvojën historike të Organizatës, vlerësimin e kreditor të ekspertëve dhe informacionin e ardhshëm. Organizata do të identifikojë kryesisht nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e riskut kreditor për një ekspozim që ndryshon klasifikimin e riskut rregullator nga standard tek nën vrotim në përputhje me politikën e Organizatës për klasifikimin e riskut rregullator. Të gjitha kreditë që shfaqin rritje të ndjeshme në riskun kreditor klasifikohen në Kategorinë 2.

Si një rezervë, dhe siç kërkohet nga SNRF 9, Organizata me gjasë do të konsiderojë se një rritje e ndjeshme e riskut kreditor ndodh jo më vonë se kur një pasuri është më shumë se 30 ditë në vonesë. Organizata do të përcaktojë ditët në vonesë duke numëruar numrin e ditëve që nga data më e hershme në vonesë për të cilën pagesa e plotë nuk është pranuar.

Përveq indikacionit të rezervës, organizata do të konsiderojë si një rritje e ndjeshme e riskut kreditor, nëse kredia klasifikohet nga standardi tek nën vrotim ose në një klasë më të keqe të riskut ose kreditë e tjera të të njëjtit klient me Organizatën janë klasifikuar nga standardi nën vrotim ose në një shkallë më keq të riskut. Organizata gjithashtu do të konsiderojë që risku është rritur nëse klienti kërkon një ristrukturim me masa lehtësuese siç janë: maturimi i zgjatur, kësti më i ulët, norma e interesit më e ulët, përjashtimet nga ndëshkimet dhe interesi i akumuluar.

KEP TRUST

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

3). POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)

Grupimi i kredive

Vlerësimi i përgjithshëm i probabilitetit të dështimit (PD)

Për qëllime të një vlerësimi të përgjithshëm të PD-së, KEP grupon kreditë në bazë të karakteristikave të ngjashme të riskut kreditor që janë tregues i aftësisë së debitorit për të paguar të gjitha shumat e duhura sipas kushteve kontraktuale.

Duke marrë parasysh profilin e riskut kreditor për kreditë e saj, KEP ka zgjedhur të grupojë kreditë në bazë të **llojit të produktit** (agro kredi, biznesore, hipotekare, konsumuese).

Ekziston një segmentim i portofolit të kredisë bazuar në karakteristikat e ngjashme të riskut. Më poshtë janë paraqitur shtatë segmente të portofolit të kredisë:

- Agro
- Biznesore
- Konsumuese
- Hipotekare

Vlerësimi i përgjithshëm i kredive në dështim

Për qëllime të vlerësimit të përgjithshëm të HKND, kreditë janë grupuar në bazë të:

- ciklit të rikuperimit të mjeteve monetare për kreditë joperformuese; dhe
- kthimi pas shlyerjeve.

KEP rishikon në baza vjetore kufijtë dhe kriteret e përcaktuara për të siguruar që ato mbeten të vlefshme pas ndryshimeve të mundshme në madhësinë dhe përbërjen e portofolit të kredive.

Pasuritë financiare të modifikuara

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të ndryshohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientëve dhe faktorëve të tjerë që nuk lidhen me një përkeqësim të tanishëm ose potencial të kredisë së klientit. Një kredi ekzistuese, kushtet e të cilave janë modifikuar, mund të ç'regjistrohen dhe kredia e rinegociuar të njihet si një kredi e re me vlerë të drejtë.

POCI: Pasuritë e blera ose të krijuara me rënie në vlerë (POCI) janë pasuritë financiare që kanë rënë në vlerë në njohjen fillestare. POCI pasuritë regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas në bazë të një EIR të rregulluar nga kredia. HPK njihen vetëm në masën që ka një ndryshim pasues në humbjet e pritshme kreditore të përhershme. Për pasuritë financiare për të cilat Organizata nuk ka shpresa të arsyeshme për rikthimin e të gjithë shumës së mbetur, ose një pjese të saj, vlera kontabël bruto e pasurisë financiare zvogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim (i pjesëshëm) i pasurisë financiare.

Sipas SNRF 9, kur kushtet e një pasurie financiare modifikohen dhe modifikimi nuk rezulton në ç'regjistrim, Organizata do të shqyrtojë nëse risku kreditor i pasurive është rritur ndjeshëm duke analizuar faktorët sasiore dhe cilësorë që ndikojnë në riskun e vonësës.

Më konkretisht, Organizata do të vlerësojë nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë së instrumentit financiar duke krahasuar:

- rrezikun e një mospagimi që ndodh në datën e raportimit (bazuar në kushtet e modifikuara të kontratës); dhe
- rrezikun e një mospagimi që ndodh në njohjen fillestare (bazuar në kushtet origjinale, të pandryshuara të kontratës).

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)

Pasuritë financiare të modifikuara (vazhdim)

Organizata rinegocion kreditë për klientët në vështirësi financiare (të referuara si 'aktivitete të ristrukturimit') për të maksimizuar mundësitë e grumbullimit dhe minimizuar riskun e dështimit. Sipas politikës së ristrukturimit të Organizatës, ristrukturimi i kredisë jepet në baza selektive nëse debitori momentalisht është në vonesë të borxhit të tij ose nëse ka një risk të lartë të vonesës, ka dëshmi se debitori ka bërë të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të paguar sipas kontratës fillestare kushtet dhe debitori pritët të jetë në gjendje të përmbushë kushtet e rishikuara.

Kushtet e rishikuar zakonisht përfshijnë zgjatjen e maturitetit, ndryshimin e kohës së pagesave të interesit dhe ndryshimin e kushteve të kovenantave të kredisë. Kreditë individuale dhe biznese janë subjekt i politikës së ristrukturimit.

Në përgjithësi, ristrukturimi është një tregues cilësor i vonesës dhe rënies në vlerën kreditore dhe pritjet e ristrukturimit janë të rëndësishme për të vlerësuar nëse ka një rritje të konsiderueshme të riskut kreditor.

Pas ristrukturimit, një klient duhet të tregojë sjellje të mirë të pagesave në mënyrë të qëndrueshme gjatë muajve para se ekspozimi të matet në një shumë të barabartë me HPK 12-mujore.

Inputet në matjen e HPK

Inputet kryesore në matjen e HPK ka të ngjarë të jenë struktura e termave të variablave në vijim:

- probabiliteti i dështimit (PD);
- humbja kreditë në dështim (HKND); dhe
- ekspozimi në dështim (END).

Këta parametra do të rrjedhin nga modelet statistikore të zhvilluara brenda vendit dhe të dhëna të tjera historike që përdorin modelet rregullatore. PD-të do të rregullohen për të pasqyruar informacionin e ardhshëm si më poshtë.

Nivelet e riskut kreditor do të jenë një input primar në përcaktimin e strukturës së afateve të PD për ekspozimet. Organizata do të përdorë modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësime të PD-së të jetës së mbetur të ekspozimeve si dhe këto pritët të ndryshojnë si pasojë e kalimit të kohës.

Kjo analizë do të përfshijë identifikimin dhe kalibrimin e marrëdhënieve ndërmjet ndryshimeve në normat e vonuara dhe ndryshimet në faktorët kryesorë makroekonomikë, si dhe analizën e thellë të ndikimit të disa faktorëve të tjerë (p.sh. përvojën e ristrukturimit) në riskun e vonesës. Për shumicën e ekspozimeve, treguesit kryesorë makroekonomikë ka të ngjarë të përfshijnë rritjen e GDP-së, normat e interesit dhe papunësinë. Qasja e Organizatës për përfshirjen e informacioneve të ardhshme në këtë vlerësim është diskutuar më poshtë.

HKND është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka vonesa. Organizata do të vlerësojë parametrat HKND bazuar në historinë e normave të rikuperimit të kërkesave ndaj palëve tjera. Modelet HKND do të konsiderojnë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës dhe kostot e rikuperimit të çdo kolaterali që është pjesë përbërëse e pasurive financiare.

Vlerësimet HKND do të kalibrohen për skenarë të ndryshëm ekonomikë dhe, për huadhënien e pasurive të paluajtshme, për të pasqyruar ndryshimet e mundshme në çmimet e pronës. Ato do të llogariten në bazë të rrjedhës së parasë të diskontuara duke përdorur normën efektive të interesit si faktor diskontues.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)

END përfaqëson ekspozimin e pritur në rast të një vonese. Organizata do të nxjerr END nga ekspozimi aktual ndaj palës tjetër dhe ndryshimet e mundshme në shumën aktuale të lejuar sipas kontratës, përfshirë amortizimin dhe parapagimet. END e një pasurie financiare do të jetë vlera kontabël bruto në vonesë. Për zotimet e huadhënies dhe garancioneve financiare, END do të shqyrtojë shumën e tërhequr, si dhe shumat potenciale të ardhshme që mund të tërhiqen ose paguhen sipas kontratës, të cilat do të vlerësohen bazuar në vrojtimet historike dhe parashikimet e ardhshme.

Organizata matë HPK duke marrë në konsideratë riskun e vonesës për periudhën maksimale kontraktuale (duke përfshirë opsionet e zgjerimit të huamarrësit) mbi të cilat ai është i ekspozuar ndaj riskut kreditor, edhe nëse për qëllime të administrimit të riskut Organizata konsideron një periudhë më të gjatë. Periudha maksimale kontraktuale zgjat deri në datën në të cilën Organizata ka të drejtë të kërkojë kthimin e një paradhënie ose të përfundojë një zotim kredie apo garancion.

Informacionet e ardhshme (forward-looking)

Sipas SNRF 9, Organizata përfshinë informacione të ardhshme në të dyja vlerësimet e saj nëse riskut kreditor i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matja e saj HPK. Organizata formulon një pamje "të rastit bazë" të drejtimit të ardhshëm të variablave përkatëse ekonomike dhe një gamë përfaqësuese të skenarëve të tjerë të mundshëm të parashikimit bazuar në këshillat e Komitetit të Riskut të Organizatës dhe ekspertëve ekonomikë dhe shqyrtimin e një sërë informacionesh të jashtme aktuale dhe parashikuese.

Ky proces përfshinë zhvillimin e dy ose më shumë skenarëve ekonomikë shtesë dhe duke marrë parasysh probabilitetet relative të secilit rezultat. Informacioni i jashtëm mund të përfshijë të dhëna ekonomike dhe parashikime të publikuara nga organet qeveritare dhe autoritetet monetare në vendet ku vepron Organizata, organizata ndërkombëtare si Banka për Bashkëpunim dhe Zhvillim Ekonomik dhe Fondi Monetar Ndërkombëtar dhe sektori privat i përzgjedhur dhe parashikuesit akademikë.

Rasti bazë paraqet një rezultat më të mundshëm dhe të harmonizohet me informacionin e përdorur nga Organizata për qëllime të tjera, siç është planifikimi strategjik dhe buxheti. Skenarët e tjerë do të përfaqësojnë rezultate më optimiste dhe më pesimiste. Organizata gjithashtu kryen në mënyrë periodike testimin e stresit të goditjeve më ekstreme për të kalibruar përcaktimin e këtyre skenarëve të tjerë përfaqësues.

Organizata ka identifikuar dhe dokumentuar nxitësit kryesorë të riskut kreditor dhe humbjet kreditore për secilin portfolio të instrumenteve financiare dhe duke përdorur një analizë të të dhënave historike, ka vlerësuar marrëdhëniet ndërmjet variablave makroekonomikë dhe riskut kreditor dhe humbjeve kreditore. Këta drejtues kryesorë përfshijnë normat e interesit, normat e papunësisë dhe parashikimet e GDP-së. Marrëdhëniet e parashikuara midis treguesve kryesorë dhe vonesave dhe normave të humbjeve në portofole të ndryshme të pasurive financiare janë zhvilluar bazuar në analizimin e të dhënave historike gjatë 5 viteve të fundit.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

e) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)

Paraqitja e lejimeve për HPK në pasqyrën e pozicionit financiar

Lejimet për humbjet për HPK janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë:

- pasuritë financiare të matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabël bruto e pasurive;
- zotimet e kredisë dhe kontratat e garancioneve financiare: në përgjithësi, si një provizion;
- kur një instrument financiar përfshinë si një komponent të tërhequr dhe një jo të tërhequr, dhe Organizata nuk mund të identifikojë HPK në komponentin e zotimit të kredisë veçmas nga ato në komponentin e tërhequr të kredisë: Organizata paraqet një provizion të humbjes së kombinuar për të dy komponentët. Shuma e kombinuar paraqitet si një zbritje nga vlera kontabël bruto e përbërësit të tërhequr. Çdo tejkallim i provizionit të humbjes mbi shumën bruto të komponentit të tërhequr paraqitet si një provizion.

Kreditë e shlyera

Kreditë shlyhen (pjesërisht ose tërësisht) kur nuk ka një perspektivë reale të rikuperimit. Kjo zakonisht ndodh kur Organizata përcakton se huamarrësi nuk ka pasuri ose burime të ardhurash që mund të gjenerojnë rrjedha të parasë të mjaftueshme për të shlyer shumat që i nënshtrohen shlyerjes. Megjithatë, pasuritë financiare që janë shlyer mund të jenë ende subjekt i veprimeve përmbartimore në mënyrë që të jenë në përputhje me procedurat e Organizatës për mbulimin e shumave të duhura.

f) Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë monedhat dhe kartëmonedhat në arkë, gjendjet në Bankën Qendrore të pakufizuara në përdorimin e pasurive financiare shumë likuide me maturim fillestar deri në tre muaj të cilat janë subjekt i një risku të parëndësishëm të ndryshimeve të vlerës së tyre të drejtë, dhe përdoren nga Organizata për menaxhimin e zotimeve afatshkurtëra.

Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

g) Huamarrjet

Huamarrjet janë burimet kryesore të Organizatës për financim.

Huamarrjet maten me vlerën e drejtë minus kostot direkte të transaksionit dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

h) Prona dhe pajisjet

Zërat e pronës dhe pajisjeve janë matur sipas koston minus zhvlerësimin e akumuluar dhe ndonjë humbje të akumuluar nga rënia në vlerë. Kostot përfshijnë shpenzime që janë drejtpërdrejt të lidhura me blerjen e pasurisë. Kostoja e pasurive të vetë-konstruktura përfshinë koston e materialeve dhe të punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet drejtpërdrejt me sjelljen e pasurisë në një gjendje pune për përdorimin e saj të synuar, si dhe kostot e çmontimit dhe heqjes së sendeve dhe rivendosjen e lokacionit në të cilin ato janë të vendosura. Kur pjesët e një pjese të pajisjeve kanë jetë të ndryshme të dobishme, ato llogariten si zëra të veçantë (komponentë kryesorë) të pajisjeve.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

h) Prona dhe pajisjet (vazhdim)

Kostoja e zëvendësimit të një pjese te pajisjeve njihet ne vlerën kontabël te zërit ne qoftë se është e mundur që përfitimet e ardhshme ekonomike të integruara brenda pjesës do të derdhen në Organizatë dhe kostot e saj mund te maten në mënyrë të besueshme. Shpenzimet e servisimit të përditshëm të pajisjeve njihen në fitim ose humbje si të ndodhin.

Në fund të çdo periudhe raportuese, menaxhmenti vlerëson nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit të pronës dhe pajisjeve. Nëse ndonjë tregues i tillë ekziston, menaxhmenti vlerëson shumën e rikuperueshme, e cila përcaktohet si vlera më e lartë e një pasurie me vlerën e drejtë minus kostot për shitje dhe vlerën e saj në përdorim. Vlera kontabël është zvogëluar në shumën e rikuperueshme dhe humbja nga zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje për vitin. Një humbje nga zhvlerësimi e njohur për një pasuri në vitet e mëparshme kthehet mbrapsht, nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar vlerën e pasurisë në përdorim ose vlerën e drejtë minus kostot për shitje.

Fitimet dhe humbjet nga shlyerjet përcaktohen duke krahasuar të ardhurat me vlerën kontabël neto njihen në fitim ose humbje.

(i) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi në zërat e pronës dhe pajisjeve është llogaritur duke përdorur metodën lineare për të alokuar koston e tyre për vlerat e tyre të mbetura gjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar:

Automjete	5 vite
Mobilje dhe pajisje	5 vite
Kompjuterë dhe pajisje elektronike	5 vite
Përmirësimet e objekteve me qira	Afati më i shkurtër mes qirasë dhe jetës së tyre të dobishme

Vlerat e mbetura të pasurive dhe jetët e dobishme shqyrtohen, dhe rregullohen nëse është e përshtatshme në fund të çdo periudhe raportuese.

Pasuritë e paprekshme të blera nga Organizata shprehen me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlera

i) Pasuritë e paprekshme

Shpenzimet pasuese për pasuritë e paprekshme kapitalizohen vetëm kur rriten përfitimet ekonomike të

ardhshme të integruara në pasurinë specifik të cilit i përket. Të gjitha shpenzimet e tjera janë shpenzime të ndodhura.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në bazë të linjës së drejtë gjatë jetëgjatësisë së vlerësuar të pasurive. Jeta e dobishme e vlerësuar e pasurive të paprekshme përcaktohet sipas vlefshmërisë së kontratës ose 10 vjet.

j) Qiraja

Detajet e politikave kontabël sipas SNK 17 dhe SNRF 16 janë paraqitur veçmas më poshtë.

Në fillimin e një kontrate, Organizata vlerëson nëse ajo kontratë është apo përmban një qira. Organizata njih një pasuri të përdorimit të së drejtës dhe një detyrim përkatës të qirasë në lidhje me të gjitha aranzhmanet e qirasë në të cilën është qiramarrësi. Për këto qira, Organizata njih pagesat e qirasë si një shpenzim operativ në bazë të drejtpërdrejtë për kohëzgjatjen e qirasë, përveç nëse një bazë tjetër sistematike është më përfaqësuese e modelit të kohës në të cilën konsumohen përfitimet ekonomike nga aktivet e marra me qira.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

j) Qiraja (vazhdim)

Detyrimi i qirasë fillimisht matet me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk paguhen në datën e fillimit, e zbritshme nga norma e interesit për kredi . Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet me lehtësi, qiramarrësi përdor normën e tij të huamarrjes.

- Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përfshijnë:
- Pagesat fikse; (përfshirë pagesa fikse në substancë), minus çdo stimulim i arkëtueshëm i qirasë
- Pagesat variable të qirasë të cilat varen nga një indeks apo normë fillimisht duke përdorur një indeks ose normë në datën e fillimit;
- Shuma që pritet të jetë e pagueshme nga qiramarrësi nën garancitë e vlerës së mbetur;
- Çmimi i ushtrimit të opsioneve të blerjes, nëse qiramarrësi është i sigurt për të ushtruar opsionet; dhe
- Pagesat e gjobave për ndërprerjen e qirasë, nëse afati i qirasë pasqyron ushtrimin e një opsioni për ndërprerjen e qirasë.

Detyrimi i qirasë paraqitet si linjë e veçantë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Detyrimi i qirasë matet më pas duke rritur vlerën kontabël për të pasqyruar interesin mbi detyrimin e qirasë (duke përdorur metodën e interesit efektiv) dhe duke zvogëluar vlerën kontabël për të pasqyruar pagesat e qirasë së bërë. Organizata bën rimatjen për detyrimin e qirasë (dhe bën një rregullim përkatës ndaj aktivitet të lidhur me të drejtën e përdorimit) sa herë:

- Afati i qirasë ka ndryshuar ose ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshim të rrethanave që rezultojnë në një ndryshim në vlerësimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje, që në këtë rast detyrimi i qirasë rimatet duke zbritur pagesat e rishikuara të qirasë dhe duke përdorur një normë të rishikuar zbritje.
- Pagesat e qirasë ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në një indeks ose normë ose një ndryshim në pagesën e pritshme nën një vlerë të mbetur të garantuar, në të cilin rast detyrimi i qirasë rimatet duke zbritur pagesat e rishikuara të qirasë duke përdorur një normë të pandryshuar zbritje (përveç nëse pagesat e qirasë ndryshojnë për shkak të një ndryshimi në një normë interesi variabil, në këtë rast përdoret një normë e rishikuar e skontimit).
- Një kontratë qiraje është modifikuar dhe modifikimi i qirasë nuk llogaritet si një qira e veçantë, në këtë rast detyrimi i qirasë rimatet bazuar në afatin e qirasë së modifikuar duke zbritur pagesat e rishikuara të qirasë duke përdorur një normë të rishikuar zbritje në efekt data e modifikimit.

Organizata nuk ka bërë ndonjë rregullim të tillë gjatë periudhave të paraqitura.

Asetet me të drejtë përdorimi përfshijnë matjen fillestare të detyrimit korrespondues të qirasë, pagesat e qirasë të bëra në ose para ditës së fillimit, minus çfarëdo stimuj të marrë me qira dhe çdo kosto fillestare direkte. Ato më pas maten me kosto minus amortizim të akumuluar dhe humbjet nga rënia në vlerë.

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**j) Qiraja (vazhdim)**

Kurdoherë që Organizata të bëjë një detyrim për shpenzimet për çmontimin dhe heqjen e një aktivi të dhënë me qira, rivendos vendin në të cilin është vendosur ose rivendosur aktivin themelor në gjendjen e kërkuar nga termat dhe kushtet e qirasë, një provizion njihet dhe matet sipas SNK 37. Në atë masë që kostot lidhen me një aktiv të përdorimit të së drejtës, kostot përfshihen në aktivin e lidhur me të drejtën e përdorimit, përveç nëse ato shpenzime janë bërë për të prodhuar inventarë.

Asetet e përdorimit të së drejtës zhvlerësohen gjatë periudhës më të shkurtër të afatit të qirasë dhe jetës së dobishme të aktivit themelor. Nëse qiraja transferon pronësinë mbi aktivin themelor ose koston e aktivit të së drejtës së përdorimit reflekton që Organizata pret të ushtrojë një mundësi blerjeje, aktivi i lidhur me të drejtën e përdorimit zhvlerësohet gjatë jetës së dobishme të aktivit themelor. Zhvlerësimi fillon në datën e fillimit të qirasë.

Asetet e përdorimit të së drejtës paraqiten si një linjë e veçantë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Qiraja variable që nuk varet nga një indeks ose normë nuk përfshihen në matjen e detyrimit të qirasë dhe aktivit me të drejtë përdorimi. Pagesat e ndërlidhura njihen si shpenzime në periudhën në të cilën ndodh ngjarja ose gjendja që shkakton ato pagesa.

Në praktikë, SNRF 16 lejon një qiramarrës të mos veçojë përbërësit jo-qira, dhe në vend të kësaj të llogarisë çdo kompensim qirash dhe përbërësish jo-qira si një marrëveshje e vetme. Organizata nuk e ka përdorur këtë praktikë. Për një kontratë që përmban një përbërës të qirasë dhe një ose më shumë komponentë të qirasë ose jo të qirasë, Organizata shpërndan vlerësimin në kontratë për secilin komponent të qirasë në bazë të çmimit relativ të pavarur të komponentit të qirasë dhe çmimit relative të komponentëve jo-qira.

k) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje të shkuar, Organizata ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike të kërkohej për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke zbritur flukset monetare të ardhshme të pritshme me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike të detyrimit. Zbërthimi i zbritjes njihet si kosto financiare.

l) Përfitimet e punonjësve*(i) Plani i përcaktuar i kontributeve*

Detyrimet për kontribute në planet e pensionit me kontribut të përcaktuar njihen si shpenzime në fitim ose humbje kur ato janë borxh. Organizata bën kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që ofrojnë përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për sigurimin e pragut minimal të përcaktuar me ligj për pensionet në Kosovë sipas një plani të pensionit me kontribut të përcaktuar.

(ii) Përfitimet afatshkurtëra

Detyrimet për përfitimet afatshkurtëra të punonjësve maten mbi baza të padeklaruar dhe shpenzohen pasi ofrohet shërbimi i lidhur. Një provizion njihet për shumën që pritet të paguhet nën bonusin afatshkurtër të parave ose planet e ndarjes së fitimit nëse Organizata ka një detyrim ligjor ose konstruktiv aktual për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimit të kaluar të ofruar nga punëmarrësi dhe detyrimi mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

4. MIRATIMI I STANDARDEVE NDERKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TE RI DHE TE RISHIKUAR

4.1. Standardet, ndryshimet dhe interpretimet që janë tashmë në fuqi.

Në vitin aktual, Kompania ka aplikuar një sërë ndryshimesh në Standardet e Kontabilitetit të SNRF-ve të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) që janë të detyrueshëm në fuqi për një periudhë kontabël që fillon më ose pas 1 janarit 2022.

4.1.1 Ndryshime në SNRF 3 Referenca në Kuadrin Konceptual

Kompania ka miratuar ndryshimet në SNRF 3 Kombinimet e Biznesit për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet përditësojnë SNRF 3 në mënyrë që t'i referohet Kornizës Konceptuale 2018 në vend të Kuadrit të 1989-ës. Ata gjithashtu i shtojnë SNRF 3 një kërkesë që, për detyrimet brenda objektit të SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivitet Kontingjente, një blerës zbaton SNK 37 për të përcaktuar nëse në datën e blerjes ekziston një detyrim aktual si rezultat i ngjarjeve të kaluara. Për një taksë që do të ishte brenda objektit të Taksave të KIRFN 21, blerësi zbaton KIRFN 21 për të përcaktuar nëse ngjarja detyruese që krijon një detyrim për të paguar taksën ka ndodhur deri në datën e blerjes.

4.1.2 Ndryshimet në SNK 16 Prona, Impiantet dhe Pajisjet - Të ardhurat përpara përdorimit të synuar

Kompania ka miratuar ndryshimet në SNK 16 Prona, Impiantet dhe Pajisjet për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet ndalojnë zbritjen nga kostoja e një zëri të pronës, impianteve dhe pajisjeve të çdo të ardhure nga shitja e artikujve të prodhuar përpara se ai aktiv të jetë i disponueshëm për përdorim, d.m.th. mënyrën e synuar nga menaxhmenti. Rrjedhimisht, një njësi ekonomike njeh këto të ardhura nga shitjet dhe kostot e lidhura me të në fitim ose humbje. Njësia ekonomike mat koston e këtyre zërave në përputhje me SNK 2 Inventarët.

Ndryshimet sqarojnë gjithashtu kuptimin e 'testimit nëse një aktiv funksionon siç duhet'. SNK 16 tani e specifikon këtë si vlerësim nëse performanca teknike dhe fizike e aktivitet është e tillë që ai mund të përdoret në prodhimin ose furnizimin e mallrave ose shërbimeve, për t'u dhënë me qira të tjerëve ose për qëllime administrative.

Nëse nuk paraqitet veçmas në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrat financiare do të japin informacion shpjegues për shumat e të ardhurave dhe kostove të përfshira në fitim ose humbje që lidhen me zërat e prodhuar që nuk janë një produkt i aktiviteteve të zakonshme të njësisë ekonomike dhe cilët zëra të linjës në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse përfshijnë të ardhurat dhe kostot e tilla.

4.1.3 Ndryshimet në SNK 37 Kontratat e rënda - Kostoja e përmbushjes së një kontrate

Kompania ka miratuar ndryshimet në SNK 37 për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet specifikojnë se kostoja e përmbushjes së një kontrate përfshin kostot që lidhen drejtpërdrejt me kontratën. Kostot që lidhen drejtpërdrejt me një kontratë përbëhen si nga kostot shtesë të përmbushjes së asaj kontrate (shembuj do të ishin puna direkte ose materialet) dhe një shpërndarje e kostove të tjera që lidhen drejtpërdrejt me përmbushjen e kontratave (një shembull do të ishte shpërndarja e tarifës së amortizimit për një zë i pronës, impianteve dhe pajisjeve të përdorura në përmbushjen e kontratës).

4.1.4 Përmirësimet vjetore të Standardeve të Kontabilitetit të SNRF 2018-2020 Cikli

Kompania ka miratuar ndryshimet e përfshira në ciklin e Përmirësimeve Vjetore të Standardeve të Kontabilitetit SNRF 2018-2020 për herë të parë në vitin aktual. Përmirësimet vjetore përfshijnë ndryshime në katër standarde.

4. MIRATIMI I STANDARDEVE NDERKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TE RI DHE TE RISHIKUAR (VAZHDIM)

4.1.4 Përmirësimet vjetore të Standardeve të Kontabilitetit të SNRF 2018-2020 Cikli (vazhdim)

1. SNRF 1 Miratimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar

Amendamenti ofron lehtësim shtesë për një filial që bëhet adoptues për herë të parë më vonë se shoqëria mëmë në lidhje me kontabilizimin e diferencave të përkthimit kumulativ. Si rezultat i ndryshimit, një filial që përdor përjashtimin në SNRF 1:D16(a) tani mund të zgjedhë gjithashtu të masë diferencat e përkthimit kumulativ për të gjitha operacionet e huaja me vlerën kontabël që do të përfshihej në pasqyrat financiare të konsoliduara të shoqërisë mëmë, bazuar në datën e kalimit të shoqërisë mëmë në Standardet e Kontabilitetit SNRF, nëse nuk janë bërë rregullime për procedurat e konsolidimit dhe për efektet e kombinimit të biznesit në të cilin shoqëria mëmë ka blerë filialin. Një zgjedhje e ngjashme është e disponueshme për një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët që përdor përjashtimin në SNRF 1:D16(a).

2. SNRF 9 Instrumentet Financiare

Amendamenti sqaron se në zbatimin e testit '10 për qind' për të vlerësuar nëse duhet çregjistruar një pasiv financiar, një njësi ekonomike përfshin vetëm tarifat e paguara ose të marra midis njësisë ekonomike (huamarrësit) dhe huadhënësit, duke përfshirë tarifat e paguara ose të marra nga njësia ekonomike. ose huadhënësi në emër të tjetrit.

3. SNRF 16 Qiratë

Amendamenti heq ilustrimin e rimbursimit të përmirësimeve të qirasë.

4. SNK 41 Bujqësi

Amendamenti heq kërkesën në SNK 41 që njësitë ekonomike të përjashtojnë flukset monetare për tatimin kur matin vlerën e drejtë. Kjo përfron matjen e vlerës së drejtë në SNK 41 me kërkesat e SNRF 13 Matja e vlerës së drejtë për të përdorur flukset e brendshme të qëndrueshme të parasë dhe normat e skontimit dhe u mundëson përgatitësve të përcaktojnë nëse do të përdorin flukset monetare dhe normat e skontimit para ose pas tatimit. matjen e duhur të vlerës së drejtë.

Ndryshimet e listuara më sipër nuk kanë pasur ndonjë ndikim në shumat e njohura në periudhat e mëparshme dhe nuk pritet të ndikojnë ndjeshëm në periudhat aktuale ose të ardhshme.

4.2 Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e lëshuara por ende të pafuqishme

Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë nxjerrë, por që nuk janë ende efektive, deri në datën e publikimit të pasqyrave financiare janë shpalosur më poshtë. Kompania synon të miratojë këto standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara, nëse janë të zbatueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.

4.2.2 Ndryshime në SNK 1: Klasifikimi i pasiveve si korrente ose afatgjata

Në janar 2020, BSNK publikoi ndryshime në paragrafët 69 deri në 76 të SNK 1 për të specifikuar kërkesat për klasifikimin e pasiveve si rrjedhëse ose afatgjata. Ndryshimet sqarojnë:

Çfarë nënkuptohet me të drejtën për të shtyrë zgjidhjen

- Që e drejta për shtyrje duhet të ekzistojë në fund të periudhës raportuese
- Ky klasifikim nuk ndikohet nga gjasat që një njësi ekonomike të ushtrojë të drejtën e shtyrjes
- Se vetëm nëse një derivativ i përfshirë në një pasiv të konvertueshëm është vetë një instrument kapitali neto, kushtet e një pasivi nuk do të ndikojnë në klasifikimin e tij.

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 dhe duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive.

4. MIRATIMI I STANDARDEVE NDERKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TE RI DHE TE RISHIKUAR (VAZHDIM)**4.2.3 Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël - Ndryshimet në SNK 8**

Në shkurt 2021, BSNK publikoi ndryshime në SNK 8, në të cilin prezanton një përkufizim të 'vlerësimeve kontabël'. Ndryshimet sqarojnë dallimin ndërmjet ndryshimeve në vlerësimet kontabël dhe ndryshimeve në politikat kontabël dhe korrigjimit të gabimeve. Gjithashtu, ato sqarojnë se si njësitë ekonomike përdorin teknikat dhe inputet e matjes për të zhvilluar vlerësime kontabël.

Ndryshimet janë efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe. Aplikimi më i hershëm lejohet për sa kohë që ky fakt zbulohet.

4.2.4 Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël - Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF

Në shkurt 2021, BSNK publikoi ndryshime në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 e SNRF-së, Bërja e Gjykimeve të Materialitetit, në të cilën ofron udhëzime dhe shembuj për të ndihmuar njësitë ekonomike të zbatojnë gjykimet e materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Ndryshimet synojnë të ndihmojnë njësitë ekonomike të ofrojnë informacione shpjeguese të politikave kontabël që janë më të dobishme duke zëvendësuar kërkesën për njësitë ekonomike për të shpalosur politikat e tyre kontabël 'të rëndësishme' me një kërkesë për të shpalosur politikat e tyre kontabël 'materiale' dhe duke shtuar udhëzime se si njësitë ekonomike zbatojnë konceptin e materialitetit. Në marrjen e vendimeve në lidhje me dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Ndryshimet në SNK 1 janë të zbatueshme për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Meqenëse ndryshimet në deklaratën e praktikës 2 ofrojnë udhëzime jo të detyrueshme për zbatimin e përkufizimit të materialit në informacionin e politikave kontabël, një datë efektive për këto ndryshime nuk është e nevojshme.

4.2.5 Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm - Ndryshimet në SNK 12

Në maj 2021, Bordi nxori ndryshime në SNK 12, të cilat ngushtojnë objektin e përjashtimit të njohjes fillestare sipas SNK 12, në mënyrë që ai të mos zbatohet më për transaksionet që shkaktojnë diferenca të përkohshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme.

Ndryshimet duhet të zbatohen për transaksionet që ndodhin në ose pas fillimit të periudhës më të hershme krahasuese të paraqitur. Përveç kësaj, në fillim të periudhës më të hershme krahasuese të paraqitur, një aktiv tatimor i shtyrë (me kusht që fitimi i mjaftueshëm i tatueshëm është i disponueshëm) dhe një detyrim tatimor i shtyrë duhet të njihen gjithashtu për të gjitha diferencat e përkohshme të zbritshme dhe të tatueshme që lidhen me qiratë dhe detyrimet e nxjerrjes nga përdorimi.

4. MIRATIMI I STANDARDEVE NDERKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TË RI DHE TË RISHIKUAR (VAZHDIM)

2.2.6 Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët - Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28

Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28 trajtojnë situatat kur ka një shitje ose kontribut të aktiveve ndërmjet një investitori dhe partnerit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët. Në mënyrë të veçantë, ndryshimet thonë se fitimet ose humbjet që rezultojnë nga humbja e kontrollit të një filiali që nuk përmban një biznes në një transaksion me një pjesëmarrje ose një sipërmarrje të përbashkët që kontabilizohet duke përdorur metodën e kapitalit neto, njihen në fitimin e shoqërisë mëmë ose humbje vetëm në masën e interesave të investitorëve të palidhur në atë pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët. Në mënyrë të ngjashme, fitimet dhe humbjet që rezultojnë nga rimatja e investimeve të mbajtura në çdo ish filial (që është bërë një pjesëmarrje ose një sipërmarrje e përbashkët që kontabilizohet duke përdorur metodën e kapitalit neto) në vlerën e drejtë njihen në fitimin ose humbjen e ish-mëmës vetëm për shtrirja e interesave të investitorëve të palidhur në bashkëpunëtorin e ri ose sipërmarrjen e përbashkët. Data e hyrjes në fuqi e ndryshimeve nuk është caktuar ende nga BSNK; megjithatë, lejohet zbatimi i mëhershëm i ndryshimeve.

Këto standarde, ndryshime ose interpretime nuk pritet të kenë një ndikim material në kompaninë në periudhat aktuale ose të ardhshme të raportimit dhe në transaksionet e ardhshme të parashikueshme.

5. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE

Organizata bën vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën historike dhe faktorë të tjerë, përfshirë pritjet e ngjarjeve të ardhshme për të cilat besohet se janë të arsyeshme në rrethana. Informacioni në lidhje me dispozitat dhe paparashikimet është i detajuar në shënimet 13 dhe 21.

a) Humbjet e pritshme kreditore

Pasuritë financiare të matura me koston e amortizuar ose instrumentet e borxhit të matura në FVOCI vlerësohen për zhvlerësim në bazë të përshkruar në Shënimin 3. (e). (vii). Organizata i rishikon rregullisht supozimet dhe gjykimet e saj.

Organizata mat humbjet e pritshme të kredisë nga një instrument financiar në një mënyrë që pasqyron:

(i) një shumë e paanshme dhe me peshë të mundshme që përcaktohet duke vlerësuar një gamë të rezultateve të mundshme;

(ii) vlerën kohore të parave; dhe

(iii) informacion të arsyeshëm dhe të mbështetshëm që është në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme në datën e raportimit për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

5. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)**b) Përcaktimi i vlerave të drejta**

Përcaktimi i vlerës së drejtë për aktivet financiare dhe detyrimet financiare për të cilat nuk ka çmim të konsiderueshëm të tregut kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit siç përkrahëhet në Shënimin 3. (e). (vii). Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë pak transparencë të çmimeve, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimeve dhe rreziqeve të tjera që ndikojnë në instrumentin specifik.

Organizata mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmimi i kuotuar i tregut është një treg aktiv për një instrument identik,
- Niveli 2: Teknika e vlerësimit bazuar në inputet e vëzhguara. Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmime të kuotuar për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktiv; ose teknika të tjera vlerësimi, kur të gjitha inputet domethënëse vëzhgohen drejtpërdrejt ose indirekt nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi duke përdorur të dhëna të konsiderueshme të pa kontrollueshme. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet ku teknika e vlerësimit përfshin inputet që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e pa kontrollueshme mund të kenë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen bazuar në çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme, kur kërkohen rregullime ose supozime të konsiderueshme të pa kontrollueshme për të pasqyruar ndryshimet midis instrumenteve.

Vlerësimi i vlerës së drejtë shpaloset në shënimin 5 c) më poshtë

c) Shpalosja dhe vlerësimi i vlerës së drejtë

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në instrumentet financiare ekzistues në pasqyrën e pozicionit financiar të Organizatës, pa u përpjekur të vlerësojnë vlerën e biznesit të parashikuar në të ardhmen dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve që nuk konsiderohen instrumente financiare.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredisë bazohet në transaksione të vëzhguara në treg. Kur transaksionet e vëzhguara të tregut nuk janë të disponueshme, vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur modele vlerësimi, siç janë teknikat e zbritura të fluksit të parave. Futja në teknikat e vlerësimit përfshin humbjet e pritshme të kredisë dhe normat e interesit. Kreditë e vogla homogjene grupohen në portofole me karakteristika të ngjashme.

Vlera e drejtë e huazimeve vlerësohet duke përdorur teknikat e zbritura të fluksit të parave, duke aplikuar tarifat që ofrohen për huazime të maturimeve dhe kushteve të ngjashme.

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Vlera e drejtë Niveli 3	Vlera kontabël	Vlera e drejtë Niveli 3	Vlera kontabël
Pasuritë Financiare				
Kredië dhe Paradhëniet për klientët	71,383	70,307	57,838	56,984
Detyrimet Financiare				
Huazimet	46,936	49,175	37,256	37,480

Vlerat kontabël të kredive dhe huazimeve më 31 dhjetor 2022 janë më të ulëta se vlerat e drejta për kredi, sepse normat aktuale të tregut janë prej 18.6% për kredi dhe për 3.5% për huazime janë më të ulëta (2021: 19.4% më të ulëta për kredi dhe 3.3 % për huazimet).

5. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)**d) Lufta në Ukrainë**

Lufta në Ukrainë dhe sanksionet e lidhura me të, të synuara kundër Federatës Ruse, mund të kenë ndikim në ekonominë evropiane dhe globalisht. Entiteti nuk ka ndonjë ekspozim të rëndësishëm të drejtpërdrejtë ndaj Ukrainës, Rusisë ose Bjellorusisë. Megjithatë, ndikimi në situatën e përgjithshme ekonomike mund të kërkojë rishikime të supozimeve dhe vlerësimeve të caktuara. Kjo mund të çojë në rregullime materiale të vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të caktuara, duke përfshirë huatë për klientët dhe huamarrjet, brenda vitit të ardhshëm financiar. Në këtë fazë, menaxhmenti nuk është në gjendje të vlerësojë me besueshmëri ndikimin pasi ngjarjet po shpalosen çdo ditë. Ndikimi afatgjatë mund të ndikojë gjithashtu në vëllimet e tregimit, flukset monetare dhe përfitimin. Gjithsesi, në datën e këtyre pasqyrave financiare, Organizata vazhdon të përmbushë detyrimet e saj në kohën e duhur dhe për këtë arsye vazhdon të zbatojë bazën e vazhdimësisë së përgatitjes.

6. PARAJA DHE EKVIVALENTËT E SAJ

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Paraja në bankë	4,575	2,409
Paraja e gatshme	532	532
	5,107	2,941

7. HUATË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kreditë dhe paradhënie për klientët	72,186	59,229
Minus: Lejimi për rënie në vlerë	(1,879)	(2,245)
	70,307	56,984

Lëvizjet në lejimet për rënie në vlerë janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Balanca më 1 janar	2,245	2,395
Shpenzimi për rënie në vlerë	267	380
Shumat e shlyera	(633)	(530)
Balanca me 31 dhjetor	1,879	2,245

Organizata ka siguruar mbiterheqjen me tri banka lokale me një portfolio kredie në total 3,000 Euro në 31 dhjetor 2022 (mbiterheqje 2021: 775 Euro), bazuar në kushtet e kontraktuara të dakorduara të cilat përfshijnë një mbulim prej 150% të ekspozimit aktual me një portfolio me zero rrezik (shiko shënimin 12).

7. HUATË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Kredi Aqro <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	714	4	8	726
Pasuritë e reja të blera	968	-	-	968
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(1,017)	(3)	(2)	(1,022)
Transferet në Fazën 1	(12)	4	8	-
Transferet në Fazën 2	-	(1)	1	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(5)	(5)
Gjithsej	653	4	10	667

Kredi Aqro <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK lejimi më 1 janar 2021 sipas SNRF 9	5	1	6	12
Pasuritë e reja të blera	3	-	1	4
Pasuritë e shlyera ose të paguara	2	(1)	(3)	(2)
Transferet në Fazën 1	(7)	1	6	-
Transferet në Fazën 2	-	(1)	1	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(4)	(4)
Gjithsej	3	-	7	10

Kredi Aqro >3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	9,037	85	235	9,357
Pasuritë e reja të blera	9,090	-	-	9,090
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(6,157)	(40)	(47)	(6,244)
Transferet në Fazën 1	(11)	-	11	-
Transferet në Fazën 2	11	(11)	-	-
Transferet në Fazën 3	-	6	(6)	-
Shumat e shlyera	-	-	(70)	(70)
Gjithsej	11,970	40	123	12,133

Kredi Aqro >3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK lejimi më 1 janar 2021 sipas SNRF 9	118	34	200	352
Pasuritë e reja të blera	68	-	-	68
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(51)	(27)	(62)	(140)
Transferet në Fazën 1	(30)	7	23	-
Transferet në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(65)	(65)
Gjithsej	105	14	96	215

KEP Trust

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

7. HUATË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Kredi për biznes <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	1,628	16	69	1,713
Pasuritë e reja të blera	1,587	3	-	1,590
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(1,726)	(6)	(20)	(1,752)
Transferet në Fazën 1	(17)	7	11	1
Transferet në Fazën 2	-	(12)	12	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(25)	(25)
Gjithsej	1,472	8	47	1,527

Kredi për biznes <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK lejimi më 1 janar 2021 sipas SNRF 9	19	8	60	87
Pasuritë e reja të blera	14	1	3	18
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(1)	3	(16)	(14)
Transferet në Fazën 1	(13)	2	11	-
Transferet në Fazën 2	-	(12)	12	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(23)	(23)
Gjithsej	19	2	47	68

Kredi për biznes >3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	12,584	126	327	13,037
Pasuritë e reja të blera	16,646	4	5	16,655
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(9,644)	(69)	(74)	(9,787)
Transferet në Fazën 1	(136)	67	68	(1)
Transferet në Fazën 2	-	(18)	18	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(112)	(112)
Gjithsej	19,450	110	232	19,792

Kredi për biznes >3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK lejimi më 1 janar 2021 sipas SNRF 9	213	57	285	555
Pasuritë e reja të blera	205	15	31	251
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(36)	(51)	(107)	(194)
Transferet në Fazën 1	(97)	36	61	-
Transferet në Fazën 2	-	(16)	16	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(96)	(96)
Gjithsej	285	41	190	516

KEP Trust

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

7. HUATË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Kredi konsumuese <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	8,902	53	181	9,136
Pasuritë e reja të blera	16,098	2	-	16,100
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(12,695)	(33)	(50)	(12,778)
Transferet në Fazën 1	(151)	67	83	(1)
Transferet në Fazën 2	-	(20)	20	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(94)	(94)
Gjithsej	12,154	69	140	12,363

Kredi konsumuese <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK lejimi më 1 janar 2021 sipas SNRF 9	121	24	157	302
Pasuritë e reja të blera	212	17	17	246
Pasuritë e shlyera ose të paguara	16	(19)	(50)	(53)
Transferet në Fazën 1	(111)	28	83	-
Transferet në Fazën 2	-	(20)	20	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(88)	(88)
Gjithsej	238	30	139	407

Kredi për shtëpi <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	4,050	33	140	4,223
Pasuritë e reja të blera	3,203	3	4	3,210
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(3,887)	(21)	(36)	(3,944)
Transferet në Fazën 1	(60)	13	47	-
Transferet në Fazën 2	-	(3)	3	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(81)	(81)
Gjithsej	3,306	25	77	3,408

Kredi për shtëpi <=3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK lejimi më 1 janar 2021 sipas SNRF 9	51	15	120	186
Pasuritë e reja të blera	29	3	5	37
Pasuritë e shlyera ose të paguara	6	(13)	(36)	(43)
Transferet në Fazën 1	(43)	6	37	-
Transferet në Fazën 2	-	(3)	3	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(67)	(67)
Gjithsej	43	8	62	113

KEP Trust

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

7. HUATË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Kredi për shtëpi >3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	20,390	209	436	21,035
Pasuritë e reja të blera	15,048	-	12	15,060
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(13,417)	(84)	(125)	(13,626)
Transferet në Fazën 1	(116)	48	67	(1)
Transferet në Fazën 2	-	(21)	21	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(176)	(176)
Gjithsej	21,905	152	235	22,293

Kredi për shtëpi >3000

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
HPK lejimi më 1 janar 2021 sipas SNRF 9	281	102	368	751
Pasuritë e reja të blera	171	9	14	194
Pasuritë e shlyera ose të paguara	(62)	(79)	(109)	(250)
Transferet në Fazën 1	(96)	44	51	(1)
Transferet në Fazën 2	-	(19)	19	-
Transferet në Fazën 3	-	-	-	-
Shumat e shlyera	-	-	(150)	(150)
Gjithsej	294	57	193	544

	Më 31 dhjetor 2022				Më 31 dhjetor 2021	
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej	Gjithsej
Kredi dhe paradhëniat	70,909	411	865	-	72,185	59,229
Rreziku i ulët	70,909	20	-	-	70,929	57,484
Nën vëzhgim	-	200	-	-	200	192
Nën-standard	-	191	23	-	214	202
Të dyshimta	-	-	200	-	200	248
Të rëna në vlerë	-	-	643	-	643	1,103
Minus: Lejimi për rënie në vlerë	988	153	738	-	1,879	2,245
Vlera e mbetur	69,921	258	128	-	70,307	56,984

8. PASURITË TJERA

Shpenzimet e parapaguara përfshijnë parapagimet prej 30 Euro për komisionet e menaxhimit të huamarrjeve për huamarrjet e kontraktuara dhe të pa-disbursuara gjatë vitit 2022.

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shpenzime të parapaguara	73	118
Paradhënie për punonjësit	23	15
Të arkëtueshme të tjera	28	20
	124	153

9. PRONA DHE PAJISJET

	Mjete motorike	Kompjutera dhe pajisje elektronike	Furnizime dhe rregullime	Përmiresime të hapsirave me qira	Gjithsej
Kosto					
Balanca më 1 janar 2021	593	560	901	434	2,488
Shtesat	26	57	37	19	139
Shlyerjet	-	(17)	(13)	-	(30)
Balanca më 31 dhjetor 2021	619	600	925	453	2,597
Shtesat	24	40	137	31	232
Shlyerjet	-	(10)	(33)	(14)	(57)
Balanca më 31 dhjetor 2022	643	630	1,029	470	2,772
Zhvlerësimi i akumuluar					
Balanca më 1 janar 2021	(304)	(361)	(685)	(308)	(1,658)
Zhvlerësimi për vitin	(110)	(60)	(99)	(38)	(307)
Shlyerjet	-	15	13	-	28
Balanca më 31 dhjetor 2021	(414)	(406)	(771)	(346)	(1,937)
Zhvlerësimi për vitin	(94)	(68)	(87)	(43)	(292)
Shlyerjet	-	10	31	12	53
Balanca më 31 dhjetor 2022	(508)	(464)	(827)	(377)	(2,176)
Vlera e mbetur					
Më 31 dhjetor 2021	205	194	154	107	660
Më 31 dhjetor 2022	135	166	202	93	596

Më 31 dhjetor 2022, Organizata nuk ka ndonjë pronë ose pajisje të zotuar si kolateral (2021: zero).

KEP Trust
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

10. PASURITË E PAPERKSHME

	<i>Programe</i>
Kosto	
Balanca më 1 janar 2021	532
Shtesat	41
Balanca më 31 dhjetor 2021	<u>573</u>
Shtesat	91
Balanca më 31 dhjetor 2022	<u>664</u>
Amortizimi i akumuluar	
Balanca më 1 janar 2021	(195)
Amortizimi për vitin	(28)
Balanca më 31 dhjetor 2021	<u>(223)</u>
Amortizimi për vitin	(29)
Balanca më 31 dhjetor 2022	<u>(252)</u>
Vlera e mbetur	
Më 31 dhjetor 2021	<u>350</u>
Më 31 dhjetor 2022	<u>412</u>

11. TË DREJTAT PËR PËRDORIM TË PASURIVE DHE DETYRIMET NGA QIRAJA

	E drejta e përdorimit të aktivit Ndërtesa
Kosto	
Më 1 janar 2021	1,827
Shtesat	235
Më 31 dhjetor 2021	<u>2,062</u>
Shtesat	177
Më 31 dhjetor 2022	<u>2,239</u>
Zhvlerësimi i akumuluar	
Më 1 janar 2021	791
Zhvlerësimi	387
Më 31 dhjetor 2021	<u>1,178</u>
Zhvlerësimi	382
Më 31 dhjetor 2022	<u>1,560</u>
Vlera neto ne libra më	
31 dhjetor 2021	<u>884</u>
31 dhjetor 2022	<u>679</u>

11. TË DREJTAT PËR PËRDORIM TË PASURIVE DHE DETYRIMET NGA QIRAJA (VAZHDIM)

	Detyrimi për qira
Detyrimi për qira sipas 1 janar 2021	1,073
Shtesat	235
- minus pagesat per qira	(429)
+ Interesi në detyrimet për qira	72
Detyrimet për qira më 31 dhjetor 2021	951
Shtesat	177
- minus pagesat per qira	(495)
+ Interesi në detyrimet për qira	50
Detyrimet për qira më 31 dhjetor 2022	683
Maturimi i deyrimit per qira	
Jo më të vjetra se një vit	393
Më të vjetra se një vit dhe jo më të vjetra se pesë vite	290
Më të vjetra se pesë vite	-
Gjithsej	683

Organizata ka me qira disa pasuri të cilat përfshijnë lokale. Afati mesatar i qirasë është 4 vjet.

Organizata nuk përballlet me një rrezik të konsiderueshëm të likuiditetit në lidhje me detyrimet e saj të qirasë. Detyrimet e qirasë monitorohen në funksion të thesarit të Organizatës.

Të gjitha obligimet e qirasë janë të shprehur në njësi monetare.

Gjithsej dalja e parasë për qira në vitin 2022 ishte 495 Euro (2021: 429 Euro).

KEP Trust
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

12. HUAMARRJET

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, huatë e Organizatës përbëhen si në vijim:

	Norma e interesit	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
ResponsAbility	3.30% - 3.60%	3,710	5,565
Triple Jump	3.30% - 3.95%	3,000	5,000
Symbiotics	3.25%-3.30%	2,500	1,000
Finance In Motion	3.60% - 5.93%	9,433	6,716
Frankfurt School FSFS	3.40% - 3.60%	4,000	4,000
Blue Orchard	3.40%	3,000	3,000
Microvest	4.70%	-	1,000
DWM	3.30% - 4%	7,250	7,125
Agents for Impact	3.50%	4,000	-
IFC	3.85%	3,800	2,600
INCOFIN	3.95%	200	500
EBRD	3.70%	1,600	-
Bank In Bistum	3.30% - 3.50%	3,500	-
Banka Ekonomike (overdraft)	4.90%	1,460	971
Banka Për Biznes (overdraft)	4.30%	949	-
Banka Pro-Credit (overdraft)	4.50%	801	-
		49,203	37,477
Interes i përlogaritur		318	260
Tarifa e shtyrë		(346)	(257)
Gjithsej		49,175	37,480

Gjithsej shpenzimet e interesave për këto huamarrje në vitin 2022 janë 1,819 milionë Euro (2021: 1,762 milionë Euro).

	2022	2021
Principali i mbetur më 1 janar	37,477	35,352
Disbursimi gjatë vitit	28,210	19,786
Pagesa gjatë vitit	(16,484)	(17,661)
Principali i mbetur më 31 dhjetor	49,203	37,477

Interesi dhe tarifat e përlogaritura më 1 janar	3	(13)
Shpenzimet e interesit	1,819	1,762
Interesi i paguar	(1,850)	(1,746)
Interesi dhe tarifat e përlogaritura më 31 dhjetor	(28)	3
Gjithsej	49,175	37,480

Organizata ka kontratë për mbitërheqje me tri banka lokale në vlerë prej 3,500 Euro, me normë interesi prej 4.3-4.9% në shumën e shfrytëzuar, të vlefshme deri më 03 shkurt 2023, 27 korrik 2023 dhe 31 korrik 2023. Me 31 dhjetor 2022 Organizata ka shfrytëzuar fondet nga kjo mbitërheqje në vlerë prej 3,210 Euro.

KEP Trust

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

13. PROVIZIONET

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Provizionet për çështje gjyqësore	349	240
Provizionet të tjera për humbjet	7	7
Më 31 dhjetor	356	247

Provizionet për pretendimet juridike kanë të bëjnë kryesisht me çështjet gjyqësore në vazhdim të ngritura nga ish-punonjësit kundër Organizatës.

Provizionet e tjera për humbjet prej 7 Euro (2021: 7 Euro), kanë të bëjnë me çështjet juridike të cilat janë fituar nga Organizata në të kaluarën dhe më pas janë apeluar nga palët e treta, të cilat menaxhmenti besojnë se do të humbasin.

Lëvizjet në shpenzimet e provizionit janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Më 1 janar	247	225
Shpenzimet e provizionet	109	22
Më 31 dhjetor	356	247

14. DETYRIME TJERA

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzimet e përllogaritura	39	26
Taksa në burim mbi interesin	28	37
Kontribute pensionale dhe tatimi mbi të hyrat personale	89	72
Tatimi në fitim i pagueshëm	72	41
Të pagueshmet	49	28
Detyrime të tjera	42	100
Gjithsej	319	304

15. TË HYRAT NGA INTERESI

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Te ardhurat e interesit nga kreditë dhe paradhëniet	11,910	10,278
Te ardhurat e interesit nga bankat	25	22
Gjithsej	11,935	10,300

Më 31 dhjetor 2022, Organizata ka grumbulluar interes prej 49 Euro (2021: 78 Euro) për huatë e vonuara.

16. TË HYRAT TJERA

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Rikuperimet nga huatë e shlyera	381	377
Të ardhurat nga shitja e asetëve fikse	-	1
Të ardhurat tjera operative	22	14
Gjithsej	403	392

KEP Trust
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

17. SHPENZIMET E PERSONELIT

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Paga dhe kompensime	3,321	2,842
Kontribute të detyrueshme sociale dhe shëndetësore	185	156
Të tjera	345	262
Gjithsej	3,851	3,260

Më 31 dhjetor 2022, Organizata kishte të punësuar 253 punonjës (2021: 247).

18. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzimet për sigurimin e zyreve	180	172
Shërbime komunale	137	133
Shërbime juridike, konsul. dhe tarifa profesionale	224	198
Riparime dhe mirëmbajtje	72	50
Shpenzimet e komunikimit	194	116
Kompensime dhe udhëtime të Bordit	78	71
Derivate dhe parkim	88	60
Shpenzime të publicitetit dhe marketingut	155	104
Furnizim të zyrës	59	51
Shpenzimet për polisa të sigurimeve	68	65
Zhvillimi i stafit	18	14
Udhëtime	6	2
Akomodim	2	-
Shpenzime reprezentacioni	6	2
Të tjera	105	66
Gjithsej	1,392	1,104

19. TATIMI MBI TË ARDHURAT

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Fitimi para tatimit	4,266	3,375
Korigjime	181	276
Fitimi i tatueshëm	4,447	3,651
Tatimi në Fitim	445	365
Norma efektive e tatimit	10.42%	10.82%

Pas vendimit të Bordit të Organizatës që duke filluar nga viti 2018, Organizata njih dhe paguan tatimin mbi të ardhurat në mënyrë vullnetare, pavarësisht statusit të përfitimit publik. Shpenzimi i tatimit së të ardhurave për vitin 2022 ishte 445 Euro (2021: 365 Euro).

Pas rinovimit të Statusit të Përfitimit Publik në 2017, Organizata nuk ishte përgjegjëse të paguante tatimin mbi të ardhurat, dhe u lirua nga tatimi mbi të ardhurat. Bordi i Drejtorëve vendosi të ndërpresë vullnetarisht Statusin e Përfitimit Publik nga viti 2018 e në vazhdim, rrjedhimisht, tatimi mbi të ardhurat e korporatave aplikohet në masën 10%.

20. TRANSAKSIONET ME PALË TË LIDHURA

Organizata ka lidhje me “palë të lidhura” me drejtorët e saj dhe zyrtarët ekzekutiv. Siç përshkruhet në Shënimin 1, Organizata është një Organizatë Jo-Qeveritare. Prandaj, nuk ka “prind” ose aksionarë themelorë.

Transaksionet me palët e lidhura

Një përmbledhje e kompensimeve dhe shpenzimeve të tjera për drejtorët dhe menaxhmentin kryesor për periudhat që përfunduan me 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është si më poshtë :

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Shpërblimi	Shpenzime tjera	Shpërblimi	Shpenzime tjera
Menaxhmenti ekzekutiv	222	5	210	2
Bordi i Drejtorëve	40	38	39	25
Gjithsej	262	43	249	27

21. ZOTIMET DHE KONTIGJENCAT

Ligjore

Me përjashtim të provizioneve të krijuara më 31 dhjetor 2022 (shiko shënimin 13), menaxhmenti beson se nuk ka çështje gjyqësore ose kërkesa të tjera të sjella nga palë të treta që mund të rezultojnë në prurje ose humbje të konsiderueshme të parave në të ardhmen.

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR

22.1 Hyrje dhe përmbledhje

Organizata ka ekspozim ndaj rreziqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumenteve financiare:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut

Ky shënim paraqet informacion në lidhje me ekspozimin e Organizatës ndaj secilit prej rreziqeve të mësipërme, objektivat, politikat dhe proceset e Organizatës për matjen dhe menaxhimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit të Organizatës. Shpalosjet e mëtejshme sasiore janë përfshirë në të gjitha këto pasqyra financiare.

Kuadri i administrimit të rrezikut

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Organizatës nëse një klient ose një palë tjetër e një instrumenti financiar dështon të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale dhe rrjedh kryesisht nga huatë dhe paradhëniet e organizatës për klientët dhe bankat e tjera. Për qëllime të raportimit për menaxhimin e rrezikut, Organizata merr parasysh të gjitha elementet e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (të tilla si rreziku i parazgjedhur i detyrimeve të individit, rreziku i vendit dhe sektorit). Ekspozimi kryesor i organizatës ndaj rrezikut të kredisë lind nëpërmjet huave dhe paradhënieve të saj. Shuma e ekspozimit të kredisë në këtë drejtim përfaqësohet nga vlerat kontabël të aktiveve. Organizata nuk ka ndonjë ekspozim domethënës për asnjë klient ose palë individuale. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përfaqësohet nga vlera kontabël e çdo aktivi financiar. Bordi i Drejtorëve ka deleguar përgjegjësinë për menaxhimin e rrezikut të kreditit tek menaxhmenti. Auditimet e rregullta të njësisve të biznesit dhe proceset e kreditit ndërmerren nga Departamenti i Auditimit të Brendshëm.

Lejimi për rënie në vlerë

Organizata krijon një lejim për humbjet nga rënia në vlerë që paraqet vlerësimin e saj për humbjet e ndodhura në portofolin e saj të kredisë. Ky kompensim ka të bëjë me një zbritje kolektive të humbjeve nga kreditë e vendosur për grupet e aktiveve homogjene në lidhje me humbjet që kanë ndodhur, por nuk janë identifikuar në kreditë që i nënshtrohen vlerësimit individual për zhvlerësim.

Kreditë me terma të rinegociuara

Kreditë me terma të rinegociuara janë kredi që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të pozicionit financiar të huamarrësit dhe ku Organizata ka bërë lëshime që nuk do të merrte në konsideratë.

Pasi të ristrukturohet kredia, ajo duhet të klasifikohet në kategorinë minimale të standardit ose më keq dhe do të vazhdojë të klasifikohet në të njëjtën kategori, derisa të vërehet performanca e qëndrueshme (në lidhje me ripagimin e principalit dhe interesin, sipas planit të ripagimit). Me 31 dhjetor 2022, huatë me terma të rinegociuar janë 231 EUR (2021: 397 EUR). Paguesa e zhvlerësimit të huave me kushte të rinegociuara më 31 dhjetor 2022 është 49 EUR (2021: 103 EUR).

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Rreziku kreditor (vazhdim)

Politika e shlyerjes

Organizata shlyen një kredi (dhe çfarëdo lejimi të lidhur me humbjet nga zhvlerësimi) kur Menaxhmenti përcakton që kredia është e pambledhshme. Ky përcaktim arrihet pasi të merren parasysh informacione të tilla si shfaqja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit, në mënyrë që huamarrësi të mos mund të paguajë më detyrimin, ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të paguar tërë ekspozimin. Për kreditë e standardizuara me bilanc të vogël, vendimet për shlyerjen bazohen në përgjithësi në një status të caktuar të caktuar të produktit. Kreditë zakonisht shlyhen kur ato vonohen më shumë se 365 ditë (2021: 365 ditë), dhe asnjë pagesë nuk është bërë gjatë gjashtë muajve të fundit. Shuma totale e kredive të shlyera është paraqitur në Shënimin 7. Totali i rikuperimeve nga huatë e shlyera paraqitet në Shënimin 7.

Klasifikimi i kredive dhe normat mesatare nominale të interesit sipas llojit janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	Norma e interesit	31 Dhjetor 2021	Norma e interesit
Agrikulturë	12,574	17.4%	9,721	17.9%
Konsumuese	16,785	21.8%	14,563	21.8%
Për shtëpi	21,749	19.6%	20,284	19.6%
Për biznese individuale	19,199	14.9%	12,416	16.0%
	<u>70,307</u>		<u>56,984</u>	

a) Rënia në vlerë e pasurive financiare

Sipas SNRF 9, KEP Trust njeh një zbritje të zhvlerësimit të matur për humbjet e pritshme të kredisë (HPK) në çdo datë raportimi për të gjitha aktivet e saj financiare të matura me koston e amortizuar (AC), të cilat përfshijnë:

- Huatë për klientët, dhe
- Depozitat me bankat

Përveç kësaj, kërkesat për rënie në vlerë sipas SNRF 9 zbatohen për grupet e mëposhtme të ekspozimeve ndaj rrezikut të kredisë, të cilat nuk janë të zbatueshme për KEP Trust në datën e kësaj politike:

1. Instrumentet financiare të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDPATGJ) përveç instrumenteve të kapitalit të zgjedhura në opsionin VDPATGJ në njohjen fillestare.
2. Marrëveshjet e kredive jo të matura me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes;
3. Kontratat e garancioneve financiare në të cilat zbatohet SNRF 9 dhe të cilat nuk trajtohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes; dhe
4. Kërkesat e qirasë që janë brenda fushëveprimit të SNK 17, Qiratë dhe të arkëtueshmet tregtare ose pasuritë e kontraktuara brenda fushëveprimit të SNRF 15.

Kjo politikë do të adresojë parimet kryesore për njohjen e humbjeve të pritshme të kredisë për huatë ndaj klientëve dhe depozitave me bankat të matura me kosto të amortizuar. Parimet dhe kërkesat e paraqitura për matjen e HPK të huave për klientët (të referuara si "kredi"), janë të zbatueshme për depozitat me banka në proporcion me kompleksitetin e tyre dhe kohën deri në maturim.

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Rreziku kreditor (vazhdim)

b) Parimet kryesore

Matja e modelit HPK reflekton modelin e përgjithshëm të përkeqësimit të cilësisë së kredisë, shprehur në aspektin e rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë.

Kur kreditë fillimisht kanë origjinën, kompensimi i humbjeve matet në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme 12-mujore të kredisë. Kur rreziku i mospagimit të instrumentit është rritur ndjeshëm që nga krijimi i tij, KEP Trust ka matur humbjen e humbjes në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të gjate jetës së kredisë.

c) Modeli me tre faza

Qasja e përgjithshme e SNRF 9 për rënien në vlerë dhe njohjen e të ardhurave nga interesi mund të përmbledhet në modelin e mëposhtëm me tri faza, ku transferimet nga njëra fazë në tjetrën varen nga ndryshimet në riskut kreditor që nga krijimi deri në mospagimin e kredisë.

Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI
Pasuritë financiare me origjinë të reja pa rënie në vlerë në kredi	Kreditë ekzistuese me rritje të ndjeshme të riskut nga gjenerimi	Kreditë e rëna në vlerë (në vonesë)	Kreditë e rëna në vlerë në blerje Kreditë e rëna në vlerë në Krijim
Njohja e humbjeve të pritura të kredisë	Humbjet e pritshme të kredive të përhershme	Humbjet e pritshme të kredive të përhershme	Ndryshimet kumulative në kohëzgjatje të HPK.
Humbjet e pritura të kredisë 12-mujore Të ardhurat nga interesi	Interesi efektiv mbi vlerën kontabël bruto	Interes efektiv në koston e amortizuar	Interesi efektiv i rregulluar i kredisë për koston e amortizuar

Rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë (referuar gjithashtu si rreziku i mospagimit)

Rritje e konsiderueshme e rrezikut të dështimit në pagesë dhe të dështimi vetë janë përcaktuesit kryesorë për llogaritjen e humbjeve të pritura të kredisë.

Në secilën datë raportimi, KEP vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë duke krahasuar:

- (i) rreziku me të cilin kredia do të paracaktojë në datën e raportimit
- (ii) rreziku i vlerësimit të parazgjedhur të vlerësuar në njohjen fillestare të kredisë.

Gjatë kryerjes së këtij vlerësimi, KEP-i konsideron informacion të parashikuar dhe historik të arsyeshëm dhe të mbështetur për kredi individuale, ose grup kredish kur informacioni i arsyeshëm dhe i përkrahshëm nuk është i disponueshëm në baza individuale. *Udhëzime për klasifikimin e fazës* rendit informacionin e përdorur nga KEP për të vlerësuar nëse rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm në datën e raportimit.

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

Ajo që përbën një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë nuk përcaktohet në mënyrë specifike nga SNRF 9. Përkundrazi, Standardi siguron parime udhëzuese, duke lejuar që Entiteti të bëjë gjykimet dhe konkluzionet e tij në përputhje me praktikën e tij të menaxhimit të rrezikut të kredisë

d) Përkufizimi i vonesave

Sipas SNRF 9, Organizata do të konsiderojë një pasuri financiare në vonesë kur kredia e klientit ka kaluar më shumë se 90 ditë vonesë për shkak të ndonjë prej kredive të pashlyer në datën e raportimit.

- huamarrësi vlerësohet se nuk ka të ngjarë të paguajë plotësisht detyrimet e tij të kredisë pa realizuar kolateralin, pavarësisht nga ekzistimi i ndonjë shume të paracaktuar ose nga numri i ditëve të kaluara;
- Kreditë janë të rëna në vlerë siç përcaktohen në kërkesat e SNRF 9 dhe lidhen me gjasat për të paguar;
- Kredia (të) e klientit është (janë) ristrukturuar brenda 4 muajve të fundit, për shkak të vështirësive financiare të dëshmuara nga vonesat e më shumë se 90 ditëve të kaluara, për shkak të ndonjë prej kredive të papaguara para ngjarjes së ristrukturimit.

Grupet e klientëve të lidhur klasifikohen të gjithë "si në mos-pagesë", kur debitori duke u klasifikuar si i paracaktuar ka një efekt material në aftësitë e shlyerjes së debitorëve të tjerë të lidhur që i përkasin të njëjtit grup. Çdo devijim nga rregullat e mësipërme duhet të mbështetet dhe dokumentohet shumë mirë.

e) Paaftësia për pagesë

Paaftësia për të paguar përfshin sa vijon:

- KEP Trust vendos detyrimin e kredisë në statusin e pa-akumuluar;
- KEP Trust njih një fakt specifik humbjeje të njohur për aftësinë e klientit për të shlyer kredinë;
- KEP Trust konsideron të shesë detyrimin e kredisë në një humbje materiale të lidhur me kredinë;
- KEP Trust miraton një ristrukturim të shquar të huasë, kur kjo ka të ngjarë të rezultojë në një falje materiale, ose shtyrje, të principalit, interesit ose, kur janë tarifat përkatëse;
- KEP Trust ka bërë kërkesë për falimentimin e klientit ose një urdhër të ngjashëm (kanë filluar procedurat ligjore ndaj klientit);
- klienti ka kërkuar ose është vendosur në falimentim ose mbrojtje të ngjashme, kur kjo do të shmangte ose vonojë shlyerjen e një detyrimi kredie për KEP;

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.3 Risku kreditor (vazhdim)

e). Paaftësia për pagesë (vazhdim)

Ngjarjet që mund të tregojnë pafajësi për të paguar ose ekzistimin e një instrumenti financiar të dëmtuar nga kredia, janë paraqitur më poshtë. Lista nuk është ngarkuar.

Nxitjet e dëmtimit të kredisë	Ngjarjet joperformuese të UTP	
a)	njësia ekonomike ka thirrur çdo kolateral duke përfshirë një garanci	
	padi, ekzekutim ose ekzekutim i detyruar me qëllim të mbledhjes së borxhit	
	licenca e huamarrësit është tërhequr	
	huamarrësi është një bashkë-debitor kur debitori kryesor është në gjendje të papaguar ose një garantues i një debitori në mos-pagesë.	
	shtyrjet / zgjatjet e kredive përtej jetës ekonomike	
	ristrukturime të shumëfishta në një ekspozim	
	burimet e një huamarrësi të të ardhurave të përsëritura nuk janë më në dispozicion për të përmbushur pagesat me këste; klienti bëhet i papunë dhe ripagimi nuk ka gjasa	
	niveli i përgjithshëm i leverazhit të huamarrësit është rritur ndjeshëm ose ka pritshmëri të arsyeshme për ndryshime të tilla në levave; kapitali i zvogëluar për 50% brenda një periudhe raportimi për shkak të humbjeve	
	për ekspozimet ndaj një individi: paracaktimi i një kompanie plotësisht në pronësi të një individi të vetëm, ku ky individ i siguroi institucionit një garanci personale për të gjitha detyrimet e kompanisë	
	një pasuri financiare është blerë ose origjinuar me një zbritje materiale që pasqyron cilësinë e përkeqësuar të kredisë së debitorit	
		për ekspozimet me pakicë ku përcaktimi i mos-pagesës zbatohet në nivelin e një objekti krediti individual, fakti që një pjesë e rëndësishme e detyrimit të përgjithshëm të detyruesit është në gjendje të paracaktuar
		Raporti i mbulimit të raportit të borxhit tregon se borxhi nuk është i qëndrueshëm
humbja e klientit kryesor ose qiramarrësit		
ulje materiale e qarkullimit / fluksit të parasë operative (20%)		
klienti i lidhur ka paraqitur për falimentim		
mendim i kufizuar ose i kualifikuar i auditorit të jashtëm		
pritet që një hua e plumbave të mos rfinansohet në kushtet aktuale të tregut		
zhdukja e opsioneve të rfinansimit		
rastet e mashtrimit		

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.4 Risku kreditor (vazhdim)

e). Paaftësia për pagesë (vazhdim)

Nxitjet e dëmtimit të kredisë (vazhdim)	Ngjarje që nuk kryejnë UTP (vazhdim)
b) një shkelje e kontratës siç është ngjarja e paracaktuar ose e duhur	huamarrësi ka shkelur konventat e një kontrate kredie
c) zhdukja e një tregu aktiv për atë aktiv financiar për shkak të vështirësive financiare	zhdukja e një tregu aktiv për instrumentet financiare të debitorit
d) huadhënës, për arsye ekonomike ose juridike në lidhje me vështirësitë financiare të huamarrësit, i jep huamarrësit një koncesion që huadhënësi nuk do ta konsideronte ndryshe	institucioni i kreditit ndalon tarifimin e interesit (gjithashtu pjesërisht ose me kusht)
	shlyerje direkte
	shlyerjet kundër lejimit të humbjes
	pretendimi i shitur me humbje i cili ka të bëjë me kredinë
e) po bëhet e mundshme që huamarrësi të hyjë në falimentim ose në riorganizim tjetër financiar	ristrukturimi me një pjesë materiale e cila falet (humbja e vlerës aktuale neto (NPV))
	ristrukturimi me falje të kushtëzuar
	institucioni kreditor ose udhëheqësi i konsorciumit fillon procedurat e falimentimit / procedura e insolvencës
	negociatat jashtë gjyqit për zgjidhjen ose ripagimin (p.sh. marrëveshje të qëndrueshme)
	Kredimarrësi ka aplikuar për falimentim ose nuk ka aftësi paguese

a. Matja e humbjeve të pritura të kredisës

Humbjet e pritura të kredisë janë një vlerësim i ponderuar i humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të kredive. KEP-i mat humbjet e pritshme të kredisë në një mënyrë që pasqyron:

- ✓ një shumë e paanshme dhe me peshë të mundshme që përcaktohet duke vlerësuar një gamë të rezultateve të mundshme;
- ✓ vlera kohore e parasë; dhe
- ✓ informacion i arsyeshëm dhe i mbështetshëm që është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme në datën e raportimit për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

b. Periudha mbi të cilën do të vlerësohen humbjet e pritura të kredisë

KEP mat humbjet e pritshme të kredisë për periudhën maksimale të ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë. Për kreditë e KEP-it, periudha e tillë, do të ishte periudha kontraktuale kur KEP ka një detyrim aktual kontraktues për të zgjatur kredinë.

Sidoqoftë, për disa llogari / depozita në banka, periudha gjatë së cilës KEP është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë mund të jetë më e gjatë se afati i tyre kontraktues për shkak të karakteristikave të mëposhtme:

a) depozitat nuk kanë një afat të caktuar ose strukturë të ripagimit dhe zakonisht ripagohen sipas kërkesës;

b) aftësia kontraktuale për të anuluar kontratën ose për të rikujtuar depozitën nuk zbutet nga veprimet normale të administrimit të rrezikut të kredisë të KEP Trust. Në raste të tilla, për të përcaktuar periudhën maksimale të ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë, KEP konsideron faktorë të tillë si informacion historik dhe përvojë në lidhje me:

- periudhën gjatë së cilës KEP Trust u ekspozua ndaj rrezikut të kredisë ndaj depozitave të ngjashme;
- Koha nga rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë në parazgjedhje të depozitave të ngjashme; dhe
- Rikujtim i mundshëm i shumave të depozituara kur rreziku i kredisë i bankës është rritur.

c) Skenari i peshuar i probabilitetit

Qëllimi i vlerësimit të humbjeve të pritura të kredisë nuk është as vlerësimi i një skenari të rastit më të keq dhe as vlerësimi i skenarit të rastit më të mirë. Përkundrazi, një vlerësim i humbjeve të pritura të kredisë

pasqyron në mënyrë të vazhdueshme mundësinë e shfaqjes së humbjes së kredisë dhe mundësinë e shfaqjes së humbjes së kredisë edhe nëse rezultati më i mundshëm nuk ka humbje kredie.

d. Konsiderimi i vlerës kohore të parasë

Humbjet e pritura të kredisë zbriten në datën e raportimit duke përdorur normën e skontimit të dhënë më poshtë.

Instrument	Shkalla e zbritjes që do të përdoret
Pasuri financiare me normë fikse	Norma efektive e interesit e përcaktuar në njohjen fillestare
Pasuri financiare me normë të ndryshueshme	Norma aktuale e interesit efektiv
Pasuri e rënë në vlerë e blerë ose e krijuar nga kredia	Norma efektive e interesit efektive e rregulluar në kredi e përcaktuar në njohjen fillestare
Qira e arkëtueshme	Shkalla e njëjtë e skontimit e përdorur për të matur të arkëtueshme me qira.
Zotimet për kredi	Norma efektive e interesit të një përfrimi të saj që do të zbatohet kur njihet aktivi financiar që vjen nga angazhimi i kredisë
Zotimet e kredive dhe kontratat e garancisë financiare për të cilat nuk mund të përcaktohet norma efektive e interesit	Një normë që pasqyron vlerësimin aktual të tregut për vlerën kohore të parasë dhe rreziqet specifike të fluksit të parave (përveç nëse është bërë rregullim për flukset e parave)

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIARE (VAZHDIM)

22.2. Risku kreditor (vazhdim)

e. Konsiderimi i kolateralit

Për qëllime të matjes së humbjeve të pritura të kredisë, KEP merr në konsideratë shumën dhe kohën e parave të gatshme të pritura nga konfiskimi i kolateraleve, kur këto mund të maten me besueshmëri për kredi individuale ose grup kredish.

f. Informacion i arsyeshëm dhe i mbështetshëm

KEP konsideron se informacioni i arsyeshëm dhe i mbështetshëm është ai që është në dispozicion në mënyrë të arsyeshme në datën e raportimit pa kosto ose përpjekje të panevojshme, përfshirë informacionin për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike. Informacioni që është në dispozicion për qëllime të raportimit financiar konsiderohet të jetë i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme.

g. Konsiderime të veçanta

a) Modifikimet në instrumente financiare

Në disa rrethana, ristrukturimi ose modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të një aktivi financiar mund të çojë në çregjistrimin e kredive ekzistuese, në përputhje me kërkesat e zhvlerësimit të SNRF 9.

KEP Trust çregjistron një kredi kur:

- a) të drejtat e kontratës për një pjesë ose flukset e parave të gatshme nga huaja kanë skaduar, ose
- b) transferon kredinë dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim.

b) Rregullat e ç'regjistrimit

KEP Trust ka vendosur rregulla specifike për të vlerësuar nëse zhvlerësimi duhet të bëhet. Në këtë kontekst duhet të vlerësohen kriteret e mëposhtme:

- ndryshimi i debitorit
- ndryshimi i monedhës
- konsolidimi i borxhit të shumë kredive në një kredi ose anasjelltas
- shlyerjet e pjeshme ose jo të pjeshme

Në rast se të paktën një nga kriteret e mësipërme është i pranishëm, çregjistrimi duhet të bëhet.

Për çregjistrimin e një kredie në tërësinë e saj, diferenca midis:

- Shumë së bartur (matur në datën e çregjistrimit) dhe
- Shuma së pranuar (duke përfshirë çdo pasuri të re të marrë më pak se çdo detyrim i ri i marrë) të njihet në fitim ose humbje.

c) Modifikimi që çon në çregjistrim

Kur modifikimi rezulton në çregjistrimin e kredisë (ve) ekzistuese dhe njohjen pasuese të një kredie të re të modifikuar, KEP e klasifikon këtë kredi të re qoftë si POCI ose Faza 1 në varësi të faktit nëse kredia e re është zhvlerësuar nga kredia (shiko paragrafin 2.4.4 më poshtë).

Për kreditë me origjinë nga dëmtimi i kredisë, humbjet e pritura të kredisë do të zbriten duke përdorur normën efektive të interesit të rregulluar në kredi të përcaktuar në njohjen fillestare.

22 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

Në datën e raportimit, KEP Trust njeh vetëm ndryshimet kumulative në humbjet e pritura të kredisë nga jeta që nga njohja fillestare si një humbje humbjeje për aktivet financiare të dëmtuara nga kredia të blera ose me origjinë.

d) Kredi të rëna në vlerë

Njohja e pasurive të klasifikuara tashmë si “Kredi e dëmtuar” e shkaktuar nga modifikimet, përfshirë ndryshimin e debitorit, nuk mund të çojë në njohjen e një Kredie të blerë ose të krijuar (POCI) pas një vlerësimi për të verifikuar që:

- a) Debitori i Ri ka përmirësuar vlerësimin e kredisë në krahasim me mëparshëm, dhe
 - b) Debitori i Ri nuk është në vështirësi financiare, dhe
 - c) flukset e parashikuara të parave të debitorit të Ri janë të mjaftueshme
- Më shumë analiza për POCI përshkruhen në Politikën e Klasifikimit dhe Matjes.

e) Modifikimi që nuk çon në çregjistrim

Kur flukset monetare kontraktuale në një kredi janë rinegociuar ose modifikuar ndryshe dhe të tilla nuk kanë çuar në çregjistrim të kredisë, KEP vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare mbi bazën e të gjitha informacioneve të arsyeshme dhe të mbështetshme që janë në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme, e cila përfshin por nuk kufizohet në:

- informacion në lidhje me rrethanat që çuan në modifikim;
- historia e shlyerjes së kredisë para ilaçeve (pagesa të humbura ose të parregullta);

h. Modeli i pritshëm i humbjes kreditore

a) Metodologjia e zhvlerësimit

Për qëllimet e matjes së HPK, KEP kryen parameterizimin e nevojshëm të modelit bazuar në të dhënat e vëzhguara të pikave në kohë mbi një kokrrizë të intervalit tremujor kohor, i cili konsiderohet i përshtatshëm për rrethanat. Llogaritjet e HPK bazohen në parametrat e mëposhtëm të hyrjes:

Probabiliteti i dështimit (PD): Kjo shpreh mundësinë e vlerësimit të parazgjedhur të kushteve ekonomike mbizotëruese në datën e raportimit, të rregulluar për të marrë parasysh vlerësimet e kushteve të ardhshme ekonomike që ka të ngjarë të ndikojnë në rrezikun e parazgjedhjes, gjatë një horizonti të caktuar kohor, d.m.th. mbi 12 muaj për kreditë e Fazës 1 dhe gjatë gjithë jetës për kreditë e Fazës 2.

Ekspozimi në mos-permbushje (EAD): Ky është një vlerësim i ekspozimit në një datë të ardhshme të paracaktuar, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, përfshirë ripagimet e principalit dhe interesit dhe zbritjet e pritura në objektet e angazhuara.

Humbja në momentin e dështimit në pagesë (HKND): Kjo paraqet një vlerësim të humbjes që del nga një vonesë. Ajo bazohet në diferencën midis rrjedhave të parasë të gatshme të kontraktuara dhe atyre që kredidhënësi do të priste për të marrë në bazë të kushteve ekonomike aktuale dhe të ardhshme, duke përfshirë çdo kolateral. Zakonisht shprehet si përqindje e EAD.

Shkalla e kurës: Kjo shpreh mundësinë e daljes nga statusi i fazës 3.

Shkalla e zbritjes: Kjo përdoret në zbritjen e një humbjeje të pritshme të kredisë në një vlerë aktuale në datën e raportimit. **Shih seksionin I.**

22 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

h. Modeli i pritshëm i humbjes kreditore (vazhdim)

Tabela e mëposhtme ilustron se si modeli zbatohet në fazat e ndryshme:

Faza	Niveli	PD	HKND	EAD
Faza 1	Përgjithshme	PD 12-mujor (përshtatur për kushtet makroekonomike)	Humbjet përherëshme	Ekspozimi në mos-përmbushje gjatë 12 muajve të ardhshëm
	Individuale	Nuk zbatohet ose zbatohet në rrethana të kufizuara *		
Faza 2	Përgjithshme	PD e përjetshme (rregulluar për kushtet makroekonomike)	Humbjet përherëshme	Ekspozimi në mos-përmbushje gjatë gjithë jetës së mbetur
	Individuale	Nuk zbatohet ose zbatohet në rrethana të kufizuara *		
Faza 3	Përgjithshme	PD është e barabartë me 1, sepse vonesa ka ndodhur	Humbjet përherëshme në varësi të pikës së ciklit të rikthimit	Ekspozimi në mos-përmbushje në datën e raportimit
	Individuale	N/a	Rrjedhat e parasë së ardhshme të diskontuara në datën e raportimit zbriten në datën e raportimit	Ekspozimi në mos-përmbushje në datën e raportimit

* Vlerësimi individual i probabilitetit të vonesës dhe humbjeve të përhershme është në vetvete e vështirë kur nuk ka dëshmi objektive të rënies në vlerë. Megjithatë, për ekspozimet e rëndësishme të klasifikuara në Fazën 1 dhe Fazën 2, KEP mund të vërtetojë që HKND vlerësohet në baza të përgjithshme për kthimin e pritshëm nga strategjia e përjashtimit të kolateralit për një kredi në vonesë.

Ekspozimi në vonesë

EAD është një vlerësim i ekspozimit në vonesë si rezultat i një ngjarjeje të mëvonshme. Vlerësimi i EAD ndryshon në varësi të faktit nëse ka vonesë ose jo.

Vonesa ka ndodhur (ekspozimi në vonesë - EAD)

Kur ka ndodhur mos-përmbushja (tipike për Fazën 3), ekspozimi në mos-përmbushje është një shumë e njohur, e cila përfshin principalin e kredisë së pashlyer, interesin e përllogaritur, gjobitjet e përllogaritura, dhe arkëtimet e tjera që rrjedhin nga kontrata e huasë si: tarifatat e sigurimit, tarifatat përmbareuese të parapaguara etj.

22 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

h. Modeli i pritshëm i humbjës kreditore (vazhdim)

Vonesa nuk ka ndodhur (ekspozimi në vonesë - EAD)

Kur nuk ka ndodhur mos-përmbushja, EAD është një vlerësim i arsyeshëm i ekspozimit në një datë të ardhshme mos-përmbushjeje. Në rastet e huave të sapokrijuara që nuk janë dëmtuar nga kreditë, ose kreditë ekzistuese që nuk janë subjekt i një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, ekspozimi në mos-përmbushje do të vlerësohet për një periudhë 12 muaj nga data e raportimit. EAD mund të jetë vlera kontabël bruto në datën e raportimit ose në një datë të mëvonshme në varësi të pikës në kohë kur ndodh mos-përmbushja. Në rastet kur ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, KEP vlerëson mundësinë që kredia të mos vuajë në ndonjë nga vitet e ardhshme deri në maturimin e saj kontraktues.

Konsiderimi i KEP për pikën në kohë EAD përmbledhet si më poshtë në varësi të klasifikimit fazor të kredive për klientët dhe depozitat bankare:

Faza 1	Vlera kontabël bruto në datën e raportimit
Faza 2	Vlera kontabël bruto në datën e raportimit dhe në çdo përvjetor të ardhshëm deri në maturimin e kredisë. Në ciklin normal të rikuperimit të kredisë, kur pagesat janë rikuperuar në përputhje me planin e pagesave, EAD pritet të ulet kur afrohet koha në datën e maturimit.
Faza 3	Vlera kontabël bruto në datën e raportimit. Në ciklin normal të rimëkëmbjes, kur paratë e gatshme janë rikuperuar në pagesa të vogla gjatë ciklit të rimëkëmbjes pas paracaktuar, EAD pritet të ulet me muaj në rritje të paracaktuar
POCI	Vlera kontabël neto në datën e raportimit

Në përputhje me SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet e Kontabilitetit dhe Gabimet, në përgatitjen e pasqyrave vjetore të tij financiare për shkak të paraqitjes më 30 Prill, KEP konsideron shlyerjet e principalit dhe të interesit dhe tërheqjet e pritura në lehtësitë e zotuar të dhëna para fundvitit, deri në 31 Mars pas 31 Dhjetorit të vitit raportues.

Vlerësimi individual kundrejt kolektiv

KEP vlerëson HPK në baza individuale për të gjitha huatë e papaguara në mospagim që kalojnë 10 Euro. Të tilla do të përfshijnë të gjitha huazimet e klasifikuara në Fazën 3 ose si POCI dhe individualisht që tejkalojnë 10 Euro.

KEP kryen vlerësimin kolektiv të:

PD dhe HKND për të gjitha kreditë e klasifikuara në Fazën 1 dhe Faza 2, dhe

HKND e të gjitha kredive të klasifikuara në Fazën 3 ose si POCI me një ekspozim të papaguar më pak se 10 Euro.

Grupimi i kredive

Vlerësimi kolektiv i PD

Për qëllimin e një vlerësimi kolektiv të PD-ve, huatë grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të rrezikut të kredisë, të cilat janë tregues i aftësisë së debitorëve për të paguar të gjitha shumat e përcaktuara sipas kushteve të kontratës. E tillë mund të përfshijë bazën e një vlerësimi të rrezikut të kredisë ose të procesit të gradimit që merr në konsideratë llojin e produktit, llojin e klientit, llojin e kolateralit, statusin e borxhit të kaluar dhe faktorë të tjerë të rëndësishëm.

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

Grupimi i kredive (vazhdim)

Duke marrë parasysh profilin e rrezikut të kredive të saj, KEP ka zgjedhur të grupojë kredi bazuar në:

1. Qëllimi i huasë (biznesi, agro, banimi dhe konsumatori) dhe
2. Kërkesat e kolateralit për huamarrësin e vlerësuar bazuar në shumën e dhënë të kredisë.

Në përputhje me manualin e rrezikut kreditor KEP kërkon kolateral për të gjitha kreditë e dhëna me një shumë më të madhe se 3 EUR. Në përputhje me rrethanat, kjo shumë është një përcaktues kryesor i rrezikut të kredisë, në varësi të faktit nëse kredia është e siguruar me kolateral ose jo.

Bazuar në kriteret e miratuara, kreditë e KEP-it janë grupuar si më poshtë për qëllim të modelimit të PD:

1. Biznes > 3	Kredi afariste e dhënë në një shumë më të madhe se 3 EUR
2. Biznes <= 3	Kredi afariste e dhënë në një shumë të barabartë ose më të ulët se 3 EUR
3. Agro > 3	Kredi Agro dhënë në një shumë më të madhe se 3 EUR
4. Agro <= 3	Kredi Agro dhënë në një shumë të barabartë ose më të ulët se 3 EUR
5. Për shtëpi > 3	Kredi për shtëpi e dhënë në një shumë më të madhe se 3 EUR
6. Për shtëpi <= 3	Kredi për shtëpi e dhënë në një shumë të barabartë ose më të ulët se 3 EUR
7. Konsumuese > 3	Kreditë konsumatore dhënë në një shumë më të madhe se 3 EUR
8. Konsumuese <= 3	Kredi konsumatore dhënë në një shumë të barabartë ose më të ulët se 3 EUR

Vlerësimi kolektiv i HKND

Për qëllimin e një vlerësimi kolektiv të HKND-ve, huatë janë grup në bazë të:

- cikli i rikuperimit të kredive me probleme, dhe / ose
- lloji i kolateralit (d.m.th. shtëpi e financuar nga kredia).

Duke marrë parasysh këto kriteret, KEP i konsideron grupet e PD të renditura më sipër duke pasqyruar në mënyrë të duhur ciklin e rimëkëmbjes për kreditë me probleme.

KEP rishikon në baza vjetore kufijtë dhe kriteret e paraqitura më lart për të siguruar që ato të mbeten të vlefshme pas ndryshimeve të mundshme në madhësinë dhe përbërjen e portofolit të kredive.

Vlerësimi individual i HPK

KEP vlerëson ekspozimet individuale kur informacioni i arsyeshëm dhe i mbështetur është i disponueshëm pa kosto të panevojshme. E tillë do të kërkojë parashikim individual të kohës dhe zgjatje të mangësive të parave të gatshme duke marrë parasysh të paktën dy skenarë:

- 1) skenari që rezulton në humbje dhe
- 2) skenari që rezulton pa humbje.

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

h. Modeli i pritshëm i humbjes kreditore (vazhdim)

Shpalosja e skenarëve të shumtë

Rënia në vlerë është një shumë me peshë të mundshme që përcaktohet duke vlerësuar rezultatet e dy ose më shumë skenareve të ndryshme ekonomike të përdorura nga KEP për matjen e humbjeve të pritura të kredisë. KEP e konsideron ndryshueshmërinë e fluksit të parave në faktorë të ndryshëm ekonomik në një analizë të shumë skenarëve.

Probabiliteti e skenarëve përcaktohen nga KEP, duke pasur parasysh që ekzistojnë informacione të arsyeshme dhe të disponueshme. Këto probabilitete rishikohen çdo vit dhe ndryshohen në përputhje me rrethanat, në varësi të perspektivës ekonomike dhe / ose informacioneve të tjera të rëndësishme.

i) *Flukset e Parave të marra nga Huamarrësi*

Në kontekstin e vlerësimit të zhvlerësimit, KEP vlerëson flukset monetare të ardhshme të huamarrësit / afarizmit të cilat do të jenë në dispozicion për të shërbyer borxhin. Në mënyrë më të detajuar, këto flukse të parave përcaktohen nga njësia e mbledhjes së KEP-it dhe njësia e rrezikut të kredisë përgjegjëse për zhvillimin e një pritjeje të fluksit të parave të rimëkëmbjes duke marrë parasysh informacionin e duhur në dispozicion, siç janë informacionet financiare dhe planet e ardhshme.

ii) *Likuidimi i kolateraleve*

Në mënyrë që KEP të përcaktojë sasinë e rikuperueshme të kolateraleve, konsiderohet seria indikative e informacionit, nëse është e disponueshme:

- Vlera e tregut të kolateralit
- Data e vlerësimit
- Indeksi i çmimeve
- Koha për shitje
- Ulje e detyruar e shitjes (zbritje në ankand)
- Kostoja e shitjes (Kostoja e likuidimit)
- Huatë e mëparshme
- Të drejtat preferenciale

Zbritja e detyruar e shitjes dhe kostoja e likuidimit aplikohen gjithashtu në vlerën e tregut të kolateralit, pa marrë parasysh ndonjë borxh ose të drejta preferenciale. Bazuar në parametrat e përmendur më lart, llogaritet shuma e rikuperueshme për kolateral dhe për një strukturë kredie. Më pas, shuma e rikuperueshme e kolateralit për objektin zbritet në bazë të kohës së parashikuar të rimëkëmbjes dhe normës efektive të interesit. Në rastin e rivendosjes së kolateraleve, KEP-i zbret më tej flukset e parave duke marrë parasysh kohën e realizimit të këtyre flukseve monetare dhe kohën për të shitur kolateralin e riprovuar.

Vlerësimi kolektiv i HPK

KEP-i mat HPK në bazë kolektive për portofolet ku ka më pak informacion specifik për huamarrësin, në dispozicion, siç janë ekspozimet me pakicë dhe disa ekspozime ndaj ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme. Kjo përfshin informacione specifike të huamarrësit, të tilla si ditët e delikuencës, përvoja kolektive historike e humbjeve të kredisë dhe informacioni që shikon përpara.

Për llogaritjen e vlerës së zhvlerësimit të kredive të vlerësuara në bazë kolektive, përdoren metoda statistikore, bazuar në parametrat e rrezikut të kredisë. Llogaritja e HPK 12-mujore dhe e tërë jetës, për të gjitha portofolet, përshkruhet më poshtë:

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

h. Modeli i pritshëm i humbjes kreditore (vazhdim)

Shpalosja e skenarëve të shumtë (vazhdim)

Faza 1 - 12 muaj HPK

Për huazimet në fazën 1, koha e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë konsiderohet për 12 muajt e ardhshëm.

Faza 2 - HPK e përhershme

Për huatë në fazën 2, periudha për të cilën matet HPK është periudha maksimale gjatë së cilës KEP është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë. Kjo mund të jetë periudha maksimale kontraktuale gjatë së cilës KEP është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë (*d.m.th. periudha derisa kredia të shlyhet plotësisht, zakonisht koha e mbetur deri në maturimin kontraktual*) ose një periudhë më e gjatë.

Faza 3 - HPK e përhershme

Kreditë e klasifikuara në fazën 3 tashmë janë në mos-pagim. Prandaj, probabiliteti i parazgjedhjes është i barabartë me 1. Humbjet e pritura të kredisë maten si humbje përfundimtare pas marrjes në konsideratë të të gjitha shlyerjeve të mundshme gjatë horizontit të rimëkëmbjes, të reflektuara nga HKND në çdo muaj si mos-përmbushje.

Rregullimi progresiv dhe makro-ekonomik

KEP e konsideron ndikimin e mundshëm të faktorëve makroekonomikë dhe financiarë në parashikim në vlerësimin e PD gjatë 12 muajve dhe Kohëzgjatjes në përputhje me Udhëzimet e Makro-modelimit të PD.

Vlerësimet e HPK për depozitat bankare

Faza 1

Për llogaritjen e rënies në vlerë të depozitave bankare KEP zbaton metodat statistikore bazuar në parametrat e riskut kreditorë të zhvilluara nga studimi vjetor i Moody's: Normat e Korporatave dhe Normat e Rimëkëmbjes.

Faza 2

Variablat në çdo datë raportimi përfaqësojnë siç përshkruhet më poshtë:

Nëse ka një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, e lidhur me një depozitë bankare specifike, krahasuar me datën e blerjes, atëherë njihen humbjet e pritura të kredisë për gjithë jetën e instrumentit të borxhit.

Nëse maturiteti i pritshëm është më i shkurtër se 12 muaj atëherë PD-ja 12 mujore rregullohet në përputhje me rrethanat për maturitetin e mbetur.

Faza 3

Nëse risku kreditorë i një instrumenti borxhi rritet deri në atë pikë që konsiderohet të jetë kredi e rënë në vlerë, PD-ja e jetëgjatësisë është e barabartë me 1 dhe KEP llogarit HPK e jetëgjatësisë bazuar në HKND, shumën imagjinare dhe interesin e përlllogaritur. Nën fazën 3 (ku ka ndodhur një ngjarje kredie), të ardhurat nga interesi llogariten në koston e amortizuar (dmth. Vlerën kontabël bruto të rregulluar për lejimin e humbjeve).

22 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

h. Modeli i pritshëm i humbjes kreditore (vazhdim)

Shpalosja e skenarëve të shumtë (vazhdim)

Shpalosjet e tranzicionit

Huatë për klientët

Në datën e aplikimit fillestar, KEP nuk mund të përcaktojë nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në riskun kreditor që nga njohja fillestare për kreditë e krijuara më ose para 30 Shtatorit 2018, pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Në përputhje me SNRF 9 kërkesat e tranzicionit, KEP-i njeh si të rënë në vlerë një shumë të barabartë me rëniet e pritshme në vlerë të kredisë në çdo datë raportimi derisa këto kredi nuk çregjistrohen. Pas datës së aplikimit fillestar, KEP përdor informata të arsyeshme dhe të mbështetura që janë në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme për të përcaktuar nëse risku kreditorë është rritur ndjeshëm për të gjitha kreditë që kanë origjinën më ose pas 1 tetorit 2018.

Depozitat bankare

Në datën e aplikimit fillestar, KEP përdor informata të arsyeshme dhe të mbështetura që janë në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme për të përcaktuar riskun kreditor në datën kur një depozitë bankare ishte njohur fillimisht dhe krahasuar atë me riskun kreditor më 1 janar 2018.

KEP Trust
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

Informacioni mbi kreditë sipas sektorit dhe llojit të kolateralit më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, është si më poshtë:

Në EUR	Agrokulturë	Konsumuese	Për shtëpi	Biznes individual	Gjithsej
Kredi të siguruara					
Vetura	3,216	102	3,397	3,893	10,608
Pasuri e patundshme	-	-	20	92	112
Mallëra	4,438	412	5,366	6,703	16,919
Kredi të pa-siguruara	4,920	16,271	12,966	8,511	42,668
Gjithsej kredi dhe paradhënie per klientët	12,574	16,785	21,749	19,199	70,307
Në EUR					
Kredi të siguruara					
Vetura	2,745	162	3,383	2,597	8,887
Pasuri e patundshme	-	-	21	71	92
Mallëra	3,097	611	4,799	4,251	12,758
Kredi të pa-siguruara	3,879	13,790	12,081	5,497	35,247
Gjithsej kredi dhe paradhënie per klientët	9,721	14,563	20,284	12,416	56,984
Organizata mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën e hipotekave, automjeteve dhe mallrave.					
Vetura					
Pasuri e patundshme					
Mallëra					
			31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021	
			10,779	16,958	
			114	639	
			17,140	14,356	
			28,033	31,953	

KEP Trust

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të siprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.2 Risku kreditor (vazhdim)

Analiza për citësinë e kredisë së kredive të papaguara në 31 Dhjetor 2022 është si vijon:

Në EUR	Agrokulturë	Konsumuese	Për shtëpi	Biznes	
				individual	Gjithsej
<i>Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë</i>					
Kredi për individë nën 3 EUR	653	16,832	1	2	17,488
Kredi për individë mbi 3 EUR	11,941	83	21,850	19,344	53,218
Gjithsej pa vonesa dhe pa rënie në vlerë	12,594	16,915	21,851	19,346	70,706
<i>Në vonesë por pa rënie në vlerë</i>					
- më pak se 30 ditë me vonesë	48	106	87	46	287
- 30 deri 90 ditë me vonesë	14	99	126	82	321
- 91 - 180 ditë me vonesë	37	49	52	31	169
- 181 deri 360 ditë me vonesë	23	110	52	72	257
- mbi 360 ditë të vonuara	53	98	115	100	366
Gjithsej në vonesë por pa rënie në vlerë	175	462	432	331	1,400
<i>Kredi individualisht të përcaktuara për rënie në vlerë (bruto)</i>					
- më pak se 30 ditë me vonesë	32	-	12	36	80
- 30 deri 90 ditë me vonesë	-	-	-	-	-
- 91 - 180 ditë me vonesë	-	-	-	-	-
- 181 deri 360 ditë me vonesë	-	-	-	-	-
- mbi 360 ditë të vonuara	-	-	-	-	-
Kreditë e zhvlerësuara individuale (bruto)	32	-	12	36	80
Minus: provizioni i zhvlerësimit	227	593	546	513	1,879
Kreditë dhe paradhëniet totale për klientët	12,574	16,784	21,749	19,200	70,307

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.3 Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është rreziku që Organizata të hasë vështirësi në përmbushjen e detyrimeve nga detyrimet e saj financiare.

Qasja e Organizatës për administrimin e likuiditetit është të sigurojë, sa më shumë që të jetë e mundur, se gjithmonë do të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet e saj kur duhet, në të dy kushtet normale dhe ato të stresuara, pa pësuar humbje të papranueshme ose duke rrezikuar dëme në reputacionin e Organizatës.

Pozicioni i likuiditetit të Organizatës monitorohet nga Departamenti i Financave në baza javore dhe mujore dhe drejtpërdrejt nga menaxhmenti në mënyrë sistematike, përmes menaxhimit të disponueshmërisë së parave të gatshme për disbursimin e kredisë dhe sigurimin e fondeve të përshtatshme, të disponueshme për secilën llogari, bazuar në prurjet dhe prurjet e pritshme për të përmbushur detyrimet e Organizatës. Politikat e brendshme për administrimin e rrezikut të likuiditetit përputhen me rregulloren "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit në institucionet mikrofinanciare", miratuar nga Banka Qendrore e Kosovës më 29 gusht 2013.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Huazimet janë burimi kryesor i financimit të Organizatës. Organizata përpiqet të ruajë një ekuilibër midis vazhdimësisë së financimit dhe fleksibilitetit përmes përdorimit të detyrimeve me një varg maturimesh. Organizata vlerëson vazhdimisht rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në fondet e kërkuara për të përmbushur qëllimet e biznesit dhe objektivat e përcaktuara në lidhje me strategjinë e përgjithshme të Organizatës. Për më tepër, Organizata mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së saj të administrimit të rrezikut të likuiditetit. Tabela e mëposhtme tregon detyrimet financiare të Organizatës në bazë të maturimit të tyre të hershëm të mundshëm kontraktues:

	Deri 1 muaj	1 deri 6 muaj	6 muaj deri 1 vit	Më shumë se një vit	Vlera kontabël
31 dhjetor 2022					
Huatë	318	6,712	10,226	31,919	49,175
Detyrime tjera	247	72	-	-	319
	565	6,784	10,226	31,919	49,494
31 dhjetor 2021					
Huatë	1,856	5,581	8,622	21,421	37,480
Detyrime tjera	263	41	-	-	304
	2,119	5,622	8,622	21,421	37,784

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.4 Risku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, të tilla si norma e interesit, kursi i këmbimit të huaj dhe përhapja e kredisë do të ndikojnë në të ardhurat e Organizatës, ose vlerën e zotërimeve të tij të instrumenteve financiare. Qëllimi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimin ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, ndërsa optimizon kthimin.

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare të luhetet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut. Organizata administron rrezikun e normës së interesit përmes monitorimit të kushteve të tregut dhe marrjes së vendimeve të nevojshme për rivlerësim ose rialokimit. Analiza e ndjeshmërisë është përcaktuar bazuar në ekspozimin ndaj normave të interesit si për aktivet financiare ashtu edhe për detyrimet financiare duke supozuar se shumat e tyre të papaguara në datën e raportimit, ishin të papaguara gjatë vitit.

KEP Trust

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare

(Të gjitha vlerat janë të shprehura në '000 Euro përveç nëse theksohet ndryshe)

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.4 Risku i tregut (vazhdim)

pozicionet e hendekut të interesit të kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare me interes, më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

31 dhjetor 2022	Deri 1 muaj			Më shumë se një vit		Vlera kontabël
	1 deri 6 muaj	6 muaj deri 1 vit	1 deri 6 muaj	6 muaj deri 1 vit	Vlera kontabël	
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	2,860	14,113	15,296	38,038	70,307	70,307
	2,860	14,113	15,296	38,038	70,307	70,307
Huatë	318	6,712	10,226	31,919	49,175	49,175
	318	6,712	10,226	31,919	49,175	49,175
Pozicioni neto	2,542	7,401	5,070	6,119	21,132	21,132

31 dhjetor 2021	Deri 1 muaj			Më shumë se një vit		Vlera kontabël
	1 deri 6 muaj	6 muaj deri 1 vit	1 deri 6 muaj	6 muaj deri 1 vit	Vlera kontabël	
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	3,037	11,868	12,695	29,384	56,984	56,984
	3,037	11,868	12,695	29,384	56,984	56,984
Huatë	1,856	5,581	8,622	21,421	37,480	37,480
	1,856	5,581	8,622	21,421	37,480	37,480
Pozicioni neto	1,181	6,287	4,073	7,963	19,504	19,504

Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit plotësohet duke monitoruar ndjeshmërinë e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Organizatës ndaj skenareve të ndryshme standarde dhe jo standarde të normave të interesit. Skenarët standardë përfshijnë një rënie paralele prej 1%, ose rritje në të gjitha kthesat e rendimentit. Një analizë e ndjeshmërisë së Organizatës ndaj një rritje ose ulje të normave të interesit të tregut (duke supozuar se nuk ka lëvizje asimetrike në kthesat e rendimentit dhe një pozicion neto të vazhdueshëm) është si më poshtë:

Fitim: 1% rritje	2022	2021
Humbje: 1% rënie	211	195
	(211)	(195)

22. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

22.4 Risku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të monedhës

Rreziku i valutës së huaj është rreziku që vlera e instrumenteve financiare të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit të huaj. Organizata nuk është e ekspozuar ndaj këtij rreziku sepse aktivet dhe detyrimet e saj janë në EUR.

22.5 Menaxhimi i kapitalit

Organizata është në përputhje me kapitalin minimal prej 200 eurosh të kërkuara nga Banka Qendrore e Kosovës. Organizata i nënshtrohet një mbikëqyrjeje periodike nga Banka Qendrore e Kosovës.

Politika e Organizatës është të ruajë një bazë të fortë kapitali për të ruajtur besimin e investitorit, kreditorit dhe tregut dhe për të mbështetur zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Ndikimi i nivelit të kapitalit neto në kthimin e tij njihet gjithashtu dhe Organizata njuh nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme me pajisje më të mëdha dhe avantazheve dhe sigurisë së ofruar nga një pozicion i shëndoshë i kapitalit. Nuk ka pasur ndryshime në qasjen e Organizatës për menaxhimin e kapitalit gjatë vitit.

23. NGJARJET PAS DATËS RAPORTUESE

Më 15 shkurt 2023, Organizata ka pranuar nga nje huadhenes internacional pjesën e tretë (në vlerë 1,500 Euro) nga marrëveshja kontraktuale për kredi me vlerë prej 6,000 Euro nënshkruar me 22 dhjetor 2022 me normë të interesit vjetor prej 5.925% (3.3% fiks dhe 2.625% variabile).

Më 21 shkurt 2023, Organizata ka lidhur marrëveshje kontraktuale për kredi me vlerë prej 1,500 Euro me nje bankë vendore me normë të interesit vjetor prej 5.5%.

Më 28 shkurt 2023, Organizata ka lidhur marrëveshje kontraktuale për kredi me vlerë prej 1,500 Euro me nje huadhenes internacional me normë të interesit vjetor prej 4.75%.

Lufta në Ukrainë qe nisi ne shkurt 2022 nga Rusia dhe sanksionet e lidhura me të, të synuara kundër Federatës Ruse, mund të kenë ndikim në ekonominë evropiane dhe globalisht. Njësia ekonomike nuk ka ndonjë ekspozim të rëndësishëm të drejtpërdrejtë ndaj Ukrainës, Rusisë ose Bjellorusisë. Megjithatë, ndikimi në situatën e përgjithshme ekonomike mund të kërkojë rishikime të supozimeve dhe vlerësimeve të caktuara. Në këtë fazë, menaxhmenti nuk është në gjendje të vlerësojë me besueshmëri ndikimin pasi ngjarjet po shpalosen çdo ditë. Për detaje të mëtejshme, ju lutemi referojuni Shënimit "Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyqimeve".

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së përfundimit të periudhës raportuese, që kërkojne rregullime apo shpalosje shtesë në këto pasqyra financiare.



keptrust.org