

Publikim sipas rregullores nr.60 "Per kerkesat minimale te publikimit te informacionit nga bankat"

Credins Bank Sh.a

**Raportimi per periudhen qe mbyllet me
30 Shtator 2025**

Permbajtja

1	Veprimtaria kryesore e bankes, organizimi dhe drejtimi i pergjithshem.....	1
1.1	Informacion i pergjithshem mbi Banken.....	1
1.2	Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes.....	1
1.3	Informacion mbi strukturen e organizimit.....	2
1.4	Struktura dhe pergjegjesite e Organeve Drejtuese te Bankes Credins.....	3
1.4.1	Asambleja e Pergjithshme e Aksionareve.....	3
1.4.2	Keshilli Drejtues.....	3
1.4.3	Drejtoria e Pergjithshme.....	4
1.4.4	Komiteti i Kontrollit.....	4
1.5	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Keshillit Drejtues.....	5
1.6	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Komitetit te Kontrollit.....	7
1.7	Politika per konfliktet e interesit.....	8
1.8	Informacion mbi aktivitetin.....	9
1.9	Informacion mbi filialet e bankave dhe sipermarrjet ne te cilat bankat jane aksionere kryesore.....	10
2	Politikat kontabel.....	12
2.1	Bazat e pergatitjes.....	12
2.2	Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve kontabel.....	12
2.3	Permbledhje e politikave kontabel.....	13
3	Ecuria (performanca) financiare.....	16
3.1	Pasqyra e pozicionit financiar.....	16
3.2	Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve.....	17
3.3	Treguesit e rentabilitetit.....	18
4	Kapitali.....	19
4.1	Struktura e kapitalit rregullator.....	19
4.2	Vecorite kryesore te instrumentave te borxhit te varur.....	19
4.3	Mjaftueshmeria e Kapitalit.....	21
5	Praktikat dhe strategjite e administrimit te rrezikut.....	24
5.1	Informacion i pergjithshem per ekspozimin ndaj rreziqeve.....	24
5.2	Ekspozimet ndaj rreziqeve.....	24
5.2.1	Rreziku i kredise.....	24
5.2.2	Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodës standard.....	29
5.2.3	Teknikat e zbutjes se rrezikut.....	30
5.2.4	Rreziku i kredise se kunderpartise.....	31
5.2.5	Titullizimi.....	31
5.2.6	Rreziqet e tregut.....	31
5.2.7	Ekspozimet ne instrumente te kapitalit.....	32
5.2.8	Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera.....	32
5.2.9	Rreziku i normes se interesit.....	33
5.2.10	Rreziku i likuiditetit.....	35
6	Politikat e shperblimit.....	37
6.1	Roli dhe pergjegjesite e Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve dhe organeve te tjera.....	37
6.1.1.	Roli i Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve.....	37
6.1.2.	Roli i Keshillit Drejtues.....	38
6.1.3.	Roli i Drejtorit te Pergjithshem.....	38
6.1.4.	Pergjegjesite e Departamentit te Burimeve Njerezore.....	38

6.1.5.	Pergjegjesite e menaxhereve	39
6.2	Hartimi dhe strukturimi i procesit te percaktimit te pagave dhe shperblimeve dhe lidhja me objektivat afatgjate te bankes.....	39

1 Veprimtaria kryesore e bankes, organizimi dhe drejtimi i pergjithshem

1.1 Informacion i pergjithshem mbi Banken

Banka Credins Sh.a. eshte nje kompani aksionere me NUIS K31608801O e themeluar me 1 prill 2003 ne baze te Ligjit Tregtar ne Shqiperi dhe eshte licensuar me licencen Nr.16 nga Banka e Shqiperise me date 31 mars 2003 per te ushtruar aktivitetin e saj si banke ne te gjitha fushat e aktivitetit bankar ne Shqiperi ne perputhje me Ligjin per Bankat (Nr. 8365 date 2 korrik 1998, i ndryshuar me Ligjin 9662 date 18.12.2006 "Per bankat ne Republiken e Shqiperise", i ndryshuar) dhe me Ligjin mbi Banken e Shqiperise (Nr. 8269 date 23 dhjetor 1997). Adresa e zyrove qendrore te bankes dhe vendi kryesor i ushtrimit te aktivitetit eshte: Rruga "Vaso Pasha," Nr. 8, Tirane, Shqiperi. Kapitali aksionar i nenshkruar i kontribuar nga aksioneret e Bankes eshte ne USD, EUR dhe LEK dhe raportohet ne pasqyrat financiare me normat historike te kembimit. Me 30 shtator 2025, kapitali aksionar i regjistruar eshte 18,653,721 mije leke. Numri total i aksioneve eshte 184,410,245. Pergjate tre mujorit te trete te vitit 2025 nuk ka patur emetim kapitali te ri. Aksioneret e Bankes dhe aksionet perkatese te mbajtura prej tyre, te cilat perkojne edhe me te drejtat e votimit, jane si me poshte:

	Adresa e regjistruar	30 Shtator 2025 (%)	31 Dhjetor 2024 (%)
Renis Tershana	Tirane	7.20%	11.23%
Aleksander Pilo	Tirane	7.34%	7.27%
B.F.S.E Holding BV	Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, The Netherland	19.60%	19.47%
ARMAAR GROUP shpk	Tirane	5.12%	5.40%
Drejtuessit e Përgjithshëm të Bankës	Tirane	6.59%	6.53%
Te tjere (aksionere qe zoterojne me pak se 5% te aksioneve)		54.16%	50.11%

Aksionet e Bankes kane vlere nominale dhe jane te pandashme. Cdo aksion i jep zoteruesit te tij te drejten e nje vote. Banka ka "aksione te zakonshme" dhe aksione te "klases A", ku secili nga keto aksione ka nje vlere nominale prej 1 USD per aksion. Aksionet e "klases A" i japin zoteruesit te tij te drejta dhe privilegje te caktuara, kryesisht ne lidhje me transferimin e aksioneve, shitjen e aksioneve, konvertimin e aksioneve te "klases A" ne aksione te zakonshme, dhe te drejten per te propozuar emerimin dhe shkarkimin e 2 anetareve te Keshillit Drejtues. Mbjettesit e aksioneve te "klases A" te cilet veprojne se bashku permes perfaqesuesit te emeruar do te kene te drejta dhe privilegjet e aksioneve te "klases A" persa i takon "para-aprovimit" te disa ndryshimeve dhe vendimeve dhe disa te drejtave te informimit.

Te gjitha aksionet e mbajtura nga B.F.S.E Holding BV do te jene gjithnje aksione te "klases A". Te gjitha aksionaret e tjere te Bankes mbajne aksione te zakonshme.

1.2 Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes

Informacion mbi vleren e kapitalit dhe numrin e aksioneve						
ne mije leke	Kapitali i paguar	Rezerva	Primi i emetimit të aksioneve	Rezervë rivlerësimi	Humbje/(fitimi) i akumuluar	Total
Teprica më 31 Dhjetor 2024	14,209,465	4,083,449	4,417,018	(2,623,091)	5,504,117	25,590,959
Ndryshim në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	(364,105)	-	(364,105)
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	4,444,255	462,858	-	-	(4,907,113)	-
Rritje në kapitalin e paguar	-	-	-	-	-	-
Dividend	-	-	-	-	(97,004)	(97,004)
Fitimi neto i periudhes	-	-	-	-	1,513,426	1,513,426
Teprica më 30 Shtator 2025	18,653,721	4,546,307	4,417,018	(2,987,196)	2,013,426	26,643,276
Numri i aksioneve 31 Dhjetor 2024	133,621,637	-	-	-	-	133,621,637
Emetimi i aksioneve te reja	-	-	-	-	-	-
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	50,788,608	-	-	-	-	50,788,608
Numri i aksioneve 30 Shtator 2025	184,410,245	-	-	-	-	184,410,245

1.4 Struktura dhe pergjegjesite e Organeve Drejtuese te Bankes Credins

1.4.1 Asambleja e Pergjithshme e Aksionareve

Asambleja e Aksionareve eshte organi me i larte vendim-marres i Bankes qe perfaqesohet dhe perbehet nga te gjitha aksionaret e Bankes. Vendimet e Asamblese se Aksionareve te marra ne perputhje me ligjin dhe me Statutin e Bankes jane te detyrueshme per te gjitha aksionaret, keshillin drejtues, drejtorine dhe punonjesit, apo perfaqesuesit e Bankes.

Asambleja e Aksionareve vendos per cdo ceshtje nepermjet vendimeve te marra me shumice te thjeshte ose te cilesuar.

Pa cenuar te drejta te tjera qe mund te kete sipas ligjit, Asambleja e Pergjithshme vendos me shumice te zakonshme ne vecanti per ceshtjet e meposhtme:

- a) te miratoje politikat e veprimtarise bankare e financiare te Bankes dhe kufijte e operacioneve te shoqerise;
- b) te miratoje pasqyrat financiare, raportet e ecurise se veprimtarise dhe buxhetin;
- c) te shkarkoje Keshillin Drejtues dhe /ose Drejtorine nga detyrimi financiar qe buron per shkak te ushtrimit te funksioneve te drejtimit dhe administrimit te shoqerise, ne raste te vecanta.
- d) te emeroje ekspertin kontabel te autorizuar dhe skemen e shperblimit te tij;
- e) te miratoje marreveshje me te tretet per administrimin dhe drejtimin e shoqerise.
- f) te miratoje shitjen e aktiveve te Bankes me vlere kontabel mbi 1,000,000 (nje milion) EUR;
- g) te percaktoje shperblimin e anetareve te Keshillit Drejtues, pagen dhe shperblimet e anetareve te Drejtorise dhe shperblimin e anetareve te Komitetit te Kontrollit si dhe shperblimin e anetareve te cdo komiteti tjeter te Keshillit Drejtues; emerimin dhe shkarkimin e anetareve te Keshillit Drejtues dhe anetareve te tjere te Drejtorise, pervec Drejtorit te Pergjithshem; dhe
- h) te zgjedhe zevendes Kryetarin e Asamblese se Pergjithshme.

Asambleja e Pergjithshme vendos me shumice te cilesuar per ceshtjet e meposhtme:

- a) te ndryshoje Statutin e Bankes.
- b) te miratoje marrjen persiper te mjeteve, detyrimeve apo borxheve financiare te shoqerise, mbi nje vlere te caktuar qe do te percaktohet nga Keshilli Drejtues.
- c) te emeroje dhe shkarkoje Drejtorin e Pergjithshem;
- d) te miratoje blerjet e pasurive te paluajtshme mbi shumen 1.000.000 (nje milion) Euro, pervecse ne rastet kur keto blerje kryhen ne lidhje me ekzekutimin apo marrjen ne pronesi te kolateralit qe eshte dhene ne favor te Bankes, ne rastet e mospagimit ne kohe te detyrimeve te siguruar, me kusht qe edhe nese ndodh kjo e fundit Asambleja e Pergjithshme do te informohet paraprakisht per keto blerje;
- e) te miratoje prishjen, riorganizimin, bashkimin, ndarjen, e Bankes;
- f) te miratoje krijimin e filialeve dhe te degeve te Bankes jashte Shqiperise.
- g) zvogelimin ose zmadhimin e kapitalit te Bankes;
- h) te miratoje shperndarjen e fitimeve ne baze te pasqyrave vjetore dhe raportit te mireadministrimit te Bankes;
- i) miraton rregullat per procedurat e mbajtjes dhe pjesemarrjen ne mbledhjen e Asamblese se Pergjithshme.
- j) te miratoje emetimin e obligacioneve afatgjata (borxh i varur).
- k) te miratoje marreveshjet per marrjen nga Banka te huave (borxh i varur).

Si dhe per ceshtje te tjera pervec sa me sipër, qe duhen vendosur me shumice te cilesuar.

1.4.2 Keshilli Drejtues

Keshilli Drejtues eshte pergjegjes kundrejt aksionareve per krijimin dhe sigurimin e vlerave te qendrueshme per ta nepermjet administrimit te aktiviteve te Bankes. Per rrjedhoje ai percakton objektivat dhe politikat strategjike te Bankes per te siguruar keto vlera afatgjata, ofron drejtim te pergjithshem strategjik ne kuader te shperblimeve, stimujve dhe kontroleve. Keshilli duhet te siguroje qe drejtoria te vendose nje ekuilibër te pershtatshem midis promovimit te zhvillimit afatgjate dhe arrijtes se objektiveve afatshkurter.

Keshilli Drejtues eshte organ vendim-marres dhe mbikeqyres, pergjegjes nder te tjera per:

- a) miratimin dhe mbikqyrjen e zbatimit te politikave dhe strategjive te Bankes ne lidhje me plan - biznesin, me administrimin e rrezikut, me buxhetin vjetor;
- b) percaktimin e objektiveve afatgjata te Bankes dhe monitorimin e realizimit te ketyre objektiveve;
- c) monitorimin e efektivitetit te praktikave te drejtimit te Bankes dhe kryerjen e ndryshimeve te nevojshme per permiresimin e ketyre praktikave;
- d) krijimin e komiteteve ne rastet kur eshte e nevojshme, per trajtimin e ceshtjeve qe paraqesin interes te vecante per Banken, duke percaktuar qarte kohezgjatjen e mandatit, perberjen dhe procedurat e tyre te punes;
- e) percaktimin e kushteve dhe standardeve per perzgjedhjen, shperblimin, pagen, vleresimin dhe largimin e drejtoresve te Bankes, si dhe monitorimin e praktikave per zevendesimin e personelit te Bankes;
- f) monitorimin dhe trajtimin e konflikteve te mundshme te interesit te drejtoresve, te anetareve te keshillit drejtues dhe te aksionereve, perfshire ketu edhe trajtimin e konflikteve te mundshme te interesit, qe mund te rrjedhin nga keqperdorimi i mjeteve te Bankes dhe veprimet me personat e lidhur;
- g) marrjen e masave te nevojshme dhe te mjaftueshme per te siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe te kontabilitetit te Bankes, duke perfshire kontrollin e pavarur te Bankes dhe duke siguruar ekzistencen e sistemeve te pershtatshme te kontrollit, vecanerisht ne lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar te Bankes, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave me te mira ne fushen bankare;

- h) monitorimin dhe mbikeqyrjen e zbatimit te kerkesave ligjore e rregullative dhe te praktikave me te mira ne sistemin bankar;
- i) mbikeqyrjen e procesit te dhenies se informacionit dhe komunikimin me publikun.
- j) percaktimin e rregullave te funksionimit te sistemit te kontrollit te brendshem;
- k) miratimin e rregulloreve per organizimin e brendshem te Bankes;
- l) miratimin e blerjes se asetave me vlere kumulative mbi 500,000 Euro nga huamarresit e Bankes ne rastet kur keto asetete jane vene ne shitje ne kuader te nje procedure ekzekutimi.
- m) miratimin e shitjes se asetave te Bankes me vlere kontabel mbi 500,000 Euro.

Keshilli Drejtues ka krijuar dy komitete te specializuara ne nivel keshilli drejtues, si komiteti i riskut dhe komiteti i emerimeve dhe shperblimeve, te cilat keshillojne/asistojne keshillin per ceshtje te vecanta.

Komiteti i Riskut ka pergjegjesine e pergjithshme te rishikoje dhe keshilloje Keshillin per profilin aktual te rrezikut te Bankes dhe strategjine e saj te ardhshme te rrezikut. Ai perbehet nga tre anetare, dy jane drejtore jo-ekzekutive dhe njeri drejtor ekzekutiv. Kryetari eshte drejtor i pavarur dhe raporton ne mbledhjen e radhes se Keshillit Drejtues per ceshtje te diskutuara dhe te ngritura ne mbledhjen e Komitetit.

Komiteti i Emerimeve dhe Shperblimeve ka si qellim te mbikqyre emerimet dhe sistemin e shperblimeve si dhe te rishikoje, vleresoje dhe rekomandoje Keshillin Drejtues mbi aprovimin e politikave te emerimeve, trainimeve, rekrutimeve dhe shperblimeve praktikave. Ky Komitet rishikon ne emer te Keshillit, kandidatet per anetare te Keshillit Drejtues apo anetare te Komiteteve te tjera, drejtues ekzekutiv apo manaxher te larte te Bankes. Ai perbehet nga tre anetare, te cilet jane drejtore jo ekzekutive.

1.4.3 Drejtoria e Pergjithshme

Drejtoria perbehet nga Drejtori i Pergjithshem dhe nje Zevendes Drejtor te Pergjithshem, te cilet emerohen dhe shkarkohen nga detyra me Vendim te Asamblese se Pergjithshme

Drejtori i Pergjithshem eshte dhe Kryetar i Asamblese se Pergjithshme te Aksionareve dhe eshte pergjegjes per drejtimin dhe administrimin e perditshem te Bankes

Drejtoria eshte pergjegjese per mbajtjen e kontabilitetit te bankes ne menyren e duhur dhe pergatitjen e pasqyrave financiare ne perputhje me ligjin, per paraqitjen e nje raporti prane Keshillit Drejtues te pakten nje here ne tre muaj dhe paraqitjen e pasqyrave financiare vjetore te pakten brenda tre muajve pas dates se mbylljes se vitit financiar.

Secili anetar i Drejtorise, ne zgjedhjen dhe emerimin e tij, pavaresisht nese merr pjese ne ndonje vendimmarrje, duhet t'i deklaroje fillimisht me shkrim Keshillit Drejtues, te gjitha interesat e tij personale sic parashikohet ne ligjin nr. 9662, date 18.12.2006 "Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise".

Drejtori i Pergjithshem perfaqeson ligjerisht banken. Keshilli Drejtues per ceshtje te vecanta mund te autorizojte perfaqesimin e Bankes nga dy anetare te Drejtorise se bashku.

Drejtori i Pergjithshem detyrohet te informoje Keshillin Drejtues per administrimin qe ai i ben Bankes. Keshilli Drejtues percakton me akt te vecante detyrimet e Drejtorit te Pergjithshem dhe procedurat per informimin e Keshillit Drejtues. Drejtori i Pergjithshem ne menyre te vecante detyrohet si me poshte:

- a) te paraqese ne Keshillin Drejtues pasqyrat financiare periodike;
- b) te propozoje buxhetin vjetor ne Keshillin Drejtues;
- c) te propozoje planin e biznesit ne Keshillin Drejtues;
- d) te informoje Keshillin Drejtues per cdo ndryshim ne aktet ligjore dhe nenligjore qe prekin veprimtarine e bankes;
- e) te informoje periodikisht por jo me pak se nje here ne muaj Keshillin Drejtues per marredheniet e bankes me Banken e Shqiperise dhe organet e tjera publike qe lidhen me veprimtarine e bankes; dhe/ose
- f) te informoje Keshillin Drejtues per cdo fakt ose ngjarje qe prek ose mund te preke veprimtarine e bankes.

1.4.4 Komiteti i Kontrollit

Banka kontrollohet nga Komiteti i Kontrollit. Komiteti i Kontrollit perbehet nga tre anetare, qe emerohen nga Asambleja e Aksionareve dhe ka keto detyra:

- a) kontrollon dhe mbikeqyr zbatimin e procedurave kontabel dhe te kontrollit te brendshem te bankes, duke perfshire edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqiperise, kontrollon llogarit bankare dhe regjistrimet perkatese;
- b) shqyrton raportet e kontrollit te brendshem dhe monitoron trajtimin e perfundimeve te dala nga keto raporte;
- c) propozon ekspertin kontabel te autorizuar dhe realizon komunikimin ndermjet tij dhe kontrollit te brendshem te Bankes;
- d) ben vleresimin e situates financiare te bankes, bazuar ne raportin e ekspertit kontabel te autorizuar;
- e) kontrollon perputhshmerine e veprimtarise se Bankes me aktet ligjore dhe nenligjore dhe njofton per perfundimet Keshillin Drejtues te bankes;
- f) i jep mendim Keshillit Drejtues te bankes per te gjitha problemet qe i kerkohen prej ketij te fundit;
- g) miraton raportet dhe deklaratat financiare te pergatitura nga banka, me qellim publikimin e tyre.

1.5 Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Keshillit Drejtues

Saimir Sallaku – Kryetar i Keshillit Drejtues, Anetar i Komitetit te Riskut (Anetar i Pavarur)

Z. Saimir Sallaku eshte emeruar anetar i Keshillit Drejtues te Bankes Credins qe prej vitit 2006, ndersa ne vitin 2012 ai u perzgjodh Kryetar.

Qe nga viti 1998, Z Sallaku eshte lektor i lendeve te Drejtimit Financiar dhe Modelimit Financiar ne Fakultetin e Ekonomise se Universitetit te Tiranës, ne kurset universitare dhe pasuniversitare. Krahas funksionit te mesimdhenes, gjate kesaj periudhe ai ka zhvilluar nje aktivitet te pasur akademik me shume botime dhe pjesemarrje ne konferenca ne nivel kombetar dhe nderkombetar.

Z. Sallaku ka qene konsulent ne Projektet e REPIM, mbi Forcimin e Procesit te Buxhetimit (SPEM2 dhe 3,) gjate viteve 2002-2009 dhe ne Projektin e REPIM, Mbeshtetja e Ministrise se Financave, Ministrive te Linjes dhe Departamentit te Bashkerendimit te Strategjive dhe Koordinimit te Ndhimes se Huaj per Zhvillimin e Planeve Strategjike, zbatimin e Programit Buxhetor Afatmesem dhe Investimeve, si dhe Monitorimin, ne Ministrine e Financave ne Shqiperi (2009-2010).

Ne vitet 2010-2012, ai ka dhene nje seri prezantimesh ne Ministrine e Financave dhe Zhvillimit Ekonomik dhe ministrive te linjes ne Kosove mbi procesin e reformes se Manaxhimit te Shpenzimeve Publike dhe planifikimin strategjik si dhe ka zhvilluar nje sere trajnimesh per stafet e ministrive te linjes mbi kostimin e iniciativave politike. Aktualisht, ai po ofron mbeshtetje keshilluese ne lidhje me planifikimin strategjik te shpenzimeve dhe buxhetimin sipas programeve per institucionet qendrore dhe te linjes se Autoritetit Kombetar Palestinez.

Krahas pervojës se tij lidhur me buxhetimin ne sektorin publik, Z.Sallaku ka pervoje te konsiderueshme ne zhvillimin e sektorit privat, procesin e privatizimit dhe te zhvillimit te biznesit ne Shqiperi. Ai ka sherbyer ne bordin rregullator qe mbikeqyr institucionet jo bankare financiare ne Shqiperi (AMF).

Z. Sallaku eshte diplomuar ne vitin 1997 ne Finance-Kontabilitet, Profili Banke (BA) prane Fakultetit te Ekonomise, Universiteti i Tiranës. Ne vitin 2001 ka kryer Masterin ne Administrim Biznesi (MBA) prane Universitetit Staffordshire, UK dhe Studime Doktorature, Buxhetimi mbi Baza Performance prane Fakultetit te Ekonomise, Universiteti i Tiranës.

Clive Moody – Zv. Kryetar i Keshillit Drejtues, (perfaqesues i aksionerit BFSE Holding BV), Anetar i Komitetit te Emerimeve dhe Shperblimeve.

Z. Clive Moody eshte bashke-themelues dhe Partner Manaxhues i Development Finance Equity Partners qe prej vitit 2002. Ai ka nje experience mbi 25 vjecare si investitor i kapitalit privat ne Britanine e Madhe dhe ne Evrope Lindore. Perpara se te bashkohej me Development Finance Equity Partners, nga viti 1985 deri ne vitin 2001 Z.Moody ka qene Drejtor i "3i Group plc".

Pervec angazhimit te tij si zv. Kryetar i Keshillit Drejtues prane Bankes Credins, ku perfaqeson interesat e aksionereve te huaj BFSE Holding BV, Z. Moody eshte Drejtor-Jo ekzekutiv ne disa shoqeri te tjera si: Microinvest, Moldova, NOA Holding BV, Access Mikrofinance Holding AG.

Z.Moody ka lindur ne Southampton te Mbreterise se Bashkuar. Ai eshte diplomuar ne St John's College prane Universitetit te Kembrixhit

Raimonda Duka – Anetare e Keshillit Drejtues, Kryetare e Komitetit te Emerimeve dhe Shperblimeve (Anetare e Pavarur).

Znj. Duka ka lindur me 5 Janar 1960. Ajo eshte diplomuar ne vitin 1983 prane Universitetit te Tiranës si Ekonomiste e Specializuar per Ekonomi Politike dhe gezon disa grada e tituj shkencore si me poshte:

Kandidat i Shkencave - Me Vendim Nr. 256, date 08.06.1991 te Komisioni i Kualifikimit Shkencor, Keshilli i Ministrave, Tirane

Doktor i Shkencave ne Ekonomi (Ph.d) - me Vendim nr. 351, date 30.06.1993 Keshilli i Ministrave, Komisioni i Kualifikimit Shkencor

Profesor i Asociuar – me Vendim nr. 8, date 16.03.1999 Keshilli i Ministrave, Komisioni i Kualifikimit Shkencor,

Profesor – Me Vendim nr. 282, date 23.03.2012, Ministria e Arsimit dhe Shkences, Komisioni i Vleresimit te Titujve Akademike.

Znj. Duka ka kryer gjithashtu Master ne Studime Evropiane prane Universitetit te Tiranës 2003-2005, dhe nje sere kualifikimesh per Mikro dhe Makro ekonomine prane Universitetit Karlsrue dhe Osnabruck ne Gjermani, Universitetit Stanffordshire ne Britanine e Madhe etj.

Znj. Duka ka nje eksperience te gjate akademike si lektore prane Univertitetit te Tiranes qe prej vitit 1983 e deri me sot. Ajo eshte gjithashtu lektore e jashtme ne Tirana Business University ne modulet Mikroekonomi, Ekonomiks Manaxherial dhe Financa Publike, programet bachelor dhe Master profesional dhe shkencor dhe ka qene lektore e jashtme ne Albanian University, moduli Financa Publike, shkolla e Doktoratures viti akademik 2013-2014.

Gjate vitit mesimor 2008-2009 ajo ka qene lektore edhe prane Universitetit shteteror te Tetoves ne lendet Mikroekonomi II dhe Makroekonomi III.

Gjate periudhes Maj 2000-Shkurt 2006 Znj. Duka ka qene Koordinator programi per Qeverisjen Vendore, Shoqerine Civile dhe Minoritetet prane Fondacionit te Shoqerise se Hapur per Shqiperine.

Znj. Duka ka qene anetare e Bordeve Profesionale si me poshte:

- Anetare e grupit keshillimor per ceshtjet e decentralizimit (2005- 2013);
- Anetare e Keshillit Shkencor te Fakultetit te Ekonomise(1995-1997; Mars 2008- Prill 2016);
- Anetare e Keshillit te Profesoreve te Fakultetit te Ekonomise (Mars 2012 - Prill 2016);
- Kryetare e Keshillit te Administrimit te Universitetit te Tiranes (Mars 2012 - Prill 2016);

Znj. Raimonda Duka eshte autore e shume studimeve, analizave dhe artikujve shkencore te revistave vendase dhe te huaja. Ajo ka marre pjese dhe ka referuar neper konferenca brenda dhe jashte vendit dhe eshte bashke-autore e disa teksteve mesimore.

Monika Milo – Anetare e Keshillit Drejtues, Zv.Drejtores e Pergjithshme e Bankes Credins sh.a, Aksionere e Bankes Credins sh.a

Znj. Milo mban pozicionin e Zv. Drejtorese se Pergjithshme dhe Anetares se Keshillit Drejtues te Bankes Credins qe prej vitit 2003 dhe eshte gjithashtu nje nga aksioneret themelues te Bankes Credins.

Karriera e saj e gjate bankare ka filluar qe ne vitin 1991 prane Bankes se Kursimeve ku ka mbajtur disa pozicione, si: Ekonomiste Import-Eksport ne Sektorin e L/C, Drejtorja e Jashtme, Ekonomiste Krediti ne sektorin e Kredive Afat – shkurtra ne valute, Ekonomiste Krediti ne Sektorin e Kredive nga Fonde te Huaja, Drejtores e Drejtorise se Marketingut dhe Drejtores e Departamentit Marketing-Zhvillim.

Ne vitin 2001 Znj. Milo u emerua Drejtores Ekzekutive prane Institutit Credins pozicion te cilin e mbajti deri ne vitin 2003

Znj. Milo eshte diplomuar prane Universitetit te Tiranes me titullin Ekonomist per Industrine ne vitin 1990 dhe ka kryer nje sere specializimesh dhe trajnimesh profesionale brenda dhe jashte vendit, ne Itali dhe Austri.

Jonas Hasselrot – Anetar i Keshillit Drejtues, Kryetar i Komitetit te Riskut (Anetar i Pavarur)

Z. Hasselrot u emerua anetar i Keshillit Drejtues dhe Kryetar i Komitetit te Riskut ne Shkurt te vitit 2016.

Ai eshte nje bankier me pervojte te gjate, i specializuar ne fushen e shitjeve dhe operacioneve.

Z. Hasselrot e nisi karrieren e tij si Manaxher dhe Drejtor i Qendres Kombetare te Udhetimit ne vitin 1998. Nga viti 2000 e deri ne vitin 2003 ai mbajti pozicionin e Drejtorit Operacional prane Kompanise American Express ne Amsterdam, Holande, ndersa ne ne vitin 2003 u emerua si Drejtor i Divizionit Operacional prane GE Money Bank AS, Prage, pozicion te cilin e ka mbajtur per 7 vjet.

Nga viti 2012 deri ne vitin 2015 Z. Hasselrot emerohet Anetar jo-ekzekutiv i Keshillit Mbiqyres i Vakufska Banka dd. Sarajeve. Ne vitin 2015 ai u be pergjegjes per krijimin e bankes konsumatore ne Kazakistan, Airbank Kazakistan, dhe u emerua Drejtor i Pergjithshem, pozicion te cilin e ushtroi per nje kohe te shkurter pasi projekti u anulua per shkak te paqendrueshmerise se kursit te kembimit te monedhes vendase.

Z.Hasselrot u diplomua prane Universitetit te Stockholmit, Suedi, ne degen Shkenca Politike ne vitin 1995.

Maltin Korkuti – Anetar i Keshillit Drejtues dhe i Komitetit te Riskut, Drejtor i Pergjithshem i Bankes Credins sh.a, Aksioner i Bankes Credins sh.a

Z. Maltin Korkuti eshte Drejtor i Pergjithshem i Bankes Credins, pozicion te cilin e mban qe prej Qershorit te vitit 2014. Ai eshte gjithashtu nje nder aksioneret themelues te Bankes Credins.

Z. Korkuti eshte diplomuar ne Fakultetin e Ekonomise prane Universitetit te Tiranes Dega Ekonomist per Industrine ne vitin 1989. Nga 1992 – 1999 ai ka ndjekur kurrikulen e plote te kursit per Administrim Biznesi Nderkombetar Dega Finance prane Universitetit te Vjenes ku dhe ka marre graden akademike "Magister rerum socialium oeconomicarumque" ne Maj te 1999.

Ne vitin 2004, Z. Korkuti ka perfunduar doktoraturen ne fushen e analizes se riskut financiar dhe drejtimit ne Bankat e nivelit te dyte.

Fillimisht Z.Korkuti emerohet Specialist ne Departamentin e Europes prane Ministrise se Jashtme ne Dhjetor 1999 e me pas, ne te njejtin vit emerohet Drejtor i Departamentit te Manaxhimit te Riskut prane Bankes se Kursimeve, pozicion te cilin e mban deri ne Shkurt 2001. Nga viti 2001 e deri ne vitin 2006, Z. Korkuti ka kryer detyren e Drejtorit te Thesarit prane Institutit Credins. Me themelimin e Bankes Credins ne vitin 2003 ai mori emerimin Zv.Drejtor i Pergjithshem dhe Anetar i Keshillit Drejtues.

Elton Toro – Anetar i Keshillit Drejtues, Kryetar i Komitetit te Kontrollit (Anetar i Pavarur)

Z. Toro eshte emeruar Kryetar i Komitetit te Kontrollit te Bankes Credins ne vitin 2011 dhe ne vitin 2014 u emerua anetar i Keshillit Drejtues. Ai ka nje eksperience 7 vjecare ne fushen e auditimit prane kompanise KPMG Albania shpk, ku ka mbajtur nje sere pozicionesh si, Asistent auditor, trajnues, keshilltar per projekte te ndryshme, Auditor i pare dhe i dyte, Supervizor dhe me pas Manaxher.

Nga viti 2006 - 2007 Z.Toro ka mbajtur pozicionin e Drejtorit e Planifikimit te Biznesit dhe Kontrollit prane Tirana International Airport Sh.p.k (anetar i HOCHTIEF Group) ndersa ne vitin 2007 eshte emeruar Drejtor i Finances, Administrates dhe Kontrollit prane kompanise Albania Eurotech Cement Sh.p.k (anetare e Italcementi Group) Durres.

Prej vitit 2008 e ne vazhdim ai mban pozicionin CFO prane kompanise ALEAT Sh.p.k. (anetare e grupit SAFRAN) – ISO 27001 certified (ISMS).

Z. Toro eshte diplomuar ne Administrim Biznesi prane Universitetit te Tiranës, Fakulteti i Ekonomise ne Maj 1997 dhe me pas ka vazhduar studimet per master ne Manaxhim te Pergjithshem prane State University te Ljubljanes, Slloveni, Fakulteti i Ekonomise, ne bashkepunim me Qendren Nderkombetare te Promovimit te Ndermarrjeve, Ljubljane, Slloveni.

Nga viti 2007 – 2010 Z. Toro ka qene Anetar i Komitetit te Kontrollit prane Partneri Shqiptar per Mikro kredi (anetar i Opportunity International Group)

1.6 Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Komitetit te Kontrollit

Anetare te komitetit te kontrollit jane:

Elton Toro – Kryetar i Komitetit te Kontrollit (Anetar i Pavarur) (kualifikimet e tij listohen me siper pasi eshte njekohesisht edhe anetar i Keshillit Drejtues)

Eva Pango (anetare)

Znj. Eva Pango eshte anetare e Komitetit te Kontrollit te Bankes Credins qe prej vitit 2005. Ajo eshte diplomuar ne Universitetin e Tiranës prane Fakultetit Ekonomik, dega Finance ne vitin 1991.

Znj. Pango ka kryer disa kurse pasuniversitare si: "Procesi i integritimit europian dhe pasojat ne drejtimin e ekonomise" prane Institutit te Manaxhimit dhe Administrimit Publik dhe kursin per "Standardet Kombetare te Kontabilitetit (SKK) prane Institutit te kontabilistev te Miratuar te Shqiperise.

Qe prej vitit 2001 e ne vazhdim punon si drejtoresh finance prane Shoqerise "Emigres" sh.p.k, Tirane.

Nder eksperienat e meparshme profesionale te Znj. Pango permendim:

1996 – 2001 e punesuar si specialiste e pare finance ne Drejtorine Ekonomike prane Administrates se Pergjithshme te Ndhimes dhe Sherbimeve Sociale (pulike) Tirane.

1993 – 1996 e punesuar si llogaritare e pare ne Repartin Ushtarak nr.3031, Tirane.

1985 – 1993 e punesuar si specialist finance prane Ndermarrjes Furnizimit Punetoreve (publike), Tirane.

Raimonda Duka – (Anetare e Pavarur) (kualifikimet e saj listohen me siper pasi eshte njekohesisht edhe anetare e Keshillit Drejtues)

1.7 Politika per konfliktet e interesit

Banka Credins eshte e organizuar dhe e ushtron aktivitetin e saj bazuar ne principet e ndarjes se theksuar te funksioneve dhe pozicioneve, si dhe te varesive dhe ndervaresive, me qellim shmangien e cdo konflikti interesi te brendshem, qe mund te linde gjate ushtrimit normal te detyrave ne cdo pozicion pune. Per kete arsye banka dhe ka aprovuar dhe zbaton "Politiken mbi manaxhimin e konfliktit te interesit dhe ruajtjen e informacionit konfidencial ne Banken Credins".

Per te shmangur konfliktet e mundshme te interesit lidhur me marredheniet e bankes me klientet e saj, banka aplikon politika dhe procedura te brendshme qe adresojne kete ceshtje si ne vijim.

1. Perkufizime

Konflikti i interesit mund te lindi ne rastet kur persona te lidhur me Banken kane interesa personale ose hyjne ne marredhenie te tjera jashte Bankes ne te cilat interesat ose detyrimet e tyre personale ndaj te treteve jane ne konflikt me interesat e Bankes Credins. Ne disa raste, angazhimi ne situata qe sjellin konflikt interesi, konsiderohet shkelje ligji. Ne raste te tjera, konflikti i interesit mund t'i coje personat ne perfitime personale te papershtatshme te cilat konsiderohen shkelje e politikave te brendshme te Bankes. Ne te gjitha rastet, edhe kur ka nje dyshim per ekzistence konflikti interesi, reputacioni i Bankes Credins per integritet mund te demtohet.

Ne keto rrethana eshte politike e Bankes qe asnje punonjes apo drejtues i saj te mos angazhohet apo te ndermarre aktivite te cilat jane ne konflikt me interesat e Bankes Credins.

2. Politika mbi pranimin e dhuratave

Konsiderohet shkelje per cdo perfaqesues apo punonjes te Bankes Credins te kerkoje ose te pranoje nga palet qe bashkeveprojne me Banken, sende me vlere, per vete apo te tjeret, si rrjedhoje e lidhjes se tij me Banken Credins si dhe kur ekzistojne qellime korruptive te tilla qe ky punonjes i Bankes do te influencohej ose do te shperblehej lidhur me punen e tij.

3. Transaksione te lejuara

Ne pergjithesi nuk ka rrezik per shkelje te ketij paragrafi te politikes nese:

- pranimi i dhurates eshte i bazuar ne marredhenie familjare ose personale ekzistuese te pavarura nga punesimi ne Banke.
- ky perfitim eshte i disponueshem edhe per publikun e gjere, nen te njejtat kushte qe ai eshte i disponueshem per punonjesit e Bankes, ose
- ky perfitim ndaj punonjesit do te paguhej nga Banka si nje shpenzim rutine i saj, nese nuk do te ishte paguar nga pala tjetere.

Nese provohet qe asnjera prej paleve, si dhenesi ashtu edhe marresi i perfitimit, nuk kane qellime korruptive, rastet ne vijim mund te pranohen nese verifikohen situatat e pershkruara:

- Dhuratat, bakshishet, apo favoret, te bazuara ne lidhje personale ose familjare te dukshme ku situatat jane shume te qarta qe eshte kjo lidhje dhe jo biznesi me Banken, arsyeja e ketyre favoreve;
- Pritjet, bufete, argetimet ose strehimi, te tera me vlere te arsyeshme gjate nje takimi apo okazioni tjetere ku qellimi eshte te zhvillohen marredhenie biznesi;
- Dhuratat ne nje vlere te arsyeshme, qe kane lidhje me ngjarje apo raste lehtesisht te dallueshme si promovime, detyra te reja, martesat, dalje ne pension, pushime apo ditelindje;
- Kredi nga banka apo institucione te tjera financiare me kushte te njejtat me ato te cilat i ofrohen klienteles normale, per te financuar aktivite personale tipike dhe rutine te nje perfaqesuesi te Bankes Credins, si psh. kredite hipotekore per blerje shtepie;
- Reklama apo materiale te tjera promovionale me nje vlere te arsyeshme, si psh. Lapsa stilolapsa etj;
- Ulje cmimi mbi produkte apo sherbime te cilat nuk e tejkalojne uljen e disponueshme edhe per kliente te tjere.

Dhuratat dhe sendet e tjera me vlere mund te pranohen ne situata te cilat nuk jane pershkruar me siper, nese ato jane ne perputhje me Statutin e Bankes dhe te aprovuara me shkrim nga Compliance Officer.

4. Marredheniet personale me klientet dhe furnitoret

Nuk mund te evitohet qe punonjesit apo perfaqesuesit e Bankes te kene biznese apo aktivite te tjera personale me klientet, furnitoret apo pale te tjera te treta te lidhura ne marredhenie biznesi me Banken Credins. Cdo relacion biznesi personal duhet te jete me kushte tregu. Asnje perfaqesues i Bankes Credins nuk duhet te kerkoje favore personale nga klientet apo furnitoret e Bankes, favore keto qe mund te kene lidhje me pozicionin e tij ne Banke.

5. Keqperdorimi i pozicionit te punes ne Banken Credins

Fakti qe nje person mban nje pozicion pune ne Banken Credins nuk duhet te shfrytezohet prej tij per te kerkuar apo marre mundesi biznesi ose favore personale, te cilat nuk jane te disponueshme per persona te cilet nuk jane te punesuar ne Banke.

6. Udhezime lidhur me transaksionet e punonjesve me pale jashte Bankes Credins

Asnje perfaqesues apo punonjes i Bankes nuk duhet te perfshihet ne marredhenie te tjera biznesi ose punesimi te cilat mund te shkaktojne konflikte interesi me Banken. Ne vijim do te gjeni disa shembuj situatash te cilat mund te konsiderohen si situata ne konflikt interesi. Lista nuk eshte e plote, por cdo perfaqesues i Bankes duhet te perdori gjykimin personal per te evituar cdo situata konflikti interesi.

- *Marredheniet e punesimit jashte Bankes Credins* - Perfaqesuesit dhe punonjesit e Bankes duhet t'i kushtojne gjate tere kohezgjatjes se orarit zyrtar, vemendjen dhe aftesite e tyre, si edhe kohe shtese ne rastet kur eshte e domosdoshme, detyres ne Banke. Asnje marredhenie tjeter pune ose aktivitet shtese nuk duhet te ndermerret nese ka mundesi qe kjo marredhenie te demtoj performancen dhe pergjegjesite qe rrjedhin nga punesimi ne Banke i ketij personi. Manaxhmenti i Bankes duhet te aprovoje te gjitha punesimet e tjera jashte Bankes Credins.
- *Bizneset personale* - Perfaqesuesit apo punonjesit e Bankes Credins te cilet kane interesa personale ne shoqeri te cilat angazhohen ne transaksione me Banken, nuk duhet te marrin pjese ne asnje vendimmarrje lidhur me keto transaksione. Perfaqesuesit e Bankes te cilet kane interesa materiale ne shoqeri te angazhuara ne transaksione me Banken duhet ta deklarojne me shkrim kete marredhenie. Te gjitha keto marredhenie duhet te zhvillohen me kushte tregu.
- *Kredite personale* - Asnje perfaqesues i Bankes Credins nuk mund te japi hua para tek klientet e Bankes, ne rastet kur kjo marredhenie mund te coje te mendohet se perfaqesuesi i Bankes ka perdorur pozicionin e tij ne Banke per te levruar kredine. Asnje punonjes apo perfaqesues i Bankes nuk duhet te marre hua nga asnje kompani e cila eshte e angazhuar ne transaksione me Banken, pervec rasteve kur kjo kompani jep kredi gjate aktivitetit normal te biznesit te saj, dhe kur keto kreditime behen me kushte te cilat jane te njejta me kushtet qe i ofrohen publikut te gjere.
- *Te afermit* - Te afermit e personave te lidhur me Banken Credins zakonisht inkurajohen te behen kliente te saj. Asnje punonjes nuk mund te marre vendime ose te perfaqesojne Banken ne ceshtje qe kane te bejne me kredi per te afermit, apo ne investime te fondeve te bankes tek te afermit, apo ne blerjen e produkteve e sherbimeve prej tyre. Te gjitha marredheniet duhet te zhvillohen me kushte tregu.

7. Punesimi i personave te lidhur

Asnje person i lidhur prej gjakut apo nepermjet marteses me nje perfaqesues apo punonjes te Bankes Credins, nuk mund te punesohet ne Banke. Perjashtime bejne rastet kur kjo lidhje eshte deklaruar dhe aprovuar nga Manaxhmenti i Bankes. Gjithsesi behet fjale per pozicione pune te cilat nuk kane lidhje te drejte per drejte, dhe qe nuk mund te cojne ne konflikte apo ndikim ne vendimmarrje.

8. Publikimi i konflikteve te mundshme te interesit

Te gjitha perfaqesuesit dhe punonjesit e Bankes Credins duhet te deklarojne dhe nenshkruajne te gjitha konfliktet e mundshme te interesit, perfshire ato ne te cilat ata jane perfshire padashje si rrjedhoje e bizneseve apo marredhenieve personale me klientet, furnoret, bashkepunetoret e biznesit apo konkurrentet e Bankes. Ky deklarim behet nepermjet "Deklarates mbi konfliktet e interesit" qe do te firmoset nga cdo punonjes i Bankes.

9. Kredite per stafin drejtues

Kredite per stafin drejtues te Bankes Credins duhet te aprovohen ne perputhje me ligjin Nr. 9662, date 18.12.2006 "Per Bankat ne Republiken e Shqiperise", i ndryshuar, ligjin Nr.9901, date 14.04.2008 "Per tregtaret dhe shoqerite tregtare". Dhe rregulloren "Per marredheniet e Bankes Credins me palet e lidhura".

1.8 Informacion mbi aktivitetin

Banka Credins sh.a ushtron aktivitet bankar ne Republiken e Shqiperise dhe bazuar ne Licencen Nr. 16 eshte e licencuar dhe ofron produktet/dhe sherbimet e meposhtme:

1. Te gjitha format e kredidhenies, duke perfshire edhe kredine konsumatore dhe kredine hipotekore;
2. Qirane financiare;
3. Te gjitha sherbimet e pagesave dhe te transferimit te parave;
4. Ofrimin e garancive;
5. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe, si me poshte:
 - a. Instrumente te tregut te parase (ceqe, deftesa, certifikata te depozitave etj),
 - b. Kembim valuator;
 - c. Instrumente te kembimeve valutore dhe instrumente per vleresimin e normes se interesit, duke perfshire ketu produkte te tilla, si marreveshje swap dhe marreveshje qe percaktojne vleren e interesit ne te ardhmen,
6. Ofrimin e sherbimit te kasave te sigurimit;
7. Faktoringun dhe financimin e transaksioneve tregtare
8. Emetimin dhe administrimin e instrumenteve te pageses (te tilla si kartat e kreditit dhe te debitit, ceqet e udhetarit dhe ceqet bankare, kartat e pageses dhe pages at me celular) etj., perfshire emetimin e parase elektronike.

9. Sherbimet keshilluese, ndermjetesuese dhe sherbime te tjera ndihmese per te gjitha veprimtarite e listuara ne pikat 2 deri 7 si me siper;
10. Ndermjetesimin per transaksione monetare te marrjes ne kujdestari, sherbimet depozituese dhe te besimit;
11. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe per veprimet me arin;
12. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe te letrave me vlere te transferueshme.
13. Ndermjetesimin ne sigurime.
14. Sherbime Depozitari

Aktualisht Banka Credins ofron sherbimet e meposhtme:

1. Te gjitha format e kredidhenies, duke perfshire edhe kredine konsumatore dhe kredine hipotekore;
2. Qirane financiare;
3. Te gjitha sherbimet e pagesave dhe te transferimit te parave;
4. Ofrimin e garancive;
5. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe, si me poshte:
 - a. Instrumente te tregut te parase (ceqe, deftesa, certifikata te depozitave etj),
 - b. Kembim valuator;
 - c. Instrumente te kembimeve valutore dhe instrumente per vleresimin e normes se interesit, duke perfshire ketu produkte te tilla, si marreveshje swap dhe marreveshje qe percaktojne vleren e interesit ne te ardhmen,
6. Emetimin dhe administrimin e instrumenteve te pageses (te tilla si kartat e kreditit dhe te debitit, ceqet e udhetarit dhe ceqet bankare, kartat e pageses dhe pageses me celular) etj., perfshire emetimin e parase elektronike.
7. Sherbimet keshilluese, ndermjetesuese dhe sherbime te tjera ndihmese per te gjitha veprimtarite e listuara ne pikat 2 deri 5 si me siper;
8. Ndermjetesimin per transaksione monetare te marrjes ne kujdestari, sherbimet depozituese dhe te besimit;
9. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe per veprimet me arin;
10. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe te letrave me vlere te transferueshme.
11. Ndermjetesimit ne sigurime.
12. Sherbimi i depozitarit te siperrmarjeve te investimeve kolektive dhe fondeve te pensionit

1.9 Informacion mbi filialet e bankave dhe sipermarrjet ne te cilat bankat jane aksionere kryesore

Banka Credins eshte aksionere kryesore ne shoqerite e meposhtme:

1. Credins Bank ka nje pjesemarrje prej 76.0% tek Credins Invest sh.a., nje shoqeri aksionere me NUIS K52311009R, e cila eshte Shoqeri Administruese e Fondeve te Pensionit dhe Sipermarrjeve te Investimeve Kolektive, licencuar nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare ("AMF") me 23.11.2011 per te kryer veprimtarine e mbledhjes dhe investimit te fondeve te pensionit vullnetare si dhe ne kryerjen e pagesave per pension dhe e licencuar nga AMF me licencen Nr. 3 date 30.05.2016 per te ushtruar veprimtarine e administrimit te aseteve te sipermarrjeve kolektive. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe" Nr. 1, Kati 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Credins Invest Sh.a me 30 shtator 2025 eshte 86,906 mije Leke.
2. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 52.5% tek Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG Sh.a, nje shoqeri aksionere me NUIS L61516018B e cila kryen veprimtarine e regjistrarit te titujve. Kjo eshte regjistruar ne Qendren Kombetare te Regjistrimit me 16 Mars 2016. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia bashkiake Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe", Nr. 1, Kati 3, Ap. 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG Sh.a me 30 shtator 2025 eshte 33,350 mije Leke.
3. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 45.59% tek Bursa Shqiptare e Titujve, ALSE Sh.a, nje shoqeri aksionere e cila do te kete si aktivitet kryesor:
 - Ushtrimin e veprimtarise si burse e titujve, per tregtimin e titujve dhe instrumenteve te tjere financiare;
 - Realizimin e nje platforme tregtimi shumepaleshe;
 - Edukimin, promovimin dhe dhenien e informacionit grupeve te interesuara lidhur me veprimtarite e tregut te kapitalit, aktivitetin e emetuesve te titujve te listuar ne bursen e titujve dhe aktivitetin e anetareve te burses se titujve, etj.

Bursa Shqiptare e Titujve e mori licencen me 3 korrik 2017 nga Autoriteti i Mbiqyrjes Financiare si bursa e pare shqiptare me kapital privat e licencuar ne vend dhe u rregjistrua prane Qendres Kombetare te Biznesit

me 28 korrik 2017 me NUIS L71928011S. Investimi i Bankes Credins tek Bursa Shqiptare e Titujve, ALSE Sh.a. eshte 38,750 mije Leke.

4. Me 28 Shtator 2020 Bordi Ekzekutiv i Bankes Qendrore te Republikes se Kosoves miratoi kerkesen e Bankes Credins Kosove Sh.a., me adrese Rr. UCK. Nr. 240, Prishtine, per licensim si Banke ne Republiken e Kosoves me te drejte ushtrimin e veprimtarive financiare. Banka Credins Kosove Sh.a ka Numer unik identifikues 811410315 dhe kapitali aksionar i saj me 30 shtator 2025 zoterohet per 64.68% nga Banka Credins Sh,a ne Shqiperi. Kontributi ne kapitalin aksionar nga Banka Credins Sh.a eshte ne vleren 1,113,430 mije leke.

2 Politikat kontabel

2.1 Bazat e pergatitjes

a) Bazat e pergatitjes se pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare jane pergatitur ne perputhje me "Metodologjine e raportimit dhe permbajtjen e raportimit financiar" ("Metodologjia e Raportimit Financiar" ose "MRF"), te aprovuar nga Banka e Shqiperise ne 24 dhjetor 2008 dhe kuadrin rregullator dhe kerkesat e Bankes se Shqiperise. Politikat kryesore kontabel te perdorura ne pergatitjen e ketyre pasqyrave financiare jane percaktuar si me poshte.

b) Baza e matjes

Pasqyrat financiare jane pergatitur mbi bazen e kostos historike, me perjashtim te instrumentave financiare te vlefshme per shitje, te cilat jane matur me me te voglen ndermjet kostos dhe vleres se drejte

c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare jane te raportuara ne LEK, e cila eshte ne te njejten kohe edhe monedha funksionale dhe e prezantimit per Banken.

Me perjashtim te rasteve kur eshte specifikisht e shprehur, informacioni financiar i shprehur ne LEK eshte rrumbullakosur ne te mijten me te afert.

2.2 Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve kontabel

Gjate procesit te zbatimit te politikave kontabel te Bankes per pergatitjen e pasqyrave financiare ne perputhje me kerkesat rregullatore te Bankes se Shqiperise, drejtimi ka perdorur gjykimet dhe vleresimet ne percaktimin e shumave qe njihen ne pasqyrat financiare. Perdorimet me te rendesishme te gjykimeve dhe vleresimeve jane si me poshte:

a) Parimi i vijimsise

Drejtimi i Bankes ka bere nje vleresim mbi aftesine e Bankes per te vazhduar sipas parimit te vijimesise duke marre ne konsiderate te gjitha faktoret e permendur me lart dhe eshte konfident qe Banka ka burime te mjaft-tueshme per te vazhduar aktivitetin per te ardhmen e parashikueshme. Per me teper, Drejtimi nuk eshte ne dijeni per ndonje pasiguri materiale qe mund te hedhe dyshime te konsiderueshme mbi aftesine e Bankes per te vazhduar ne vijimesi. Prandaj, Pasqyrat Financiare Individuale vazhdojne te jene te pergatitur ne baze vijimesie.

b) Vlera e Drejte e Instrumenteve Financiare

Ne rastet kur vlera e drejte e aktiveve dhe detyrimeve financiare, te njohura ne pasqyren e bilancit, nuk mund te matet ne tregjet aktive, ato percaktohen duke perdorur disa teknika te ndryshme vleresimi te cilat perfshijne perdorimin e modeleve matematikore. Te dhenat qe perdoren ne keto modele jane te dhenat qe vezhgohen ne treg nese eshte e mundur, dhe kur keto te dhena nuk jane te disponueshme, nepermjet gjykimit percaktohen vlerat e drejta. Per instrumentet financiare qe nuk tregtohen shpesh dhe kane transparence te kufizuar per cmimin, vlera e drejte eshte me pak objektive dhe nevojiten nivele te ndryshme gjykimi ne varesi te likuiditetit, perqendrimet, pasigurise se faktoreve te tregut, supozimeve te cmimit dhe risqe te tjera qe prekin instrumentin e caktuar.

c) Fushat kritike te pasigurise

Zhvleresimi nga humbja e kredive

Banka rishikon portofolin e saj te kredive per te vleresuar zhvleresimin te pakten nje here ne muaj. Bazat per percaktimin e zhvleresimit jane rregullat e Bankes se Shqiperise per rrezikun e kredise. Ne perputhje me keto rregulla, treguesi kryesor i zhvleresimit eshte numri i ditevonesave qe sherben si baze per klasifikimin e kredive sipas kategorive te rrezikut. Pervec ketij treguesi, rregullat per rrezikun e kredise i kerkojne gjithashtu dhe drejtimin te beje vleresim te qendrushmerise financiare te kredimarresit. Keto vleresime perfshijne gjykime te rendesishme dhe nje shkalle pasigurie ne vleresimin e rezerves se zhvleresimit per portofolin e kredise.

Pronat e riposeduara

Banka ka marre nepermjet proceseve ligjore kolaterale nga kredite qe jane kategorizuar si te pambledhshme. Keto kolaterale jane njohur fillimisht me vleren sipas permbarimit dhe me pas bazuar ne rregulloren e Bankes se Shqiperise "Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja", hyre ne fuqi me vendimin nr.50 date 30.03.2016 te Keshillit Mbiqeqyres te Bankes se Shqiperise. Vetem per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020 aplikimi i kesaj rregulloreje u pezullua dhe Banka nuk njohu amortizim per keto prona..

Rregullorja kerkon qe fondet rezerve te krijohen brenda nje periudhe jo me te gjate se 7 (shtate) vjet nga data e blerjes se tyre (marrja e tyre ne pronesi ne fund te procesit te ekzekutimit te detyrueshem per kredite e pazgjithura) jo me pak se shkalla ne perqindje e vleres kontabel te ketyre aktiveve, sipas tabeles se meposhtme:

Viti	Viti	Viti	Viti	Viti	Viti	Viti	Viti
	1	2	3	4	5	6	7
Fondi rezerve kumulativ	5%	15%	30%	45%	60%	80%	100%

Tatim fitimi

Banka percakton shpenzimin e tatim fitimit bazur ne vleresimin e arsyeshem dhe trajtimin e shpenzimeve te pazbritshme. Rezultati i shpenzimit te tatim fitimit eshte i varur nga interpretimi i autoriteteve tatimore kur auditohen librat e Bankes.

2.3 Permbledhje e politikave kontabel

Politikat kontabel te percaktuara me poshte jane aplikuar ne menyre te vazhdueshme per te gjitha periudhen e paraqitur ne pasqyrat financiare te Bankes.

a) Transaksionet e kembimeve ne monedhe te huaj

Transaksionet e kembimeve ne monedhe te huaj regjistrohen me kursin zyrtar te kembimit te shpallur ne ditën e transaksionit. Aktivët dhe detyrimet monetare ne monedhe te huaj te matura me kosto, rivleresohen ne Leke me kursin ne datën e raportimit. Te gjithë diferencat kalojnë ne pasqyren e te ardhurave e shpenzimeve. Aktivët dhe detyrimet jo monetare maten ne kosto historike te monedhave te huaja dhe kembihen me kursin e kembimit ne datën e transaksionit

b) Mjete monetare dhe ekuivalente

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to perfshijne mjetet monetare ne arke dhe gjendjen me Bankes Qendrore. Per qellim te Pasqyres se Fluksit te Parase, Mjetet Monetare dhe Ekuivalentet perfshijne kartemonedha dhe monedha, shuma te pakushtezuara me Banken Qendrore dhe investimet me likuiditet te larte te cilat kane maturim tre mujor ose me te vogel, te cilat jane subjekt i rreziqeve te parendesishme te ndryshimit te vleres se drejte dhe perdoren nga Banka ne manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Prej dates 24 korrik 2018, Keshilli Mbikeqyres i Bankes se Shqiperise miratoi vendimin nr. 7 mbi disa ndryshime ne Rregulloren nr. 29 date 16.05.2012 "Mbi minimumin e rezerves se detyruar te mbajtur ne Banken e Shqiperise", ne te cilin specifikohet se teprica e rezerves se detyrueshme ne Euro dhe Dollar do te jete e barabarte me normen e depozites te percaktuar nga BQE-ja.

Interesi i rezervave te detyrueshme me Banken Qendrore llogaritet ne 100% te normave te marreveshjeve te riblerjes me 31 dhjetor 2023 ishte 3.25% ne bilancin e depozitave ne ALL. (2022: 2.75%)

Bazuar ne vendimin e Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise ne 6 Qershor 2022, norma e interesit per rezerven e detyruar ne Euro do te jete e barabarte me normen e depozites te percaktuar nga BQE-ja, jo me e madhe se 0%, ndersa norma e interesit per tepricen e rezerves ne Euro eshte 25 pike baze me pak se norma e depozites e percaktuar nga BQE-ja, por jo me e madhe se 0%. Bilanci i depozitave ne USD nuk kompensohet.

c) Letrat me vlere te vlefshme per shitje

Letrat me vlere te vlefshme per shitje jane ato letra me vlere qe Banka i blere me qellim qe ti mbaje per nje periudhe me te vogel se gjashte muaj, me perjashtim te atyre letrave me vlere qe Banka i mban deri ne maturim dhe permbushin rregullat ne lidhje me letrat me vlere per investim. Letrat me vlere te vlefshme per shitje perfshijne gjithashtu letrat me vlere te cilat nuk mund te mbahen si letra me vlere te tregtueshme dhe as si letra me vlere per investim.

Letrat me vlere te vlefshme per shitje njihen fillimisht me cmimin e blerjes minus koston e blerjes. Ne cdo date bilanci, provigjonet jane bere kundrejt humbjeve kapitale te perealizuara qe rezultojne nga diferencat ndermjet vleres kontabel dhe cmimit te tregut te letrave me vlere me norme interesi fikse dhe variabel. Fitimet kapitale te perealizuara nuk jane kontabilizuar ne kete llogari.

d) Investime ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim

Instrumentat e mbajtura deri ne maturim me pagesa fikse ose te percaktuara dhe me maturitet fikse te cilat Banka ka synimin pozitiv dhe aftesine ti mbaje deri ne maturim perfshijne bonot e thesarit dhe obligacionet e qeverise. Menjehere pas njohjes se pare, investimet ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim paraqiten me kosto te amortizuar. Letrat me vlere te mbajtura per investim regjistrohen ne datën e blerjes me çmimin e blerjes, neto nga shpenzimet. Nese kane qene me pare te regjistruara si letra me vlere te vlefshme per shitje ose te mbajtura per tregtim, do te regjistrohen me vleren e tregut ne datën e transferimit.

e) Te mbajtura per tregtim

Nje aktiv financiar klasifikohet si i mbajtur per tregtim nese:

- eshte blere kryesisht per qellimin e shitjes ne afatin e afert; ose

- ne njohjen fillestare ajo eshte pjese e nje portofoli te instrumenteve financiare te identifikuara qe Banka menaxhon se bashku dhe ka nje model te fundit aktual te fitimit afatshkurter; ose
- eshte nje derivativ qe nuk eshte percaktuar dhe efektiv si nje instrument mbrojtes.

Keto aktive financiare jane te shprehura me vleren e drejte, me çfaredo fitimi ose humbje qe rrjedh nga rivleresimi i rikuperuar ne fitim ose humbje. Fitimi ose humbja neto e njohur ne fitim ose humbje perfshin çdo dividend ose interes te fituar mbi aktivin financiar.

f) Derivatet e regjistruara me vleren e drejte nepermjet fitimit ose humbjes

Banka hyn ne transaksione derivative me pale te ndryshme. Keto perfshijne kembimet e normave te interesit, te ardhmes, kembimet e kredive te huaja, kembimet valutore, kontratat e kembimit valutor dhe opsionet mbi normat e interesit, valutave dhe kapitaleve te huaja. Derivatet regjistrohen me vleren e drejte dhe mbarten si aktive kur vlera e tyre e drejte eshte pozitive dhe si pasive kur vlera e tyre e drejte eshte negative.

Derivatet e perfshire ne instrumente te tjere financiare trajtohen si derivative te veçante dhe regjistrohen me vleren e drejte nese plotesojne perkufizimin e nje derivativi (siç percaktohet me siper), karakteristikat e tyre ekonomike dhe rreziqet nuk jane te lidhura ngushte me ato te kontrates baze dhe kontraten baze nuk eshte vete i mbajtur per tregtim ose i caktuar me vlere te drejte permes fitimit ose humbjes. Derivatet e perfshire nga prindi mbahen me vleren e drejte ne portofolin tregtar me ndryshimet ne vleren e drejte te njohur ne pasqyren e te ardhurave.

g) Huate dhe paradheniet ndaj klienteve

Huate dhe paradheniet ndaj klienteve paraqesin detyrime kontraktuale midis Bankes dhe klienteve. Huate dhe paradheniet ndaj klienteve njihen fillimisht me vleren sipas kontrates, dhe me pas maten me kosto te amortizuar. Huate raportohen te kategori te ndara, te percaktuara ne "Metodologjia e Raportimit dhe Permbajtja e Raportimit Financiar".

Provigjionet per huate te klasifikuara si nenstandarte, te dyshimta dhe te humbura, paraqiten nen zerin e aktiveve ne bilanc, duke reflektuar balancen neto te portofolit te huave. Provigjionet per humbje te mundshme nga kredite e klasifikuara si standarde, te pakthjera ne afat dhe ne ndjekje klasifikohen si provigjione statistikore ne anen e detyrimeve ne bilanc.

Politikat dhe procedurat e kreditimit ne Banke jane ne perputhje me kriteret e percaktuara nga Banka e Shqiperise (Reg. nr. 62, e re dhe ne fuqi prej 14 shtator 2011, e amenduar me vendim nr. 27 me 27 mars 2014 nga Keshilli Mbikqyres i Bankes se Shqiperise).

Banka i klasifikon kredite ne kategorite e meposhtme duke aplikuar normat e meposhtme te provigjionit per mbulimin e humbjeve nga huate:

Tipi i huase	Provigjioni	Dite-vonesat per huate	Dite-vonesat per overdrafte
Standarde	1-10%	Deri ne 30 dite	Deri ne 30 dite
Ne ndjekje	5-10%	31 ne 90 dite	31 ne 60 dite
Nen-standarde	20%	91 ne 180 dite	61 ne 90 dite
E dyshimte	50%	181 ne 365 dite	91 ne 180 dite
E humbur	100%	Mbi 365 dite	Mbi 181 dite

Banka aplikon 10% te provigjionit te humbjes se kredise per ekspozimet e ristrukturuara, dhe nje minimum prej 1% per "standard" dhe 5% per "kredine ne ndjekje".

Drejtimi i Bankes e realizon klasifikimin bazuar ne analizen, ne perputhje me karakteristikat e meposhtme:

- Dite-vonesat
- Gjendja financiare e kredimarresit

Provigjoni per humbjet nga huate

Provigjonet per humbjet nga huate raportohen si nje kunderllogari e llogarise hua dhene klienteve ne bilanc. Ky provigjon perfshin vleresimin per humbjet e mundshme nga huate nen-standarde, te dyshimta dhe te humbura.

Provigjoni per risqe dhe shpenzime

Provigjoni per riskun statistikor mbi huate dhe garancite bazohet ne te dhena statistikore te viteve te meparshme mbi humbjet nga huate standarte dhe ne ndjekje. Ky provigjion eshte i paraqitur si detyrim ne bilanc.

h) Mjete te qendrueshme te trupezuara dhe mjete te patrupezuara

Mjete dhe pajisje te trupezuara paraqiten me kosto minus zhvleresimin e akumuluar i cili llogaritet ne baze zbritese, pervec zhvleresimit te ndertesave dhe te shpenzimeve te nisjes, te cilat llogariten ne baze lineare. Aktivet jomateriale paraqiten me kosto minus zhvleresimin e akumuluar, te cilat llogariten ne baze lineare. Normat vjetore te zhvleresimit dhe amortizimit jane si me poshte:

Kategoria	Normat e zhvleresimit %
<i>Ndertesat</i>	5%
<i>Pajisje elektronike</i>	25%
<i>automjete, mobilieri dhe pajisje</i>	20%
<i>Programe kompjuterike</i>	25%
<i>Patenta dhe licenca</i>	15%

i) Investimi ne filial

Investime ne shoqeri te kontrolluara dhe pjesemarrje njihet fillimisht me kosto, me pas me kosto minus zhvleresimin.

j) Shpenzime per t'u amortizuar

Shpenzimet per t'u amortizuar jane shpenzime per permiresimin e ambienteve te marra me qira dhe regjistruhen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet ne baze lineare pergjate periudhes se marrjes me qira. Sipas rregulloreve te Bankes se Shqiperise vlera neto e shpenzimeve per permiresimin e ambienteve te marra me qira regjistruhen ne bilanc nen zerin "mjete te tjera" si "shpenzime per t'u amortizuar". Llojet e tjera te shpenzimeve qe do te amortizohen perfshijne parapagimet per sherbimet qe duhet t'i jepen Bankes per nje periudhe me te gjate se 12 muaj. Amortizimi per keto parapagime llogaritet ne baze lineare gjate periudhes se kontratave perkatese.

k) Te ardhurat dhe shpenzimet nga/per interesa

Te ardhurat dhe shpenzimet nga/per interesat regjistruhen mbi bazen e kontabilitetit rrjedhes pervec te ardhurave nga interesat e huave nen-standarde, te dyshimta dhe te humbura te cilat njihen kur arketohen.

l) Komisionet

Te ardhurat dhe komisionet nga kuotat sigurohen nga sherbimet financiare te kryera nga Banka dhe regjistruhen kur sherbimi sigurohet.

m) Tatimi

Banka llogarit tatimin ne fund te periudhes ne perputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Te ardhurat e tatueshme llogariten duke pershtatur fitimin kontabel, i cili raportohet sipas rezultateve te SNRF-se, perpara tatimeve per disa te ardhura dhe shpenzime, siq kerkohet ne ligjin shqiptar te tatimit mbi fitimin.

3 Ecuria (performanca) financiare

3.1 Pasqyra e pozicionit financiar

Pasqyra e pozicionit financiar				
<i>ne mije leke</i>	30 Shtator 2025	31 Dhjetor 2024	Ndryshimi	%
Aktivët				
Arka dhe Banka Qendrore	26,558,120	37,864,079	(11,305,959)	-29.86%
Bono thesari	10,919,476	9,302,654	1,616,822	17.38%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	11,373,593	10,116,936	1,256,658	12.42%
Llogari rrjedhese	2,529,974	3,790,442	(1,260,467)	-33.25%
Depozita	4,250,001	3,254,911	995,091	30.57%
Hua	4,404,727	3,001,765	1,402,962	46.74%
Llogari te tjera	188,891	69,818	119,072	170.55%
Hua dhe paradhënie per klientet, neto	162,799,695	152,438,659	10,361,036	6.80%
Hua dhe paradhënie standarte	155,577,239	146,457,202	9,120,037	6.23%
Hua dhe paradhënie ne ndjekje	2,496,229	5,654,637	(3,158,408)	-55.86%
Hua nenstandart	5,123,198	302,708	4,820,489	1592.45%
Hua te dyshimta	1,255,337	169,307	1,086,030	641.45%
Hua te humbura	5,407,499	8,481,661	(3,074,162)	-36.24%
minus fondet rezerve per huate	(7,059,808)	(8,626,857)	1,567,049	-18.16%
Letra me vlere	137,514,972	123,427,811	14,087,161	11.41%
Filiale	910,871	753,359	157,512	20.91%
Mjete te qendrueshme, neto	4,467,061	4,081,514	385,547	9.45%
Mjete te tjera, neto	13,506,862	10,361,476	3,145,386	30.36%
Totali i aktiveve	368,050,651	348,346,489	19,704,162	5.66%
Detyrimet dhe kapitali				
Detyrimet				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	536,626	964,694	(428,068)	-44%
Detyrime ndaj institucioneve te kreditit	4,797,184	7,125,632	(2,328,448)	-32.68%
Veprime me klientet	315,102,246	296,195,141	18,907,105	6.38%
Qeveria shqiptare e admin publike	12,716,677	11,750,434	966,243	8.22%
Llogarite rrjedhese	97,479,332	87,643,782	9,835,550	11.22%
Llogari depozite	200,661,543	192,866,765	7,794,778	4.04%
Llogari te tjera	4,244,693	3,934,159	310,533	7.89%
Fond rezerve statistikore per huate	1,680,584	1,747,304	(66,720)	-3.82%
Detyrime te tjera	7,395,678	5,925,840	1,469,838	24.80%
Borxhi i varur	11,895,057	10,796,920	1,098,138	10.17%
Totali i Detyrimeve	341,407,375	322,755,530	18,651,845	5.78%
Kapitali aksionar				
Kapitali i nenshkruar	18,653,721	14,209,465	4,444,256	31.28%
Primet e aksioneve	4,417,018	4,417,018	-	0.00%
Rezerva e përgjithshme	4,546,307	4,083,449	462,858	11.33%
Diferenca rivlerësimi	(2,987,196)	(2,623,091)	(364,105)	13.88%
Fitimet e pashpërdara	2,013,426	5,504,117	(3,490,691)	-63.42%
Totali i kapitalit aksionar	26,643,276	25,590,959	1,052,317	4.11%
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	368,050,651	348,346,489	19,704,162	5.66%
Zerat jashte bilancit				
Angazhime				
te dhena	5,259,276	4,854,077	405,198	8.3%
te marra	2,633,307	2,998,935	(365,628)	-12.2%
Garanci				
te dhena	3,683,845	4,024,610	(340,765)	-8.5%
te marra	563,925,139	535,079,046	28,846,093	5.4%
Angazhime per letrat me vlere	-	-	-	-
Transaksione ne valute	-	-	-	-
Angazhime te tjera	-	-	-	-
Angazhime per instrumentet financiare	-	-	-	-

3.2 Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve				
ne mije leke	9 mujori 2025	9 mujori 2024	Ndryshimi	%
Interesat				
Të ardhura nga interesat	12,227,480	11,236,127	991,353	8.82%
Shpenzime për interesa	(3,828,642)	(3,085,638)	(743,004)	24.08%
Te ardhurat neto nga Interesat	8,398,838	8,150,488	248,349	3.05%
Te ardhurat nga komisionet	2,718,680	2,433,665	285,015	11.71%
nga sherbimet bankare	2,512,437	2,255,661	256,776	11.38%
te tjera	206,243	178,004	28,239	15.86%
Shpenzime per komisionet	(895,046)	(751,277)	(143,770)	19.14%
per sherbimet bankare	(819,156)	(671,518)	(147,639)	21.99%
te tjera	(75,890)	(79,759)	3,869	-4.85%
Te ardhurat neto nga komisionet	1,823,634	1,682,389	141,245	8.40%
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	627,467	425,898	201,569	47.33%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	-	-	-	0.00%
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(166,460)	(381,517)	215,057	-56.37%
	10,683,478	9,877,258	806,220	8.16%
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë				
Shpenzime për personelin	(1,998,540)	(1,828,144)	(170,397)	9.32%
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(30,667)	(26,876)	(3,791)	14.11%
Shpenzime për shërbime të jashtme	(3,361,615)	(3,219,159)	(142,457)	4.43%
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(476,617)	(312,740)	(163,877)	52.40%
	(5,867,439)	(5,386,918)	(480,522)	8.92%
Shpenzime neto për fondet rezervë per huate	(3,001,103)	(2,638,258)	(362,845)	13.75%
Veprimtaritë jo te zakonshme	(40,571)	14,327	(54,898)	-383.18%
Fitimi para tatimit	1,774,364	1,866,409	(92,045)	-4.93%
Tatimi mbi fitimin	(260,938)	(203,280)	(57,659)	28.36%
Fitimi neto per periudhen	1,513,426	1,663,129	(149,704)	-9.00%

3.3 Treguesit e rentabilitetit

	30 Shtator 2025	30 Shtator 2024
1 kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA)	0.56%	0.67%
2 rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	-0.02%	0.01%
3 shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	54.92%	54.54%
4 të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	143.14%	151.30%
5 kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE)	7.73%	9.86%
6 aktive për punonjës	314,573	292,910
7 të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	3.13%	3.31%
8 marzhi neto nga interesat	3.35%	3.50%
9 të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.55%	4.56%
10 shpenzime për interesa / aktivet mesatare	1.43%	1.25%
11 të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	78.62%	82.52%
12 të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.06%	-0.15%
13 shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	65.74%	64.20%
14 shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	18.71%	18.51%
15 shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	1.12%	1.07%

Pasqyra e pozicionit financiar

Totali i aktiveve te bankes ne fund te tremujorit te trete te vitit 2025 rezultoi ne vleren 368.05 miliarde Leke, duke u rritur me 19.7 miliarde Leke ose 5.66% krahasuar me Dhjetor 2024.

Rritja e totalit te bilancit gjate ketij tremujori ka ardhur si rezultat i rritjes se investimeve ne letra me vlere me 14.1 miliarde Leke (11.4%) si dhe rritjes se portofolit neto te kredise me 10.4 miliard Leke (6.8%) krahasuar me periudhen Dhjetor 2024.

Totali i veprimeve me klientet ka pesuar nje rritje me 18.9 miliarde Lek (6.4%), e cila vjen kryesisht nga rritja e llogarive rrjedhese dhe depozitave, perkatesisht me rreth 9.8 miliarde Lek (11.2%) dhe 7.8 miliarde Lek (4.0%). Po ashtu rritje kane pesuar llogarite dhe depozitat me institucionet publike me 0.97 miliarde Lek (8.2%). Nderkohe qe edhe borxhi i varur ka pesuar nje rritje me rreth 1.1 miliard leke ose thene ndryshe nje rritje prej 10.2% krahasuar me Dhjetorin e vitit 2024.

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Ne periudhen 9 mujore, Banka Credins ka pasur nje rritje prej 8.82% nga te ardhurat nga interesat si rezultat i rritjes se portofolit te kredise, diversifikimit dhe rritjes me instrumenta financiare me norma me te larta kthimi.

Nderkohe, rritja e metejshme e depozitave te klienteve ka sjelle edhe rritjen prej 24.1% ne shpenzimin per interesa krahasuar me te njejten periudhe te nje viti me pare, pasi normat kane dhene impaktin e tyre duke shkaktuar kete rritje te konsiderueshme te shpenzimeve per interesa. Efekti neto nga interesat rezulton me nje rritje prej 3.1%.

Me rritjen e aktivitetit bankar dhe diversifikimit te sherbimeve te ofruara, ka pasur nje rritje ne te ardhurat nga komisionet, por kjo eshte shoqeruar me nje rritje te shpenzimeve per komisione si pasoje e ofrimit te sherbimeve te reja bankare, cka rezulton ne nje rritje neto prej 0.1 miliarde Leke ose e thene ndryshe 8.4%.

Kryesisht rritja e numrit te punonjesve dhe indeksimi i pagave te tyre kane ndikuar ne rritjen e konsiderueshme te shpenzimeve te personelit, krahasuar me te njejten periudhe te vitit te kaluar. Nderkohe qe ne pergjithesi, rritja e veprimtarise bankare, ka ndikuar rritjen me 8.9% te shpenzimeve te pergjithshme te veprimtarise.

Fitimi neto ne fund te tremujorit te trete te vitit te 2025 arriti vleren prej 1.5 miliarde Leke, duke rezultuar pak me i ulet se fitimi i te njejtes periudhe te vitit te kaluar (0.1 miliarde Lek ose 9.0% me pak).

Treguesit e kthyesmerise se aktiveve mesatare (RoAA) dhe te kapitalit (RoE) ne shtator te vitit 2025 rezultuan perkatesisht 0.56% dhe 7.73%, duke u ulur krahasuar me tremujorin e trete te vitit 2024.

Per sa i perket pozicionimit ne treg, Credins renditet Banka e dyte sa i takon totalit te aktiveve dhe depozitave dhe e para per sa i perket portofolit te kredise. Sipas te dhenave me te fundit te raportuara nga vete Bankat, pjesa e tregut te Credins per keto zera me 30 shtator 2025 eshte perkatesisht: 16.6%; 17.6% dhe 18.4 % (perkundrejt 16.6%; 17.6% dhe 18.7% ne dhjetor 2024).

4 Kapitali

4.1 Struktura e kapitalit rregullator

Banka monitoron mjaftueshmerine e kapitalit te saj duke perdorur, pervec masave te tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka e Shqiperise e cila percakton kapitalin ligjor qe kerkohet per perforcimin e biznesit te Bankes. Perlogaritja e kapitalit rregullator dhe e indikatorit te mjaftueshmerise se kapitalit bazohet ne Rregulloren Nr. 48, date 31.07.2013 "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit"

Kapitali rregullator i Bankes analizohet ne dy kategori:

1. Kapitali baze, i cili permbledh kapitalin e paguar, primet e aksioneve; fitimin e akumuluar, rezervat e tjera te ndryshme nga rezervat e rivleresimit, diferencat nga rivleresimi i kapitalit ne monedha te huaja, si dhe zbritet per aktivet jo-materiale.

2. Kapitali shtese, i cili perfshin detyrime te varura dhe rregullime te tjera.

Aktivitetet e ponderuara me rrezikun dhe zerat jashte bilancit percaktohen ne perputhje me nevojat specifike te cilat reflektojne nivelet e ndryshme te rrezikut qe mbartin aktivet dhe zerat jashte bilanci.

Kapitali rregullator	
ne mije leke	
30 Shtator 2025	
Kapitali rregullator	34,716,182
Kapitali i nivelit te pare	26,043,647
Kapitali baze i nivelit te pare	26,043,647
Instrumenta te kapitalit te njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	23,070,739
<i>Kapitali i paguar</i>	18,653,721
<i>Primet e aksioneve</i>	4,417,018
Fitimet e pashpërndara	1,905,514
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	4,546,307
Diferenca rivleresimi kreditore	(2,987,196)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(491,717)
Kapitali shtese i nivelit te pare	-
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	-
Kapitali i nivelit te dyte	8,672,535
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	8,672,535

4.2 Vecorite kryesore te instrumentave te borxhit te varur

Instrumentat e borxhit te varur jane Obligacione afatgjate me norme interesi fikse - te konvertueshme ne aksione te zakonshme ne tre monedha kryesore, Leke, Euro (EUR) dhe Dollare Amerikan (USD).

Obligacionet e emetuara nga Banka Credins Sha perbejne Instrumenta te Borxhit te Varur, sipas percaktimit ne Rregulloren e Bankes se Shqiperise "Per kapitalin rregullator te bankes", miratuar me vendimin nr 69 date 18.12.2014 dhe ndryshuar me vendimin nr.19, date 04.03.2015 dhe me me vendimin nr. 2, date 9.1.2019 te Keshillit Mbiqyres te Bankes se Shqiperise.

Borxhi i varur me afat qe lind nga emetimi i Titujve mbeshetur ne nenin 31, Kapitulli i III-te; ka keto karakteristika:

- n) Borxhi i varur eshte emetuar nga Banka dhe eshte plotesisht i paguar.
- o) Borxhi i varur nuk eshte financuar nga asnje prej subjekteve si:
 - banka apo filiale te saj,
 - subjekte ne te cilat banka zoteron ne menyre te drejtperdrejte ose me ane te kontrollit 20% ose me shume te te drejtave te votes ose te kapitalit te tyre;
- p) Financimi i borxhit te varur nuk eshte kryer ne menyre te drejtperdrejte ose te terthorte nga banka;
- q) sipas dispozitave te kontrates se instrumentave ose te borxhit te varur, ne çdo rast, pretendimet e te gjithë

- kreditoreve te tjere kane perparesi shlyerje me te larte krahasuar me pretendimet mbi kryegjene e instrumentave ose pretendimin e borxhit te varur;
- r) Obligacionet e emetuara ne formen e borxhit te varur, nuk jane te garantuara dhe nuk jane subjekt i nje garancie qe permireson prioritetin e pretendimeve nga nje prej subjekteve te meposhtme:
 - i. banka ose filialet e saj;
 - ii. banka meme dhe filialet e tjera te saj;
 - iii. shoqeria holding financiare meme ose filialet e saj;
 - iv. shoqeria holding me aktivitet te kombinuar ose filialet e saj,
 - v. shoqeria holding financiare me aktivitet te kombinuar ose filialet e saj,
 - vi. subjektet pale te lidhura me subjektet e percaktuara ne nenpikat me siper (i deri ne v);
 - s) instrumentet ose borxhi i varur nuk jane subjekt i ndonje marreveshjeje qe ne rastin e kundert permireson perparesine respektivisht per instrumentet ose borxhin e varur;
 - t) instrumentet ose borxhi i varur ka nje maturitet fillestar te pakten 5(pese) -vjecar;
 - u) dispozitat e kontrates se instrumenteve ose borxhit te varur nuk perfshijne asnje nxitje (incentive) per te shlyer apo riblere shumen e tyre te kryegjese nga banka, para afatit te maturimit;
 - v) kur instrumentet ose borxhi i varur perfshijne nje ose me shume opsione call ose opsione te ripageses se hershme, keto opsione mund te ushtrohen vetem me diskrecion te emetuesit (bankes);
 - w) instrumentet ose borxhi i varur mund te ripaguhen/shlyhen vetem kur plotesohen kriteret e percaktuara ne nenin 37 dhe jo me pare se 5 vite nga data e emetimit ose e financimit , pervecse kur plotesohen kushtet e percaktuara ne Nenin 39, paragrafi 3;
 - x) dispozitat e kontrates se instrumenteve ose borxhit te varur nuk specifikojne ne menyre te drejtperdrejte apo te terthorte qe keto instrumente ose borxhi i varur mund te ekzekutohen/shlyhen ose riblihen nga banka vetem ne rastet e paafesise paguese apo likuidimit te bankes;
 - y) dispozitat e kontrates se instrumenteve ose borxhit te varur nuk i japin te drejten zoteruesit te pershpejtoje planin e pagesave te interesave dhe te kryegjese ne te ardhmen, pervec rasteve te paafesise paguese apo likuidimit te bankes;
 - z) niveli i pageses se interesit ose dividendit per borxhin e varur, nuk ndryshohet ne baze te cilesise se bankes apo te bankes meme;
 - aa) ne rastet kur keto instrumente ose borxhi i varur nuk jane emetuar ne menyre te drejtperdrejt nga banka, duhet te plotesojne kushtet e meposhtme:
 - i. te jene te emetuara nga nje subjekt qe perfshihet ne mbikeqyrjen e konsoliduar te bankes;
 - ii. te ardhurat (fitimet) jane ne dispozicion te menjehershem te bankes, pa kufizime.

Ne rast te ushtrimit te se drejtes se konvertimit te obligacioneve ne aksione te zakonshme, sipas rregullores se mesiperme, vlera e konvertuar perben element te kapitalit te nivelit te pare.

Vlera e konvertuar ne aksione te zakonshme mbart te gjitha karakteristikat sipas percaktimeve ne Ligjin Nr. 9901, date 14.04.2008, "Per tregtaret dhe shoqerite tregtare", i ndryshuar.

E drejta e konvertimit ne aksione mund te ushtrohet nga zoteruesi i obligacioneve per te gjitha vleren ose nje pjese te Obligacioneve te Konvertueshme ne aksione te zakonshme, por ne asnje rast kjo vlere nuk eshte me e vogel se vlera nominale e percaktuar per nje obligacion.

E drejta e konvertimit ne aksione mund te ushtrohet nepermjet paraqitjes se kerkeses se konvertimit te Obligacioneve te Konvertueshme ne aksione te zakonshme (ne vijim "Kerkesa e Konvertimit"), prane Bankes Credins Sha. Kerkesa e Konvertimit duhet te paraqitet ne çfaredo dite pune. Banka Credins ka te drejten e miratimit ose jo te konvertimit te obligacioneve ne aksione te zakonshme.

Banka gezon te drejten t'u kerkoje me shkrim, ne çdo kohe pergjate periudhes se kohezgjatjes se obligacionit, zoteruesve te obligacioneve konvertimin, e pjesshem apo te plote te obligacioneve te nenshkruara dhe te paguara, ne aksione te zakonshme. Te drejtat ne lidhje me interesat dhe vleren e obligacionit, parashkruhen pasi kane kaluar 10 vjet qe borxhi eshte bere i rimbursueshem, sipas dispozites 114 te Kodit Civil.

Raporti i konvertimit percakton numrin e aksioneve qe perfitohen nga konvertimi i secilit obligacion. Konvertimi i shumes se obligacioneve ne aksione behet bazuar ne çmimin e aksionit.

Emetimet	Data e Emetitimit	Data e Maturimit	30.09.2025		31.12.2024	
			Nr i instrumentave	Shuma ne mije leke	Nr i instrumentave	Shuma ne mije leke
15	08.03.2018	08.03.2025			390	392,005
16	28.12.2018	28.12.2025	251	253,352	495	488,544
17	17.10.2019	17.10.2026	396	400,489	598	598,589
18	26.06.2020	26.06.2027	502	500,323	502	498,726
19	02.03.2021	02.03.2028	735	726,856	735	739,573
20	26.08.2021	26.08.2028	1,317	1,299,797	1,317	1,328,664
21	03.02.2022	03.02.2029	576	563,243	576	578,925
22	05.10.2022	05.10.2029	520	525,358	520	521,988
23	26.01.2023	26.01.2030	883	873,904	883	894,926
24	05.07.2023	05.07.2030	1,983	1,969,338	1,983	2,027,004
25	20.12.2023	20.12.2030	782	774,410	782	772,770
26	10.09.2024	10.09.2031	1,940	1,915,914	1,940	1,955,206
27	26.08.2024	26.08.2031	2,147	2,092,074	-	0
			12,032	11,895,057	10,721	10,796,920

4.3 Mjaftueshmeria e Kapitalit

Bazuar ne rregulloren Nr.48 "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit", neni 10, Banka klasifikon cdo ekspozim te zerave, brenda dhe jashte bilancit, ne nje nga klasat e ekspozimit ne vijim:

- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organeve administrative dhe ndermarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprures);
- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj bankave shumepaleshe te zhvillimit;
- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organizatave nderkombetare;
- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj institucioneve te mbikeqyrura;
- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj shoqerive tregtare (korporatave);
- ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj portofoleve te klienteve individe (retail);
- ekspozime ose ekspozime te mundshme te siguruara me kolateral pasuri te paluajtshme;
- ekspozime (kredi) me probleme;
- ekspozime ndaj kategorive te klasifikuara me rrezik te larte;
- ekspozime ne formen e obligacioneve te garantuara;
- ekspozime ne pozicione te krijuara nga titullzimi (securitization);
- ekspozime ne formen e titujve te siper marrjeve te investimeve kolektive SIK; dhe/ose zera te tjere.

Banka llogarit vetem riskun e tregut per pozicionin e hapur valutor, ku ne baze te rregullores per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit, llogaritet kerkesa per kapital ne lidhje me riskun e tregut nese pozicioni valutor eshte me shume se 2% e kapitalit rregullator.

Banka perdor Metoden e Treguesit Bazik per riskun Operacional.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	
<i>mije leke</i>	<i>30 Shtator 2025</i>
KAPITALI RREGULLATOR	34,716,182
RMK (%)	18.32%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	189,514,299
Shtesat për rritjen në klasat në "Vep. me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Vep. me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
RREZIKU I KREDISE	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe i	164,803,027
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshiruar pozicionet e titullzimit	164,803,027
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	2,366,260
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	7,212
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve admin.dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	2,814
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	3,841,343
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	86,028,937
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	13,252,767
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	23,551,066
Ekspozime (kredi) me probleme;	4,723,883
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	17,559,601
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	3,696,739
Zëra të tjerë	6,213,038
Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	1,308,505
Ekspozime të kapitalit	2,250,861
Pozicionet e titullzimit SA	-
<i>nga të cilat:rititullzime</i>	
RREZIQET E TREGUT	-
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (S	-
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
Rreziku i kursit të këmbimit	-
Rreziku i investimeve në mallra	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtues:	-
RREZIKU OPERACIONAL	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	24,711,273
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	24,711,273
Metoda Standarde / Standarde Alternative	-

Mjaftueshmëria e Kapitalit
ne mije leke
30 Shtator 2025

1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	189,514,299
2. Kapitali rregullator	34,716,182
3. Kapitali bazë i llogaritur	26,043,647.44
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	18.32%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	13.74%

Klasat e Ekspozimeve (000/ lekë)	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik
		30 Shtator 2025
I. Rreziku i Kredisë - Asetet e Ponderuara me Rrezik	374,611,452	164,803,027
Asetet pa risk me peshë rreziku 0%	168,208,641.82	-
Asetet pa risk me peshë rreziku 10%	-	-
Asetet me rrezik të ulët me peshë rreziku 20%	6,022,741.55	1,204,211.47
Asetet me peshë rreziku 35%	15,870,681.22	5,554,738.43
Asetet me peshë rreziku 50%	36,294,622.65	17,308,963.79
Asetet me peshë rreziku 75%	20,017,886.40	12,270,399.75
Asetet me peshë rreziku 85%	1,466,187.24	1,246,259.15
Asetet me peshë rreziku 100%	111,952,390.60	105,794,614.26
Asetet me peshë rreziku 125%	960,203.27	982,366.94
Asetet me peshë rreziku 150%	12,917,753.50	18,190,612.45
Asetet me peshë rreziku 200%	-	-
Asetet me peshë rreziku 250%	900,344.22	2,250,860.54
Asetet me peshë rreziku 100%(me zbutje)	-	-
Ekspozime Titullzimi	-	-
Rreziku i Kunderpartisë	-	-
II. Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Tregut	-	-
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Kursit të Këmbimit	-	-
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Pozicionit	-	-
III. Rreziku Operacional		
Metoda e Treguesit të Thjeshtë		24,711,273
IV. Rregullime të kërkuara nga Rregullatori		
Totali i Klasave të Ekspozimeve (Rreziku i Kredisë, i Tregut, Operacional dhe Rregullimet)		189,514,299
Kapitali Rregullator		34,716,182
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit		18.32%

5 Praktikrat dhe strategjite e administrimit te rrezikut

5.1 Informacion i pergjithshem per ekspozimin ndaj rreziqeve

Banka Credins manaxhon llojet e ndryshme te rreziqeve, nepermjet strukturave te specializuara ne secilin lloj rreziku, ne menyre te vecante per: rrezikun e kredise sipas ndarjes Korporate, SME apo Retail; per rrezikun e likuiditetit; normes se interesit dhe rrezikun operacional.

Divizioni i Administrimit te Riskut eshte pergjegjes per te identifikuar, matur, monitoruar, parandaluar dhe raportuar aktivitetin e lidhur me manaxhimin e rrezikut te kredise, rrezikut te tregut, rrezikut te likuiditetit, rrezikut operacional, rrezikut ligjor. Divizioni i Administrimit te Riskut eshte nje funksion qe kryen ne menyre te pavarur aktivitetin e tij nga funksionet e tjera te cilat kryejne biznes dhe marrin persiper rrezik. Divizioni raporton ne menyre periodike te Drejtori Ekzekutiv i bankes, strukturat monitoruese, Komiteti i Riskut i Keshillit Drejtues (BRC) dhe Keshilli Drejtues.

Divizioni eshte i perbere nga 5 njesi te cilat jane pergjegjese per te ndermarre veprimet dhe per te kryer detyrat e duhura per permbushjen e qellimit. Ne menyre specifike, departamentet jane:

Departamenti i Riskut te Kredise te Biznesit te Madh, Departamenti i Riskut te Kredise S.I.M.A, Departamenti i Risqeve te Integruara si ai Operacional dhe i Tregut, Departamenti i Rekuperimit te kredive me probleme dhe Departamenti i Riskut Ligjor te Kredise.

Bazuar ne aktivitetin e Divizionit te Administrimit te Riskut, jane hartuar Politikrat e Administrimit te Riskut, te cilat percaktojne parimet e manaxhimit te rrezikut ne Credins Bank. Politikrat dhe sistemet e manaxhimit te rrezikut rishikohen ne menyre periodike me qellim perditesimin e tyre me teknikat me te fundit identifikuese dhe analizuese dhe zhvillimin e aktivitetit te bankes dhe perfshirjen e burimeve te reja te rrezikut.

Ne procesin e administrimit te rrezikut jane te perfshira stukturat e meposhtme:

- Keshilli Drejtues
- Komiteti i Riskut (BRC)
- Komiteti i Manaxhimit te Aktiv/Pasivit (ALCO)
- Departamenti i Kontrollit te Brendshem (DKB)

Gjithashtu, banka ka krijuar edhe Drejtorine e Perputhshmerise dhe Parandalimit te Pastrimit te Parase per te manaxhuar rreziqet e mosperputhshmerise me kuadrin rregullator dhe legjislasionin perkates perfshire dhe ate kunder aktiviteteve per pastrimin e parave.

Politikat, procedurat dhe rregulloret e Bankes Credins percaktojne parimet e pergjithshme brenda te cilave banka deshiron te ushtroje veprimtarine e saj dhe pervijon vlerat themelore ne baze te te cilave jane strukturuar, miratuar, dhene dhe administruar kredite dhe sherbimet facilituese. Politikrat e administrimit te riskut jane udhezuesi i domosdoshem qe i jep mundesine personelit ne banke te realizoje objektivin e pergjithshem te bankes per balancimin e cilesise dhe permasave te portofolit duke arritur me kujdes objektivat per fitime maksimale me objektivin e ruajtjes se nivelit te duhur te standardeve dhe riskut.

5.2 Ekspozimet ndaj rreziqeve

5.2.1 Rreziku i kredise

Rreziku i kredise eshte rreziku i humbjes financiare te Bankes nese nje klient ose kunderpartia e nje instrumenti financiar deshton te shlyeje detyrimet e tij kontraktuale, dhe vjen kryesisht nga huate ndaj klienteve dhe bankave te tjera dhe investimeve ne letra me vlere. Banka ka krijuar nje Komitet Krediti per mbikeqyrjen e miratimin e kerkesave per kredi, i cili funksionon ne disa nivele. Kerkesat per kredi per shuma mbi 5% te kapitalit rregullator te bankes shqyrtohen nga Komiteti i Riskut (BRC) dhe kalojne per miratim prane Keshillit Drejtues te Bankes. Divizioni i Administrimit te Riskut nepermjet Departamenteve te riskut te kredise eshte pergjegjes per analizimin e riskut, aprovimet e kredive dhe procesin e firmosjes se kontratave apo monitorimin e portofolit. Keto struktura jane pergjegjese per analizimin, miratimin/refuzimin e rastit deri tek disbursimi final e me pas monitorimin pas percjelljes se informacionit te nevojshem nga njesia shites, duke administruar analizimin e te gjitha risqeve te mundshme te lidhura me rastin. Kredi me probleme jane kredite e klasifikuara ne tre kategorite e fundit te klasifikimit te kredive, sipas Rregullores nga Banka e Shqiperise per Administrimin e Rrezikut te Kredise. Shuma bruto (kryegjeje + interes) e tyre perben totalin e kredive me probleme. Credins Bank perlogarit fonde rezerve ne baze te dy standardeve, Rregullores se percaktuar nga Banka e Shqiperise per Administrimin e Rrezikut te Kredise dhe Standardeve Nderkombetare te Raportimit Financiar(IFRS).

Fondet rezerve krijohen ne momentin kur ekziston nje evidence objektive per humbjen. Evidence objektive qe nje aktiv financiar ose grup aktivesh eshte i zhvleresuar perfshin te dhenat e mbikeqyrura, ne baze te ngjarjeve te meposhtme:

- Veshtiresi financiare te huamarresit,
- Shkelje te kontrates,
- Falimentimi ose riorganizime te tjera financiare,
- Ndryshime negative ne statusin e pagesave te huamarresit,

- Mashtrime nga ana e klientit

Provigjonet sipas standarteve te Bankes se Shqiperise perlogariten ne perputhje te plote me standartet e percaktuara ne rregulloren "Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja". Llogaritja behet ne baze mujore.

Me poshte jepet teprica bruto e kredise:

Deget e ekonomise	
ne mije leke	Teprica bruto
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	1,830,439
Industria Nxjerrese	4,377,286
Industria Perpunuese	16,327,259
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	1,150,773
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	777,518
Ndertimi	18,366,092
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	37,037,612
Transporti dhe magazinimi	2,196,995
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	9,507,141
Informacioni dhe komunikacioni	3,137,177
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	1,913,841
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	4,817,943
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	3,008,455
Shërbime administrative dhe mbështetëse	8,586,412
Administrimi Publik	106,408
Arsimi	1,314,433
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	570,337
Arte, argëtim dhe çlodhje	1,468,578
Aktivitete të tjera shërbimi	15,349,666
Aktivitetet e familjeve si punëdhënës; aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme	138,254
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	6,010
Individet	39,784,718
TOTALI	171,773,344

Tabela e meposhtme paraqet shumen e kredive qe iu ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas degeve te ekonomise dhe shpenzimet perkatese per provigjone.

Deget e ekonomise		
ne mije leke	Kredi me probleme	Fond provigjoni
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	49,930	27,250
Industria Nxjerrese	-	-
Industria Perpunuese	65,819	54,946
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	-	-
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-
Ndertimi	397,239	152,810
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	6,577,595	3,850,914
Transporti dhe magazinimi	565,018	117,267
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	1,042,663	471,886
Informacioni dhe komunikacioni	124	124
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	-	-
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	-	-
Shërbime administrative dhe mbështetëse	307,115	307,115
Administrimi Publik	-	-
Arsimi	-	-
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	823	411
Arte, argëtim dhe çlodhje	2,426	2,426
Aktivitete të tjera shërbimi	2,398,270	1,852,937
Aktivitetet e familjeve si punëdhënës; aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme	-	-
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-
Individet	379,013	221,720
Total	11,786,035	7,059,808

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike											
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje	Gjirokastr	Fier	Berat	
Bizneset	94,509,611	1,401,680	348,532	646,071	317,942	597,957	425,825	93,093	725,097	345,862	
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	298,428	239,077	187,091	276,160	59,950	37,881	131,307	20,231	174,784	131,873	
Industria Nxjerrëse	1,249,199	468	100	-	3,831	41,296	-	-	-	-	
Industria Perpunuese	9,048,983	203,072	61,562	60,050	33,607	23,445	52,724	-	60,174	59,127	
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	1,022,076	49,449	-	151	-	-	72,188	-	-	-	
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	766,325	-	-	685	-	1,884	4,295	-	2,294	-	
Ndertimi	9,881,876	57,798	11,323	41,937	21,156	5,602	12,905	-	53,302	111	
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	31,924,075	451,327	40,292	140,411	86,847	45,635	44,868	56,410	138,944	98,232	
Transporti dhe magazinimi	742,597	18,134	2,218	5,631	8,616	6,024	1,076	1,750	3,581	1,486	
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	7,822,383	149,021	20,687	60,352	38,723	365,645	30,177	14,211	17,491	38,877	
Informacioni dhe komunikacioni	3,023,059	49,961	-	10,714	33,744	2,558	28	-	2,817	1,514	
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	4,817,943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	2,946,304	13,970	3,619	3,799	-	402	45	-	3,166	911	
Shërbime administrative dhe mbështetëse	4,437,110	21,956	-	7,335	8,063	775	-	-	33,724	-	
Administrimi Publik	86,712	3,896	-	8,611	-	-	-	-	-	-	
Arsimi	1,078,373	940	-	-	-	-	-	-	206,752	4,037	
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	398,721	10,548	18,356	4,463	6,134	57,202	4,482	491	1,102	672	
Arte, argëtim dhe çlodhje	1,467,582	-	-	-	-	996	-	-	-	-	
Aktivitete të tjera shërbimi	13,382,735	126,275	3,285	20,637	17,271	7,956	71,729	-	25,879	9,020	
Aktivitetet e familjeve si punëdhënës; aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorim të vet	114,257	5,789	-	-	-	656	-	-	1,086	-	
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	873	-	-	5,137	-	-	-	-	-	-	
Individet	29,174,864	2,254,328	389,558	883,728	438,586	605,569	352,535	236,854	816,042	325,327	
Kredi konsumatore	4,714,180	595,839	179,096	420,355	200,607	197,338	104,375	110,365	220,442	109,724	
Kredi për blerje banesash	22,272,732	1,407,833	157,817	347,187	192,263	375,951	198,756	102,598	493,433	161,691	
Te tjera	2,187,951	250,656	52,645	116,186	45,716	32,279	49,404	23,891	102,167	53,913	
	123,684,474	3,656,008	738,091	1,529,799	756,528	1,203,526	778,360	329,947	1,541,139	671,189	

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike										
ne mije leke	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar
Bizneset	94,842	922,722	82,556	202,954	326,775	105,361	409,099	36,598	204,641	13,223
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	29,466	24,951	14,744	29,422	21,514	44,209	77,928	14,168	5,223	12,035
Industria Nxjerrëse	722	9,924	-	-	-	1,219	-	-	-	-
Industria Perpunuese	15,848	5,662	6,049	7,007	26,692	5,831	23,657	2,524	24,589	-
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	-	-	-	-	-	-	6,910	-	-	-
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-	-	-	1,702	-	333	-	-	-
Ndertimi	-	659	4,406	6,239	30,657	24,204	94,983	-	2,817	-
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikleta	28,349	35,647	38,794	68,569	48,892	11,854	136,271	14,153	102,541	-
Transporti dhe magazinimi	-	5,815	2,643	-	309	-	1,580	-	3,416	-
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	6,080	773,484	15,464	70,679	48,579	719	28,022	5,536	1,010	-
Informacioni dhe komunikacioni	-	-	-	10,454	633	-	-	-	1,694	-
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	5,850	-	-	1,134	2,577	13,421	12,426	217	614	-
Shërbime administrative dhe mbështetëse	-	10,567	-	1,717	272	349	13,064	-	52,422	-
Administrimi Publik	-	7,188	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Arsimi</i>	317	24,013	-	-	-	-	-	-	-	-
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	8,210	-	-	-	53,809	-	6,146	-	-	-
Arte, argëtim dhe çlodhje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete të tjera shërbimi	-	8,345	457	7,733	91,140	3,556	7,777	-	10,314	1,188
Aktivitetet e familjeve si punëdhënës; aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorim të vet	-	16,466	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individet	266,080	262,567	287,268	433,523	469,871	249,061	463,987	177,085	442,566	72,374
Kredi konsumatore	109,391	25,346	128,024	166,561	174,697	125,981	89,931	55,735	175,435	22,607
Kredi për blerje banesash	66,056	192,176	134,903	234,266	227,132	105,929	316,308	104,915	164,932	48,812
Te tjera	90,633	45,045	24,341	32,696	68,042	17,151	57,748	16,436	102,199	955
	360,922	1,185,289	369,824	636,477	796,646	354,422	873,085	213,683	647,207	85,597

Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike										
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje	Gjirokaster	Fier	Berat
Kredi afatshkurtër	33,505,447	386,291	154,954	247,048	110,771	60,910	214,845	40,691	141,724	104,099
lekë	25,284,449	293,894	118,035	201,931	93,819	56,578	156,093	40,561	128,596	87,449
valutë	8,220,998	92,397	36,919	45,117	16,952	4,332	58,752	130	13,128	16,650
Kredi afatmesme	9,351,961	838,037	192,472	514,601	275,199	246,914	291,243	85,110	350,695	275,992
lekë	4,548,875	575,761	183,530	444,542	238,913	179,482	282,905	85,015	309,567	258,253
valutë	4,803,085	262,276	8,942	70,059	36,286	67,432	8,338	95	41,127	17,739
Kredi afatgjatë	80,827,067	2,431,680	390,664	768,151	370,558	895,702	272,273	204,146	1,048,720	291,099
lekë	47,580,702	1,909,560	347,951	619,721	350,801	513,386	253,894	183,951	936,945	252,377
valutë	33,246,365	522,120	42,714	148,430	19,757	382,316	18,379	20,194	111,776	38,722
Totali	123,684,474	3,656,008	738,091	1,529,799	756,528	1,203,526	778,360	329,947	1,541,139	671,189

Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike										
ne mije leke	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar
Kredi afatshkurtër	35,685	38,849	41,016	64,875	60,227	44,273	31,426	24,498	75,500	6,977
lekë	35,183	35,807	40,682	63,881	50,180	44,033	28,768	24,498	67,055	6,949
valutë	502	3,042	334	994	10,047	240	2,658	-	8,445	28
Kredi afatmesme	169,286	163,620	54,931	137,883	221,957	75,088	290,959	38,392	248,554	23,962
lekë	158,347	68,147	53,319	137,883	143,916	72,590	191,462	36,911	158,133	23,516
valutë	10,939	95,473	1,613	-	78,040	2,498	99,497	1,481	90,421	446
Kredi afatgjatë	155,951	982,819	273,877	433,719	514,462	235,061	550,700	150,793	323,153	54,658
lekë	135,203	728,052	273,369	433,719	366,728	235,061	496,474	145,463	263,634	54,658
valutë	20,748	254,767	508	-	147,734	-	54,226	5,330	59,519	-
Totali	360,922	1,185,289	369,824	636,477	796,646	354,422	873,085	213,683	647,207	85,597

Levizjet e fondeve rezerve

ne mije leke	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	897,966	1,054,425	526,322	-	(401,431)	1,024,640
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	170,176	1,325,383	785,307	-	(82,583)	627,669
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	4,758,299	836,349	1,853,757	11,848	1,678,457	5,407,499
FR mbul. e humb. nga llog. për t'u arkëtuar prej Qeverise e org. tjera publ. me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	309	4,359	5,576	-	1,845	938
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	2,719,245	-	5,805,051	-	6,199,162	3,113,356
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	348,545	27,419	1,695,084	-	1,691,212	372,092
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	3,453,216	600,442	-	-	(559,293)	3,494,364
FR për rreziqe e shpenzime	1,819,767	6,283,815	219,971	-	(6,203,027)	1,680,584
FR specifike të tjera	37,233	600,442	193,609	-	(406,859)	37,206
Totali	14,204,756	10,732,634	11,084,678	11,848	1,917,484	15,758,348

5.2.2 Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standard

Ne baze te urdherit me date 27/04/2015, "Mbi njohjen e institucioneve te jashtme te vleresimit te kredise, te pranuar", Banka e Shqiperise ka publikuar listen e ECAI te cilat mund te perdoren nga bankat per llogaritjen e ponderimit ne baze te rregullores mbi "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit".

Lista e ECAI te cilat mund te perdoren nga Banka:

- Moody's
- Fitch
- Standard and Poor's
- Japan Credit Rating (JCR)

Banka Credins aktualisht perdor per qellime te mjaftueshmerise se kapitalit tre agjencite e para te vleresimit.

Tipet e ekspozimit dhe vleresimi sipas metodes standarte	
Klasat e ekspozimeve sipas llojit te rrezikut	ECAI i Përdorur
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	
Ekspozime (kredi) me probleme;	
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Zëra të tjerë	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Pozicionet e titullimit SA	Moody's, Fitch; Standard&Poor's

Rreziku i kredise		
ne mije leke	Para aplikimit te teknikave te zbutjes	Pas aplikimit te teknikave te zbutjes
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpatisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda	374,611,452	370,272,504
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	164,555,268	164,555,268
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	36,277	36,277
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	6,158	5,159
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	11,186,664	10,453,060
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	91,160,229	89,252,973
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	20,978,090	19,358,749
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	52,119,925	52,119,925
Ekspozime (kredi) me probleme;	4,726,227	4,723,883
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	12,488,550	12,413,146
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	4,018,470	4,018,470
Zëra të tjerë	12,435,251	12,435,251
Ekspozime të kapitalit	900,344	900,344
Pozicionet e titullimit SA nga të cilat: ritullzime		

5.2.3 Teknikat e zbutjes se rrezikut

Banka llogarit vleren e ekspozimit, ne rastet kur ky ekspozim eshte subjekt i mbrojtjes se financuar te kredise, duke konsideruar teknikat e zbutjes se rrezikut te kredise, dhe me specifikisht mbrojtjen e financuar te kredise, ne perputhje me kreun IV te rregullores Nr. 48, date 31.07.2013 "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit". Ne kuader te llogaritjes se shumave te ekspozimeve te ponderuara me rrezikun, per rrezikun e kredise, gjate zbatimit te metodes gjithepershiresse te kolateralit financiar Banka merr ne konsiderate mosperputhjet midis maturitetit te ekspozimit dhe atij te kolateralit financiar, mosperputhjen e monedhave si dhe rregullojne luhatshmerine e vleres se kolateralit. Gjenerimi me poshte ekspozimet para dhe pas perdorimit te mbrojtjes te financuar te kredise sipas klasave te ndryshme:

Klasat e ekspozimeve për Rrezikun e Kredisë dhe Kundërpartisë			
<i>ne mije leke</i>	<i>Totali i Aktiveve me rrezik (perpara faktoreve të konvertimit & ponderimeve)</i>	<i>Mbrojtja e kredisë e financuar, metoda e kolateralit financiar, metoda gjithëpeshirëse</i>	<i>Vlera e ekspozimit neto pas perdorimit te teknikave te zbutjes</i>
1. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	164,555,268	-	164,555,268
2. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	36,277	-	36,277
3. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jotregtare (organizatat joqeveritare/joftimprurëse);	6,158	999	5,159
4. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-	-
5. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-	-
6. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	11,186,664	733,604	10,453,060
7. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	91,160,229	1,907,256	89,252,973
8. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	20,978,090	1,619,341	19,358,749
9. Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	52,119,925	-	52,119,925
10. Ekspozime (kredi) me probleme;	4,726,227	2,344	4,723,883
11. Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	12,488,550	75,404	12,413,146
12. Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-	-
13. Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization);	-	-	-
14. Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose	4,018,470	-	4,018,470
15. Zëra të tjerë.	12,435,251	-	12,435,251
16 Ekspozime të kapitalit	900,344	-	900,344
Totali	374,611,452	4,338,949	370,272,504

Kolaterale të pranueshme.

Kategoritë e mëposhtme të garancive janë plotësisht të pranueshme:

- **Garancia** nga një bankë e nivelit të parë ose nga një institucion financiar me reputacion të lartë (përfshirë shoqëritë e sigurimit), ku raporti i mbulimit të kredise nga kolaterali është 1,2:1. Kohezgjatja e garancive është e njëjta me kohezgjatjen e shlyerjes totale të detyrimit nga ana e kredimarrësit.
- **Cash kolateral** konsiderohet çdo depozitë ose llogari rrjedhese e bllokuar në bankën Credins që mbulon plotësisht vlerën e kredise bashkë me interesat ose pjesërisht nëse kombinohet me garanci të tjera (hipoteka ose barra siguruese).
- **Hipoteka** e radhës së parë të preferimit për pronat e paluajtshme në pronësi të kredimarrësit ose dorezanesit dhe/ose çdo person tjetër që merr persiper të rëndojë me barre hipotekore pasurinë e tij për të garantuar kthimin e një kredie. Raporti i vlerës së kolateralit në lidhje me vlerën e kredise duhet të jetë të paktën 1,5:1. Në rastet e veçanta, kur autoriteti miratues pranohet garanci të rangut të dytë, është e nevojshme që vlera e garancive të mbulojë përfituesin e parë në një raport 1,5:1 dhe diferencën e kredise në bankën Credins në një raport 2:1.
- **Pengje** në pronësi të kredimarrësit ose dorezanesit dhe/ose çdo person tjetër që merr persiper të rëndojë me barre pasurinë e tij për të garantuar kthimin e një kredie shuma e kolateralit në lidhje me principalin duhet të jetë në një raport minimal nga 1,5:1 deri në 2:1. Pengja është një pasuri e qendrueshme, e luajtshme ose një send personal që garanton kredinë, pronësia mbi të cilin transferohet nga klienti të bankës. Pengja është garanci, e cila me tepër se sa rikuperimin e vlerës së kredise, do të shërbejë si instrument presioni mbi klientin. Meqenëse një garanci e tillë mbart shumë rrezik, është e rëndësishme që kjo garanci të verifikohet dhe të monitorohet herë pas here.

- **Pjesemarrja financiare.** Banka pranon si garanci aksionet/kuotat e zoteruara nga aksioneret e shoqerise. Ky lloj kolaterali ne cdo rast duhet te konsiderohet si garanci suplementare duke qene se kjo garanci do te pranohet vetem per te kontrolluar transferimin e aksioneve ne shoqeri, si mjet presioni, si dhe per te garantuar poziten e Bankes Credins ne rradhen e preferimit, ne raport kur kreditorit te tjere kerkojne te barresojne keto kuota/aksione, ose kerkojne te ekzekutojne nje te drejte kreditorit perms instrumentave te parashikuara ne Kodin e Procedurave Civile.
- **Marreveshjet me palet e treta.** Banka do te bjere dakord te pranoje si garanci te pjesshme marreveshjet qe klienti ka nenshkruar me pale te treta, me kushtin qe ne favor te Bankes te nenshkruhet nje marreveshje e parevokueshme qe konfirmon se te ardhurat do te kalojne ne llogarine e klientit prane Bankes Credins. Vlera nuk do te jete me e vogel se 50% e vleres se marreveshjes.
- **Garancite nga institucione te tjera financiare.** Kjo garanci nenkupton letren e garancise se leshuar ne favor te bankes Credins nga institucione te tjera financiare brenda ose jashte vendit. Ne kete rast vlera e garancise nuk duhet te jete me e vogel se 130% e vleres se kredise. Kjo garanci do te perdoret vetem per financime afat-shkurtra.

Mbrojtja e financuar e kredise	
<i>ne mije leke</i>	<i>Vlera e ekspozimit neto pas perdorimit te teknikave te zbutjes</i>
Kolaterali Financiar	370,272,504
Netimi ne bilanc	-
Marreveshje tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
Mbrojtja e pafinancuar e kredise	-
Garanci	-
Kundergranaci	-
Derivatet e kredise	-

5.2.4 Rreziku i kredise se kunderpartise

Banka investon ne instrumenta financiare derivative te tipit opSION te blere mbi normen e interesit. Keto instrumenta trajtohen sipas percaktimeve ne Rregulloren Nr. 48, "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit", kreu VI rreziku i kredise se kunderpartise. Sipas kesaj rregulloreje, llogaritja e vleres se ekspozimit te ketyre instrumentave derivative te listuara tek aneksi 4 mund te behet duke perdorur metoden mark-to-market sipas nenit 129 te rregullores te siper permendur. Kerkesa per kapital per rrezikun e kredise se kunderpartise eshte 14% e totalit te ekspozimeve te klasifikuara sipas rrezikut te llogaritura ne perputhje me paragrafin 7 te nenit 127. Duke ju permbajtur ketij neni, banka, per qellime te llogaritjes se ekspozimimeve te ponderuara me rrezikun, trajton ekspozimet e llogaritura me metoden mark-to-market sipas peshave te rrezikut te percaktuara ne kreun e III te kesaj rregulloreje. Ne tabelen e meposhtme, jane parqitur vlerat e aktivitetit ne risk dhe kerkesa per kapital per keto zera te cilat mbartin rrezik kredie te kunderpartise.

Rreziku I kunderpartise (ne mije leke)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik	Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kunderpartise
<i>30 Shtator 2025</i>		
Ekspozime me Institucionet e Mbikqyrura	-	-

5.2.5 Titullizimi

Banka Credins nuk eshte e angazhuar ne operacione titullizimi per periudhen raportuese.

5.2.6 Rreziqet e tregut

Rreziku i tregut eshte rreziku qe ndryshimi ne cmimet e tregut, si normat e interesit, cmimet e kapitalit, normat e kursit te kembimit do te ndikojne ne te ardhurat e Bankes apo vleren e instrumentave financiare.

Vleresimi i kerkeses per kapital per rrezikun e tregut llogaritet bazuar ne Rregulloren Nr. 48, date 31.07.2013, "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit", kreu VII Rreziku i tregut. Ne perputhje me rregulloren dhe bazuar ne strukturen e librit te bankes dhe librit te tregtueshem, banka llogarit kerkesen per kapital per rrezikun e tregut si shume te:

- kerkeses per kapital per aktivitetin ne librin e tregtueshem, nese plotesohen kriteret sipas shenimit me poshte:
 - kerkesen per kapital per rreziqet e pozicionit;
 - kerkesen per kapital per rrezikun e perqendrimit.
- kerkeses per kapital rregullator per te gjitha pozicionet e bankes (pozicione ne librin e tregtueshem dhe pozicione ne librat e bankes), e cila perfshin:
 - kerkesen per kapital per rrezikun e kursit te kembimit;
 - kerkesen per kapital per rrezikun e shlyerjes.

Banka llogarit kerkesen per kapital per aktivitetin ne librin e tregtueshem, sic specifikohet ne kreun III te rregullores, ne rast se plotesohen kushtet e meposhtme:

- gjate dy gjashtemujoreve te fundit, raporti i vleres mesatare kontabel te librit te tregtueshem ndaj totalit te aktivitetit nuk eshte me i larte se 5%. Ne asnje kohe ky raport nuk eshte me i larte se 6%;
- gjate dy gjashtemujoreve te fundit, vlera mesatare kontabel e librit te tregtueshem nuk eshte me e larte se 15 milione Euro. Ne asnje kohe kjo vlere nuk eshte me e larte se 20 milione Euro.

Banka llogarit vetem riskun e tregut per pozicionin e hapur valutor, ku ne baze te rregullores per mjaftueshmerine e kapitalit banka llogarit kerkesen per kapital ne lidhje me riskun e tregut nese pozicioni valutor eshte me shume se 2% e kapitalit rregullator.

Rreziqet e tregut		
<i>ne mije leke</i>	<i>Ekspozimi i ponderuar me risk</i>	<i>Kerkesa per kapital</i>
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	-	-
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	-	-
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

5.2.7 Ekspozimet ne instrumente te kapitalit

Banka Credins nuk eshte e angazhuar ne operacione ne instrumenta te kapitalit per periudhen raportuese per te cilat te mbaje nevoja per kapital.

5.2.8 Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera

Rreziku operacional eshte rreziku i humbjes qe rrjedh nga deshtimet ne sistemet, gabimet njerezore, mashtrimi apo ngjarjet te jashtme. Kur kontrollet nuk funksionojne, rreziqet operacionale mund te shkaktoje deme te reputacionit, te sjellin pasoja ligjore ose rregullatore, ose te cojne ne humbje financiare. Banka, nepermjet strukturave te dedikuara qe ka ngritur, ben monitorimin dhe manaxhimin e ketyre rreziqeve nepermjet nje kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju pergjigjur rreziqeve

te mundshme. Kontrollat perfshijne ndarjen efektive te detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit dhe proceset e vleresimit, te tilla si perdorimi i auditimit te brendshem.

Vleresimi i kerkeses per kapital per rrezikut operacional llogaritet bazuar ne Rregulloren Nr.48, date 31.07.2013, "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit", kreut VIII Rreziku operacional, sipas metodes se treguesit baze te percaktuar ne kete rregullore.

Sipas kesaj metode, kerkesa per kapital llogaritet si mesatarja e tre viteve te fundit te te ardhures neto, sipas cdo periudhe raportuese. Kerkesa per kapital per periudhen eshte bazuar ne te ardhuren neto te tre viteve te fundit dhe nje koeficienti α prej 15%.

Rreziku operacional							ne mije leke	
Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	Viti-3	Viti-2	Viti i fundit	Viti-3	Viti-2	Viti i fundit		
	010	020	030	040	050	060		
Totali i aktiviteteve bankare subjekt i metodes se treguesit bazik (BIA)	11,521,898	13,646,321	14,370,108	-	-	-	1,976,916	24,711,455

5.2.9 Rreziku i normes se interesit

Rreziku i normes se interesit ndaj te cilit jane ekspozuar portfolet e Bankes eshte rreziku i humbjes nga luhatjet e flukseve te ardhshme te parase ose vleres se drejte te instrumenteve financiare per shkak te ndryshimit te normave te interesit te tregut.

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmerine e te gjithe pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise se normave te interesit. Banka mat rrezikun e normave te interesit, bazuar ne udhezimin "Mbi administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes" date 30.04.2013, nepermjet metodes se vleresimit te ndryshimit ne ekspozimin e librit te bankes duke supozuar nje goditje (shock) prej +200 pikesh baze ne kurben reference te kthimit.

Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet te jete nen 20% ne menyre qe banka te mos konsiderohet teper e rrezikuar ndaj rrezikut te normave te interesit.

Burimet kryesore te lidhura me rrezikun e normes se interesit vleresohen:

- rreziku i ricimit;
- rreziku i kurbes se kthimit (yield);
- rreziku baze, dhe
- rreziku i opsioneve.

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin te bankes mbulon te gjithe pozicionet e librit te bankes te ndjeshme ndaj normave te interesit. Raporti fokusohet ne monedhat kryesore (konsiderohen te tilla nese perbejne mbi 5% te aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe te tjeret. Pozicionet jane te ndare sipas llojit te produktit dhe llojit te normes (norme fikse kundrejt normes se ndryshueshme).

Pozicionet shperndahen ne intervalet kohore perkatese si me poshte:

- Pozicionet me norme fikse jane caktuar ne intervalin kohor sipas maturimit te tyre
- Pozicionet me norme te ndryshueshme jane caktuar sipas dates se ardhshme te rishikimit te normes se interesit.
- Pozicionet me maturitet te papercaktuar ose per te cilat nuk njihet periudha e ndryshimit te normes se interesit apo kjo periudhe nuk mund te percaktohet me siguri, shperndahen duke u bazuar ne metodologjine e brendshme te bankes "Modelimi i Cmimeve te brendshem dhe Rrezikut te Normes se Interesit per produktet me maturitet te papercaktuar /produktet te administrueshme". Percaktimi i ketij modeli bazohet kryesisht ne volume historike, normat historike te interesit dhe modelit te brendshem te likuiditetit.
- Llogarite rrjedhese dhe depozitat pa afat, ne pasiv te bilancit, shperndahen sipas menyres se percaktuar me poshte:
 - ne intervalin kohor "at sight" (menjehere/pa afat) vendoset nje perqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhese dhe depozitave pa afat;
 - ne intervalet kohore nga "deri ne 1 muaj" ne "4-5 vjet" vendosen ne menyre proporcionale me numrin e muajve qe permban intervali, llogarite e mbetura (75%) e atyre te perfshira ne shkronjen ""a" me siper;
- Rezerva e detyrueshme ne leke prane Bankes se Shqiperise caktohen ne zonen kohore "deri ne 1 muaj", ndersa rezerva e detyrueshme ne monedhe te huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshem ndaj rrezikut te normes se interesit
- Kredite me problem caktohen ne intervalin kohor "2-3 vjet".

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes perlogaritet me frekuence tremujore.

Rreziku i normes se interesit	
<i>ne mije leke</i>	<i>Totali i pozicioneve të ponderuara</i>
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen Lek - (FIR+VIR)	1,656,980
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	110,732
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	- 95,548
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat dytesore (CAD,AUD,CHF,GBP, CNY,JPY) - (FIR+VIR)	- 14,175
Ndryshimi ne vleren e ekspozimit	1,657,988
Kapitali rregullator	34,716,182
(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / Kapitali rregullator) * 100	4.776%

5.2.10 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit eshte rreziku qe Banka nuk do te permbushe pagesen e angazhimeve qe lindin nga detyrimet financiare.

Qendrimi i Bankes ne administrimin e likuiditetit eshte te siguroje vazhdimisht likuiditet te mjaftueshem per te shlyer detyrimet si ne kushte normale ashtu edhe ne kushte te pafavorshme, pa pesuar humbje te papranueshme apo te rrezikoje te demtoje emrin e saj. Likuiditeti afatshkurter administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndersa likuiditeti afatmesem dhe afatgjate administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ALCO. Divizioni i Administrimit te Riskut raporton ne menyre periodike ne ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut te likuiditetit. Departamenti i Thesarit mban nje portofol aktivesh me likuiditet afatshkurter, perbere nga letra me vlera me maturim afatshkurter, hua dhe paradhënie ndaj bankave te tjera dhe facilitete te tjera nderbankare, per te siguruar nje nivel te mjaftueshem likuiditeti te Bankes.

Raportet ditore te Thesarit si edhe ato javore e mujore te Departamentit te Risqeve te Integruara mbulojne pozicionin e likuiditetit te Bankes. Te gjitha politikat dhe procedurat jane subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

Menyrat kryesore te perdorura nga Banka per administrimin e rrezikut te likuiditetit jane raportet e likuiditetit dhe vleresimi i hendekut per periudha specifike.

Aktivet sipas maturimit te mbetur								
	Deri 7 dite	7 dite - 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vjet	> 5 vjet	Total
Veprim me thesarin dhe nderbankare	16,636,795	1,728,233	3,599,651	6,270,573	13,269,971	6,874,745	471,220	48,851,189
Arka	6,237,541	-	-	-	-	-	-	6,237,541
Llogari me bankën qendrore	3,084,536	1,654,926	1,857,612	1,741,130	5,897,855	6,061,121	23,399	20,320,580
Bono thesari	-	-	25,333	3,687,336	6,908,407	298,400	-	10,919,476
Llogari me institucione financiare	7,314,719	73,307	1,716,706	842,107	463,709	515,225	447,821	11,373,593
Veprimet me klientet	711,168	2,768,005	13,808,793	16,654,153	24,071,468	56,807,042	48,273,371	163,094,000
Hua standarde dhe paradhënie për	407,264	2,741,541	13,702,441	16,524,628	23,880,110	50,618,037	47,703,218	155,577,239
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	9,599	26,464	106,352	129,525	191,358	1,462,778	570,153	2,496,229
Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	4,098,558	-	4,098,558
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	627,669	-	627,669
Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të klientëve	294,305	-	-	-	-	-	-	294,305
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Veprime me administraten publike	142	-	-	-	-	-	-	142
Transaksione te letrave me vlere	5,325,299	7,003,864	4,455,592	12,061,197	9,418,320	63,944,131	35,306,568	137,514,972
Mjete te tjera	225,187	721	-	2,524	52,546	767,390	11,554,083	13,212,415
Veprime si agjent	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogarite e marredhenieve	-	-	-	-	-	-	-	-
Te tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Mjete te qendrueshme	-	-	-	-	-	-	5,377,932	5,377,932
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	910,871	910,871
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	4,467,061	4,467,061
Totali i aktivitetit	22,898,591	11,500,824	21,861,512	35,038,470	47,527,149	139,180,001	90,044,103	368,050,651

Pasivet sipas maturimit te mbetur								
	<i>Deri 7 dite</i>	<i>7 dite - 1 muaj</i>	<i>1 - 3 muaj</i>	<i>3 - 6 muaj</i>	<i>6 - 12 muaj</i>	<i>1 - 5 vjet</i>	<i>> 5 vjet</i>	<i>Total</i>
Veprimet me institucionet financiare	2,838,622	83,673	312,756	414,723	869,521	806,881	7,634	5,333,810
Llogari me Bankën Qendrore	437,485							437,485
Huamarrje nga Banka Qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	-	-	-	99,140	-	-	-	99,140
Llogari me institucione financiare	2,401,137	83,673	312,756	315,583	869,521	806,881	7,634	4,797,184
Veprime me klientet	22,134,486	26,690,288	33,084,350	27,545,363	85,793,403	105,980,722	1,156,956	302,385,568
Llogari rrjedhëse	18,687,516	14,598,159	16,363,112	6,396,146	41,434,399	-	-	97,479,332
Llogari depozitash pa afat	1,808,623	3,249,421	4,606,710	5,053,132	14,244,210	22,371,561	-	51,333,659
Llogari depozitash me afat	1,638,347	5,539,307	11,173,236	16,096,085	30,114,793	83,609,160	1,156,956	149,327,885
Llogari të tjera të klientëve	-	3,303,401	941,291	-	-	-	-	4,244,693
Veprime me administraten publike	8,144,542	3,902,962	615,986	5,005	21,276	23,980	2,926	12,716,677
Veprimet me letrat me vlere	-	19,334	27,142	4,601	-	4,868,918	-	4,919,994
Borxhe të përfaqësuara nga letrat	-	19,334	27,142	4,601	-	4,868,918	-	4,919,994
Letra me vlerë të shitura sipas ma	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime te tjera	-	547,303	-	-	-	-	-	547,303
Veprimet si agjent	438,357	-	-	-	-	-	-	438,357
Llogari marredheniesh	-	-	-	-	-	-	-	-
Te tjera	1,452,818	-	-	-	-	-	-	1,452,818
Burimet e perhershme	16,779	39,870	413,430	249,406	285,575	9,266,762	29,984,301	40,256,124
Fonde rezervë	4,553	28,739	142,342	171,723	285,575	579,319	505,540	1,717,790
Borxh i varur	12,227	11,131	271,088	77,684	-	8,687,443	2,835,484	11,895,057
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)							15,666,525	15,666,525
Primet e aksioneve							4,417,018	4,417,018
Rezervat							4,546,307	4,546,307
Fitimet e pashpërndara							500,000	500,000
Fitimi i vitit në vazhdim							1,513,426	1,513,426
Totali i pasivit	35,025,604	31,283,430	34,453,664	28,219,098	86,969,775	120,947,263	31,151,817	368,050,651

6 Politikat e shperblimit

Credins Bank eshte nje nga punedhenesit kryesor ne treg, duke u mbeshtetur tek individet teper te kualifikuar, me pervoje te fokusuar tek sherbimi i klientit, thelbesore per permbushjen e objektivave te biznesit tone. Credins Bank percakton nivele pagash konkurrese ne sektorin bankar, si dhe shperblime qe i japin siguri punonjesve, bazuar ne objektivat e performances se bankes, sipas fushave te veprimtarise dhe te biznesit, si dhe bazuar ne objektivat e punonjesve. Politika qe banka Credins ndjek ne percaktimin e shperblimeve duhet te realizoje dhe garantoje arrijten e ketyre objektivave:

- Shperblimin mbi performancen dhe cilesine e punes.
- Mbajtjen e Bankes ne nje pozicion konkurrese ne treg.
- Motivimin e punonjesve nepermjet shperblimit te diferencuar per pergjegjesi, pozicion pune dhe aftesi profesionale te diferencuara.
- Shpenzimet e Bankes per pagat ne totalin e kostos se personelit dhe buxhetit te Bankes ne teresi te jene ne parametra te pranueshem.

Politikat dhe praktikat e shperblimit qe Banka ndjek jane te qarta, te miredokumentuara dhe transparente per stafin, duke percaktuar ne to qarte elementet perberes dhe kriteret e perfutimit.

Sistemi i Vleresimit te Performances, kriteret, matja dhe menytrat e klasifikimit per rritje page ose/ dhe bonus jane te permbledhura ne Manualin e Burimeve Njerezore.

Shperblimet ne banken Credins perbehen nga dy elemente:

- Elementi i pandryshueshem qe eshte Paga Baze;
- Elementi i ndryshueshem qe jane bonuset dhe skemat e ndryshme nxitese qe aplikohen.

Elementi i pandryshueshem (paga baze) i shperblimit perfaqeson pjesen me te larte te totalit te shperblimit. Ky element eshte i perhershem, i paracaktuar dhe i parevokueshem si dhe nuk ofron stimuj per te ndermarre rreziqe. Elementi i ndryshueshem (bonuset dhe skemat nxitese) i shperblimit percaktohet ne varesi te situates financiare te bankes, performances se pergjithshme dhe performances individuale te njesive te biznesit.

6.1 Roli dhe pergjegjesite e Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve dhe organeve te tjera

6.1.1. Roli i Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve

Komiteti i emerimeve dhe shperblimeve eshte pergjegjes per zbatimin e politikave dhe praktikave te shperblimit dhe rishikon sa here qe eshte e nevojshme keto praktika ne menyre qe te pasqyroje ne to ndryshimet e situates financiare ne te cilen banka ndodhet.

Funksionet kryesore te Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve renditen si me poshte:

- Te rishikojte buxhetin vjetor per rritjen e pagave.
- Te rishikojte propozimet per rritjen e pagave te Zv. Drejtorit te Pergjithshem, te gjithe SMT, Drejtoret e Divizioneve dhe Departamenteve.
- Te rishikojte ndryshimet ne nivelet e pagave.
- Te rishikojte buxhetin dhe kriteret per bonuset vjetore
- Te rishikojte llogaritjet e pagesave te bonuseve
- Te rishikojte rritjet vjetore te pagave per Drejtorin e Pergjithshem dhe Drejtorin e Auditit.
- Te rishikojte ndryshimet e kesaj politike.
- Propozon sistemet e shperblimit per Ndermarresit Kryesor te Rrezikut dhe Drejtuesit Ekzekutiv te nivelit te larte te Funksioneve te Kontrollit te Kompanise, duke marre ne konsiderate opinionin e Komitetit te Rreziqeve brenda kuadrit te kompetencave te tij;
- Shpreh nje opinion mbi arrijten e objektivave te performances me te cilat lidhen planet e incentivave dhe per percaktimin e kerkesave te tjera per pagesen e shperblimit

- Perfshihet ne shqyrtimin e politikave te shperblimit te bankes, ne menyre qe te sigurohet harmonizimi me strategjine dhe kuadrin e administrimit te rrezikut te bankes.
- Rishikimin e ndryshimeve te Politikes se Pagave dhe Shperblimeve bazuar ne ndryshimet e bera nga Departamenti i Burimeve Njerezore.

6.1.2. Roli i Keshillit Drejtues

Keshilli Drejtues eshte organi i cili aprovon shperblimin mbi bazen e elementeve te pandryshueshem dhe te ndryshueshem. Keshilli Mbiqyres eshte pergjegjes per:

- Miratimin e buxhetit per rritjen vjetore te pagave
- Miratimin e buxhetit per te gjitha bonuset
- Miratimin e te gjitha kriterëve per bonuset dhe pagesen e pjesemarresve
- Propozimin per rritjen e pages per Drejtorin e Pergjithshem dhe Drejtorin e Auditit.
- Sigurimin qe te percaktohen objektivat vjetore per Drejtorin e Pergjithshem dhe Drejtorin e Auditit.
- Miratimin paraprakisht propozimin per rritjen e pages se Zv. Drejtorit te Pergjithshem.
- Miratimin politiken e Pagave dhe Shperblimit ne perputhje dhe me strategjine e bankes
- Nese politikat e shperblimit nuk funksionojne sipas parashikimeve te meparshme siguron miratimin e nje plani veprimi permiresues, duke pasqyruar ndryshimet e metejshme ne kete politike.

6.1.3. Roli i Drejtorit te Pergjithshem

Drejtori i Pergjithshem eshte pergjegjes per drejtimin dhe administrimin e perditshem te Bankes, pergjegjesite e te cilit jane:

- Te propozoje buxhetin per rritjen e pagave.
- Te miratoje ndryshimet ne nivelet e pagave.
- Te miratoje te gjitha propozimet per rritjen e pagave kundrejt buxhetit dhe politikës se rene dakord.
- Te vleresoje ne baze vjetore performancën e SMT, Drejtoreve te Divizioneve dhe Departamenteve, dhe te sigurohet per percaktimin e objektiveve.
- Te miratoje te gjitha pagesat e bonuseve
- Ta perkrahe personalisht politiken per vleresimin e punonjesve me rrezultate te larta;
- Te lehtesoje marrjen e vendimeve per propozimet e bera per shperblimet per punonjesit me rrezultate te larta;
- Te siguroje buxhetin per rritjen e pagave dhe shperblimet e punonjesve;
- Te beje te sigurt qe te gjitha pagesat per performance te larte kryhen ne perputhje me kete politike.

6.1.4. Pergjegjesite e Departamentit te Burimeve Njerezore

Departamenti i Burimeve Njerezore ka keto detyra:

- Te marre pjese aktivisht ne sondazhe dhe te percaktoje metodat per marrjen e informacionit lidhur me pagat dhe shperblimet kombetare dhe lokale
- T'i ofroje KSHE-se te dhena te perditesuara te tregut me qellim per te mbeshtetur rekomandimet per pagat SMT-ve, Drejtoreve te divizioneve dhe Departamenteve.
- T'i propozoje KSHE rritjet e nivelit te pagave
- Te analizoje te dhenat e tregut dhe te llogarise buxhetin per rritjen vjetore te pagave.
- Te krijoje nje baze te sakte te dhenash ku te regjistroje pagen aktuale te punonjesve, nivelin e pagave, perqindjen e rritjes se dy pagave te fundit dhe vleresimin e performances aktuale.
- Te ndihmoje Drejtorin e Pergjithshem per procesin e percaktimit te objektiveve per SMT, Drejtoret e Divizioneve dhe Departamenteve.
- Te beje te njohur procesin e rishikimit te pagave, duke siguruar qe rekomandimet e fundit t'i dorezohen per miratim Drejtorit te Pergjithshem.
- Te mbeshtese Drejtoret sipas kerkeses dhe te siguroje zbatimin e politikës
- Te hartoje letrat e konfirmimit per rritjen e pagave dhe per bonuset, te cilat do te shpermdahen me pas nga Drejtoret.
- Te rishikoje dhe te propozoje ndryshimet per politiken ekzistuese, sa here te jete e nevojshme, per te pasqyruar ne veçanti, modifikimin e kuadrit rregullator dhe/ose te kushteve te tregut.

- Te prezantojne skemen dhe te sigurojne qe Drejtori i Pergjithshem te marre vendimet dhe te beje propozimet per Vleresimin e Punonjesve me Rezultate te larta;
- Te siguroje qe kriteret e klasifikimit te punonjesve te shperblyer te jene ne perputhje me skemat e miratuara.
- Te administroje skemat e shperblimit, dhe kryerjen e pagesave duke perdorur procesin e Kontrollit te Veprimeve me Punonjesit;
- Te kontaktoje personalisht me te gjitha perfituesit e ketyre shperblimeve.
- Rishikimin e Politikese se Pagave dhe Shperblimeve nje here ne vit.

6.1.5. Pergjegjesite e menaxhereve

- T'i propozojne Departamentit te Burimeve Njerezore rritjen e pagave per stafin e tyre duke u bazuar ne vleresimet e performances si dhe duke qene ne perputhje me kufijte e percaktuar ne buxhet.
- Te informoje stafin per rritjet e pagave, per dhenien e bonuseve dhe planet e shperblimeve
- Te vleresojne kontributin e punonjesve te tyre duke i falenderuar;
- Te bejne propozimet perkatese çdo gjashtemuaj per punonjesit me rezultate te larta.

6.2 Hartimi dhe strukturimi i procesit te percaktimit te pagave dhe shperblimeve dhe lidhja me objektivat afatgjate te bankes

Paga baze perfaqeson te ardhurat bruto sic percaktohet dhe ne kontraten individuale te punes duke perjashtuar bonuset dhe perfitimet e tjera shtese. Paga baze ne Credins Bank percaktohet ne baze te struktures se pagave, vjeterise dhe pervojese ne pune, nivelin e jeteses ne vend (pages minimale te vendosur ne Republiken e Shqiperise) dhe te dhenave te tregut. Cdo pozicion pune ne banke percaktohet ne menyre te perpikete, duke marre parasysh kerkesat, pergjegjesite dhe lidhjet qe ky pozicion mbar, me vendet e tjera te punes. Per kete arsye, eshte i nevojshem nje pershkrim i shkurter dhe i qarte i vendit te punes. Pershkrimi i vendit te punes pasohet nga vleresimi i ketij vendi pune (Gradimi), i cili materializohet ne percaktimin e klasave per çdo pozicion pune. Kriteret e percaktimit te klases jane si me poshte:

- *Kriteret e aftesive* ne te cilat perfshihen:
 - Aftesite teknike;
 - Aftesite menaxheriale;
 - Aftesite e marredhenieve njerezore.
- *Zgjidhja e problematikave* ne te cilat perfshihen:
 - Aftesite e te menduarit;
 - Sfidat e te menduarit.
- *Pergjegjesite* ne te cilat perfshihen:
 - Liria per te vepruar;
 - Impakti qe pozicioni i punes ka ne zhvillimin e biznesit;
 - Impakti financiar qe ky pozicion pune ka.
- *Kushtet e punes* ne te cilat perfshihen:
 - Lodhja fizike;
 - Stresi mendor.

Per secilin nga keto kritere ekziston nje interval vleresimi nga zero deri ne gjashte ne baze te pershkrimit te punes dhe specifikave qe secili pozicion mbar. Vleresimi perfundimtar percakton klasen perkatese te secilit pozicion pune. Duke vleresur cdo pozicion pune neper klasa sipas kriterëve te meposhtme, banka identifikon pozicionet e punes, aktiviteti i te cileve ka nje impakt material ne profilin e rrezikut te bankes.

Struktura e pagave perbehet nga 14 nivele te cilat quhen klasa. Cdo klase i perkon nje interval pagash me nivelin Minimal, Mesatar dhe Maksimal. Struktura e pagave eshte vazhdimisht ne vemendje te Departamentit te Burimeve Njerezore, ne menyre qe te jete sa me reale me panoramen konkrete dhe t'i pershtatet dinamikave dhe zhvillimeve te tregut e konkurrenteve. Klasat jane te ndara ne kater grupe/kategori te medha sipas hierarkise si:

1. Kategoria Baze (Klasa 9)
2. Kategoria Staff (Klasa 10-14)
3. Kategoria Menaxhere i cili eshte i ndare ne;
 - a. Menaxher i Ulet (Klasa 15-16)
 - b. Menaxher i Mesem (Klasa 17-18)
 - c. Menaxher i Larte (Klasa 19-20)
4. Kategoria Drejtues Ekzekutiv (Klasa 21, 23)