

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

Credins Bank Sh.a

Raportimi per periudhen qe mbyllet me
31 mars 2026

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 31 mars 2026, kapitali aksionar i regjistruar eshte 20,648,601 mije leke. Numri total i aksioneve eshte 208,336,269. Pergjate tre mujorit te pare te vitit 2026 ka patur emetim kapitali te ri, prej 2,721,475 aksionesh.

Aksioneret e Bankes dhe aksionet perkatese te mbajtura prej tyre, te cilat perkojne edhe me te drejta te votimit, jane si me poshte:

	Adresa e regjistruar	31 mars 2026 (%)	31 dhjetor 2025 (%)
Renis Tershana	Tirane	6.661%	6.661%
Aleksander Pilo	Tirane	6.796%	6.796%
B.F.S.E Holding BV	Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, The Netherland	26.598%	24.930%
ARMAAR GROUP shpk	Tirane	4.736%	4.736%
Drejtuesit e Pergjithshem te Bankes	Tirane	6.100%	6.100%
Te tjere (aksionere qe zoterojne me pak se 5% te aksioneve)		49.109%	50.777%

Aksionet e Bankes kane vlere nominale dhe jane te pandashme. Cdo aksioner 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 aksioner. 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. Mbajtuesit 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.

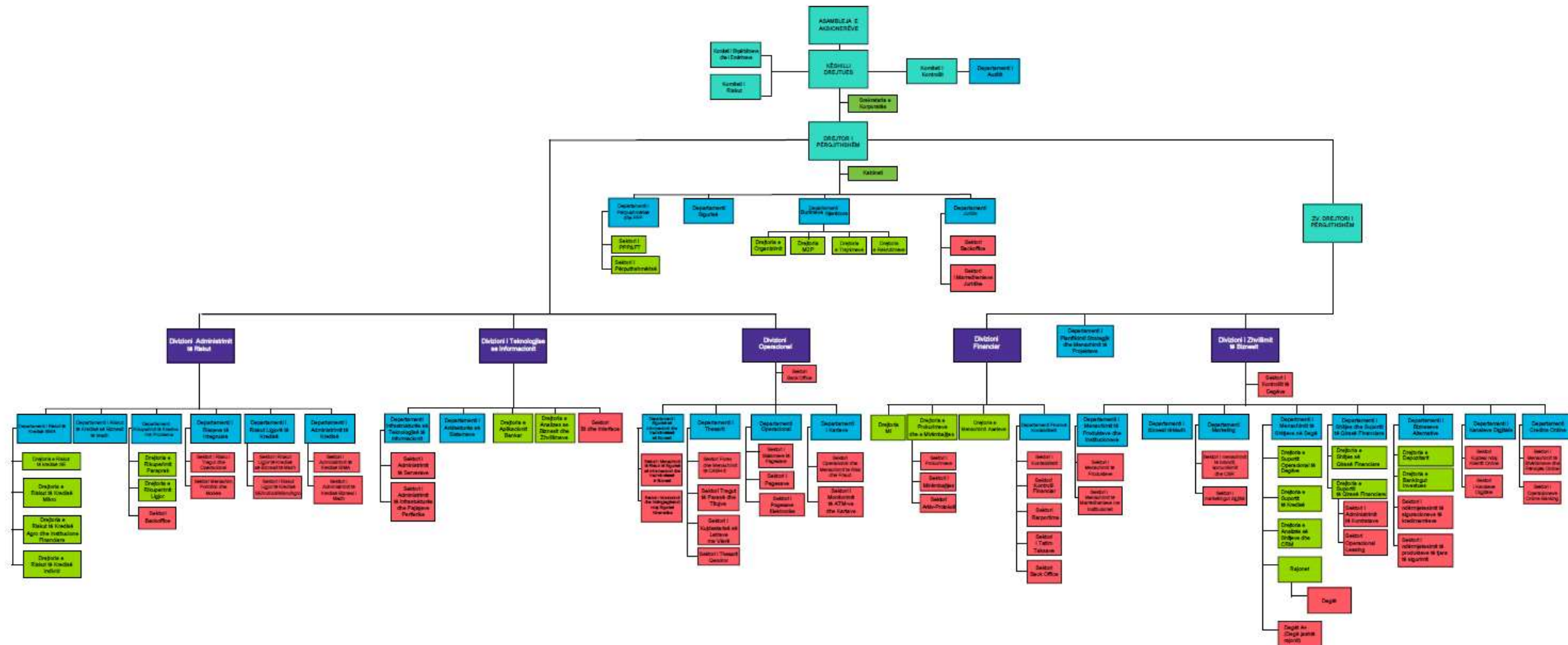
Te gjitha aksionet e mbajtura nga B.F.S.E Holding BV do te jene gjithnje aksione te "klases A". Te gjitha aksioneret e tjere te Bankes mbajne aksione te zakonshme.

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 te aksioneve	Rezervë rivlerësimi	Humbje/(fitimi) i akumuluar	Total
Teprica më 31 dhjetor 2025	20,422,093	4,546,307	5,310,647	(2,988,870)	3,637,340	30,927,516
Ndryshim në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	(45,750)	-	(45,750)
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
Rritje në kapitalin e paguar	226,508	-	150,990	-	-	377,498
Dividend	-	-	-	-	-	-
Fitimi neto i periudhes	-	-	-	-	420,074	420,074
Teprica më 31 mars 2026	20,648,601	4,546,307	5,461,636	(3,034,621)	4,057,413	31,679,337
Numri i aksioneve 31 dhjetor 2025	205,614,794	-	-	-	-	133,621,637
Emetimi i aksioneve te reja	2,721,475	-	-	-	-	2,721,475
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
Numri i aksioneve 31 mars 2026	208,336,269	-	-	-	-	208,336,269

1.3 Informacion mbi strukturen e organizimit

Banka ushtron aktivitetin e saj nepermjet Drejtorise se Pergjithshme ne Tirane dhe 52 degeve dhe agjensive ne territorin e Shqiperise. Me 31 mars 2026 Banka kishte 1,185 punonjes.



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 komiteve 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 Koordinatore 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 demtojte 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 perfaqesojte 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 31 mars 2026 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 31 mars 2026 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 31 mars 2026 zoterohet per 83.22% nga Banka Credins Sh,a ne Shqiperi. Kontributi ne kapitalin aksionar nga Banka Credins Sh.a eshte ne vleren 1,500,949 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, perqendrimin, 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 qendrueshmerise 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 Mbikqyres 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 Mbikqyres 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 automjete, mobilieri dhe pajisje</i>	25%
<i>Programe kompjuterike</i>	20%
<i>Patenta dhe licenca</i>	25%
	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>	<i>31 mars 2026</i>	<i>31 dhjetor 2025</i>	<i>Ndryshimi</i>	<i>%</i>
Aktivet				
Arka dhe Banka Qendrore	28,483,095	29,288,699	(805,604)	-2.75%
Bono thesari	9,316,349	10,999,115	(1,682,765)	-15.30%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	11,295,314	8,486,871	2,808,444	33.09%
Llogari rrjedhese	1,941,129	2,653,178	(712,049)	-26.84%
Depozita	5,726,387	3,059,988	2,666,398	87.14%
Hua	3,365,408	2,704,842	660,566	24.42%
Llogari te tjera	262,390	68,862	193,528	281.04%
Hua dhe paradhënie per klientet, neto	173,774,205	167,935,294	5,838,910	3.48%
Hua dhe paradhënie standarte	162,161,333	161,960,023	201,310	0.12%
Hua dhe paradhënie ne ndjekje	7,333,755	2,035,124	5,298,631	260.36%
Hua nenstandart	4,210,563	4,153,362	57,201	1.38%
Hua te dyshimta	1,821,333	1,234,915	586,418	47.49%
Hua te humbura	3,540,408	4,069,359	(528,950)	-13.00%
minus fondet rezerve per huate	(5,293,187)	(5,517,488)	224,301	-4.07%
Letra me vlere	148,309,825	141,790,964	6,518,861	4.60%
Filiale	1,246,980	1,255,905	(8,925)	-0.71%
Mjete te qendrueshme, neto	4,499,360	4,610,139	(110,779)	-2.40%
Mjete te tjera, neto	15,021,637	15,305,892	(284,255)	-1.86%
Totali i aktiveve	391,946,764	379,672,879	12,273,886	3.23%
Detyrimet dhe kapitali				
Detyrimet				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	964,159	195,827	768,331	392%
Detyrime ndaj institucioneve te kreditit	8,683,953	6,355,613	2,328,339	36.63%
Veprime me klientet	325,923,859	320,247,357	5,676,501	1.77%
Qeveria shqiptare e admin publike	12,758,996	12,222,437	536,559	4.39%
Llogarite rrjedhese	102,936,411	100,650,800	2,285,611	2.27%
Llogari depozite	205,416,828	203,623,729	1,793,099	0.88%
Llogari te tjera	4,811,624	3,750,392	1,061,232	28.30%
Fond rezerve statistikore per huate	1,988,301	1,721,356	266,945	15.51%
Detyrime te tjera	11,116,658	8,499,897	2,616,761	30.79%
Borxhi i varur	11,590,498	11,725,311	(134,813)	-1.15%
Totali i Detyrimeve	360,267,427	348,745,363	11,522,064	3.30%
Kapitali aksionar				
Kapitali i nenshkruar	20,648,601	20,422,093	226,508	1.11%
Primet e aksioneve	5,461,636	5,310,647	150,990	2.84%
Rezerva e përgjithshme	4,546,307	4,546,307	0	0.00%
Diferenca rivelesimi	(3,034,621)	(2,988,870)	(45,750)	1.53%
Fitimet e pashpërdara	4,057,413	3,637,340	420,074	11.55%
Totali i kapitalit aksionar	31,679,337	30,927,516	751,821	2.43%
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	391,946,764	379,672,879	12,273,886	3.23%
Zerat jashte bilancit				
Angazhime				
te dhena	5,051,447	4,834,612	216,834	4.5%
te marra	2,980,224	2,627,270	352,954	13.4%
Garanci				
te dhena	3,722,635	3,659,215	63,419	1.7%
te marra	624,401,882	604,242,442	20,159,440	3.3%
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				
<i>ne mije leke</i>	<i>3 mujori 2026</i>	<i>3 mujori 2025</i>	<i>Ndryshimi</i>	<i>%</i>
Interesat				
Të ardhura nga interesat	4,311,935	3,972,391	339,544	8.55%
Shpenzime për interesa	(1,476,904)	(1,226,593)	(250,310)	20.41%
Te ardhurat neto nga Interesat	2,835,031	2,745,797	89,233	3.25%
Te ardhurat nga komisionet	845,332	733,808	111,524	15.20%
nga shërbimet bankare	786,139	668,412	117,727	17.61%
te tjera	59,193	65,396	(6,203)	-9.49%
Shpenzime per komisionet	(287,494)	(213,965)	(73,528)	34.36%
per shërbimet bankare	(264,034)	(189,612)	(74,421)	39.25%
te tjera	(23,460)	(24,353)	893	-3.67%
Te ardhurat neto nga komisionet	557,838	519,842	37,996	7.31%
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	178,844	176,302	2,541	1.44%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	-	-	-	0.00%
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(129,898)	(213,053)	83,155	-39.03%
	3,441,815	3,228,889	212,926	6.59%
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë				
Shpenzime për personelin	(715,868)	(676,028)	(39,840)	5.89%
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(2,901)	(5,411)	2,509	-46.38%
Shpenzime për shërbime të jashtme	(1,084,761)	(1,064,274)	(20,487)	1.92%
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(169,185)	(133,054)	(36,130)	27.15%
	(1,972,715)	(1,878,767)	(93,948)	5.00%
Shpenzime neto për fondet rezervë per huate	(970,312)	(825,291)	(145,022)	17.57%
Veprimtaritë jo te zakonshme	(6,491)	(11,703)	5,213	-44.54%
Fitimi para tatimit	492,297	513,128	(20,831)	-4.06%
Tatimi mbi fitimin	(72,223)	(81,009)	8,786	-10.85%
Fitimi neto per periudhen	420,074	432,119	(12,045)	-2.79%

3.3 Treguesit e rentabilitetit

	31 mars 2026	31 mars 2025
1 kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA)	0.44%	0.49%
2 rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	-0.01%	-0.01%
3 shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	57.32%	58.19%
4 të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	143.71%	146.15%
5 kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE)	5.37%	6.71%
6 aktive për punonjës	330,757	313,979
7 të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.94%	3.11%
8 marzhi neto nga interesat	3.16%	3.30%
9 të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.47%	4.49%
10 shpenzime për interesa / aktivet mesatare	1.53%	1.39%
11 të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	82.37%	85.04%
12 të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.13%	-0.24%
13 shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	67.77%	67.32%
14 shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	20.80%	20.94%
15 shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	1.01%	0.93%

Pasqyra e pozicionit financiar

Totali i aktiveve te bankes ne fund te tremujorit te pare te vitit 2026 rezultoi ne vleren 391.95 miliarde Leke, duke u rritur me 12.3 miliarde Leke ose 3.23% krahasuar me periudhen dhjetor 2025.

Rritja e totalit te bilancit gjate ketij tremujori ka ardhur si rezultat i rritjes se investimeve ne letra me vlere me 6.5 miliarde Leke (4.6%) si dhe rritjes se portofolit neto te kredise me 5.8 miliard Leke (3.5%) krahasuar me periudhen dhjetor 2025.

Totali i veprimeve me klientet ka pesuar nje rritje me 5.7 miliarde Lek (1.8%), e cila vjen kryesisht nga rritja e llogarive rrjedhese dhe depozitave, perkatesisht me rreth 2.3 miliarde Lek (2.3%) dhe 1.8 miliarde Lek (0.9%). Po ashtu rritje kane pesuar llogarite dhe depozitat me institucionet publike me 0.5 miliarde Lek (4.4%). Nderkohe qe edhe borxhi i varur ka pesuar nje renie me rreth 0.1 miliard leke ose thene ndryshe nje renie prej 1.2% krahasuar me dhjetorin e vitit 2025.

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Ne periudhen 3 mujore, Banka Credins ka pasur nje rritje prej 8.6% 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 20.4% 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 3.25%.

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 0.04 miliarde Leke ose e thene ndryshe 7.3%.

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 5.0% te shpenzimeve te pergjithshme te veprimtarise.

Fitimi neto ne fund te tremujorit te pare te vitit te 2026 arriti vleren prej 0.4 miliarde Leke, duke rezultuar pak me i ulet se fitimi i te njejtes periudhe te vitit te kaluar (0.01 miliarde Lek ose 2.8% me pak).

Treguesit e kthyesmerise se aktiveve mesatare (RoAA) dhe te kapitalit (RoE) ne mars te vitit 2026 rezultuan perkatesisht 0.44% dhe 5.37%, duke u ulur krahasuar me tremujorin e pare te vitit 2025.

Per sa i perket pozicionimit ne treg, Credins Bank renditet si 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, pjese e tregut te Credins per keto zera me 31 mars 2026 eshte perkatesisht: 17.1%; 17.6% dhe 18.3 % (perkundrejt 16.6%; 17.4% dhe 18.1% ne dhjetor 2025).

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.

Aktivitet 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	
<i>ne mije leke</i>	
<i>31 mars 2026</i>	
Kapitali rregullator	39,538,968
Kapital i nivelit te pare	30,714,156
Kapitali baze i nivelit te pare	30,714,156
Instrumenta te kapitalit te njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	26,110,238
<i>Kapitali i paguar</i>	20,648,601
<i>Primet e aksioneve</i>	5,461,636
Fitimet e pashpërndara	3,637,340
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	4,546,307
Diferenca rivleresimi kreditore	(3,034,621)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(545,108)
Kapitali shtese i nivelit te pare	-
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	-
Kapitali i nivelit te dyte	8,824,812
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	8,824,812

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 gjithë 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 Emetimit	Data e Maturimit	31.03.2026		31.12.2025	
			Nr i instrumentave	Shuma ne mije leke	Nr i instrumentave	Shuma ne mije leke
17	17.10.2019	17.10.2026	380	381,927	380	377,335
18	26.06.2020	26.06.2027	502	499,482	502	494,543
19	02.03.2021	02.03.2028	735	724,292	735	734,930
20	26.08.2021	26.08.2028	1,317	1,297,611	1,317	1,315,595
21	03.02.2022	03.02.2029	576	561,798	576	569,466
22	05.10.2022	05.10.2029	520	523,549	520	518,997
23	26.01.2023	26.01.2030	883	868,971	883	886,769
24	05.07.2023	05.07.2030	1,983	1,965,774	1,983	2,001,410
25	20.12.2023	20.12.2030	782	770,365	782	763,723
26	10.09.2024	10.09.2031	1,940	1,908,759	1,940	1,942,144
27	30.07.2025	30.07.2032	2,147	2,087,969	2,147	2,120,399
			11,765	11,590,498	11,765	11,725,311

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:

- a) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- b) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- c) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organeve administrative dhe ndermarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprures);
- d) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj bankave shumepaleshe te zhvillimit;
- e) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organizatave nderkombetare;
- f) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj institucioneve te mbikeqyrura;
- g) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj shoqerive tregtare (korporatave);
- h) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj portofoleve te klienteve individe (retail);
- i) ekspozime ose ekspozime te mundshme te siguruara me kolateral pasuri te paluajtshme;
- j) ekspozime (kredi) me probleme;
- k) ekspozime ndaj kategorive te klasifikuara me rrezik te larte;
- l) ekspozime ne formen e obligacioneve te garantuara;
- m) ekspozime ne pozicione te krijuara nga titullzimi (securitization);
- n) ekspozime ne formen e titujve te sipermarreve 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
ne mije leke
31 mars 2026

KAPITALI RREGULLATOR	39,538,968
RMK (%)	19.53%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	202,431,386
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	175,679,107
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullzimit	175,679,107
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	442,389
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	6,962
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve admin.dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	2,783
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;	3,854,639
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	90,860,556
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	13,797,227
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	24,335,147
Ekspozime (kredi) me probleme;	4,276,540
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	24,365,436
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	4,091,912
Zëra të tjerë	5,631,605
Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	922,565
Ekspozime të kapitalit	3,091,345.83
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 tregtie:	-
RREZIKU OPERACIONAL	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	26,752,280
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	26,752,280
Metoda Standarde / Standarde Alternative	-

Mjaftueshmëria e Kapitalit
ne mije leke
31 mars 2026

1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	202,431,386
2. Kapitali rregullator	39,538,968
3. Kapitali bazë i llogaritur	30,714,156
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	19.53%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	15.17%

Klasat e Ekspozimeve (mije leke)	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik
		31 mars 2026
I. Rreziku i Kredisë - Asetet e Ponderuara me Rrezik	397,872,500	175,679,107
Asetet pa risk me peshë rreziku 0%	181,358,286.51	-
Asetet pa risk me peshë rreziku 10%	-	-
Asetet me rrezik të ulët me peshë rreziku 20%	6,844,029.29	1,368,762.66
Asetet me peshë rreziku 35%	17,286,024.52	6,050,108.58
Asetet me peshë rreziku 50%	36,965,871.49	17,258,239.74
Asetet me peshë rreziku 75%	20,943,748.31	12,654,748.59
Asetet me peshë rreziku 85%	1,554,442.44	1,321,276.07
Asetet me peshë rreziku 100%	113,210,641.48	107,789,936.76
Asetet me peshë rreziku 125%	1,118,297.13	1,142,478.48
Asetet me peshë rreziku 150%	17,354,620.47	25,002,210.07
Asetet me peshë rreziku 200%	-	-
Asetet me peshë rreziku 250%	1,236,538.33	3,091,345.83
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		26,752,280
IV. Rregullime të kërkuara nga Rregullatori		
Totali i Klasave të Ekspozimeve (Rreziku i Kredisë, i Tregut, Operacional dhe Rregullimet)		202,431,386
Kapitali Rregullator		39,538,968
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit		19.53%

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 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 (kryegje + interes) e tyre perben totalin e kredive me probleme. Credins Bank perlogarit fonde rezerve ne baze te dy standarteve, 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	1,895,101
Industria Nxjerrese	4,328,920
Industria Perpunuese	16,971,874
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	2,347,247
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	937,585
Ndertimi	21,874,851
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	39,026,004
Transporti dhe magazinimi	2,449,048
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	7,904,892
Informacioni dhe komunikacioni	4,220,470
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	1,196,717
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	6,280,572
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	2,637,781
Shërbime administrative dhe mbështetëse	9,517,879
Administrimi Publik	35,920
Arsimi	1,230,242
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	631,230
Arte, argëtim dhe çlodhje	114,032
Aktivitete të tjera shërbimi	14,830,839
Aktivitetet e familjeve si punëdhënës; aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme	52,330
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	5,252
Individet	41,775,323
TOTALI	180,264,110

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	60,999	33,040
Industria Nxjerrese	-	-
Industria Perpunuese	1,224,314	281,743
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	-	-
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	1,119	1,119
Ndertimi	94,132	92,549
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	4,505,601	2,202,046
Transporti dhe magazinimi	547,267	275,679
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	22,555	8,460
Informacioni dhe komunikacioni	373	373
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	-	-
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	2,243	1,122
Shërbime administrative dhe mbështetëse	333,677	315,253
Administrimi Publik	-	-
Arsimi	-	-
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	823	823
Arte, argëtim dhe çlodhje	6,186	3,147
Aktivitete të tjera shërbimi	2,417,565	1,868,453
Aktivitetet e familjeve si punëdhënës; aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme	-	-
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-
Individet	355,451	209,382
Total	9,572,304	5,293,187

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike										
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje	Gjirokaster	Fier	Berat
Bizneset	97,840,172	1,376,785	319,566	632,739	364,036	569,127	395,798	93,577	770,329	347,351
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	342,600	225,344	176,017	288,257	72,191	39,504	118,542	20,595	204,581	128,952
Industria Nxjerrëse	1,329,352	1,281	91	-	1,957	35,357	-	-	-	-
Industria Perpunuese	8,442,907	209,158	59,637	53,643	39,995	18,082	50,874	-	59,018	59,981
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	2,224,877	42,128	-	71	-	-	74,234	-	-	-
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave,	927,886	-	-	490	-	1,844	3,759	-	2,237	-
Ndertimi	10,414,692	73,062	10,887	14,277	16,211	9,746	11,810	-	95,769	2,408
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	34,310,813	419,780	31,802	119,296	101,705	62,074	46,006	57,797	124,725	102,821
Transporti dhe magazinimi	780,252	13,196	1,736	7,529	11,529	6,784	2,065	1,443	1,974	1,351
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	6,248,117	130,896	17,259	83,421	35,943	336,721	8,160	13,444	14,420	38,067
Informacioni dhe komunikacioni	4,082,440	43,711	-	9,292	61,313	1,927	-	-	2,454	784
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	6,280,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	2,570,314	16,297	2,714	1,151	-	149	9,300	-	2,520	907
Shërbime administrative dhe mbështetëse	5,243,021	49,608	-	18,099	3,474	2,632	-	-	27,921	-
Administrimi Publik	35,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arsimi	993,181	683	-	-	-	-	-	-	209,522	3,585
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	520,258	14,958	15,274	9,052	3,766	45,788	3,482	298	770	508
Arte, argëtim dhe çlodhje	113,119	-	-	-	-	912	-	-	-	-
Aktivitete të tjera shërbimi	12,947,761	131,812	4,148	23,608	15,950	7,072	67,567	-	23,547	7,987
shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorim të vet	31,392	4,871	-	-	-	535	-	-	870	-
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	699	-	-	4,553	-	-	-	-	-	-
Individet	30,747,351	2,388,031	388,472	917,735	449,310	575,700	344,802	236,316	816,344	325,524
Kredi konsumatore	4,866,977	694,044	188,521	445,942	213,586	195,807	108,428	106,795	225,124	108,319
Kredi për blerje banesash	9,576,374	607,468	65,735	114,081	121,451	96,446	93,411	56,763	169,836	65,472
Te tjera	16,304,000	1,086,519	134,216	357,711	114,273	283,447	142,963	72,758	421,384	151,734
	128,587,523	3,764,816	708,039	1,550,474	813,347	1,144,828	740,600	329,893	1,586,673	672,876

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike										
Te mije leke	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar
Bizneset	77,203	987,667	80,779	182,574	285,563	94,520	403,206	33,069	221,162	11,625
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	29,505	19,153	9,922	28,632	22,663	41,665	98,919	13,015	4,586	10,459
Industria Nxjerrëse	-	8,905	-	-	-	985	-	-	-	-
Industria Perpunuese	4,077	5,912	9,090	5,703	23,316	6,792	25,377	2,780	21,402	-
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	-	-	-	-	-	-	5,938	-	-	-
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-	-	-	1,162	-	208	-	-	-
Ndertimi	259	24,164	3,439	1,622	25,076	18,808	61,701	-	5,435	-
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	27,616	34,101	33,201	65,648	43,178	10,366	136,922	13,111	125,420	-
Transporti dhe magazinimi	-	4,777	2,420	-	699	-	2,808	-	2,732	-
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	2,950	821,491	14,721	59,485	47,779	401	25,864	4,074	1,680	-
Informacioni dhe komunikacioni	-	6,005	-	8,702	2,725	-	-	-	1,115	-
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	5,648	-	-	462	2,299	12,340	13,144	89	447	-
Shërbime administrative dhe mbështetëse	-	10,391	1,741	1,408	1,101	268	13,324	-	47,541	-
Administrimi Publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arsimi	297	22,974	-	-	-	-	-	-	-	-
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	6,852	-	-	-	2,400	-	7,823	-	-	-
Arte, argëtim dhe çlodhje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete të tjera shërbimi	-	15,131	6,244	10,912	113,165	2,896	11,179	-	10,805	1,166
Aktivitetet e familjeve si punëdhënës; aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorim të vet	-	14,662	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ndividet	264,447	254,330	302,746	473,101	491,781	282,836	525,824	181,106	481,839	82,291
Kredi konsumatore	112,046	23,011	142,189	183,376	209,855	137,230	92,520	58,790	194,560	35,142
Kredi për blerje banesash	26,019	8,482	94,241	179,178	122,103	63,395	131,788	38,301	62,969	33,942
Te tjera	126,383	222,837	66,316	110,547	159,823	82,211	301,516	84,015	224,310	13,208
	341,651	1,241,997	383,525	655,675	777,344	377,356	929,030	214,175	703,001	93,916

Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike										
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje	Gjirokaster	Fier	Berat
Kredi afatshkurtër	33,390,879	402,153	148,905	207,405	115,336	75,054	203,115	39,788	128,792	101,199
lekë	27,049,039	307,915	121,731	157,276	102,149	70,011	145,600	39,766	123,088	85,204
valutë	6,341,841	94,239	27,174	50,129	13,188	5,043	57,515	22	5,704	15,995
Kredi afatmesme	10,120,150	906,838	194,536	576,235	328,421	234,856	286,864	88,894	400,500	282,698
lekë	4,964,606	606,306	183,992	518,235	295,452	166,712	272,468	80,695	351,179	262,379
valutë	5,155,545	300,532	10,544	57,999	32,970	68,144	14,396	8,199	49,321	20,319
Kredi afatgjatë	85,076,493	2,455,825	364,599	766,833	369,589	834,918	250,621	201,212	1,057,381	288,979
lekë	47,298,162	1,989,747	328,473	625,082	348,431	489,193	234,932	181,902	944,404	255,254
valutë	37,778,331	466,077	36,125	141,751	21,159	345,725	15,689	19,310	112,977	33,724
Totali	128,587,523	3,764,816	708,039	1,550,474	813,347	1,144,828	740,600	329,893	1,586,673	672,876

Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike										
ne mije leke	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar
Kredi afatshkurtër	34,536	34,026	53,182	63,035	61,376	40,392	48,007	22,725	81,899	9,430
lekë	34,497	29,828	52,924	61,681	51,903	40,154	35,852	22,725	72,295	9,391
valutë	39	4,197	258	1,354	9,473	238	12,156	-	9,604	39
Kredi afatmesme	160,059	174,706	51,374	140,924	236,742	73,956	284,163	38,157	281,699	25,789
lekë	153,144	65,268	50,701	140,924	153,407	71,775	184,361	36,779	185,871	25,464
valutë	6,916	109,438	672	-	83,336	2,181	99,802	1,378	95,827	325
Kredi afatgjatë	147,055	1,033,265	278,969	451,716	479,226	263,008	596,859	153,293	339,403	58,697
lekë	137,897	780,770	278,825	451,716	366,287	263,008	548,011	146,735	283,115	58,697
valutë	9,158	252,495	145	-	112,939	-	48,848	6,558	56,288	-
Totali	341,651	1,241,997	383,525	655,675	777,344	377,356	929,030	214,175	703,001	93,916

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 rirfinancim 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	830,672	249,308	237,646	-	(222)	842,113
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	617,457	323,452	29,602	-	(640)	910,666
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	4,069,359	399,183	926,285	900,434	898,587	3,540,408
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	3,084	(16,207)	-	-	26,246	13,123
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	3,668,208	-	-	-	95,312	3,763,520
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	426,138	-	-	-	(2,721)	423,417
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	3,734,544	100,000	4,880	-	69,606	3,899,270
FR për rreziqe e shpenzime	1,721,356	392,259	118,280	-	(7,035)	1,988,301
FR specifike të tjera	38,405	100,000	4,880	-	(95,135)	38,390
Totali	15,109,224	1,547,995	1,321,574	900,434	983,997	15,419,208

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 siguruar 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	397,872,500	394,821,376
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	175,288,448	175,288,448
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	37,900	35,028
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	5,833	4,834
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;	10,847,182	10,824,330
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	95,950,014	94,692,883
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	22,062,045	20,374,966
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	54,848,650	54,848,650
Ekspozime (kredi) me probleme;	4,279,117	4,276,540
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	16,920,130	16,842,517
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	4,608,997	4,608,997
Zëra të tjerë	11,787,645	11,787,645
Ekspozime të kapitalit	1,236,538	1,236,538
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 Kundërpatisë			
<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;	175,288,448	-	175,288,448
2. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	37,900	2,873	35,028
3. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jotregtare (organizatat joqeveritare/joftimprurëse);	5,833	1,000	4,834
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;	10,847,182	22,851	10,824,330
7. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	95,950,014	1,257,131	94,692,883
8. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	22,062,045	1,687,080	20,374,966
9. Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	54,848,650	-	54,848,650
10. Ekspozime (kredi) me probleme;	4,279,117	2,577	4,276,540
11. Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	16,920,130	77,612	16,842,517
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	4,608,997	-	4,608,997
15. Zëra të tjerë.	11,787,645	-	11,787,645
16. Ekspozime të kapitalit	1,236,538	-	1,236,538
Totali	397,872,500	3,051,124	394,821,376

Kolateralet e pranueshem.

Kategorite e meposhtme te garancise jane plotesisht te pranueshme:

- **Garancia** nga nje banke e nivelit te pare ose nga nje institucion financiar me reputacion te larte (perfshire shoqerite e sigurimit), ku raporti i mbulimit te kredise nga kolaterali eshte 1,2:1. Kohezgjatja e garancise eshte e njejte me kohezgjatjen e shlyerjes totale te detyrimit nga ana e kredimarresit.
- **Cash kolateral** konsiderohet çdo depozite ose llogari rrjedhese e bllokuar ne banken Credins qe mbulon plotesisht vleren e kredise bashke me interesat ose pjeserisht nese kombinohet me garanci te tjera (hipoteka ose barra siguruese).
- **Hipoteka** e radhes se pare te preferimit per pronat e paluajtshme ne pronesi te kredimarresit ose dorezanesit dhe/ose cdo person tjetër qe merr persiper te rendoje me barre hipotekore pasurine e tij per te garantuar kthimin e nje kredie. Raporti i vleres se kolateralit ne lidhje me vleren e kredise duhet te jete te pakten 1,5:1. Ne raste te veçanta, kur autoriteti miratues pranon garanci te rangut te dyte, eshte e nevojshme qe vlera e garancise te mbuloje perfituesin e pare ne nje raport 1,5:1 dhe diferencen e kredise ne banken Credins ne nje raport 2:1 .
- **Pengje** ne pronesi te kredimarresit ose dorezanesit ,dhe/ose cdo person tjetër qe merr persiper te rendoje me barre pasurine e tij per te garantuar kthimin e nje kredie shuma e kolateralit ne lidhje me principalin duhet te jete ne nje raport minimal nga 1,5:1 deri ne 2:1. Pengu eshte nje pasuri e qendrueshme, e luajtshme ose nje send personal qe garanton kredine, pronesia mbi te cilin transferohet nga klienti te banka. Pengu eshte garanci, e cila me teper se sa rikuperimin e vleres se kredise, do te sherbeje si instrument presioni mbi klientin. Meqenese nje garanci e tille mbarat shume rrezik, eshte e rëndësishme qe kjo garanci te verifikohet dhe te monitorohet here 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	394,821,376
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 Mjafueshmerise 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 (000/ lekë)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik	Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kunderpartise
<i>31 Mars 2026</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 metodës 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	
Aktivitete 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 metodës 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 gjithë 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 metodës 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 gjithë 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 te ponderuara</i>
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen Lek - (FIR+VIR)	1,850,384
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	- 457,892
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	- 117,131
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat dytesore (CAD,AUD,CHF,GBP, CNY,JPY) - (FIR+VIR)	- 9,766
Ndryshimi ne vleren e ekspozimit	1,265,595
Kapitali rregullator	39,538,968
(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / Kapitali rregullator) * 100	3.201%

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 paradhenie 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	19,724,199	3,330,661	5,989,550	4,221,439	8,802,947	6,475,639	550,324	49,094,759
Arka	6,094,925	-	-	-	-	-	-	6,094,925
Llogari me bankën qendrore	4,576,356	1,686,677	1,940,821	1,887,992	6,136,953	6,133,264	26,106	22,388,170
Bono thesari	1,379,898	1,631,662	2,395,228	1,912,012	1,997,548	-	-	9,316,349
Llogari me institucione financiare	7,673,021	12,322	1,653,500	421,434	668,445	342,375	524,218	11,295,314
Veprimet me klientet	998,870	4,870,617	10,940,828	20,095,488	24,486,603	58,349,815	54,358,846	174,101,067
Hua standarde dhe paradhenie për	669,005	4,292,802	10,613,799	18,675,369	23,519,086	52,085,131	52,306,142	162,161,333
Hua dhe paradhenie të pakthyera në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	3,003	577,815	327,029	1,420,119	967,517	1,985,567	2,052,704	7,333,755
Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	3,368,450	-	3,368,450
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	910,666	-	910,666
Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të klientëve	326,862	-	-	-	-	-	-	326,862
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Veprime me administraten publike	161	-	-	-	-	-	-	161
Transaksione te letrave me vlere	6,226,753	3,289,771	6,335,248	8,967,513	10,728,097	74,200,087	38,562,356	148,309,825
Mjete te tjera	173,301	95	-	54,838	40,027	815,851	13,288,649	14,694,613
Veprime si agjent	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogarite e marredhenieve	-	-	-	-	-	-	-	-
Te tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Mjete te qendrueshme	-	-	-	-	-	-	5,746,339	5,746,339
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	1,246,980	1,246,980
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	4,499,360	4,499,360
Totali i aktivitetit	27,123,285	11,491,144	23,210,788	33,324,467	44,833,497	152,314,189	99,649,394	391,946,764

Pasivet 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
Veprimet me institucionet financiare	4,239,183	48,468	703,844	175,582	707,115	3,191,446	4,292	9,069,930
Llogari me Bankën Qendrore	767,690							767,690
Huamarrje nga Banka Qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	-	-	196,469	-	-	-	-	196,469
Llogari me institucione financiare	3,471,493	48,468	507,376	175,582	707,115	3,191,446	4,292	8,105,771
Veprime me klientet	23,251,234	28,789,460	34,713,682	32,421,959	87,627,776	105,106,215	1,254,536	313,164,862
Llogari rrjedhëse	19,313,137	15,565,303	17,605,342	6,704,420	43,748,208	-	-	102,936,411
Llogari depozitash pa afat	1,774,525	3,181,826	4,510,630	4,957,513	13,930,404	22,268,938	-	50,623,835
Llogari depozitash me afat	2,163,571	6,079,381	11,749,038	20,760,025	29,949,163	82,837,277	1,254,536	154,792,992
Llogari të tjera të klientëve	-	3,962,951	848,673	-	-	-	-	4,811,624
Veprime me administraten publike	10,096,901	2,000,928	270,219	3,071	362,549	25,327	-	12,758,996
Veprimet me letrat me vlerë	578,181	19,142	51,659	4,794	1,670,582	5,266,215	-	7,590,573
Borxhe të përfaqësuar nga letrat	-	19,142	51,659	4,794	1,670,582	5,266,215	-	7,012,391
Letra me vlerë të shitura sipas ma	578,181	-	-	-	-	-	-	578,181
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime te tjera	-	0	974,037	-	-	-	-	974,037
Veprimet si agjent	2,069,325	-	-	-	-	-	-	2,069,325
Llogari marredheniesh	-	-	-	-	-	-	-	-
Te tjera	1,022,515	-	-	-	-	-	-	1,022,515
Burimet e perhershme	18,965	80,437	139,988	333,568	695,265	7,751,270	36,277,033	45,296,526
Fonde rezervë	6,840	71,819	122,489	257,760	321,956	620,130	625,697	2,026,691
Borxh i varur	12,125	8,618	17,499	75,808	373,309	7,131,140	3,971,999	11,590,498
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)							17,613,981	17,613,981
Primet e aksioneve							5,461,636	5,461,636
Rezervat							4,546,307	4,546,307
Fitimet e pashpërndara							3,637,340	3,637,340
Fitimi i vitit në vazhdim							420,074	420,074
Totali i pasivit	41,276,304	31,912,474	35,879,393	32,938,973	91,063,287	121,340,472	37,535,861	391,946,764

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 Politikes 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 pervojës ne pune, nivelin e jeteses ne vend (pages minimale te vendosur ne Republikën e Shqipërisë) 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)