

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

Credins Bank Sh.a

**Raportimi per periudhen qe mbyllet me
30 shtator 2017**

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.....	5
1.5	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Keshillit Drejtues.....	6
1.6	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Komitetit te Kontrollit.....	9
1.7	Politika per konfliktet e interesit.....	10
1.8	Informacion mbi aktivitetin.....	11
1.9	Informacion mbi filialet e bankave dhe sipermarrjet ne te cilat bankat jane aksionere kryesore.....	12
2	Politikat kontabel.....	13
2.1	Bazat e pergatitjes.....	13
2.2	Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve kontabel.....	13
2.3	Permbledhje e politikave kontabel.....	14
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.....	17
4	Kapitali.....	18
4.1.1	Struktura e kapitalit rregullator.....	18
4.1.2	Mjaftueshmeria e Kapitalit.....	18
5	Praktikat dhe strategjite e administrimit te rrezikut.....	21
5.1	Informacion i pergjithshem per ekspozimin ndaj rreziqeve.....	21
5.2	Ekspozimet ndaj rreziqeve.....	21
5.2.1	Rreziku i kredise.....	21
5.2.2	Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standard.....	24
5.2.3	Teknikat e zbutjes se rrezikut.....	25
5.2.4	Rreziku i kredisë së kundërpartisë.....	26
5.2.5	Titullizimi.....	26
5.2.6	Rreziqet e tregut.....	26
5.2.7	Ekspozimet ne instrumente te kapitalit.....	27
5.2.8	Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera.....	27
5.2.9	Rreziku i normes se interesit.....	27
5.2.10	Rreziku i likuiditetit.....	29
6	Politikat e shperblimit.....	31
6.1	Informacion permbledhes mbi Komitetin e Shperblimeve dhe Emerimeve.....	31
6.1.1	Perberja dhe organizimi.....	31
6.1.2	Roli i Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve.....	31
6.2	Hartimi dhe strukturimi i procesit te percaktimit te pagave dhe shperblimeve dhe lidhja me objektivat afatgjate te bankes.....	31
6.3	Lidhja e objektivave te bankes ne periudhen afatgjate me procesin e vleresimit te performances.....	32

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

Credins Bank Sh.a

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 31 janar 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 Republikën e Shqiperise", i ndryshuar) dhe me Ligjin mbi Banken e Shqiperise (Nr. 8269 date 23 dhjetor 1997).

Adresa e zyrave qendrore te bankes dhe vendi kryesor i ushtrimit te aktivitetit eshte: Rruga "Vaso Pasha," Nr. 8, Tirane, Shqiperi.

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

	Adresa e regjistruar	30 shtator 2017 (%)	30 shtator 2016 (%)
Renis Tershana		24.54%	27.32%
Aleksander Pilo		16.85%	18.76%
B.F.S.E Holding BV	Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, The Netherland	14.63%	16.29%
Te tjere (aksionere qe zoterojne me pak se 5% te aksioneve)		43.98%	37.63%

Aksionet e Bankes kane vlere nominale dhe jane te pandashme. Cdo aksion i jep zoteruesit te tij te drejten e nje vote. Banka ka "aksione te zakonshme" dhe aksione te "kategorise A", ku secili nga keto aksione ka nje vlere nominale prej 1 USD per aksion. Aksionet e "klases A" i japin zoteruesit te tij te drejta dhe privilegje te caktuara, kryesisht ne lidhje me transferimin e aksioneve, shitjen e aksioneve, konvertimin e aksioneve te "klases A" ne aksione te zakonshme, dhe te drejten per te propozuar emerimin dhe shkarkimin e 2 anetareve te Keshillit Drejtues. Mbajtesit 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-approvimit" te disa ndryshimeve dhe vendimeve dhe disa te drejtave te informimit.

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

1.2 Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes

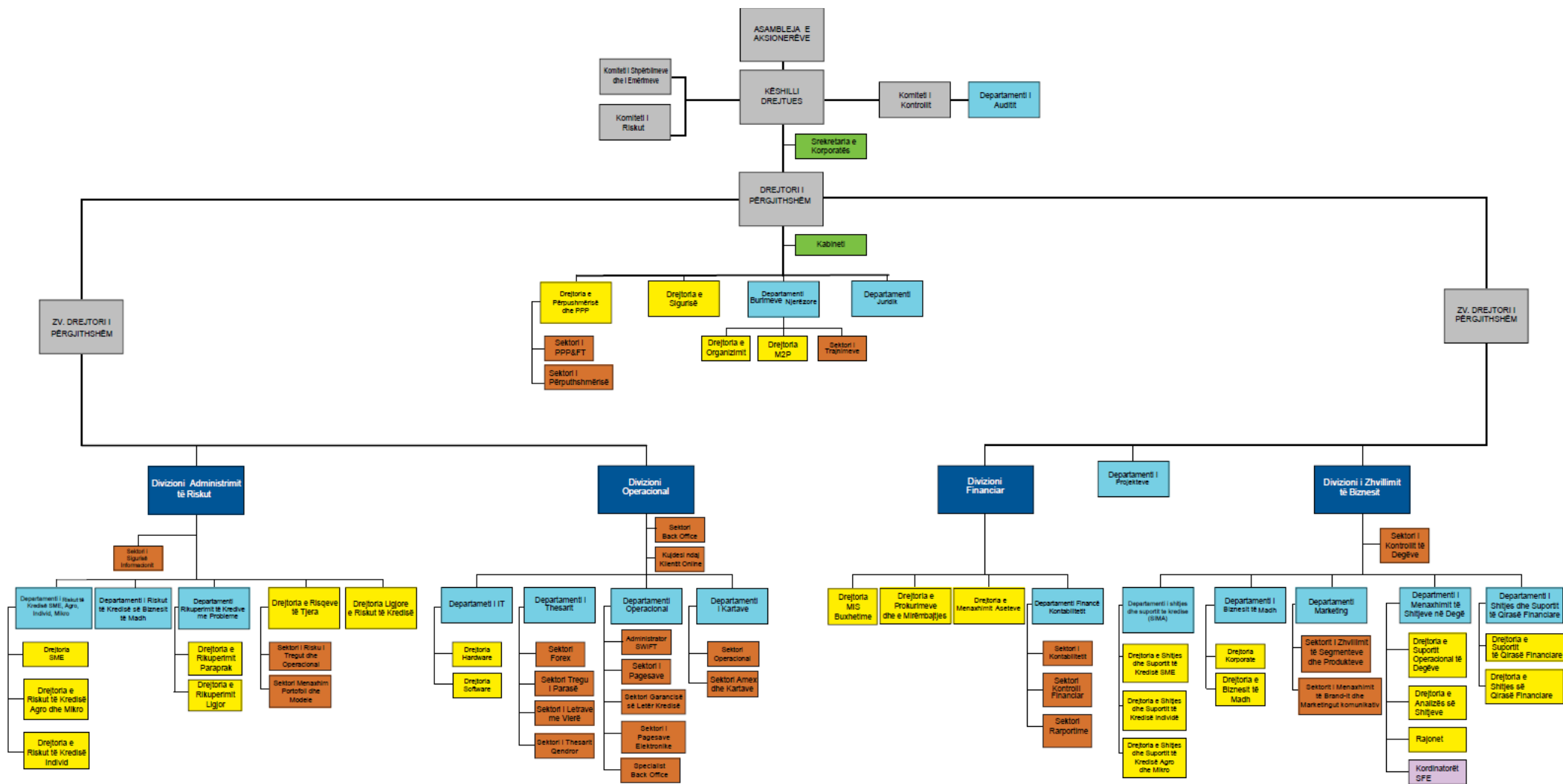
Informacion mbi vleren e kapitalit dhe numrin e aksioneve						
ne mije leke	Kapitali i paguar	Rezerva	Primi i emetimit të aksioneve	Rezervë rivlerësimi	Humbje/(fitimi) i akumuluar	Total
Teprica më 30 Qershor 2017	7,864,006	1,646,347	2,991,204	(119,934)	180,923	12,562,546
Ndryshim në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	(9,490)	-	(9,490)
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
Rritje në kapitalin e paguar	125,768	-	69,817	-	-	195,585
Fitimi neto i periudhes	-	-	-	-	73,050	73,050
Teprica më 30 Shtator 2017	7,989,774	1,646,347	3,061,021	(129,424)	253,973	12,821,691
Numri i aksioneve 30 Qershor 2017	72,112,734	-	-	-	-	72,112,734
Emetimi i aksioneve te reja	982,027	-	-	-	-	982,027
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
Numri i aksioneve 30 Qershor 2017	73,094,761	-	-	-	-	73,094,761

Shenim: Me date 28 shtator 2017, Credins Bank Sh.a aplikoi prane Qendres Kombetare te Biznesit (QKB) per rritje te metejshe kapitali, gje e cila u reflektua nga keta te fundit me 3 tetor 2017. Meqenese rregjistrimi i transaksionit qe kryer prane Qendres se Rregjistrimit te Aksioneve dhe edhe aplikimi prane QKB qe bere brenda periudhes raportuese, njohja e ketij veprimi u be ne periudhen financiare qe mbyllet me 30 shtator 2017.

1.3 Informacion mbi strukturen e organizimit

Banka ushtron aktivitetin e saj nepermjet Drejtorise se Pergjithshme ne Tirane dhe 58 degeve dhe agjensive ne territorin e Shqiperise. Me 30 shtator 2017 Banka kishte 851 punonjes.

ORGANOGRAMA



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 gjithë aksionaret e Bankes. Vendimet e Asamblese se Aksionareve te marra ne perputhje me ligjin dhe me Statutin e Bankes jane te detyrueshme per te gjithë 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 tjetër 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 siguruara, 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 vlere afatgjata, ofron drejtim te pergjithshem strategjik ne kuader te shperblimeve, stimujve dhe kontrolleve. 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;

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

Credins Bank Sh.a

- f) monitorimin dhe trajtimin e konflikteve te mundshme te interesit te drejtoreve, 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 rregullores 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 dy Zevendes Drejtore 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 deklarroje 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 propozojte buxhetin vjetor ne Keshillin Drejtues;
- c) te propozojte 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 llogarite 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 periu dhe 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 perves 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 aksionereve BFSE Holding BV, SIFEM AG), 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 Evropën 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 dhe SIFEM AG, Z. Moody eshte edhe Kryetar dhe Drejtor-Jo ekzekutiv ne disa shoqeri te tjera si: Microinvest, Moldova dhe NOA Holding BV.

Z.Moody ka lindur ne Southampton te Mbretërisë 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 Karlsruhe dhe Osnabruck ne Gjermani, Universitetit Stanffordshire ne Britanine e Madhe etj.

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

Credins Bank Sh.a

Znj.Duka ka nje eksperience te gjate akademike si lektore prane Univeritetit 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 Profecionale 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);
- Antare 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. Drejtores 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, porzicion 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.

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

Credins Bank Sh.a

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) Durrës.

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 Tiranes, 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 eksperiencat 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.

Erion Saraci (anetar)

Z. Erion Saraci u emerua anetar i Komitetit te Kontrollit ne Banken Credins ne Gusht te vitit 2014.

Duke filluar nga Maj 2002 deri ne Shkurt 2006 ai ka punuar per KPMG Albania sh.p.k., fillimisht duke audituar projektet e Bankes Boterore e me pas duke audituar kompani/Institucione te tilla si Banka te nivelit te dyte ne Shqiperi dhe Kosove, projekte Mikrofinance, kompani publike, organizata jo fitimprures (projekte te UNDP dhe IDA) etj, dhe duke dhene sherbime si keshilltar financiar ne projekte vleresimi (due diligence). Disa nga eksperiencat profesionale te Z.Saraci ne fushen e auditimit perfshijne:

Ne 1 Mars 2006 emerohet Auditor i brendshem prane First Investment Bank Albania deri ne gusht 2007; ndersa ne Gusht 2007 eshte emeruar Drejtor i Departamentit te Auditit prane UNION Bank Albania;

Nga Maj 2010 deri Prill 2013 ka qene Drejtor i Kontrollit Financiar prane "CEZ Albania", kompani simoter e CEZ Shperndarjes.

Nga Prill 2013 e ne vazhdim ai eshte angazhuar si Manaxher Lokal per Projektet e Zhvillimit (asistence teknike) per SME-te Shqiptare prane Programit EGP (Enterprise Growth Program) i mbeshetur nga EBRD, duke atashuar eksperte te huaj per te asistuar Zhvillimin e Kompanive Shqiptare

Ne 2011, Z Saraci ka marre titullin ACCA member (Chartered Certified Accountant) dhe ne 2012 e konvertoi ate ne anetaresi lokale si ekspert EKR ne IEKA

Z. Erion Saraci eshte gjithashtu pedagog i jashtem prane fakultetit ekonomik ne Universitetin e Tiranës dhe UET si pedagog i jashtem ne departamentin e finances.

Ai ka kryer studimet prane Universitetit te Tiranës, Fakulteti Ekonomik, ku dhe eshte diplomuar ne vitin 2002 per Kontabilitet-Finance.

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 aktivitete 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:

- a. pranimi i dhurates eshte i bazuar ne marredhenie familjare ose personale ekzistuese te pavarura nga punesimi ne Banke.
- b. ky perfitim eshte i disponueshem edhe per publikun e gjere, nen te njejtat kushte qe ai eshte i disponueshem per punonjesit e Bankes, ose
- c. 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 pershkuara:

- a. 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;
- b. Pritjet, bufete, argetimet ose strehimi, te tera me vlere te arsyeshme gjate nje takimi apo okazioni tjetere ku qellimi eshte te zhvillohen marredhenie biznesi;
- c. 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;
- d. Kredi nga banka apo institucione te tjera financiare me kushte te njejtat me ato te cilat i ofrohen klienteles normale, per te financuar aktivitete personale tipike dhe rutine te nje perfaqesuesi te Bankes Credins, si psh. kredite hipotekore per blerje shtepie;
- e. Reklama apo materiale te tjera promovionale me nje vlere te arsyeshme, si psh. Lapsa stilolapsa etj;
- f. 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 pershkuar 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 furnoret

Nuk mund te evitohet qe punonjesit apo perfaqesuesit e Bankes te kene biznese apo aktivitete te tjera personale me klientet, furnoret 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 furnoret 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 shfrytëzohet 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.

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

Credins Bank Sh.a

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 vendimarrje 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 vendimarrje.

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". Nje komitet i perbere nga tre anetare te Keshillit Drejtues, rishikon kredite prej 15 milion leke e siper (dhe ekuivalenti ne valute) te aprovuara per Stafin Drejtues te Bankes, per te shmangur cdo mundesi abuzimi.

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, duke perfshire kartat e kreditit dhe te debitit, ceqet e udhetarit, ceqet bankare dhe kartat e pageses;
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;

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

Credins Bank Sh.a

7. Faktoringun dhe financimin e transaksioneve tregtare
8. Sherbimet keshilluese, ndermjetesuese dhe sherbime te tjera ndihmese per te gjitha veprimtarite e listuara ne pikat 2 deri 7 si me sipër;
9. Ndermjetesimin per transaksione monetare te marrjes ne kujdestari, sherbimet depozituese dhe te besimit;
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 per veprimet me arin;
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 te letrave me vlere te transferueshme.

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, duke perfshire kartat e kreditit dhe te debitit, ceqet e udhetarit, ceqet bankare dhe kartat e pageses;
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. Sherbimet keshilluese, ndermjetesuese dhe sherbime te tjera ndihmese per te gjitha veprimtarite e listuara ne pikat 2 deri 5 si me sipër;
7. Ndermjetesimin per transaksione monetare te marrjes ne kujdestari, sherbimet depozituese dhe te besimit;
8. 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;
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 te letrave me vlere te transferueshme.

1.9 Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore

Banka Credins eshte aksionere kryesore ne shoqerite e meposhtme:

1. Credins Bank ka nje pjesemarrje prej 76% tek Credins Invest sh.a., nje shoqeri aksionere me NUIS K52311009R, e cila eshte Shoqeri Administruese e Fondeve te Pensionit dhe Siperarrjeve 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 siperarrjeve kolektive. Shoqeria ka seline e vete te regjistruar ne adresen: Njesia Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe" Nr. 1, Kati 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Credins Invest Sh.a me 30 qershor eshte 86,906 mije Leke.
2. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 95% tek Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG Sh.a, nje shoqeri aksionere me NUIS L61516018B e cila kryen veprimtarine e regjistrarit te titujve dhe qe eshte ne proces te licencimit nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare. Shoqeria ka seline e vete te regjistruar 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 dhjetor eshte 3,325 mije Leke.

Banka Credins pergatit pasqyra financiare te konsoliduara me filialet e mesiperme sipas kerkesave rregullatore ne fuqi.

Gjithashtu, Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 42.5% tek Bursa Shqiptare e Titujve, ALSE Sh.a.(Bursa), nje shoqeri aksionere e cila do të ketë si aktivitet kryesor:

- Ushtrimin e veprimtarisë si bursë e titujve, për tregtimin e titujve dhe instrumenteve të tjerë financiarë;
- Realizimin e një platforme tregtimi shumëpalëshe;
- Edukimin, promovimin dhe dhënien e informacionit grupeve të interesuara lidhur me veprimtaritë e tregut të kapitalit, aktivitetin e emetuesve të titujve të listuar në bursën e titujve dhe aktivitetin e anëtarëve të bursës së titujve, etj.

Bursa e mori licencen me 3 korrik 2017 nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare si bursa e parë shqiptare me kapital privat e licencuar në vend dhe u regjistrua prane Qendres Kombetare te Biznesit me 28 korrik 2017. Investimi i Bankes Credins tek Bursa Shqiptare e Titujve, ALSE Sh.a. eshte 21,250 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 dhe pronave te riposeduara te cilat jane matur me me te voglen ndermjet kostos dhe vleres neto te realizueshme.

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) Vijimesia

Banka kryen rregullisht "stress test", per te testuar efektet e mundshme te indikatorëve makroekonomike ne pozicionin financiar te bankes, performances dhe pajtushmerine me rregulloren. Kryesisht, keto testime jane te fokusuar ne efektet qe skenare te caktuar makro dhe mikroekonomik mund te kene ne portofolin e huave, te cilat jane dhe burimet kryesore te te ardhurave dhe te pozicionit financiar te Bankes, duke perfshire dhe riskun e tregut. Drejtimi i Bankes ka vleresuar mundesine e Bankes per te vazhduar ne vijimesi dhe eshte i kenaqur qe banka ka burime per te vazhduar biznesin dhe aktivitetin ne te ardhmen. Gjithashtu drejtimi nuk eshte ne dijeni te ndonje pasigurie materiale te cilat mund te sjellin dyshime mbi mundesine e Bankes per te vazhduar ne vijimesi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojne te pergatiten sipas parimit te vijimesise.

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, perqendrimit, pasigurise se faktoreve te tregut, supozimeve te cmimit dhe risqe te tjera qe prekin instrumentin e caktuar. Vleresimi i instrumenteve financiare paraqitet ne menyre te detajuar ne Shenimin 39.

c) Fushat kritike te pasigurise

Zhvleresimi nga humbja e kredive

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

Pronat e riposeduara

Banka ka marre nepermjet proceseve ligjore kolaterale nga kredite qe jane kategorizuar si te pambledhshme. Keto kolaterale jane njohur fillimisht me vleren sipas permbarimit dhe me pas jane rivleresuar nga vleresues te pavarur.

Vleresimet jane bere pergjithesisht duke perdorur vleren e tregut. Per shkak te kushteve ekonomike aktuale, ka nje renie te transaksioneve te pronave ne Shqiperi, vleresimi permban nje pasiguri te brendshme dhe shuma me te cilen mund te shlyhen kolateralet e riposeduara mund te ndryshoje nga vlere ne daten e bilancit kontabel.

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 Lek me kursin ne daten e raportimit. Te gjithë diferencat kalojne 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 daten e transaksionit

b) Mjete monetare dhe ekuivalente

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me te 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 reziqeve te parendesishme te ndryshimit te vleres se drejte dhe perdoren nga Banka ne manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra

Me 27 prill 2011, Keshilli Mbiqyres i Bankes se Shqiperise ka publikuar Vendimin nr.28 "Miratimi i normave te interesit per shperblimin e rezerves se detyruar per bankat", sipas te cilit bankat e nivelit te dyte nuk do te fitojne ndonje shperblim nga rezerva e tyre e detyrueshme qe rrjedh nga monedha te huaja. Llogarite rrjedhese me Banken e Shqiperise nuk do te kene asnje interes.

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 parealizuara qe rezultojne nga diferencat ndermjet vleres kontabel dhe cmimit te tregut te letrave me vlere me norme interesi fikse dhe variabel. Fitimet kapitale te parealizuara 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.

e) 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".

Provigjonet 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. Provigjonet per humbje te mundshme nga kredite e klasifikuara si standarde, te pakthjera ne afat dhe ne ndjekje klasifikohen si provigjone 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 (Rregullorja Nr.62 date 14.09.2011 "Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja", ndryshuar me Vendimin nr.22 date 27.02.2014 te Keshillit Mbiqyres te Bankes se Shqiperise). Banka i klasifikon kredite ne kategorite e meposhtme duke aplikuar normat e meposhtme te provigjoneve per mbulimin e humbjeve nga huate:

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

Credins Bank Sh.a

Tipi i huase	Provigjoni	Dite-vonesat
Standarde	1%	deri 30 dite
Ne ndjekje	5%	31 deri 90 dite
Nen-standarde	20%	91 deri 180 dite
E dyshimte	50%	181 deri 365 dite
E humbur	100%	mbi 365 dite

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

- (i) Dite-vonesat
- (ii) Gjendja financiare e kredimarresit
- (iii) Huate dhe paradheniet ndaj klienteve (vazhdim)

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 standarde dhe ne ndjekje. Ky provigjion eshte i paraqitur si detyrim ne bilanc.

- f) 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 %
Ndertesat	5%
Pajisje elektronike	25%
automjete, mobilieri dhe pajisje	20%
Programe kompjuterike	25%
Patenta dhe licenca	15%

- g) Investimi ne filial

Investimi ne filial njihet fillimisht me kosto, me pas me kosto minus zhvleresimin.

- h) 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 vlere 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".

- i) 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.

- j) Komisionet

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

- k) Tatimi

Banka llogarit tatimin ne fund te vitit duke u bazuar ne legjislacionin Shqiptar mbi taksat. Tatimi mbi fitimin llogaritet duke korrigjuar fitimin kontabel para tatimit per te ardhurat dhe shpenzimet e pritshme sic e kerkon legjislacioni tatimor Shqiptar.

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

Credins Bank Sh.a

3 Ecuria (performanca) financiare

3.1 Pasqyra e pozicionit financiar

Pasqyra e pozicionit financiar				
<i>ne mije leke</i>	<i>30 Shtator 2017</i>	<i>30 Shtator 2016</i>	<i>Ndryshimi</i>	<i>%</i>
Aktivët				
Arka dhe Banka Qendrore	32,539,377	17,061,197	15,478,180	90.72%
Bono thesari	6,569,562	8,206,488	(1,636,926)	-19.95%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	11,169,238	18,525,679	(7,356,441)	-39.71%
<i>Llogari rrjedhese</i>	4,751,043	11,467,948	(6,716,904)	-58.57%
<i>Depozita</i>	4,848,923	6,088,932	(1,240,009)	-20.36%
<i>Hua</i>	543,866	828,205	(284,339)	-34.33%
<i>Llogari te tjera</i>	1,025,406	140,594	884,812	629.34%
Hua dhe paradhënie per klientet, neto	98,468,799	94,020,212	4,448,587	4.73%
<i>Hua dhe paradhënie standarte</i>	85,061,687	70,507,388	14,554,299	20.64%
<i>Hua dhe paradhënie ne ndjekje</i>	4,204,282	6,341,489	(2,137,207)	-33.70%
<i>Hua nenstandart</i>	9,723,063	17,674,879	(7,951,817)	-44.99%
<i>Hua te dyshimta</i>	2,851,310	5,535,490	(2,684,180)	-48.49%
<i>Hua te humbura</i>	8,205,356	3,452,574	4,752,782	137.66%
<i>minus fondet rezerve per huate</i>	(11,576,898)	(9,491,607)	(2,085,291)	21.97%
Letra me vlere	17,774,953	13,279,565	4,495,389	33.85%
Filiale	111,481	84,151	27,330	32.48%
Mjete te qendrueshme, neto	2,656,532	2,099,335	557,197	26.54%
Mjete te tjera, neto	4,558,588	4,701,664	(143,077)	-3.04%
Totali i aktiveve	173,848,530	157,978,291	15,870,239	10.05%
Detyrimet dhe kapitali				
Detyrimet				
<i>Detyrime ndaj Bankes Qendrore</i>	424,975	135,098	289,877	214.57%
<i>Detyrime ndaj institucioneve te kreditit</i>	3,141,966	3,237,758	(95,791)	-2.96%
<i>Veprime me klientet</i>	147,503,752	135,719,885	11,783,867	8.68%
<i>Qeveria shqiptare e admin publike</i>	5,155,178	7,196,344	(2,041,166)	-28.36%
<i>Llogarite rrjedhese</i>	23,243,591	21,435,978	1,807,614	8.43%
<i>Llogari depozite</i>	113,964,861	102,816,960	11,147,901	10.84%
<i>Llogari te tjera</i>	5,140,121	4,270,604	869,517	20.36%
<i>Fond rezerve statistikore per huate</i>	1,357,945	1,195,416	162,530	13.60%
<i>Detyrime te tjera</i>	2,194,527	1,097,975	1,096,552	99.87%
<i>Borxhi i varur</i>	6,403,673	5,634,947	768,726	13.64%
Totali i Detyrimeve	161,026,839	147,021,079	14,005,760	9.53%
Kapitali aksionar				
<i>Kapitali i nenshkruar</i>	7,989,774	6,699,389	1,290,386	19.26%
<i>Primet e aksioneve</i>	3,061,021	2,522,370	538,651	21.35%
<i>Rezerva e përgjithshme</i>	1,646,347	1,446,025	200,322	13.85%
<i>Diferenca rivlerësimit</i>	(129,424)	213,884	(343,308)	-160.51%
<i>Fitimet e pashpërndara</i>	253,973	75,544	178,429	236.19%
Totali i kapitalit aksionar	12,821,691	10,957,213	1,864,479	17.02%
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	173,848,530	157,978,291	15,870,239	10.05%
Zerat jashte bilancit				
Angazhime				
<i>te dhena</i>	3,777,896	5,960,706	(2,182,810)	-36.62%
<i>te marra</i>	6,833,523	8,463,253	(1,629,730)	-19.26%
Garanci			0	-
<i>te dhena</i>	6,225,909	5,438,429	787,480	14.48%
<i>te marra</i>	429,805,466	363,326,467	66,478,998	18.30%
Angazhime per letrat me vlere	-	-	-	-
Transaksione ne valute	-	-	-	-
Angazhime te tjera	-	-	-	-
Angazhime per instrumentet financiare	-	-	-	-

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

Credins Bank Sh.a

3.2 Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve				
<i>ne mije leke</i>	<i>9 mujori 2017</i>	<i>9 mujori 2016</i>	<i>Ndryshimi</i>	<i>%</i>
Interesat				
Të ardhura nga interesat	5,985,899	5,758,931	226,968	3.94%
Shpenzime për interesa	(1,424,146)	(1,722,491)	298,345	-17.32%
Te ardhurat neto nga Interesat	4,561,754	4,036,440	525,313	13.01%
Te ardhurat nga komisionet	834,979	642,334	192,645	29.99%
Shpenzime per komisionet	(106,926)	(72,139)	(34,786)	48.22%
Te ardhurat neto nga komisionet	728,054	570,194	157,859	27.69%
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	387,048	307,928	79,120	25.69%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	0	0	0	-
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(162,102)	(82,211)	(79,891)	97.18%
	5,514,753	4,832,351	682,401	14.12%
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë				
Shpenzime për personelin	(872,661)	(771,396)	(101,266)	13.13%
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(34,231)	(24,989)	(9,242)	36.98%
Shpenzime për shërbime të jashtme	(1,458,928)	(1,494,921)	35,993	-2.41%
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(183,238)	(134,776)	(48,462)	35.96%
	(2,549,058)	(2,426,081)	(122,977)	5.07%
Shpenzime neto për fondet rezervë per huate	(2,679,085)	(2,305,600)	(373,485)	16.20%
Veprimtaritë jo te zakonshme	8,641	29	8,611	29256.19%
Fitimi para tatimit	295,250	100,700	194,550	193.20%
Tatimi mbi fitimin	(41,277)	(25,156)	(16,122)	64.09%
Fitimi neto per periudhen	253,973	75,544	178,429	236.19%

3.3 Treguesit e rentabilitetit

Treguesit e rentabilitetit			
	<i>30 Shtator 2017</i>	<i>30 Shtator 2016</i>	
1	kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA)	0.20%	0.06%
2	rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.0013%	0.0000%
3	shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	46.22%	50.20%
4	të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	178.96%	166.38%
5	kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE)	0.71%	0.23%
6	aktive për punonjës	204,287	199,973
7	të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	0.92%	0.87%
8	marzhi neto nga interesat	-0.07%	-0.06%
9	të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	1.20%	1.24%
10	shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.29%	0.37%
11	të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	82.72%	83.53%
12	të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.02%	-0.01%
13	shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	48.91%	52.22%
14	shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	15.82%	15.96%
15	shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	1.08%	0.99%

4 Kapitali

4.1.1 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. Perlllogaritja 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>	
30 Shtator 2017	
Kapitali rregullator	16,468,542
Kapital i nivelit te pare	12,354,495
Kapitali baze i nivelit te pare	12,465,976
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	11,050,796
<i>Kapitali i paguar</i>	7,989,774
<i>Primet e aksioneve</i>	3,061,021
Fitimet e pashpërndara	0
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,646,347
Diferenca rivleresimi kreditore	(129,424)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(101,743)
Kapitali shtese i nivelit te pare	(111,481)
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	(111,481)
Kapitali i nivelit te dyte	4,114,047
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	4,114,047

4.1.2 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/jofitimpruresë);
- 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 sipermarrjeve 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.

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

Credins Bank Sh.a

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

30 Shtator 2017

KAPITALI RREGULLATOR	16,468,542
RMK (%)	14.68%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	112,215,105
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	99,517,298
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rre	99,517,298
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	99,517,298
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	475,989
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	12
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve admin.dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	5,600
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;	2,251,572
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	39,947,766
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	6,926,509
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	13,946,236
Ekspozime (kredi) me probleme;	9,249,224
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	22,862,064
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
Zëra të tjerë	3,852,328
Pozicionet e titullimit SA	-
<i>nga të cilat: rititullzime</i>	-
RREZIQET E TREGUT	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	573,532
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)	573,532
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
Rreziku i kursit të këmbimit	573,532
Rreziku i investimeve në mallra	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	
RREZIKU OPERACIONAL	
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	12,124,274
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	12,124,274
Metoda Standarde / Standarde Alternative	-

Mjaftueshmëria e Kapitalit

(000/ lekë)

30 Shtator 2017

1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	112,215,105
2. Kapitali rregullator	16,468,542
3. Kapitali bazë i llogaritur	12,354,495
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	14.68%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	11.01%

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

Credins Bank Sh.a

Klasat e Ekspozimeve (000/ lekë)	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik
		Shtator 2017
I. Rreziku i Kredisë - Asetet e Ponderuara me Rrezik	182,372,446	99,517,298
Asetet pa risk me peshë rreziku 0%	55,734,282	-
Asetet me rrezik të ulët me peshë rreziku 20%	11,502,262	2,281,524
Asetet me peshë rreziku 35%	1,973,485	690,720
Asetet me peshë rreziku 50%	27,649,037	13,304,518
Asetet me peshë rreziku 75%	10,379,287	6,219,066
Asetet me peshë rreziku 85%	285,555	242,722
Asetet me peshë rreziku 100%	58,315,469	52,671,499
Asetet me peshë rreziku 125%	607,764	707,443
Asetet me peshë rreziku 150%	15,925,306	23,399,808
Ekspozime Titullzimi	-	-
Rreziku i Kunderpartisë	-	-
II. Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Tregut		573,532
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Kursit të Këmbimit		573,532
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Pozicionit		-
III. Rreziku Operacional		12,124,274
Metoda e Treguesit të Thjeshtë		12,124,274
IV. Rregullime të kërkuara nga Rregullatori		-
Totali i Klasave të Ekspozimeve (Rreziku i Kredisë, i Tregut, Operacional dhe Rregullimet)		112,215,105
Kapitali Rregullator		16,468,542
Raporti i Mjaftueshmerisë së Kapitalit		14.68%

Zerat e bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit		30 Shtator 2017
010	KAPITALI RREGULLATOR	16,468,542
020	RMK (%)	14.68
030	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	112,215,105
340	4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	-
350	4.1 Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, shtator 2015	15,013,181
360	4.2 Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorzidente në valutë në periudhën raportuese	13,165,776
370	4.3 Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	(1,847,405)
380	4.4 Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, shtator 2015	2,328,072
390	4.5 Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	-
400	4.6 Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	(2,328,072)
410	5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	-
420	5.1 Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2015	-
430	5.2 Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2016	-
440	5.3 Rritja e portofolit të kredisë, 2016	-
450	5.4 Rritja e portofolit të kredisë për 2016-ën që plotëson kushtet për t'u zbritur nga totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	-
460	5.4.1 nëse periudha raportuese është mars 2016	-
470	5.4.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2016	-
480	5.4.3 nëse periudha raportuese është shtator 2016	-
490	5.4.4 nëse periudha raportuese është dhjetor 2016	-
500	5.5 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	-
510	5.6 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	-

5 Praktik 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 se Biznesit te Madh, Departamenti i Riskut te Kredise S.I.M.A, Drejtoria e Risqeve te tjera si ai Operacional dhe i Tregut, Departamenti i Rekuperimit te kredive me probleme dhe Drejtoria Ligjore e riskut te kredise.

Bazuar ne aktivitetin e Divizionit te Administrimit te Riskut, jane hartuar Politikat e Administrimit te Riskut, te cilat percaktojne parimet e manaxhimit te rrezikut ne Credins Bank. Politikat 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
- 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 legjislacionin perkates perfshire dhe ate kunder aktiviteve 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. Politikat e administrimit te riskut jane udhezuesi i domosdoshem qe i jep mundesine personelit ne banke te realizoje objektivin e pergjithshem te bankes per balancimin e cilesise dhe permasave te portofolit duke arritur me kujdes objektivat per fitime maksimale me objektivin e ruajtjes se nivelit te duhur te standardeve dhe riskut.

5.2 Ekspozimet ndaj rreziqeve

5.2.1 Rreziku i kredise

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

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

- Veshtiresi financiare te huamarresit,
- Shkelje te kontrates,
- Falimentimi ose riorganizime te tjera financiare,

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

Credins Bank Sh.a

- Ndryshime negative ne statusin e pagesave te huamarresit,
- Mashtrime nga ana e klientit

Provizjonet 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	
	<i>Teprica bruto ne mije leke</i>
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	456,557
Peshkimi	23,124
Industria nxjerrëse	553,191
Industria përpunuese	9,193,107
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	730,274
Ndërtimi	19,731,633
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	40,642,988
Hotelet dhe restorantet	2,819,143
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	549,505
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	1,370,446
Administrimi publik	571,339
Arsimi	2,272,349
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	1,184,869
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	16,077,448
Të tjera	939,856
Individët	12,929,868
Total	110,045,698

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		
	<i>Kredi me probleme</i>	<i>Fond provigjoni</i>
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	176,554	171,748
Peshkimi	254	51
Industria nxjerrëse	5,654	2,827
Industria përpunuese	219,209	127,486
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	50,850	46,199
Ndërtimi	6,360,322	3,093,979
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	9,179,719	5,685,641
Hotelet dhe restorantet	547,804	475,300
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	4,489	2,537
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	721,980	144,396
Administrimi publik	0	0
Arsimi	344,043	301,396
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	1,289	1,289
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,716,679	965,371
Të tjera	793,216	161,494
Individët	657,668	397,184
Total	20,779,729	11,576,898

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

Credins Bank Sh.a

Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike																					
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje irokaster	Fier	Berat Pogradec	Sarande Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar	TOTALI			
Kredi afatshkurtër	34,312,635	581,485	62,959	206,649	163,159	81,052	210,587	11,072	196,254	23,057	6,988	12,718	38,196	61,142	60,424	10,341	178,628	10,265	38,128	15,223	36,280,961
lekë	26,802,410	257,044	56,076	161,385	109,163	61,804	86,999	11,072	119,616	18,715	6,988	12,445	38,196	59,489	58,050	10,341	70,453	9,508	34,041	11,132	27,994,928
valutë	7,510,225	324,441	6,883	45,263	53,995	19,248	123,588	-	76,638	4,343	-	273	-	1,653	2,375	-	108,175	756	4,086	4,091	8,286,033
Kredi afatmesme	7,738,873	402,891	75,992	226,805	120,897	119,369	178,715	43,439	175,539	83,656	39,087	104,230	83,848	80,006	94,854	22,520	165,346	27,217	80,941	19,670	9,883,893
lekë	5,150,260	345,300	63,021	191,341	108,265	109,308	176,791	42,518	173,011	80,902	38,057	95,889	83,848	76,509	93,579	22,520	117,974	26,734	80,941	12,187	7,088,952
valutë	2,588,613	57,591	12,971	35,464	12,632	10,061	1,924	921	2,529	2,755	1,029	8,341	-	3,497	1,275	-	47,372	483	-	7,483	2,794,941
Kredi afatgjatë	48,575,654	961,795	119,293	437,085	278,808	163,773	121,088	78,358	456,954	42,944	7,944	63,512	54,899	65,937	268,170	22,373	214,727	18,018	67,845	2,917	52,022,093
lekë	21,620,106	631,950	117,151	221,938	135,692	130,804	116,166	74,493	306,439	42,944	7,944	39,187	54,899	60,345	237,124	22,373	160,694	14,553	58,914	2,917	24,056,633
valutë	26,955,549	329,845	2,142	215,147	143,116	32,969	4,922	3,865	150,514	-	-	24,325	-	5,592	31,045	-	54,033	3,465	8,931	-	27,965,460
Totali	90,627,162	1,946,171	258,244	870,539	562,863	364,194	510,391	132,869	828,747	149,658	54,018	180,459	176,944	207,085	423,448	55,234	558,701	55,500	186,914	37,810	98,186,948

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike																					
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje irokaster	Fier	Berat Pogradec	Sarande Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar	TOTALI			
Bizneset	81,582,874	952,337	117,720	479,191	385,286	74,100	311,857	27,321	494,175	21,007	5,776	96,350	64,433	92,644	221,356	8,311	268,883	9,885	69,345	12,986	85,295,836
Bujqesia	267,192	32,698	799	17,874	7,018	5,381	25,233	3,701	14,620	8,444	-	20,000	16,658	3,985	6,434	-	17,266	6,372	2,881	-	456,557
Peshkimi	2,542	14,208	-	-	-	378	-	-	-	-	-	5,996	-	-	-	-	-	-	-	-	23,124
Industria nxjerrëse	547,347	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,654	-	-	-	-	-	-	-	-	553,191
Industria perpunuese	7,985,998	270,482	2,047	99,601	76,226	76	99,315	-	411	2,016	-	-	8,613	22,397	3,697	20,837	-	11,032	-	-	8,602,748
Prodhimi	201,143	24,245	-	170,468	134,747	-	13,693	180	566	-	-	-	12,984	-	24	-	-	-	7,276	-	565,324
Ndertimi	14,694,814	41,509	-	11,868	74,878	1,990	36,573	-	79,165	-	-	500	18,241	460	2,574	27,197	-	-	-	-	14,989,770
Tregtia	35,907,539	252,924	94,112	58,207	14,493	52,292	87,258	3,840	239,894	8,577	1,793	7,145	17,314	46,765	94,401	-	175,624	1,017	18,068	12,613	37,093,877
Hotele dhe restorante	2,034,956	89,204	628	40,073	18,048	4,932	13,944	18,593	103,224	187	471	60,947	5,997	3,869	18,340	-	15,258	-	22,620	373	2,451,661
Transport dhe telekomunikacion	533,820	6,372	-	3,372	-	-	2,429	55	435	-	-	192	1,456	928	-	447	-	-	-	-	549,505
Pasuri te patundshme	1,367,182	2,787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477	-	-	-	-	-	-	-	-	1,370,446
Administrim publik	571,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571,339
Arsimi	2,271,919	-	-	-	-	-	-	430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,272,349
Shendeti dhe veprimtari sociale	1,110,376	35,204	1,854	1,026	11,928	3,585	10,538	45	500	-	-	-	-	2,268	293	7,252	-	-	-	-	1,184,869
Sherbime kolektive, sociale	13,149,177	182,512	18,280	76,702	47,948	5,467	22,873	906	54,930	1,784	3,512	1,786	2,807	9,716	76,128	1,723	5,003	2,496	7,469	-	13,671,219
Media dhe lojra fati	937,529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,326	-	-	-	-	-	-	-	-	939,856
Individiët	9,044,288	993,834	140,524	391,348	177,578	290,093	198,534	105,548	334,571	128,650	48,242	84,109	112,511	114,441	202,092	46,924	289,818	45,615	117,569	24,824	12,891,112
Kredi konsumatore	3,490,494	455,853	73,494	206,930	69,753	192,217	115,931	55,315	132,077	52,068	32,458	22,006	65,256	65,088	106,105	35,971	231,425	41,769	97,657	21,736	5,563,603
Kredi për blerje banesash	5,460,783	480,186	54,091	146,953	61,862	62,343	56,833	40,193	180,857	31,851	6,041	9,899	24,270	40,073	77,903	7,704	51,682	3,034	13,016	2,917	6,812,492
Te tjera	93,010	57,795	12,938	37,465	45,963	35,533	25,770	10,041	21,637	44,730	9,743	52,204	22,985	9,280	18,084	3,249	6,711	812	6,896	171	515,017
Totali	90,627,162	1,946,171	258,244	870,539	562,863	364,194	510,391	132,869	828,747	149,658	54,018	180,459	176,944	207,085	423,448	55,234	558,701	55,500	186,914	37,810	98,186,948

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

Credins Bank Sh.a

Levizjet e fondeve rezerve						
ne mije leke	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	25,964	-	(25,437)	-	-	51,401
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	2,068,111	341,777	477,638	-	12,389	1,944,638
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,157,510	810,431	1,641,672	-	1,100,635	1,426,904
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	7,486,269	2,915,314	306,736	29,911	(1,859,580)	8,205,356
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	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	185,935	170,000	2,391	-	(167,636)	185,907
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	1,344,382	222,233	250,851	-	42,181	1,357,945
FR specifike të tjera	2,275	7,650	-	-	-	9,925
Totali	12,270,447	4,467,404	2,653,852	29,911	(872,011)	13,182,077

5.2.2 Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standard

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

Lista e ECAI te cilat mund te perdoren nga Banka:

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

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

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

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

Credins Bank Sh.a

Rreziku i kredise	Para aplikimit te teknikave te zbutjes	Pas aplikimit te teknikave te zbutjes
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda	182,372,446	177,844,469
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	51,091,923	51,091,923
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	300	300
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	8,291	7,291
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	11,300,794	11,279,226
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	45,475,992	42,400,407
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	10,987,051	9,593,268
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	29,125,529	29,125,529
Ekspozime (kredi) me probleme;	9,202,831	9,201,573
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	15,563,145	15,528,361
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-	-
Zëra të tjerë	9,616,591	9,616,591
Pozicionet e titullimit SA	-	-
nga të cilat: rritullzime	-	-

5.2.3 Teknikat e zbutjes se rrezikut

Banka llogarit vlerën e ekspozimit, në rastet kur ky ekspozim është subjekt i mbrojtjes së financuar të kredisë, duke konsideruar teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë, dhe më specifikuisht mbrojtjen e financuar të kredisë, në përputhje me kreun IV të rregullore Nr. 48, datë 31.07.2013 "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit". Në kuader të llogaritjes së shumave të ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, për rrezikun e kredisë, gjatë zbatimit të metodës gjithëpërfshirëse të kolateralit financiar Banka merr në konsideratë mospërputhjet midis maturitetit të ekspozimit dhe atij të kolateralit financiar, mospërputhjen e monedhave si dhe rregullojnë luhatshmërinë e vlerës së kolateralit. Gjenerimi me poshte ekspozimet para dhe pas përdorimit të mbrojtjes të financuar të kredise sipas klasave të ndryshme:

Klasat e ekspozimeve për Rrezikun e Kredisë dhe Kundërpartisë (000/lekë)	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara faktoreve të konvertimit & ponderimeve)	Mbrojtja e kredisë e financiar, metoda e kolateralit financiar, metoda gjithëpërfshirëse	Vlera e ekspozimit neto pas përdorimit te teknikave te zbutjes
1. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	51,091,923	-	51,091,923
2. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	300	-	300
3. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jotregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	8,291	1,000	7,291
4. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-	-
5. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-	-
6. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	11,300,794	21,568	11,279,226
7. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	45,475,992	3,075,584	42,400,407
8. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	10,987,051	1,393,784	9,593,268
9. Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	29,125,529	-	29,125,529
10. Ekspozime (kredi) me probleme;	9,202,831	1,258	9,201,573
11. Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	15,563,145	34,783	15,528,361
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	-	-	-
15. Zëra të tjerë.	9,616,591	-	9,616,591
Totali	182,372,446	4,527,978	177,844,469

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

Credins Bank Sh.a

Mbrojtja e financiar e kredise

Vlera e ekspozimit neto pas perdorimit te teknikave te zbutjes

Kolaterali Financiar	177,844,469
Netimi ne bilanc	-
Marveshje tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
Mbrojtja e pafinancuar e kredise	-
Garanci	-
Kundergranaci	-
Derivatet e kredise	-

5.2.4 Rreziku i kredisë së kundërpatisë

Banka Credins nuk eshte e angazhuar ne transaksione te tipit derivative per periudhen raportuese dhe si rrjedhoje nuk perballat me rrezikun e kredise se kunderpartise.

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

Ekspozimi i Kerkesa per ponderuar me risk kapital

Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut		
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	573,532	45,883
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)	573,532	45,883
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	573,532	45,883
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

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

Credins Bank Sh.a

5.2.7 Ekspozimet në instrumente të kapitalit

Banka Credins nuk është e angazhuar në operacione në instrumente të kapitalit për periudhën raportuese për të cilat të mbaje nevoja për kapital.

5.2.8 Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrjedh nga dështimet në sistemet, gabimet njëzore, mashtrimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrollet nuk funksionojnë, rreziqet operacionale mund të shkaktojnë dëm të reputacionit, të sjellin pasoja ligjore ose rregullatore, ose të çojnë në humbje financiare. Banka, nëpërmjet strukturave të dedikuara që ka ngritur, bën monitorimin dhe menaxhimin e këtyre rreziqeve nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrollet përfshijnë ndarjen efektive të detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit dhe proceset e vlerësimit, të tilla si përdorimi i auditimit të brendshëm.

Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikun operacional llogaritet bazuar në Rregulloren Nr.48, datë 31.07.2013, "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", kreu VIII Rreziku operacional, sipas metodës së treguesit bazë të përcaktuar në këtë rregullore.

Sipas kësaj metode, kërkesa për kapital llogaritet si mesatarja e tre viteve të fundit të të ardhurës neto, sipas çdo periudhe raportuese. Kërkesa për kapital për periudhën është bazuar në të ardhurën neto të tre viteve të fundit dhe një koeficienti α prej 15%.

Rreziku operacional								
Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	Viti-3	Viti-2	Viti i fundit	Viti-3	Viti-2	Viti i fundit		
	010	020	030	040	050	060		
Totali i aktiviteteve bankare subjekt i metodës së treguesit bazik (BIA)	5,314,049	6,502,173	7,582,617				969,942	12,124,274

5.2.9 Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit ndaj të cilat janë ekspozuar portofolet e Bankës është rreziku i humbjes nga luhatjet e flukseve të ardhshme të parase ose vlerës së drejta të instrumenteve financiare për shkak të ndryshimit të normave të interesit të tregut.

Banka vlerëson dhe raporton ndjeshmërinë e të gjithë pozicioneve në librin e bankës ndaj luhatshmerisë së normave të interesit. Banka mat rrezikun e normave të interesit, bazuar në udhëzimin "Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës" datë 30.04.2013, nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurben referencë të kthimit.

Efektet që rezultojnë në ekspozimin e librit të bankës krahasohen kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet të jetë nën 20% në mënyrë që banka të mos konsiderohet tepër e rrezikuar ndaj rrezikut të normave të interesit.

Burimet kryesore të lidhura me rrezikun e normës së interesit vlerësohen:

- rreziku i ricimit;
- rreziku i kurbes së kthimit (yield);
- rreziku bazë, dhe
- rreziku i opsioneve.

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin të bankës mbulon të gjithë pozicionet e librit të bankës të ndjeshme ndaj normave të interesit. Raporti fokusohet në monedhat kryesore (konsiderohen të tilla nëse përbejnë më 5% të aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe të tjeret. Pozicionet janë të ndara sipas llojit të produktit dhe llojit të normës (norme fikse kundrejt normës së ndryshueshme).

Pozicionet shpërndahen në intervalet kohore përkatëse si më poshtë:

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar në intervalin kohor sipas maturimit të tyre
- Pozicionet me norme të ndryshueshme janë caktuar sipas datës së ardhshme të rishikimit të normës së interesit.
- Pozicionet me maturitet të papërcaktuar ose për të cilat nuk njihet periudha e ndryshimit të normës së interesit apo kjo periudhë nuk mund të përcaktohet me siguri, shpërndahen duke u bazuar në metodologjinë e brendshme të bankës "Modelimi i Cmimeve të brendshme dhe Rrezikut të Normës së Interesit për produktet me maturitet të papërcaktuar /produktet të administrueshme". Përcaktimi i këtij modeli bazohet kryesisht në vlerë historike, normat historike të interesit dhe modelin të brendshëm të likuiditetit.

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

Credins Bank Sh.a

- 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 interest
- Kredite me problem caktohen ne intervalin kohor "2-3 vjet".

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

Rreziku i normes se interesit

	<i>Totali i pozicioneve të ponderuara</i>
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen Lek - (FIR+VIR)	15,911
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	(394,202)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	(181,934)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat dytesore (CAD,AUD,CHF,GBP, CNY,JPY) - (FIR+VIR)	(11,014)
Ndryshimi ne vleren e ekspozimit	- 571,240
Kapitali rregullator	16,468,542
(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / Kapitali rregullator) * 100	-3.469%

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 facilite te tjera nderbankare, per te siguruar nje nivel te mjaftueshem likuiditeti te Bankes.

Raportet ditore te Thesarit si edhe ato javore e mujore te Drejtorise se Risqeve te Tjera 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.

Aktivitet sipas maturimit te mbetur								
	<i>Deri 7 dite</i>	<i>7 dite - 1 muaj</i>	<i>1 - 3 muaj</i>	<i>3 - 6 muaj</i>	<i>6 - 12 muaj</i>	<i>1 - 5 vjet</i>	<i>> 5 vjet</i>	<i>Total</i>
Veprim me thesarin dhe nderbankare	29,079,093	962,376	7,865,177	2,861,473	8,879,670	630,388	-	50,278,177
Arka	5,791,999	-	-	-	-	-	-	5,791,999
Llogari me bankën qendrore	17,744,004	836,231	1,812,280	2,446,996	3,323,842	584,026	-	26,747,378
Bono thesari	426,917	126,118	299,667	288,813	5,428,047	-	-	6,569,562
Llogari me institucione financiare	5,116,174	27	5,753,230	125,664	127,781	46,362	-	11,169,238
Veprimet me klientet	359,473	3,282,066	6,821,433	15,198,766	17,219,620	45,091,178	22,127,676	110,100,212
Hua standarde dhe paradhënie për	301,610	3,212,489	6,421,883	14,026,331	16,283,790	23,724,018	21,091,566	85,061,687
Hua dhe paradhënie të pakthyera	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	3,348	69,577	399,550	1,172,435	935,830	587,431	1,036,110	4,204,282
Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	9,723,063	-	9,723,063
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	2,851,310	-	2,851,310
Hua të humbura	-	-	-	-	-	8,205,356	-	8,205,356
Llogari rrjedhëse të klientëve	54,420	-	-	-	-	-	-	54,420
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve	95	-	-	-	-	-	-	95
Veprime me administraten publike	29							29
Transaksione te letrave me vlere	133,957	35,344	53,304	673,970	305,548	7,252,257	9,320,573	17,774,953
Mjete te tjera	-	45,296	1,099,428	17,626	69,827	17,037	3,350,907	4,460,467
Veprime si agjent	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogarite e marredhenieve	-	-	-	-	-	-	-	-
Te tjera	32,444	-	11,133	-	-	-	-	43,577
Mjete te qendrueshme	-	-	-	-	-	-	2,768,013	2,768,013
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	111,481	111,481
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	2,656,532	2,656,532
Totali i aktivitet	29,604,995	4,325,082	15,850,475	18,751,835	26,335,011	52,990,860	37,567,169	185,425,429

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

Credins Bank Sh.a

Pasivet sipas maturimit te mbetur								
	<i>Deri 7 dite</i>	<i>7 dite - 1 muaj</i>	<i>1 - 3 muaj</i>	<i>3 - 6 muaj</i>	<i>6 - 12 muaj</i>	<i>1 - 5 vjet</i>	<i>> 5 vjet</i>	<i>Total</i>
Veprimet me institucionet financiare	1,598,723	539,206	472,302	183,052	541,427	232,230	-	3,566,941
Llogari me bankën qendrore	424,975	-	-	-	-	-	-	424,975
Bono thesari	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari me institucione financiare	1,173,748	539,206	472,302	183,052	541,427	232,230	-	3,141,966
Veprime me klientet	21,027,415	8,407,407	23,632,834	23,000,514	36,945,955	29,334,450	-	142,348,574
Llogari rrjedhëse	813,526	1,510,833	4,648,718	6,973,077	9,297,437	-	-	23,243,591
Llogari depozitash pa afat	17,696,610	-	-	-	-	-	-	17,696,610
Llogari depozitash me afat	2,517,280	6,668,699	14,079,893	16,027,436	27,640,648	29,334,295	-	96,268,252
Llogari të tjera të klientëve	-	227,874	4,904,222	-	7,870	155	-	5,140,121
Veprime me administraten publike	1,882,251	2,190,872	712,547	1,522	192,860	175,126	-	5,155,178
Veprimet me letrat me vlere	-	-	-	-	-	-	-	-
Borxhe të përfaqësuara nga letrat	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të shitura sipas ma	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime te tjera	-	856,085	-	-	-	-	-	856,085
Veprimet si agjent	614,770	-	-	-	-	-	-	614,770
Llogari marredheniesh	-	-	-	-	-	-	-	-
Te tjera	713,747	-	-	-	-	-	-	713,747
Burimet e perhershme	3,184	35,604	436,286	208,810	1,278,505	2,689,468	15,941,379	20,593,235
Fonde rezervë	3,184	35,604	84,196	208,810	209,629	563,726	262,721	1,367,870
Borxh i varur	-	-	352,089	-	814,903	2,125,742	3,110,939	6,403,673
Kapitali i paguar (dhe diferenca e r	-	-	-	-	-	-	7,860,350	7,860,350
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	3,061,021	3,061,021
Rezervat	-	-	-	-	-	-	1,646,347	1,646,347
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	253,973	-	-	253,973
Totali i pasivt	25,840,091	12,029,173	25,253,969	23,393,898	38,958,747	32,431,273	15,941,379	173,848,530

6 Politikat e shperblimit

6.1 Informacion permbledhes mbi Komitetin e Shperblimeve dhe Emerimeve

6.1.1 Perberja dhe organizimi

Komiteti i Shperblimeve dhe Emerimeve (KSHE) perbehet nga te pakten tre anetare, te cilet jane drejtores jo ekzekutive me te drejte vote dhe sekretari i komitetit pa te drejte vote.

Krahas anetareve te komitetit, ne mbledhje merr pjese edhe Drejtori i Departamentit te Burimeve Njerezore.

KSHE eshte i autorizuar te kerkoje pjesemarrjen e:

- Perfaqesuesin/Perfaqesuesit e Komitetit te Riskut dhe/ose Drejtorin e Divizionit te Administrimit te Riskut per te vleresuar indikimin e stimujve qe vijne nga kompensimi.
- Komitetin e Kontrollit per te konsideruar impaktin ne shperblime te zhvillimit te biznesit apo ceshtje te tjera;
- Drejtores te tjere ekzekutive, te cilet mund te ftohen ne mbledhje kur te jete e nevojshme;
- Keshilltare te jashtem dhe te percaktoje kushtet per emerimin e tyre;
- Keshilltare ligjor te jashtem ose te brendshem.

6.1.2 Roli i Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve

KSHE – ja ka si qellim te mbikqyri emerimet dhe sistemin e shperblimeve dhe te rishikoje, vleresoje dhe rekomandoje Bordin Drejtues mbi aprovimin e politikave te emerimeve dhe shperblimeve. KSHE analizon dhe I propozon Keshillit Drejtues shperblimet e Drejtuesve te Lartet e bankes duke marre parasysh qe kompensimet jane te pershtatshme dhe ne linje me:

- Objektivat strategjike te Bankes,
- Strategjite afatgjate te biznesit dhe riskut,
- Performancen dhe mjedisin e kontrollit,
- Pritshmerite dhe kerkesat e rregulloreve.

KSHE – ja rishikon gjithashtu ne emer te Bordit, kanidatet per anetare Bordin apo anetare te Komiteteve te tjera, drejtues ekzekutiv apo manaxhere te larte te Bankes.

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

Pagat dhe perfitimet e tjera mbi page per punonjesit parashikohen dhe ndertohen nga Banka duke synuar nivele te kanaqeshme dhe konkurruese. Keto nivele vendosen te tilla qe te terheqin personel te kualifikuar dhe t'u sigurojne atyre nxitje te mjaftueshme per te arritur rezultate cilesore Politika e ndjekur ne percaktimin e sistemit dhe struktures se pagave duhet te realizoje dhe garantoje arrijten e ketyre objektivave:

- Shperblimin mbi performancen dhe cilesine e punes.
- Mbajtjen e Bankes ne nje pozicion konkurrues 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 koston se personelit dhe buxhetit te Bankes ne teresi te jene ne parametra te pranueshem.

Banka arrin objektivat duke zbatuar metodat e meposhtme:

- Sistem i vleresimit te vendeve te punes, duke marre ne konsiderate kerkesat e secilit pozicion, duke e vleresuar ate ne raport me pozicionet e tjera ne Banke.
- Monitorim i vazhdueshem i ngarkeses ne pune te punonjesve per te realizuar shfrytezimin maksimal te kohes se punes.
- Kontroll i vazhdueshem i shpenzimeve nga njera ane dhe studim i tregut bankar me qellim qe te zbuten tendencat disbalancuese ne kete treg dhe per t'iu pergjigjur fenomeneve inflacioniste te mundshme.

Banka percakton sistemin e pagave te punonjesve duke marre ne konsiderate veshtiresite, kompleksitetin dhe nivelin e pergjegjesise qe ka çdo pozicion pune.

6.3 Lidhja e objektivave te bankes ne periudhen afatgjate me procesin e vleresimit te performances

Vleresimi i performances eshte nje proces ciklik vjetor qe nderlidh objektivat e Bankes me perpjekjet individuale, per te ndihmuar punonjesit qe te permiresojne performancen e tyre ne saje te nje trainimi dhe feedback-u zhvillues dhe per t'i ndihmuar ata ne arritjen e objektivave te Bankes.

Procesi i vleresimit te Performances siguron produktivitetin e biznesit ne saje te nje menaxhimi te plote te burimeve njerezore te fokusuar ne identifikimin, inkurajimin, matjen, vleresimin, permiresimin dhe shperblimin e performances se punonjesit. Ai eshte nje proces thelbesor dhe kyç per menaxhimin dhe permiresimin e performances se Bankes. Ne kete proces, vendosen objektiva vjetore, te cilat monitorohen, rishikohen ne mes te vitit si dhe vleresohen ne fund te vitit.

Per te arritur nje performance shume te mire, eshte e nevojshme dhenia e feedback-ut dhe trainimi i punonjesve nga drejtuesit e tyre te drejtperdrejte. Njekohesisht planet e karrieres jane krijuar dhe implementuar per te mbeshtetur punonjesit ne arritjen e rezultateve me te mira te mundshme.

Departamenti i Burimeve Njerezore eshte pergjegjes qe te siguroje nje proces vleresimi performance efektiv dhe eficient, i cili ben te mundur qe drejtuesit direkt te:

- Komunikojne dhe qartesoje qellimet dhe objektivat e Bankes punonjesit;
- Lidhin kerkesat e performances me iniciativat planifikuese strategjike te Bankes;
- Identifikojne pergjegjesine e individit apo grupit per permbushjen e qellimeve te Bankes;
- Identifikojne nevojat per zhvillim per punonjesit;
- Monitorojne progresin dhe sigurojne feedback formal per punonjesit;
- Te perdorin matje te duhura te performances si baze per njohjen dhe shperblimin e arritjeve individuale;
- Vleresojne dhe permiresojne performancen individuale dhe te Bankes.