

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 2022**

# Permbajtja

1	Veprimtaria kryesore e bankes, organizimi dhe drejtimi i pergjithshem .....	1
1.1	Informacion i pergjithshem mbi Banken.....	1
1.2	Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes .....	1
1.3	Informacion mbi strukturen e organizimit .....	2
1.4	Struktura dhe pergjegjesite e Organeve Drejtuese te Bankes Credins .....	3
1.4.1	Asambleja e Pergjithshme e Aksionareve .....	3
1.4.2	Keshilli Drejtues .....	3
1.4.3	Drejtoria e Pergjithshme.....	4
1.4.4	Komiteti i Kontrollit .....	4
1.5	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Keshillit Drejtues .....	5
1.6	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Komitetit te Kontrollit .....	8
1.7	Politika per konfliktet e interesit .....	9
1.8	Informacion mbi aktivitetin .....	10
1.9	Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore.....	11
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.....	18
4	Kapitali .....	19
4.1.1	Struktura e kapitalit rregullator .....	19
4.1.2	Instrumenta te borxhit te varur .....	19
4.1.3	Mjaftueshmeria e Kapitalit.....	22
5	Praktikat dhe strategjite e administrimit te rrezikut .....	25
5.1	Informacion i pergjithshem per ekspozimin ndaj rreziqeve .....	25
5.2	Ekspozimet ndaj rreziqeve .....	25
5.2.1	Rreziku i kredise.....	25
5.2.2	Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standard .....	29
5.2.3	Teknikat e zbutjes se rrezikut .....	30
5.2.4	Rreziku i kredise së kundërparsisë.....	31
5.2.5	Titullizimi .....	32
5.2.6	Rreziqet e tregut.....	32
5.2.7	Ekspozimet në instrumente të kapitalit .....	33
5.2.8	Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera .....	33
5.2.9	Rreziku i normes se interesit.....	34
5.2.10	Rreziku i likuiditetit .....	35
6	Politikat e shperblimit .....	37
6.1	Informacion permbledhes mbi Komitetin e Shperblimeve dhe Emerimeve .....	37
6.1.1	Perberja dhe organizimi .....	37
6.1.2	Roli i Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve.....	37
6.2	Hartimi dhe strukturimi i procesit te percaktimit te pagave dhe shperblimeve dhe lidhja me objektivat afatgjate te bankes.....	37
6.3	Lidhja e objektivave te bankes ne periudhen afatgjate me procesin e vleresimit te performances .....	38

# 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 K316088010 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 30 Qershor 2003 per te ushtruar aktivitetin e saj si banke ne te gjitha fushat e aktivitetit bankar ne Shqiperi ne perputhje me Ligjin per Bankat (Nr. 8365 date 2 korrik 1998, i ndryshuar me Ligjin 9662 date 18.12.2006 "Per bankat ne Republiken e Shqiperise", i ndryshuar) dhe me Ligjin mbi Banken e Shqiperise (Nr. 8269 date 23 dhjetor 1997).

Adresa e 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 drejtat e votimit, jane si me poshte:

	Adresa e regjistruar	30 Shtator 2022 (%)	30 Shtator 2021 (%)
Renis Tershana	Tirane	18.13%	18.33%
Aleksander Pilo	Tirane	7.67%	8.72%
B.F.S.E Holding BV	Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, The Netherland	15.11%	15.20%
ARMAAR GROUP shpk	Tirane	5.70%	n/a
Te tjere (aksionere qe zoterojne me pak se 5% te aksioneve)		53.39%	51.31%

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

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

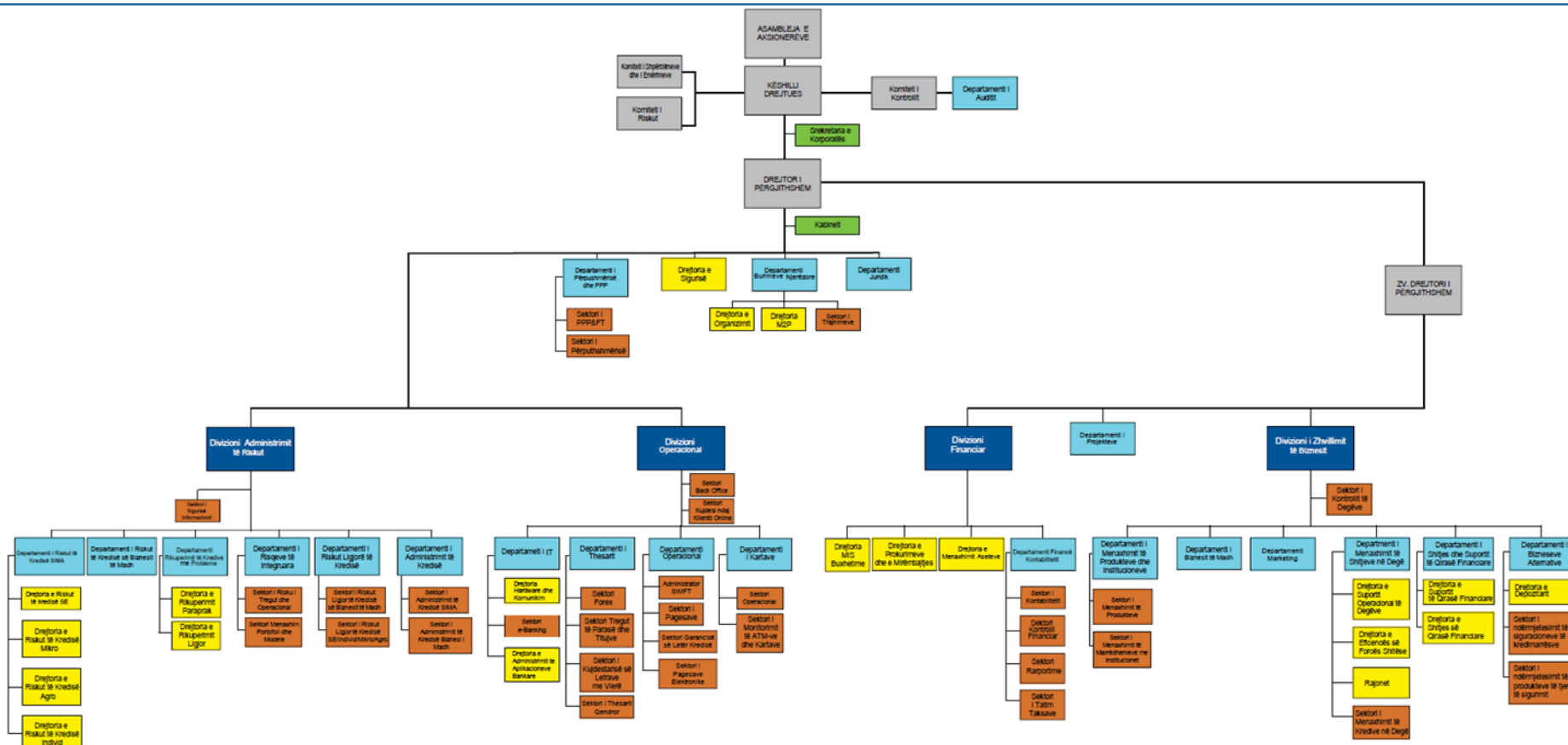
## 1.2 Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes

Informacion mbi vleren e kapitalit dhe numrin e aksioneve						
ne mije leke	Kapitali i paguar	Rezerva	Primi i emetimit te aksioneve	Rezervë rivlerësimi	Humbje/(fitimi) i akumuluar	Total
<b>Teprica më 30 Shtator 2021</b>	<b>10,665,126</b>	<b>2,834,923</b>	<b>3,787,278</b>	<b>(933,038)</b>	<b>2,318,081</b>	<b>18,672,369</b>
Ndryshim në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	13,371	-	13,371
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	(506,740)	506,740	-	-	-	-
Rritje në kapitalin e paguar	1,345,401	-	68,598	-	-	1,413,999
Fitimi neto i periudhes	-	-	-	-	35,055	35,055
<b>Teprica më 30 Shtator 2022</b>	<b>11,503,786</b>	<b>3,341,663</b>	<b>3,855,876</b>	<b>(919,667)</b>	<b>2,353,136</b>	<b>20,134,794</b>
<b>Numri i aksioneve 30 Shtator 2021</b>	<b>97,591,948</b>	-	-	-	-	<b>97,591,948</b>
Emetimi i aksioneve te reja	7,364,209	-	-	-	-	7,364,209
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
<b>Numri i aksioneve 30 Shtator 2022</b>	<b>104,956,157</b>	-	-	-	-	<b>104,956,157</b>

### 1.3 Informacion mbi strukturen e organizimit

Banka ushtron aktivitetin e saj nepermjet Drejtorise se Pergjithshme ne Tirane dhe 57 degeve dhe agjensive ne territorin e Shqiperise. Me 30 Shtator 2022 Banka kishte 1038 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 gjitha aksionaret e Bankes. Vendimet e Asamblese se Aksionareve te marra ne perputhje me ligjin dhe me Statutin e Bankes jane te detyrueshme per te gjitha aksionaret, keshillin drejtues, drejtorine dhe punonjesit, apo perfaqesuesit e Bankes.

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

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

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

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

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

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

### **1.4.2 Keshilli Drejtues**

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

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

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

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

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

*Komiteti i Riskut* ka pergjegjesine e pergjithshme te rishikoje dhe keshilloje Keshillin per profilin aktual te rrezikut te Bankes dhe strategjine e saj te ardhshme te rrezikut. Ai perbehet nga tre anetare, dy jane drejtores 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 drejtores jo ekzekutive.

### **1.4.3 Drejtoria e Pergjithshme**

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

Drejtori i Pergjithshem eshte dhe Kryetari i Asamblese se Pergjithshme te Aksionareve dhe eshte pergjegjes per drejtimin dhe administrimin e perditshe 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 vendimarrje, duhet t'i deklaroje fillimisht me shkrim Keshillit Drejtues, te gjitha interesat e tij personale sic parashikohet ne ligjin nr. 9662, date 18.12.2006 "Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise".

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

Drejtori i Pergjithshem detyrohet te informojte 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 informojte Keshillin Drejtues per cdo ndryshim ne aktet ligjore dhe nenligjore qe prekin veprimtarine e bankes;
- e) te informojte 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 informojte 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) kontrollohet dhe mbikeqyr zbatimin e procedurave kontabel dhe te kontrollit te brendshem te bankes, duke perfshire edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqiperise, kontrollohet llogaritja 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) kontrollohet perputhshmerine e veprimtarise se Bankes me aktet ligjore dhe nenligjore dhe njofton per perfundimet Keshillin Drejtues te bankes;
- f) i jep mendim Keshillit Drejtues te bankes per te gjitha problemet qe i kerkohen prej ketij te fundit;
- g) miraton raportet dhe deklaratat financiare te pergatitura nga banka, me qellim publikimin e tyre.

## **1.5 Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Keshillit Drejtues**

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

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

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

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

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

Krahas pervojes 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 mbiqeqyr institucionet jo bankare financiare ne Shqiperi (AMF).

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

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

Z. Clive Moody eshte bashke-themelues dhe Partner Manaxhues i Development Finance Equity Partners qe prej vitit 2002. Ai ka nje experience mbi 25 vjecare si investitor i kapitalit privat ne Britanine e Madhe dhe ne 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, Z. Moody eshte Drejtor-Jo ekzekutiv ne disa shoqeri te tjera si: Microinvest, Moldova, NOA Holding BV, Access Mikrofinance Holding AG.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Znj. Milo mban pozicionin e Zv. 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, Drejtoria 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.



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

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

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

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

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

Z. Toro eshte diplomuar ne Administrim Biznesi prane Universitetit te 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 Mikrokredi (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 mbeshtetur 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:

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

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

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

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

### 4. Marredheniet personale me klientet dhe furnitoret

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

### 5. Keqperdorimi i pozicionit te punes ne Banken Credins

Fakti qe nje person mban nje pozicion pune ne Banken Credins nuk duhet te 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.

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

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

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

#### 7. Punesimi i personave te lidhur

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

#### 8. Publikimi i konflikteve te mundshme te interesit

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

#### 9. Kredite per stafin drejtues

Kredite per stafin drejtues te Bankes Credins duhet te aprovohen ne perputhje me ligjin Nr. 9662, date 18.12.2006 "Per Bankat ne Republiken e Shqiperise", i ndryshuar, ligjin Nr.9901, date 14.04.2008 "Per tregtaret dhe shoqerite tregtare". Dhe rregulloren "Per marredheniet e Bankes Credins me palet e lidhura". 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;
4. Ofrimin e garancive;
5. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe, si me poshte:
  - a. Instrumente te tregut te parase (ceqe, deftesa, certifikata te depozitave etj),
  - b. Kembim valuator;
  - c. Instrumente te kembimeve valutore dhe instrumente per vleresimin e normes se interesit, duke perfshire ketu produkte te tilla, si marreveshje swap dhe marreveshje qe percaktojne vleren e interesit ne te ardhmen,
6. Ofrimin e sherbimit te kasave te sigurimit;
7. Faktoringun dhe financimin e transaksioneve tregtare
8. Emetimin dhe administrimin e instrumenteve te pageses (te tilla si kartat e kreditit dhe te debitit, ceqet e udhetarit dhe ceqet bankare, kartat e pageses dhe pages at me celular) etj., perfshire emetimin e parase elektronike.

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

Aktualisht Banka Credins ofron sherbimet e meposhtme:

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

## **1.9 Informacion mbi filialet e bankave dhe 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 Siperrmarjeve 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 siperrmarjeve kolektive. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe" Nr. 1, Kati 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Credins Invest Sh.a me 30 Shtator eshte 86,906 mije Leke.
2. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 52.5% tek Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG Sh.a, nje shoqeri aksionere me NUIS L61516018B e cila kryen veprimtarine e regjistrarit te titujve. Kjo eshte regjistruar ne Qendren Kombetare te Regjistrimit me 16 Mars 2016. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia bashkiake Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe", Nr. 1, Kati 3, Ap. 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG Sh.a me 30 Shtator eshte 33,350 mije Leke.
3. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 45.59% tek Bursa Shqiptare e Titujve, ALSE Sh.a, nje shoqeri aksionere e cila do te 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 Shqiptare e Titujve 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 rregjistrua pranë Qendres Kombetare te Biznesit me 28 korrik 2017 me NUIS L71928011S. Investimi i Bankes Credins tek Bursa Shqiptare e Titujve, ALSE Sh.a. eshte 38,750 mije Leke.

4. Me 28 Shtator 2020 Bordi Ekzekutiv i Bankes Qendrore te Republikes se Kosoves miratoi kerkesen e Bankes Credins Kosove Sh.a., me adrese Rr. UCK. Nr. 240, Prishtine, per licensim si Banke ne Republiken e Kosoves me te drejte ushtrimin e veprimtarive financiare. Banka Credins Kosove Sh.a ka Numer unik identifikues 811410315 dhe kapitali aksionar i saj me 30 Shtator 2022 zoterohet per 66.35% nga Banka Credins Sh.a. ne Shqiperi. Kontributi ne kapitalin aksionar nga Banka Credins Sh.a eshte ne vleren 8 milione euro.

## **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 indikatorve 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, perqendrimt, 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. Pavec ketij treguesi, rregullat per rrezikun e kredise i kerkojne gjithashtu dhe drejtimt 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 transakcioneve 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 vlera 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 diten e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare ne monedhe te huaj te matura me kosto, rivleresohen ne Lek me kursin ne daten e raportimit. Te gjitha diferencat kalojne ne pasqyren e te ardhurave e shpenzimeve. Aktivet 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 to perfshijne mjetet monetare ne arke dhe gjendjen me Bankes Qendrore. Per qellim te Pasqyres se Fluksit te Parase, Mjetet Monetare dhe Ekuivalentet perfshijne kartemonedha dhe monedha, shuma te pakushtezuara me Banken Qendrore dhe investimet me likuiditet te larte te cilat kane maturim tre mujor ose me te vogel, te cilat jane subjekt i rreziqeve te parendesishme te ndryshimit te vleres se drejte dhe perdoren nga Banka ne manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra

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 perealizuara qe rezultojne nga diferencat ndermjet vleres kontabel dhe cmimit te tregut te letrave me vlere me norme interesi fikse dhe variabel. Fitimet kapitale te perealizuara nuk jane kontabilizuar ne kete llogari.

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

Instrumentat e mbajtura deri ne maturim me pagesa fikse ose te percaktuara dhe me maturitet fikse te cilat Banka ka synimin pozitiv dhe aftesine ti mbaje deri ne maturim perfshijne bonot e thesarit dhe obligacionet e qeverise. Menjehere pas njohjes se pare, investimet ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim paraqiten me kosto te amortizuar.

**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:

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

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

- f) Mjete te qendrushme 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:

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

- 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 vlera neto e shpenzimeve per permiresimin e ambienteve te marra me qira regjistruhen ne bilanc nen zerin "mjete te tjera" si "shpenzime per t'u amortizuar".

- 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.

### 3 Ecuria (performanca) financiare

#### 3.1 Pasqyra e pozicionit financiar

<b>Pasqyra e pozicionit financiar</b>				
<b>ne mije leke</b>	<b>30 Shtator 2022</b>	<b>30 Shtator 2021</b>	<b>Ndryshimi</b>	<b>%</b>
<b>Aktivët</b>				
Arka dhe Banka Qendrore	40,826,949	42,147,226	(1,320,277)	-3.13%
Bono thesari	11,298,977	8,817,964	2,481,013	28.14%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	12,498,873	10,007,484	2,491,389	24.90%
Llogari rrjedhese	5,514,584	3,724,207	1,790,377	48.07%
Depozita	4,396,980	2,879,399	1,517,581	52.70%
Hua	2,517,349	3,330,954	(813,605)	-24.43%
Llogari te tjera	69,960	72,924	(2,964)	-4.06%
Hua dhe paradhenie per klientet, neto	135,442,387	117,020,325	18,422,062	15.74%
Hua dhe paradhenie standarte	125,529,037	107,585,918	17,943,119	16.68%
Hua dhe paradhenie ne ndjekje	5,745,855	6,127,448	(381,593)	-6.23%
Hua nenstandart	3,243,794	2,009,523	1,234,270	61.42%
Hua te dyshimta	3,144,921	3,398,682	(253,760)	-7.47%
Hua te humbura	2,898,236	4,800,705	(1,902,469)	-39.63%
minus fondet rezerve per huate	(5,119,455)	(6,901,950)	1,782,495	-25.83%
Letra me vlere	82,882,896	77,114,585	5,768,311	7.48%
Filiale	705,688	1,136,996	(431,308)	-37.93%
Mjete te qendrueshme, neto	3,589,551	3,705,580	(116,029)	-3.13%
Mjete te tjera, neto	5,272,439	8,055,067	(2,782,628)	-34.55%
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>292,517,760</b>	<b>268,005,227</b>	<b>24,512,534</b>	<b>9.15%</b>
<b>Detyrimet dhe kapitali</b>				
<b>Detyrimet</b>				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	-	-	-	-
Detyrime ndaj institucioneve te kreditit	3,476,203	3,995,402	(519,198)	-12.99%
Veprime me klientet	258,175,288	233,736,999	24,438,289	10.46%
Qeveria shqiptare e admin publike	10,671,448	8,152,399	2,519,048	30.90%
Llogarite rrjedhese	68,769,063	55,248,882	13,520,181	24.47%
Llogari depozite	174,909,242	165,552,632	9,356,610	5.65%
Llogari te tjera	3,825,535	4,783,085	(957,550)	-20.02%
Fond rezerve statistikore per huate	1,545,858	1,388,194	157,665	11.36%
Detyrime te tjera	1,713,210	2,931,523	(1,218,313)	-41.56%
Borxhi i varur	7,472,405	7,280,740	191,666	2.63%
<b>Totali i Detyrimeve</b>	<b>272,382,966</b>	<b>249,332,857</b>	<b>23,050,109</b>	<b>9.24%</b>
<b>Kapitali aksionar</b>				
Kapitali i nenshkuar	11,503,786	10,665,126	838,661	7.86%
Primet e aksioneve	3,855,876	3,787,278	68,598	1.81%
Rezerva e pergjithshme	3,341,663	2,834,923	506,740	17.87%
Diferenca rivelesimi	(919,667)	(933,038)	13,371	-1.43%
Fitimet e pashpërdara	2,353,136	2,318,081	35,055	1.51%
<b>Totali i kapitalit aksionar</b>	<b>20,134,794</b>	<b>18,672,369</b>	<b>1,462,425</b>	<b>7.83%</b>
<b>Totali i detyrimeve dhe kapitalit</b>	<b>292,517,760</b>	<b>268,005,227</b>	<b>24,512,534</b>	<b>9.15%</b>
<b>Zerat jashte bilancit</b>				
Angazhime				
te dhena	5,057,457	5,450,873	(393,416)	-7.22%
te marra	3,404,889	3,523,186	(118,297)	-3.36%
Garanci				
te dhena	4,690,256	5,310,285	(620,029)	-11.68%
te marra	927,006,351	490,879,854	436,126,497	88.85%
Angazhime per letrat me vlere	-	-	-	-
Transaksione ne valute	-	-	-	-
Angazhime te tjera	-	-	-	-
Angazhime per instrumentet financiare	-	7,638,536,762	(7,638,536,762)	-100.00%

### 3.2 Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

<b>Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve</b>				
<i>ne mije leke</i>	<i>9 mujori 2022</i>	<i>9 mujori 2021</i>	<i>Ndryshimi</i>	<i>%</i>
<b>Interesat</b>				
Të ardhura nga interesat	8,158,087	7,013,237	1,144,850	16.32%
Shpenzime për interesa	(1,948,852)	(1,842,666)	(106,186)	5.76%
<b>Te ardhurat neto nga Interesat</b>	<b>6,209,234</b>	<b>5,170,571</b>	<b>1,038,664</b>	<b>20.09%</b>
Te ardhurat nga komisionet	1,647,007	1,398,347	248,660	17.78%
Shpenzime per komisionet	(150,117)	(125,967)	(24,150)	19.17%
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>1,496,890</b>	<b>1,272,380</b>	<b>224,510</b>	<b>17.64%</b>
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	299,553	356,570	(57,016)	-15.99%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	-	-	-	-
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(78,040)	(403,192)	325,152	-80.64%
	<b>7,927,637</b>	<b>6,396,328</b>	<b>1,531,309</b>	<b>23.94%</b>
<b>Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë</b>				
Shpenzime për personelin	(1,362,132)	(1,286,208)	(75,924)	5.90%
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(23,049)	(20,923)	(2,126)	10.16%
Shpenzime për shërbime të jashtme	(2,811,563)	(2,350,970)	(460,593)	19.59%
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(278,854)	(290,204)	11,350	-3.91%
	<b>(4,475,598)</b>	<b>(3,948,305)</b>	<b>(527,293)</b>	<b>13.35%</b>
<b>Shpenzime neto për fondet rezervë per huate</b>	<b>(1,819,449)</b>	<b>(796,781)</b>	<b>(1,022,667)</b>	<b>128.35%</b>
<b>Veprimtaritë jo te zakonshme</b>	<b>(25,526)</b>	<b>(15,781)</b>	<b>(9,745)</b>	<b>61.75%</b>
<b>Fitimi para tatimit</b>	<b>1,607,065</b>	<b>1,635,461</b>	<b>(28,397)</b>	<b>-1.74%</b>
Tatimi mbi fitimin	(171,742)	(235,194)	63,452	-26.98%
<b>Fitimi neto per periudhen</b>	<b>1,435,322</b>	<b>1,400,267</b>	<b>35,055</b>	<b>2.50%</b>

Ne periudhen 9 mujore, Banka Credins ka pasur nje rritje prej 16.32% nga interesat si rezultat i rritjes se portofolit te kredise, por edhe nga reflektimi gradual i indekseve te reja sipas ecurise se tregut ne kredidhenie dhe ne fondet e mbledhura prej klienteles. Kjo pasi rritja e metejshme e depozitave te klienteve ka sjelle edhe rritjen e lehte ne shpenzimin per interesa, nderkohe qe normat kane pasur pothuajse suate te pandryshuar. Rritja e te ardhurave neto nga interesat eshte 20.09%

Po keshtu, si pasoje e rritjes se aktiviteti bankar dhe diversifikimit te sherbimeve te ofruara, ka ardhur edhe rritja e te ardhurave nga komisionet ne masen 17.78%.

Rritja e numrit te punonjesve dhe indeksimi i pagave te tyre kane ndikuar ne rritjen me te larte te Shpenzimeve te personelit krahasuar me te njejten periudhe te vitit te kaluar. Nderkohe qe ne pergjithesi, rritja e veprimtarise bankare, por edhe inflacioni i evidentuar nje nje sere drejtimesh ka ndikuar rritjen deri ne 13.35% te shpenzimeve te pergjithshme te veprimtarise.

### 3.3 Treguesit e rentabilitetit

	30 Shtator 2022	30 Shtator 2021
1 kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA)	0.68%	0.74%
2 rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	-0.0121%	-0.0083%
3 shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	56.46%	61.73%
4 të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	138.74%	130.96%
5 kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE)	9.86%	10.56%
6 aktive për punonjës	281,809	268,812
7 të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.95%	2.72%
8 marzhi neto nga interesat	2.81%	2.58%
9 të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.88%	3.68%
10 shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.93%	0.97%
11 të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	78.32%	80.84%
12 të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.04%	-0.21%
13 shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	60.52%	67.37%
14 shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	17.18%	20.11%
15 shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.87%	0.42%

## 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. Perlogaritja e kapitalit rregullator dhe e indikatorit te mjaftueshmerise se kapitalit bazohet ne Rregulloren Nr. 48, date 31.07.2013 "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit"

Kapitali rregullator i Bankes analizohet ne dy kategori:

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

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

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

<b>Kapitali rregullator</b>	
<i>ne mije leke</i>	
<b>30 Shtator 2022</b>	
<b>Kapitali rregullator</b>	<b>24,558,383</b>
<b>Kapital i nivelit te pare</b>	<b>19,298,144</b>
<b>Kapitali baze i nivelit te pare</b>	<b>19,298,144</b>
Instrumenta te kapitalit te njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	15,359,662
<i>Kapitali i paguar</i>	11,503,786
<i>Primet e aksioneve</i>	3,855,876
Fitimet e pashpërdara	1,909,301
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	3,341,663
Diferenca rivleresimi kreditore	(919,667)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(392,816)
<b>Kapitali shtese i nivelit te pare</b>	-
Instrumentat e kapitalit te njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	-
<b>Kapitali i nivelit te dyte</b>	<b>5,260,239</b>
<b>Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë</b>	<b>5,260,239</b>

### 4.1.2 Instrumenta te borxhit te varur

Obligacionet e emetuara nga Banka Credins Sh.a. të emertuara "**Obligacion afatgjatë me normë interesi fikse (borxh i varur) –të konvertueshme në aksione të zakonshme**" përbëjnë Instrumenta të Borxhit të Varur, sipas përcaktimit në Rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për kapitalin rregullator të bankës", me vendim të Këshillit Mbikëqyrës nr 69, datë 18.12.2014, e ndryshuar.

Obligacionet e Bankës Credins jane emetuar nepermjet ofertës private, që sipas kësaj te fundit oferta për të nënshkruar titujt u drejtohet vetëm palëve të pranueshme, investitorëve profesionistë dhe/ose të kualifikuar si edhe jo më shumë së 100 investitorëve jo profesioniste.

Borxhi i varur me afat që lind nga emetimi i Titujve mbështetur në nenin 31 te kesaj rregulloreje, Kapitulli i III-të; ka këto karakteristika:

- a) Borxhi i varur është emetuar nga Banka dhe është plotësisht i paguar.
- b) Borxhi i varur nuk është financuar nga asnjë prej subjekteve si:
  - i. banka apo filiale të saj,
  - ii. subjekte në të cilat banka zotëron në mënyrë të drejtpërdrejtë ose me anë të kontrollit 20% ose më shumë të të drejtave të votës ose të kapitalit të tyre;
- c) Financimi i borxhit të varur nuk është kryer në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë nga banka;

- d) Sipas dispozitave të kontratës së instrumentave ose të borxhit të varur, në çdo rast, pretendimet e të gjithë kreditorëve të tjerë kanë përparësi shlyerje më të lartë krahasuar me pretendimet mbi kryegjënë e instrumentave ose pretendimin e borxhit të varur;
- e) Obligacionet e emetuara në formën e borxhit të varur, nuk janë të garantuara dhe nuk janë subjekt i një garancie që përmirëson prioritetin e pretendimeve nga një prej subjekteve të mëposhtme:
- banka ose filialet e saj;
  - banka mëmë dhe filialet e tjera të saj;
  - shoqëria holding financiare mëmë ose filialet e saj;
  - shoqëria holding me aktivitet të kombinuar ose filialet e saj,
  - shoqëria holding financiare me aktivitet të kombinuar ose filialet e saj,
  - subjektet palë të lidhura me subjektet e përcaktuara në nenin 37 (i deri në v);
- f) instrumentet ose borxhi i varur nuk janë subjekt i ndonjë marrëveshjeje që në rastin e kundërt përmirëson përparësinë respektivisht për instrumentet ose borxhin e varur;
- g) instrumentet ose borxhi i varur ka një maturitet fillestar të paktën 5(pesë) -vjeçar;
- h) dispozitat e kontratës së instrumenteve ose borxhit të varur nuk përfshijnë asnjë nxitje (incentivë) për të shlyer apo riblerë shumën e tyre të kryegjësë nga banka, para afatit të maturimit;
- i) kur instrumentet ose borxhi i varur përfshijnë një ose më shumë opsione call ose opsione të ripagesës së hershme, këto opsione mund të ushtrohen vetëm me diskrecion të emetuesit (bankës);
- j) instrumentet ose borxhi i varur mund të ripaguhet/shlyhen vetëm kur plotësohen kriteret e përcaktuara në nenin 37 dhe jo më parë se 5 vite nga data e emetimit ose e financimit, përveçse kur plotësohen kushtet e përcaktuara në Nenin 39, paragrafi 3;
- k) dispozitat e kontratës së instrumenteve ose borxhit të varur nuk specifikojnë në mënyrë të drejtpërdrejtë apo të tërthortë që këto instrumente ose borxhi i varur mund të ekzekutohen/shlyhen ose riblihen nga banka vetëm në rastet e paaftësisë paguese apo likuidimit të bankës;
- l) dispozitat e kontratës së instrumenteve ose borxhit të varur nuk i japin të drejtën zotëruesit të përshpejtojë planin e pagesave të interesave dhe të kryegjësë në të ardhmen, përveç rasteve të paaftësisë paguese apo likuidimit të bankës;
- m) niveli i pagesës së interesit ose dividendit për borxhin e varur, nuk ndryshohet në bazë të cilësisë së bankës apo të bankës mëmë;

**Në rast të ushtrimit të drejtës së konvertimit të obligacioneve në aksione të zakonshme**, sipas rregullores së mësipërme, vlera e konvertuar përbën element të kapitalit të nivelit të parë.

Vlera e konvertuar në aksione të zakonshme mbart të gjitha karakteristikat sipas përcaktimeve në Ligjin Nr. 9901, datë 14.04.2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", i ndryshuar.

E drejta e konvertimit në aksione mund të ushtrohet nga zotëruesi i obligacioneve për të gjithë vlerën ose një pjesë të Obligacioneve të Konvertueshme në aksione të zakonshme, **por në asnjë rast kjo vlerë nuk është më e vogël se vlera nominale e përcaktuar për një obligacion.**

Raporti i konvertimit përcakton numrin e aksioneve që përfitohen nga konvertimi i secilit obligacion. Konvertimi i shumës së obligacioneve në aksione bëhet bazuar në çmimin e aksionit.

Nr. Aksionit = Vlera obligacionit/Çmimin e aksionit

Çmimi i aksionit është vlera kontabël (*book value*) për aksion që rezultojnë, në kohën kur bëhet kërkesa për konvertim nga palët, sipas pasqyrave financiare të 3 muajit të fundit, të publikuara.

### **Statusi i obligacionit**

Obligacionet e emetuara në formën e borxhit të varur, nuk janë të garantuara dhe nuk janë subjekt i një garancie që përmirëson prioritetin e pretendimeve nga një prej subjekteve të mëposhtme:

- banka ose filialet e saj;
- banka mëmë dhe filialet e tjera të saj;



- iii. shoqëria holding financiare mëmë ose filialet e saj;
- iv. shoqëria holding me aktivitet të kombinuar ose filialet e saj,
- v. shoqëria holding financiare me aktivitet të kombinuar ose filialet e saj,
- vi. subjektet palë të lidhura me subjektet e përcaktuara në nënpikat me sipër (i deri ne v);
  - instrumentet ose borxhi i varur nuk janë subjekt i ndonjë marrëveshjeje që në rastin e kundërt përmirëson përparësinë respektivisht për instrumentet ose borxhin e varur;
  - instrumentet ose borxhi i varur ka një maturitet fillestar të paktën 5 (pesë) -vjeçar;

Obligacionet e emertuara janë tituj borxhi që përcaktojnë të drejtën e investitorit për të marr në datën e maturimit 100% të vlerës nominale të investimit. Në rastin kur zotëuesi i obligacioneve do ushtrojë të drejtën e konvertimit në aksione të zakonshme, obligacionet nuk prodhojnë me interesa duke filluar nga momenti i regjistrimit të aksioneve sipas legjislacionit në fuqi.

Në ligjin nr.9662, datë 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", nënkreu II, gjen rregullim procedura e likuidimit vullnetar dhe likuidimit të detyruar të bankës ose degës së bankës së huaj. Në nenin 121 të këtij ligji është rregulluar rradha e shlyerjes së detyrimeve. Për detyrimet e tjera të pretenduara kundrejt bankës, ku përfshihet edhe borxhi i varur, rradha e shlyerjes së tyre, renditet sipas pikës 1.e të këtij neni. Kështu, në rast të likuidimit të bankës ose degës së bankës së huaj, detyrimet e pretenduara, të siguruara me mjete të ekzekutimit të detyrueshëm të detyrimeve, barrë siguroese ose kolateral financiar, shlyhen sipas vetë kushteve të parashikuara për këtë qëllim, kurse detyrimet për pretendimet e tjera të pranuar shlyhen me preferencë ndaj të gjitha detyrimeve të tjera, sipas radhës së detyrimeve të pretenduara, si më poshtë:

- a) shpenzimet e domosdoshme dhe të arsyeshme, të bëra nga likuidatori, Banka e Shqipërisë (Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme) dhe Agjencia e Sigurimit të Depozitave për zbatimin e dispozitave të këtij ligji, të legjislacionit në fuqi për sigurimin e depozitave dhe legjislacionit në fuqi për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në Banka në Republikën e Shqipërisë në lidhje me zbatimin e instrumenteve ose kompetencave të ndërhyrjes së jashtëzakonshme ose të një instrumenti të mbështetjes financiare publike të jashtëzakonshme;
- b) kreditorët e kredive të reja të dhëna bankës ose degës së bankës së huaj pas ndërhyrjes së jashtëzakonshme dhe emërimit të likuidatorit;
- c) depozitat e siguruara të pakompensuara nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave ose Agjencia e Sigurimit të Depozitave për pagesat e depozitave të siguruara, të cilat cedojnë të gjithë tagrat dhe të drejtat e depozituesve të siguar, të cilët janë kompensuar nga skema e sigurimit të depozitave;
- ç) pjesa e depozitës së siguroeshme të individëve, tregtarëve dhe shoqërive tregtare, e cila tejkalon nivelin maksimal të mbulimit nga skema e sigurimit të depozitave, si dhe depozitat që nuk kanë përfituar sipas shkronjës "c" të këtij neni;
- d) detyrimet e pasiguruara me mjete të ekzekutimit të detyrueshëm të detyrimeve, barrë siguroese ose kolateral financiar;
- dh) detyrime të nënrenditura, të cilat përmbajnë klauzola kontraktore për përcaktimin e tyre në këtë radhë të shlyerjes së detyrimeve, si dhe përmbajnë kushte të tjera, të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;
- e) instrumentet e kapitalit të pasiguruara me mjete të ekzekutimit të detyrueshëm të detyrimeve, barrë siguroese ose kolateral financiar, dhe të cilat nuk janë aksione;
- ë) detyrimet ndaj aksionarëve që rrjedhin nga pronësia mbi aksionet.

Në rast se brenda afatit të maturimit, obligacionet e emertuara, do të konvertohen në aksione të zakonshme të bankës, rradha e shlyerjes së detyrimeve ndaj aksionareve të bankës, do të bëhet sipas nenit 121/4 "Çdo aktiv i mbetur pas shlyerjes së të gjitha detyrimeve të pretenduara, shpërndahet midis aksionarëve në raport me të drejtat dhe pjesëmarrjen e secilit në kapitalin e bankës ose degës së bankës së huaj".

Obligacionet renditen *pari passu* (pra, në mënyrë të barabartë) dhe pa përparësi mes tyre dhe pa përparësi mes detyrimeve të tjera të pranuar, në rast të zbatimit të instrumentit të rikapitalizimit nga brenda apo ushtrimit të kompetencave të zhvlerësimit dhe konvertimit gjatë ndërhyrjes së jashtëzakonshme në bankë.

Ndërsa në nenin 32, pika 3 e Ligjit Nr. 133/2016 "Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka, në Republikën e Shqipërisë", përcaktohet se:

Detyrimet e pranuar konsiderohen detyrimet e bankës, të cilat plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- a) instrumenti është i emetuar dhe plotësisht i paguar;
- b) instrumenti nuk është emetuar me të drejtë riblerjeje dhe/ose nuk është i garantuar nga vetë banka;
- c) blerja e instrumentit nuk është financuar drejtpërdrejt ose tërthorazi nga banka;
- d) detyrimi ka një afat të mbetur shlyerjeje prej të paktën një viti;

- e) detyrimi nuk lind nga produkte derivative;
- f) detyrimi nuk lind nga një depozitë e siguruar, e cila ka përparësi në radhën e shlyerjes së detyrimeve, në përputhje me legjislacionin në fuqi për bankat në Republikën e Shqipërisë.

**Shlyerje fakultative perpara afatit nga emetuesi**

1. Dispozitat e kontratës së instrumenteve ose borxhit të varur nuk përfshijnë asnjë nxitje (incentivë) për të shlyer apo riblerë shumën e tyre të kryegjësë nga banka, para afatit të maturimit;
2. Kur instrumentet ose borxhi i varur përfshijnë një ose më shumë opsione call ose opsione të ripagesës së hershme, këto opsione mund të ushtrohen vetëm me diskrecion të emetuesit (bankës);
3. Instrumentet ose borxhi i varur mund të ripaguhen/shlyhen vetëm kur plotësohen kriteret e përcaktuara në nenin 37 dhe jo më parë se 5 vite nga data e emetimit ose e financimit, përveçse kur plotësohen kushtet e përcaktuara në Nenin 39, paragrafi 3, të Rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për kapitalin rregullator të bankës", me vendim të Këshillit Mbikëqyrës nr. 69, datë 18.12.2014, e ndryshuar.
4. Dispozitat e kontratës së instrumenteve ose borxhit të varur nuk specifikojnë në mënyrë të drejtpërdrejtë apo të tërthortë që këto instrumente ose borxhi i varur mund të ekzekutohen/shlyhen ose riblihen nga banka vetëm në rastet e paaftësisë paguese apo likuidimit të bankës.

**4.1.3 Mjaftueshmeria e Kapitalit**

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

- a) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- b) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- c) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organeve administrative dhe ndermarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimpruese);
- 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.

**Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit**
**000 leke**
**30 Shtator 2022**

<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>24,558,383</b>
<b>RMK (%)</b>	<b>16.17%</b>
<b>SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK</b>	<b>151,891,371</b>
Shtesat për rritjen në klasat në "Vep. me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Vep. me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
<b>RREZIKU I KREDISE</b>	
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe r</b>	<b>132,386,292</b>
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullimit	<b>132,386,292</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	<b>2,955,772</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve admin.dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	<b>210</b>
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;	<b>5,311,138</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	<b>75,230,585</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	<b>9,762,869</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	<b>20,353,645</b>
Ekspozime (kredi) me probleme;	<b>4,166,465</b>
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	<b>5,207,789</b>
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	<b>4,165,250</b>
Zëra të tjerë	<b>5,232,568</b>
Pozicionet e titullimit SA	-
<i>nga të cilat: rititullime</i>	-
<b>RREZIQET E TREGUT</b>	-
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	<b>2,698,946</b>
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (S</b>	<b>2,698,946</b>
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
Rreziku i kursit të këmbimit	<b>2,698,946</b>
Rreziku i investimeve në mallra	-
<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtues</b>	-
<b>RREZIKU OPERACIONAL</b>	-
<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>	<b>16,806,134</b>
<b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>	<b>16,806,134</b>
<b>Metoda Standarde / Standarde Alternative</b>	-

**Mjaftueshmëria e Kapitalit**
**( 000/ lekë)**
**30 Shtator 2022**

1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	151,891,371
2. Kapitali rregullator	24,558,383
3. Kapitali bazë i llogaritur	19,298,144
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	16.17%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	12.71%

Klasat e Ekspozimeve (000/ lekë)	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik
		<b>30 Shtator 2022</b>
<b>I. Rreziku i Kredisë - Asetet e Ponderuara me Rrezik</b>	<b>300,225,466</b>	<b>132,386,292</b>
Asetet pa risk me peshë rreziku 0%	127,695,142	1,829,903
Asetet me rrezik të ulët me peshë rreziku 20%	9,149,514	2,799,553
Asetet me peshë rreziku 35%	7,998,724	17,622,375
Asetet me peshë rreziku 50%	35,735,334	8,770,016
Asetet me peshë rreziku 75%	14,217,775	1,099,663
Asetet me peshë rreziku 85%	1,293,721	91,406,709
Asetet me peshë rreziku 100%	97,776,910	992,853
Asetet me peshë rreziku 125%	906,191	6,108,705
Asetet me peshë rreziku 150%	4,748,936	5,892
Asetet me peshë rreziku 200%	2,970	-
Asetet me peshë rreziku 250%	700,249	1,750,622
Ekspozime Titullzimi	-	-
Rreziku i Kunderpartisë	-	-
<b>II. Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Tregut</b>		<b>2,698,946</b>
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Kursit të Këmbimit		2,698,946
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Pozicionit		-
<b>III. Rreziku Operacional</b>		
Metoda e Treguesit të Thjeshtë		16,806,134
<b>IV. Rregullime të kërkuara nga Rregullatori</b>		
Totali i Klasave të Ekspozimeve (Rreziku i Kredisë, i Tregut, Operacional dhe Rregullimet)		151,891,371
Kapitali Rregullator		24,558,383
<b>Raporti i Mjaftueshmerisë së Kapitalit</b>		<b>16.17%</b>

## **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 te Biznesit te Madh, Departamenti i Riskut te Kredise S.I.M.A, Departamenti i Risqeve te Integruara si ai Operacional dhe i Tregut, Departamenti i Rekuerimit te kredive me probleme dhe Departamenti i Riskut Ligjor 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 (ALCO)
- Departamenti i Kontrollit te Brendshem (DKB)

Gjithashtu, banka ka krijuar edhe Drejtorine e Perputhshmerise dhe Parandalimit te Pastrimit te Parase per te manaxhuar rreziqet e mosperputhshmerise me kuadrin rregullator dhe 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 (kryegje + interes) e tyre perben totalin e kredive me probleme. Credins Bank perllogarit fonde rezerve ne baze te dy standarteve, Rregullores se percaktuar nga Banka e Shqiperise per Administrimin e Rrezikut te Kredise dhe Standardeve Nderkombetare te Raportimit Financiar(IFRS).

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

- Veshtiresi financiare te huamarresit,
- Shkelje te kontrates,

- Falimentimi ose riorganizime te tjera financiare,
- Ndryshime negative ne statusin e pagesave te huamarresit,
- Mashtrime nga ana e klientit

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

Me poshte jepet teprica bruto e kredise:

<b>Deget e ekonomise</b>	
<i>( 000/ lekë)</i>	<i>Teprica bruto ne mije leke</i>
Bujqesia	2,219,318
Peshkimi	25,938
Industria nxjerrrese	427,663
Industria perpunuese	6,293,716
Prodhimi	5,974,575
Ndertimi	24,842,742
Tregtia	41,696,262
Hotele dhe restorante	6,979,070
Transport dhe telekomunikacion	3,569,565
Pasuri te patundshme	1,232,711
Administrim publik	249,296
Arsimi	2,117,914
Shendeti dhe veprimtari sociale	1,022,271
Sherbime kolektive, sociale	19,259,644
Media dhe lojra fati	295,568
Individe	24,355,589
<b>Total</b>	<b>140,561,842</b>

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.

<b>Deget e ekonomise</b>		
<i>( 000/ lekë)</i>	<i>Kredi me probleme</i>	<i>Fond provigjoni</i>
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	11,044	10,664
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrëse	31,240	28,883
Industria përpunuese	788,987	228,760
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	300,032	197,761
Ndërtimi	1,209,847	292,398
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	5,523,790	3,546,564
Hotelet dhe restorantet	29,022	26,131
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	73,414	73,414
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	-
Administrimi publik	495,231	99,046
Arsimi	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	16,207	16,207
Media dhe lojra fati	329,327	328,014
Të tjera	11,734	2,347
Individët	467,076	269,265
<b>Total</b>	<b>9,286,950</b>	<b>5,119,455</b>

Tabela e mëposhtme paraqet shumën e kredive që iu ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas shpërndarjes gjeografike dhe shpenzimet përkatëse për provigjone.

<b>Sipas Vendndodhjes Gjeografike</b>			
<i>( 000/ lekë)</i>	<i>Teprica bruto ne mije leke</i>	<i>Kredi me probleme</i>	<i>Fond provigjoni</i>
Tirane	126,647,093	8,967,827	6,237,422
Durres	2,891,574	16,522	42,748
Elbasan	665,422	1,409	8,198
Shkoder	1,295,829	81,337	93,244
Korce	786,983	66,737	73,228
Vlore	1,020,951	13,635	18,949
Lushnje	818,682	14,606	21,860
Gjirokaster	277,418	9,186	11,722
Fier	1,042,264	10,911	15,832
Berat	548,720	25,566	23,152
Pogradec	298,406	2,361	5,394
Sarande	916,714	2,670	10,611
Peshkopi	324,340	168	3,448
Kukes	522,298	553	5,681
Lezhe	680,652	59,410	63,130
Burrel	239,053	451	2,786
Kavaje	938,642	11,155	19,729
Ballsh	157,483	1,402	2,301
Kruje	441,737	856	5,309
Skrapar	47,583	188	567
<b>Total</b>	<b>140,561,842</b>	<b>9,286,950</b>	<b>6,665,313</b>



Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike																					
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje	Gjiroka	Fier	Berat	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar	TOTALI
<b>Kredi afatshkurtër</b>	<b>34,184,198</b>	<b>466,291</b>	<b>137,960</b>	<b>248,668</b>	<b>116,681</b>	<b>77,987</b>	<b>204,585</b>	<b>31,264</b>	<b>138,419</b>	<b>98,716</b>	<b>31,422</b>	<b>16,796</b>	<b>33,476</b>	<b>87,785</b>	<b>115,191</b>	<b>37,666</b>	<b>78,759</b>	<b>19,234</b>	<b>29,589</b>	<b>7,609</b>	<b>36,162,297</b>
lekë	26,741,765	305,496	118,681	178,046	108,296	75,651	141,461	31,224	131,179	93,323	31,210	14,388	33,425	86,714	93,318	37,662	72,011	19,234	29,568	7,609	28,350,261
valutë	7,442,433	160,794	19,278	70,622	8,385	2,337	63,124	39	7,241	5,393	211	2,408	51	1,072	21,873	4	6,748	-	22	-	7,812,036
<b>Kredi afatmesme</b>	<b>6,388,402</b>	<b>544,905</b>	<b>179,733</b>	<b>402,847</b>	<b>248,000</b>	<b>168,933</b>	<b>347,657</b>	<b>50,903</b>	<b>310,324</b>	<b>278,204</b>	<b>148,884</b>	<b>78,453</b>	<b>68,018</b>	<b>71,391</b>	<b>113,657</b>	<b>52,352</b>	<b>230,921</b>	<b>29,178</b>	<b>116,808</b>	<b>11,346</b>	<b>9,840,915</b>
lekë	4,304,942	426,218	159,470	340,636	220,021	148,881	326,263	47,975	270,640	272,087	144,818	53,263	68,018	71,391	95,600	49,149	171,116	29,178	108,351	11,346	7,319,364
valutë	2,083,460	118,686	20,262	62,210	27,979	20,052	21,394	2,928	39,684	6,116	4,065	25,191	-	-	18,057	3,203	59,805	-	8,457	-	2,521,551
<b>Kredi afatgjatë</b>	<b>71,370,091</b>	<b>1,857,948</b>	<b>347,730</b>	<b>644,315</b>	<b>422,000</b>	<b>781,903</b>	<b>266,440</b>	<b>195,251</b>	<b>593,520</b>	<b>171,800</b>	<b>118,100</b>	<b>821,465</b>	<b>222,846</b>	<b>363,121</b>	<b>451,804</b>	<b>149,035</b>	<b>628,961</b>	<b>109,071</b>	<b>281,702</b>	<b>28,628</b>	<b>79,825,730</b>
lekë	41,089,373	1,309,562	271,886	440,897	310,285	559,097	241,115	182,145	470,761	145,457	65,918	599,998	218,176	349,529	358,690	149,035	395,457	92,382	226,175	18,005	47,493,944
valutë	30,280,718	548,386	75,843	203,418	111,714	222,805	25,325	13,106	122,759	26,343	52,182	221,467	4,671	13,592	93,114	-	233,505	16,689	55,527	10,623	32,331,786
<b>Totali</b>	<b>111,942,691</b>	<b>2,869,143</b>	<b>665,422</b>	<b>1,295,829</b>	<b>786,680</b>	<b>1,028,823</b>	<b>818,682</b>	<b>277,418</b>	<b>1,042,264</b>	<b>548,720</b>	<b>298,406</b>	<b>916,714</b>	<b>324,340</b>	<b>522,298</b>	<b>680,652</b>	<b>239,053</b>	<b>938,642</b>	<b>157,483</b>	<b>428,100</b>	<b>47,583</b>	<b>125,828,942</b>

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike																					
ne mije leke	Tirane	Durres	Elbasan	Shkoder	Korce	Vlore	Lushnje	Gjiroka	Fier	Berat	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukes	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar	TOTALI
<b>Bizneset</b>	<b>94,755,459</b>	<b>1,341,251</b>	<b>410,975</b>	<b>579,663</b>	<b>396,064</b>	<b>477,584</b>	<b>484,199</b>	<b>96,567</b>	<b>438,468</b>	<b>218,172</b>	<b>95,804</b>	<b>773,992</b>	<b>109,410</b>	<b>266,050</b>	<b>352,065</b>	<b>113,697</b>	<b>623,162</b>	<b>32,399</b>	<b>73,537</b>	<b>2,874</b>	<b>101,641,391</b>
Bujqesia	563,548	260,253	129,376	128,850	19,297	25,193	124,449	19,457	115,282	43,231	15,286	17,319	2,791	25,710	8,042	43,094	186,448	1,497	580	-	1,729,704
Peshkimi	4,200	13,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537	-	-	-	-	8,038	-	-	-	25,938
Industria nxjerrëse	353,389	1,504	4,873	-	27,763	36,557	1,217	-	-	-	-	2,359	-	-	-	-	-	-	-	-	427,663
Industria përpunuese	4,426,157	128,023	69,214	15,249	70,101	16,328	45,503	7,718	32,976	23,919	54,014	5	-	3,706	17,196	6,758	60,215	2,169	-	-	4,979,251
Prodhimi	5,338,157	166,980	45,867	128,489	28,745	6,597	54,280	7,618	7,896	9,798	5,614	-	6,026	22,412	52,420	5,364	71,990	-	16,323	-	5,974,575
Ndërtimi	17,101,923	46,821	15,480	24,986	13,527	67,691	10,457	758	27,925	19,919	1,729	13,761	3,625	24,189	35,288	19,275	79,852	2,535	9,577	-	17,519,317
Tregtia	38,463,604	444,131	80,201	174,435	101,876	90,235	47,010	42,319	202,514	114,076	14,083	44,644	56,444	69,283	48,077	17,303	157,924	6,924	39,433	-	40,214,516
Hotele dhe restorante	4,979,169	41,596	41,266	52,144	48,954	217,130	64,518	15,200	2,746	1,865	1,601	638,522	32,089	84,957	44,782	1,780	9,525	18,253	4,279	-	6,300,376
Transport dhe telekomunikacion	2,471,813	46,125	-	25,362	25,532	1,240	-	5	15,370	1,278	-	7,949	2,573	220	772	472	8,990	-	-	-	2,607,703
Pasuri te patundshme	1,229,594	-	-	-	-	894	-	-	-	-	-	808	-	-	-	-	-	-	1,415	-	1,232,711
Administrim publik	249,296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249,296
Arsimi	2,054,719	1,797	-	1,178	-	-	-	-	1,692	-	-	35,047	-	4,500	-	18,846	-	-	135	-	2,117,914
Shëndeti dhe veprimtari sociale	969,387	11,737	16,905	1,452	7,161	6,044	1,661	-	-	-	-	-	-	769	1,090	-	6,066	-	-	-	1,022,271
Sherbime kolektive, sociale Media dhe lojra fati	16,309,821	163,225	7,792	24,775	37,571	8,858	135,105	3,490	32,067	4,086	3,477	13,040	5,863	12,456	142,353	806	34,114	1,022	1,795	2,874	16,944,589
	240,683	15,893	-	2,743	15,536	817	-	-	-	-	-	-	-	17,850	2,046	-	-	-	-	-	295,568
<b>Individët</b>	<b>17,187,233</b>	<b>1,527,893</b>	<b>254,447</b>	<b>716,166</b>	<b>390,616</b>	<b>551,239</b>	<b>334,483</b>	<b>180,851</b>	<b>603,795</b>	<b>330,548</b>	<b>202,602</b>	<b>142,723</b>	<b>214,930</b>	<b>256,247</b>	<b>328,587</b>	<b>125,355</b>	<b>315,480</b>	<b>125,084</b>	<b>354,562</b>	<b>44,709</b>	<b>24,187,551</b>
Kredi konsumatore	5,747,637	631,444	129,833	452,598	157,674	199,441	108,779	103,509	274,242	94,078	85,189	35,748	103,455	106,986	190,163	69,201	108,057	42,813	189,200	14,571	8,844,618
Kredi për blerje banesash	11,422,420	875,857	100,950	198,131	165,640	338,445	138,037	74,298	259,015	71,993	45,251	87,576	81,351	141,709	126,207	53,407	189,810	79,945	130,214	28,628	14,608,884
Te tjera	17,176	20,592	23,664	65,436	67,302	13,352	87,667	3,044	70,538	164,477	72,162	19,399	30,125	7,553	12,217	2,748	17,613	2,326	35,148	1,510	734,048
<b>Totali</b>	<b>111,942,691</b>	<b>2,869,143</b>	<b>665,422</b>	<b>1,295,829</b>	<b>786,680</b>	<b>1,028,823</b>	<b>818,682</b>	<b>277,418</b>	<b>1,042,264</b>	<b>548,720</b>	<b>298,406</b>	<b>916,714</b>	<b>324,340</b>	<b>522,298</b>	<b>680,652</b>	<b>239,053</b>	<b>938,642</b>	<b>157,483</b>	<b>428,100</b>	<b>47,583</b>	<b>125,828,942</b>

<b>Levizjet e fondeve rezerve</b>						
<i>ne mije leke</i>	<i>Teprica në fillim</i>	<i>Shtimi i provigjoneve</i>	<i>Rimarrje e provigjoneve</i>	<i>Kreditë e fshira gjatë periudhës</i>	<i>Korrigjime të tjera gjatë periudhës</i>	<i>Teprica në fund</i>
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	7,793	19,540	-	-	-	27,332
FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	941,624	30,387	326,394	-	3,141	648,759
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,486,390	749,014	1,023,724	-	360,782	1,572,461
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,385,794	1,724,874	2,608,955	71,580	1,468,102	2,898,236
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	174,197	258,999	9,995	-	(249,044)	174,158
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
FR për rrezique e shpenzime	1,517,527	179,008	61,095	-	(89,581)	1,545,858
FR specifike të tjera	10,440	-	610	-	(382)	9,448
<b>Totali</b>	<b>6,523,765</b>	<b>2,961,822</b>	<b>4,030,772</b>	<b>71,580</b>	<b>1,493,018</b>	<b>6,876,252</b>

### 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 Mjafueshmerise 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.

<b>Tipet e ekspozimit dhe vleresimi sipas metodes standarte</b>	
<i>Klasat e ekspozimeve sipas llojit te rrezikut</i>	<i>ECAI i Përdorur</i>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajshme;	
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

<b>Rreziku i kredise</b>		
<b>( 000/ lekë)</b>	<b>Para aplikimit te teknikave te zbutjes</b>	<b>Pas aplikimit te teknikave te zbutjes</b>
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda</b>	<b>300,225,466</b>	<b>300,225,466</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	125,075,078	125,075,078
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	144,907	144,907
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	2,368	2,368
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;	13,028,337	13,028,337
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	81,135,865	81,135,865
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	15,123,966	15,123,966
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	42,433,182	42,433,182
Ekspozime (kredi) me probleme;	4,167,496	4,167,496
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,140,309	4,140,309
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	4,204,496	4,204,496
Zëra të tjerë	10,769,462	10,769,462
Pozicionet e titullimit SA nga të cilat:ritullzime		

### 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 specifikuat mbrojtjen e financuar të kredisë, në përputhje me kreun IV të rregullores Nr. 48, datë 31.07.2013 "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit". Ne 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. Gjeni me poshte ekspozimet para dhe pas perdorimit te mbrojtjes te financuar te kredise sipas klasave te ndryshme:

<b>Klasat e ekspozimeve për Rrezikun e Kredisë dhe Kundërpartisë (000/lekë)</b>	<b>Totali i Aktiveve me rrezik (perpara faktoreve të konvertimit &amp; ponderimeve)</b>	<b>Mbrojtja e kredisë e financuar, metoda e kolateralit financiar, metoda gjithëpërfshirëse</b>	<b>Vlera e ekspozimit neto pas perdorimit te teknikave te zbutjes</b>
<b>( 000/ lekë)</b>			
1. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	125,075,078	-	125,075,078
2. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	144,907	-	144,907
3. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jotregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	2,368	-	2,368
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;	13,028,337	-	13,028,337
7. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	81,135,865	-	81,135,865
8. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	15,123,966	-	15,123,966
9. Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	42,433,182	-	42,433,182
10. Ekspozime (kredi) me probleme;	4,167,496	-	4,167,496
11. Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,140,309	-	4,140,309
12. Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-	-
13. Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization);	-	-	-
14. Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK; dhe/ose	4,204,496	-	4,204,496
15. Zëra të tjerë.	10,769,462	-	10,769,462
<b>Totali</b>	<b>300,225,466</b>	<b>-</b>	<b>300,225,466</b>

**Mbrojtja e financuar e kredise**
*( 000/ lekë)*
***Vlera e ekspozimit neto pas perdorimit te teknikave te zbutjes***

Kolaterali Financiar	300,225,466
Netimi ne bilanc	-
Marveshje tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
Mbrojtja e pafinancuar e kredise	-
Garanci	-
Kundergranaci	-
Derivativet e kredise	-

**Kolateralet e pranueshem.**

Kategoritë e mëposhtme të garancisë janë plotësisht të pranueshme:

- **Garancia** nga një bankë e nivelit të parë ose nga një institucion financiar me reputacion te larte (përfshirë shoqëritë e sigurimit), ku raporti i mbulimit të kredisë nga kolaterali është 1,2:1. Kohëzgjatja e garancisë është e njëjtë me kohëzgjatjen e shlyerjes totale të detyrimit nga ana e kredimarrësit.
- **Cash kolateral** konsiderohet çdo depozitë ose llogari rrjedhëse e bllokuar në bankën Credins që mbulon plotësisht vlerën e kredisë bashkë me interesat ose pjesërisht nëse kombinohet me garanci të tjera (hipoteka ose barra siguruese).
- **Hipoteka** e radhes se pare te preferimit për pronat e paluajtshme në pronësi të kredimarrësit ose dorëzanesit dhe/ose cdo person tjetër qe merr persiper te rendoje me barre hipotekore pasurine e tij per te garantuar kthimin e nje kredie. Raporti i vlerës së kolateralit në lidhje me vlerën e kredisë duhet të jetë të paktën 1,5:1. Në raste të veçanta, kur autoriteti miratues pranon garanci te rangut te dyte, është e nevojshme që vlera e garancisë të mbulojë përfituesin e parë në një raport 1,5:1 dhe diferencën e kredisë në bankën Credins në një raport 2:1 .
- **Pengje** ne pronesi të kredimarrësit ose dorëzanesit ,dhe/ose cdo person tjetër qe merr persiper te rendoje me barre pasurine e tij per te garantuar kthimin e nje kredie shuma e kolateralit në lidhje me principalin duhet të jetë në një raport minimal nga 1,5:1 deri në 2:1. Pengu është një pasuri e qëndrueshme, e luajtshme ose një send personal që garanton kredinë, pronësia mbi të cilin transferohet nga klienti te banka. Pengu është garanci, e cila më tepër se sa rikuperimin e vlerës së kredisë, do të shërbejë si instrument presioni mbi klientin. Meqenëse një garanci e tillë mbart shumë rrezik, është e rëndësishme që kjo garanci të verifikohet dhe të monitorohet herë pas here.
- **Pjesëmarrja financiare.** Banka pranon si garanci aksionet/kuotat e zotëruara nga aksionerët e shoqërisë. Ky lloj kolateralit ne cdo rast duhet te konsiderohet si garanci suplementare duke qene se kjo garanci do te pranohet vetem per te kontrolluar transferimin e aksioneve ne shoqëri, si mjet presioni, si dhe per te garantuar poziten e Bankes Credins ne rradhen e preferimit, ne raport kur kreditorë te tjere kerkojne te barresojne keto kuota/aksione, ose kerkojne te ekzekutojne nje te drejte kreditorë perms instrumentave te parashikuara ne Kodin e Procedurave Civile.
- **Marrëveshjet me palët e treta.** Banka do të bjerë dakord të pranojë si garanci të pjesshme marrëveshjet që klienti ka nënshkruar me palët të treta, me kushtin qe ne favor te Bankes te nenshkruhet nje marveshje e parevokueshme qe konfirmon se te ardhurat do te kalojnë ne llogarinë e klientit pranë Bankës Credins. Vlera nuk do të jetë më e vogël se 50% e vlerës së marrëveshjes.
- **Garancitë nga institucione të tjera financiare.** Kjo garanci nënkupton letrën e garancisë së lëshuar në favor të bankës Credins nga institucione të tjera financiare brenda ose jashtë vendit. Në këtë rast vlera e garancisë nuk duhet të jetë më e vogël se 130% e vlerës së kredisë. Kjo garanci do të përdoret vetëm për financime afat-shkurtra.

**5.2.4 Rreziku i kredisë së kundërpartisë**

Banka investon ne instrumenta financiare derivative te tipit opcion te blere mbi normen e interesit. Keto instrumenta trajtohen sipas percaktimeve ne Rregulloren Nr. 48, "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit", kreu VI rreziku i kredise se kunderpartise. Sipas kesaj rregulloreje, llogaritja e vleres se ekspozimit te ketyre instrumentave derivative te listuara tek aneksi

4 mund te behet duke perdorur metoden mark-to-market sipas nenit 129 te rregullores te siper permendur. Kerkesa per kapital per rrezikun e kredise se kunderpartise eshte 14% e totalit te ekspozimeve te klasifikuara sipas rrezikut te llogaritura ne perputhje me paragrafin 7 te nenit 127. Duke ju permbajtur ketij neni, banka, per qellime te llogaritjes se ekspozimimeve te ponderuara me rrezikun, trajton ekspozimet e llogaritura me metoden mark-to-market sipas peshave te rrezikut te percaktuara ne kreun e III te kesaj rregulloreje. Ne tabelen e meposhtme, jane parqitur vlerat e aktivitetit ne risk dhe kerkesa per kapital per keto zera te cilat mbartin rrezik kredie te kunderpartise.

Rreziku I kunderpartise (000/ lekë)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik	Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kunderpartise
<b>30 Shtator 2022</b>		
Ekspozime me Institucionet e Mbikqyrura	-	-

### 5.2.5 Titullizimi

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

### 5.2.6 Rreziqet e tregut

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

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

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

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

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

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

Rreziqet e tregut		
( 000/ lekë)	<i>Ekspozimi i ponderuar me risk</i>	<i>Kerkesa per kapital</i>
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	<b>2,698,946</b>	<b>215,916</b>
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	<b>2,698,946</b>	<b>215,916</b>
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	2,698,946	215,916
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

### 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 nevojë 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 operationale mund të shkaktojnë dëme 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", kreut 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  $\alpha$  prej 15%.

Rreziku operacional							( 000/ lekë)	
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)	7,994,293	9,255,650	9,639,872	-	-	-	1,344,491	16,806,134



### 5.2.9 Rreziku i normes se interesit

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

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

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

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

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

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

Pozicionet shperndahen ne intervalet kohore perkatese si me poshte:

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

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

#### Rreziku i normes se interesit

( 000/ lekë)

**Totali i pozicioneve  
të ponderuara**

Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen Lek - (FIR+VIR)	(1,059,630)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	603,571
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	(45,115)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat dytesore (CAD,AUD,CHF,GBP, CNY,JPY) - (FIR+VIR)	(149,528)
<b>Ndryshimi ne vleren e ekspozimit</b>	<b>650,701</b>
Kapitali rregullator	<b>24,558,383</b>
<b>(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / Kapitali rregullator) * 100</b>	<b>2.65%</b>



### 5.2.10 Rreziku i likuiditetit

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

Qendrimi i Bankes ne administrimin e likuiditetit eshte te siguroje vazhdimisht likuiditet te mjaftueshem per te shlyer detyrimet si ne kushte normale ashtu edhe ne kushte te pafavorshme, pa pesuar humbje te papranueshme apo te rrezikoje te demtoje emrin e saj.

Likuiditeti afatshkurter administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndersa likuiditeti afatmesem dhe afatgjate administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ALCO. Divizioni i Administrimit te Riskut raporton ne menyre periodike ne ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut te likuiditetit.

Departamenti i Thesarit mban nje portofol aktivesh me likuiditet afatshkurter, perbere nga letra me vlera me maturim afatshkurter, hua dhe paradhënie ndaj bankave te tjera dhe facilitete te tjera nderbankare, per te siguruar nje nivel te mjaftueshem likuiditeti te Bankes.

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

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

Aktivet sipas maturimit te mbetur								
	Deri 7 dite	7 dite - 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vjet	> 5 vjet	Total
<b>Veprim me thesarin dhe nderbankare</b>	<b>39,749,093</b>	<b>1,398,610</b>	<b>4,902,188</b>	<b>8,525,006</b>	<b>6,099,408</b>	<b>3,895,631</b>	<b>13,966</b>	<b>64,583,902</b>
Arka	5,446,687	-	-	-	-	-	-	5,446,687
Llogari me bankën qendrore	22,275,617	456,395	1,987,182	2,870,739	3,953,977	3,836,351	-	35,380,261
Bono thesari	199,954	707,663	2,749,929	5,574,834	2,093,929	-	-	11,326,310
Llogari me institucione financiare	11,826,835	234,553	165,077	79,432	51,502	59,280	13,966	12,430,644
<b>Veprimet me klientet</b>	<b>850,693</b>	<b>3,571,440</b>	<b>10,482,900</b>	<b>15,377,299</b>	<b>19,189,214</b>	<b>53,768,860</b>	<b>37,507,743</b>	<b>140,748,150</b>
Hua standarde dhe paradhënie për	663,220	3,460,394	9,959,207	15,183,593	17,840,310	42,723,429	35,698,885	125,529,037
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	1,166	111,047	523,693	193,706	1,348,903	1,758,481	1,808,858	5,745,855
Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	3,243,794	-	3,243,794
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	3,144,921	-	3,144,921
Hua të humbura	-	-	-	-	-	2,898,236	-	2,898,236
Llogari rrjedhëse të klientëve	186,308	-	-	-	-	-	-	186,308
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Veprime me administraten publike</b>	<b>314</b>	-	-	-	-	-	-	<b>314</b>
<b>Transaksione te letrave me vlere</b>	<b>890,173</b>	<b>136,880</b>	<b>703,545</b>	<b>5,561,011</b>	<b>2,606,176</b>	<b>44,723,101</b>	<b>23,774,639</b>	<b>78,395,526</b>
<b>Mjete te tjera</b>	<b>-</b>	<b>98,137</b>	<b>1,376,552</b>	<b>28,022</b>	<b>-</b>	<b>83,495</b>	<b>552,900</b>	<b>4,937,335</b>
<b>Veprime si agjent</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Llogarite e marredhenieve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Te tjera</b>	<b>148,483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148,483</b>
<b>Mjete te qendrueshme</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,295,240</b>	<b>4,295,240</b>
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	705,688	705,688
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	3,589,551	3,589,551
<b>Totali i aktivitetit</b>	<b>41,638,757</b>	<b>5,205,068</b>	<b>17,465,185</b>	<b>29,491,338</b>	<b>27,811,302</b>	<b>102,940,493</b>	<b>68,556,806</b>	<b>293,108,949</b>

<b>Pasivet sipas maturimit te mbetur</b>								
	<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>&gt; 5 vjet</i>	<i>Total</i>
<b>Veprimet me institucionet financiare</b>	<b>1,569,369</b>	<b>16,202</b>	<b>483,104</b>	<b>292,909</b>	<b>576,257</b>	<b>440,105</b>	<b>-</b>	<b>3,377,945</b>
Llogari me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari me institucione financiare	1,569,369	16,202	483,104	292,909	576,257	440,105	-	3,377,945
<b>Veprime me klientet</b>	<b>57,134,556</b>	<b>12,418,786</b>	<b>29,127,077</b>	<b>36,560,373</b>	<b>56,783,305</b>	<b>55,479,744</b>	<b>-</b>	<b>247,503,841</b>
Llogari rrjedhëse	2,406,917	4,469,989	13,753,813	20,630,719	27,507,625	-	-	68,769,063
Llogari depozitash pa afat	52,490,258	-	-	-	-	-	-	52,490,258
Llogari depozitash me afat	2,237,381	7,180,229	12,318,395	15,929,654	29,274,638	55,478,687	-	122,418,985
Llogari të tjera të klientëve	-	768,567	3,054,869	-	1,042	1,057	-	3,825,535
<b>Veprime me administraten publike</b>	<b>1,039,168</b>	<b>8,592,252</b>	<b>747,233</b>	<b>132,396</b>	<b>46,144</b>	<b>109,980</b>	<b>-</b>	<b>10,667,173</b>
<b>Veprimet me letrat me vlerë</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Borxhe të përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të shitura sipas ma	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Detyrime te tjera</b>	<b>-</b>	<b>628,826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>628,826</b>
<b>Veprimet si agjent</b>	<b>280,522</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>280,522</b>
<b>Llogari marredheniesh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Te tjera</b>	<b>794,414</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>794,414</b>
<b>Burimet e perhershme</b>	<b>6,690</b>	<b>53,426</b>	<b>166,603</b>	<b>1,110,630</b>	<b>2,134,703</b>	<b>4,655,722</b>	<b>21,954,399</b>	<b>30,082,174</b>
Fonde rezervë	6,690	40,156	125,777	170,970	245,848	518,434	447,432	1,555,307
Borxh i varur	-	13,270	40,827	21,846	453,533	4,137,288	2,805,642	7,472,405
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	11,503,786	11,503,786
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	3,855,876	3,855,876
Rezervat	-	-	-	-	-	-	3,341,663	3,341,663
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	917,814	-	-	-	917,814
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	1,435,322	-	-	1,435,322
<b>Totali i pasivët</b>	<b>60,824,720</b>	<b>21,709,492</b>	<b>30,524,017</b>	<b>38,096,307</b>	<b>59,540,410</b>	<b>60,685,550</b>	<b>21,954,399</b>	<b>293,334,895</b>

## **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 drejtore 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;
- Drejtore 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, kandidatet per anetare Bordi 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 arritjen e ketyre objektive:

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

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;