

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

Credins Bank Sh.a

**Raportimi per periudhen qe mbyllte me
30 Shtator 2023**

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 perjegjesite 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.....	8
1.8	Informacion mbi aktivitetin.....	10
1.9	Informacion mbi filiallet e bankave dhe sipermarrjet ne te cilat bankat jane aksionere kryesore	10
2	Politikat kontabel	12
2.1	Bazat e perqatitjes	12
2.2	Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve kontabel	12
2.3	Permbledhje e politikave kontabel	13
3	Ecuria (performance) financiare	15
3.1	Pasqyra e pozicionit finanziar	15
3.2	Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve.....	16
3.3	Treguesit e rentabilitetit.....	17
4	Kapitali	18
4.1	Struktura e kapitalit rregullator	18
4.2	Vecorite kryesore te instrumentave te borxhit te varur	18
4.3	Mjaftueshermia e Kapitalit.....	20
5	Praktikat dhe strategjite e administrimit te rrezikut.....	23
5.1	Informacion i pergjithshem per ekspozimin ndaj rreziqeve	23
5.2	Ekspozimet ndaj rreziqeve	23
5.2.1	Rreziku i kredise	23
5.2.2	Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standard	26
5.2.3	Teknikat e zbutjes se rrezikut	27
5.2.4	Rreziku i kredise se kunderpartise.....	28
5.2.5	Titullizimi.....	29
5.2.6	Rreziqet e tregut	29
5.2.7	Ekspozimet ne instrumente te kapitalit	30
5.2.8	Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera	30
5.2.9	Rreziku i normes se interesit	31
5.2.10	Rreziku i likuiditetit.....	32
6	Politikat e shperblimit	34
6.1	Informacion permbledhes mbi Komitetin e Shperblimeve dhe Emerimeve	34
6.1.1	Perberja dhe organizimi	34
6.1.2	Roli i Komitetit te Shperblimeve dhe Emerimeve	34
6.2	Hartimi dhe strukturimi i procesit te percaktimit te pagave dhe shperblimeve dhe lidhja me objektivat afatgjate te bankes	34
6.3	Lidhja e objektivave te bankes ne periudhen afatgjate me procesin e vleresimit te performances	35

1 Veprimitaria kryesore e bankes, organizimi dhe drejtimi i per gjithshem

1.1 Informacion i per gjithshem mbi Banken

Banka Credins Sh.a. eshte nje kompani aksionere me NUIS K31608801O e themeluar me 31 janar 2003 ne baze te Ligjt Tregtar ne Shqiperi dhe eshte licensuar me licencen Nr.16 nga Banka e Shqiperise me date 31 mars 2003 per te ushtruar aktivitetin e saj si banke ne te gjitha fushat e aktivitetit bankar ne Shqiperi ne perputhje me Ligjin per Bankat (Nr. 8365 date 2 korrik 1998, i ndryshuar me Ligjin 9662 date 18.12.2006 "Per bankat ne Republiken e Shqiperise", i ndryshuar) dhe me Ligjin mbi Banken e Shqiperise (Nr. 8269 date 23 dhjetor 1997).

Adresa e zyrate 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 2023 (%)	30 Shtator 2022 (%)
Renis Tershana		13.09%	18.13%
Aleksander Pilo		7.67%	7.67%
B.F.S.E Holding BV	Herengracht 500, 1017 CB, Amsterdam, The Netherland	15.1%	15.11%
ARMAAR GROUP shpk	Tirane, Shqiperi	5.69%	5.70%
Te tjere (aksionere qe zoterojne me pak se 5% te akcioneve)		58.46%	53.39%

Aksionet e Bankes kane vlore nominale dhe jane te pandashme. Cdo aksion i jep zoteruesit te tij te drejten e nje vote. Banka ka "akcionete zakonshme" dhe aksione te "klases A", ku secili nga keto aksione ka nje vlore 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 perfaquesesit 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 drejteve te informimit.

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

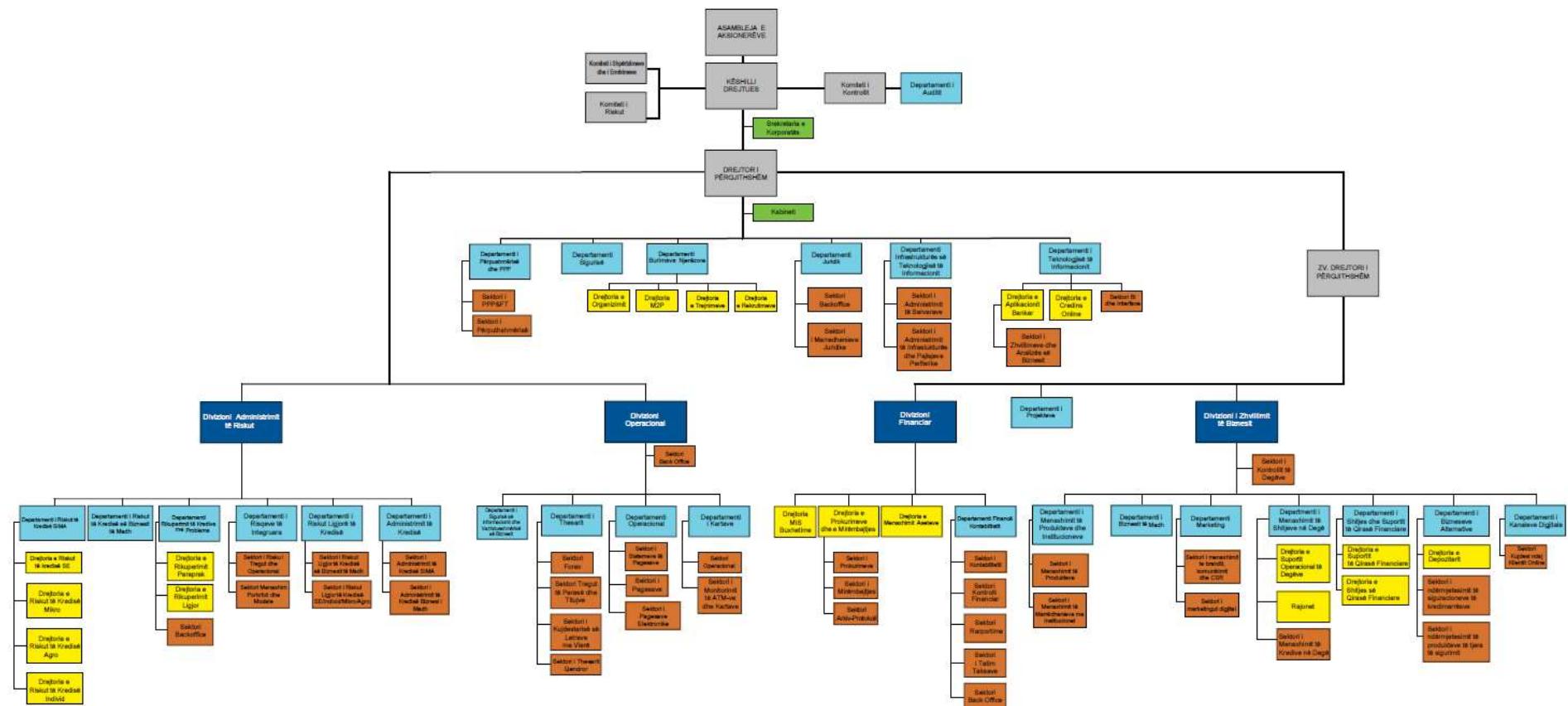
1.2 Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes

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
Teprica më 31 Dhjetor 2022	11,503,786	3,341,663	3,855,876	(1,331,067)	3,254,946	20,625,205
Ndryshim në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	(619,410)	-	(619,410)
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	384,283	-	-	(384,283)	-
Rritje në kapitalin e paguar	-	-	-	-	-	-
Dividend	-	-	-	-	-	-
Fitimi neto i periudhes	-	-	-	-	1,460,645	1,460,645
Teprica më 30 Shtator 2023	11,503,786	3,725,946	3,855,876	(1,950,477)	4,331,308	21,466,440
Numri i aksioneve 31 Dhjetor 2022	105,056,157					105,056,157
Emetimi i aksioneve te reja	-	-	-	-	-	-
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
Numri i aksioneve 30 Shtator 2023	105,056,157					105,056,157

1.3 Informacion mbi strukturen e organizimit

BANKA USHTRON AKTIVITETIN E SAJ NE PERMJEȚ DREJTORISE SE PERGJITHSHME NE TIRANE DHE 51 DEGEVE DHE AGJENSIVE NE TERRITORIN E SHQIPERISE. ME 30 SHTATOR 2023 BANKA KISHTE 1098 PUNONJES.

ORGANOGRAMA



1.4 Struktura dhe perjegjesite 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 gjithe aksionaret e Bankes. Vendimet e Asamblese se Aksionareve te marra ne perputhje me ligjin dhe me Statutin e Bankes jane te detyrueshme per te gjithe aksionaret, keshillin drejtues, drejtorine dhe punonjesit, apo perfaquesuesit e Bankes.

Asambleja e Aksionareve vendsos 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 vendsos me shumice te zakonshme ne vecant per ceshtjet e meposhtme:

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

Asambleja e Pergjithshme vendsos 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, pavecse 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 siguraura, 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 pavec sa me siper, qe duhen vendsosur me shumice te cilesuar.

1.4.2 Keshilli Drejtues

Keshilli Drejtues eshte perjegjes kundrejt aksionareve per krijimin dhe sigurimin e vlerave te qendrueshme per ta nepermjet administrimit te aktiviteve te Bankes. Per rrjedhoje ai perakton objektivat dhe politikat strategjike te Bankes per te siguruar keto vlera afatgjata, ofron drejtim te pergjithshem strategjik ne kuader te shperblimeve, stimujeve dhe kontrolleve. Keshilli duhet te siguroje qe drejtoria te vendose nje ekuilibre te pershtatshem midis promovimit te zhvillimit afatgjate dhe arritjes se objektivave afatshkurte.

Keshilli Drejtues eshte organ vendim-marres dhe mbikeqyres, perjegjes 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) perçaktimin e objektivave afatgjata te Bankes dhe monitorimin e realizimit te ketyre objektivave;
- 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 perçaktuar qarte kohezgjatjen e mandatit, perberjen dhe procedurat e tyre te punes;
- e) perçaktimin e kushteve dhe standardeve per perzgjedhjen, shperblimin, pagen, vleresimin dhe largimin e drejtoreve te Bankes, si dhe monitorimin e praktikave per zevendesimin e personelit te Bankes;
- f) monitorimin dhe trajtimin e konflikteve te mundshme te interesit te drejtoreve, te anetareve te keshillit drejtues dhe te aksionereve, perfshire ketu edhe trajtimin e konflikteve te mundshme te interesit, qe mund te rrjedhin nga keperdorimi 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 rregullloreve per organizimin e brendshem te Bankes;
- l) miratimin e blerjes se aseteve me vlera kumulative mbi 500,000 Euro nga huamarresit e Bankes ne rastet kur keto asete jane vene ne shitje ne kuader te nje procedure ekzekutimi.
- m) miratimin e shitjes se aseteve te Bankes me vlera kontabel mbi 500,000 Euro.

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

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

Komiteti i Emereimeve dhe Shperblimeve ka si qellim te mbikqyre emerimet dhe sistemin e shperblimeve si dhe te rishikoje, vleresoje dhe rekomandoje Keshillin Drejtues mbi aprosimin 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 Komiteve te tjera, drejtues ekzekutiv apo manaxher te larte te Bankes. Ai perbehet nga tre anetare, te cilet jane drejtore jo ekzekutive.

1.4.3 Drejtoria e Pergjithshme

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

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

Drejtoria eshte persegjese per mbajten e kontabilitetit te bankes ne menyren e duhur dhe perqatitjen e pasqyrave finanziare ne perputhje me ligjin, per paraqitjen e nje rapporti prane Keshillit Drejtues te pakten nje here ne tre muaj dhe paraqitjen e pasqyrave finanziare vjetore te pakten brenda tre muajve pas dates se mbylljes se viti financiar.

Secili anetar i Drejtoreve, ne zgjedhjen dhe emerimin e tij, pavaresisht nese merr pjese ne ndonje vendimmarrje, duhet t'i deklaroje fillimi 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 cestje te vecanta mund te autorizoje perfaqesimin e Bankes nga dy anetare te Drejtoreve se bashku.

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

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

1.4.4 Komiteti i Kontrollit

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

- a) kontrollon dhe mbikeqyr zbatimin e procedurave kontabel dhe te kontrollit te brendshem te bankes, duke perfshire edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqiperise, kontrollon llogarite bankare dhe regjistrimet perkatese;
- b) shqyron 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 situateve financiare te bankes, bazuar ne reportin e ekspertit kontabel te autorizuar;
- e) kontrollon perputhshmerine e veprimtarise se Bankes me aktet ligjore dhe nenligjore dhe njofton per perfundimet Keshillit 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 perqatitura 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 Tiranes, 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 konferanca ne nivel kombtar dhe nderkombtar.

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 Linjës dhe Departamentit te Bashkerendimit te Strategjive dhe Koordinimit te Ndihames 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 ministrite e linjës ne Kosove mbi procesin e reformes se Manaxhimit te Shpenzimeve Publike dhe planifikimin strategjik si dhe ka zhvilluar nje sere trajnimesh per stafet e ministreve te linjës 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 linjës se Autoritetit Kombtar 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 mbikeqyr institucionet jo bankare financiare ne Shqiperi (AMF).

Z. Sallaku eshte diplomuar ne vitin 1997 ne Finance-Kontabilitet, Profili Banke (BA) prane Fakultetit te Ekonomise, Universiteti i Tiranes. 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 Tiranes.

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 Evropen 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 Tiranes 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 Tiranes 2003-2005, dhe nje sere kualifikimesh per Mikro dhe Makro ekonomine prane Universitetit Karlsruhe dhe Osnabruck ne Gjermani, Universitetit Stanffordshire ne Britanine e Madhe etj.

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

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

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

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

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

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

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

Znj. Milo mban pozicionin e Zv. Drejtore 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, Drejtore e Drejtorese se Marketingut dhe Drejtore e Departamentit Marketing-Zhvillim.

Ne vitin 2001 Znj. Milo u emerua Drejtore 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 pervoje 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, Prague, pozicion te cilin e ka mbajtur per 7 vjet.

Nga viti 2012 deri ne vitin 2015 Z. Hasselrot emerohet Anetar jo-ekzekutiv i Keshillit Mbikeqyres i Vakufska Banka dd. Sarajevo. Ne vitin 2015 ai u be perqjejes 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 plete 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 Europees 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 emeraua 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, Supervisor 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 vittit 2008 e ne vazhdim ai mban pozicionin CFO prane kompanise ALEAT Sh.p.k. (anetare e grupit SAFRAN) – ISO 27001 certified (ISMS).

Z. Toro eshte diplomuar ne Administrim Biznesi prane Universitetit te Tiranës, Fakulteti i Ekonomise ne Maj 1997 dhe me pas ka vazhduar studimet per master ne Manaxhim te Pergjithshem prane State University te Ljubljanës, 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 njekohesish 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 integrimit european dhe pasojat ne drejtimin e ekonomise" prane Institutit te Manaxhimit dhe Administrimit Publik dhe kursin per "Standardet Kombetare te Kontabilitetit (SKK) prane Institutit te kontabilisteve te Miratuar te Shqiperise.

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

Nder eksperienta e meparshme profesionale te Znj. Pango permendim:

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

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

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

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 shhangjen e cdo konflikti interesit te brendshem, qe mund te linde gjate ushtrimit normal te detyrave ne cdo pozicion pune. Per kete arsyre banka dhe ka aprovuuar dhe zbaton "Politiken mbi manaxhimin e konfliktit te interesit dhe ruajtjen e informacionit konfidencial ne Banken Credins".

Per te shhangur konfliktet e mundshme te interesit lidhur me marredheniet e bankes me klientet e saj, banka aplikon politika dhe procedura te brendshme qe adresojne kete ceshqje 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 interesit, konsiderohet shkelje ligji. Ne raste te tjera, konflikti i interesit mund t'i coje personat ne perfitime personale te papershatshme te cilat konsiderohen shkelje e politikave te brendshme te Bankes. Ne te gjitha rastet, edhe kur ka nje dyshim per ekzistence konflikti interesit, reputacioni i Bankes Credins per integritet mund te demtohet.

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

2. Politika mbi pranimin e dhuratave

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

3. Transaksione te lejuara

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

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

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

- a. Dhuratat, bakshishet, apo favoret, te bazuara ne lidhje personale ose familjare te dukshme ku situatat jane shume te qarta qe eshte kjo lidhje dhe jo biznesi me Banken, arsyeva e ketyre favoreve;
- b. Prijet, bufete, argetimet ose strehimi, te tera me vlera te arsyeshme gjate nje takimi apo okazioni tjeter ku qellimi eshte te zhvillohen marredhenie biznesi;
- c. Dhuratat ne nje vlore te arsyeshme, qe kane lidhje me ngjarje apo raste lehtesish te dallueshme si promovime, detyra te reja, martesa, dalje ne pension, pushime apo ditelindje;
- d. Kredi nga banka apo institucion te tjera financiare me kushte te njejt me ato te cilat i ofrohen klienteles normale, per te financuar aktivite personale tipike dhe rutine te nje perfaquesuesi te Bankes Credins, si psh. kredite hipotekore per blerje shtepie;
- e. Reklama apo materiale te tjera promocionale me nje vlore te arsyeshme, si psh. Lapsa stilolapsa etj;
- f. Ulje cimi mbi produkte apo sherbime te cilat nuk e tejkaloje uljen e disponueshme edhe per kliente te tjere.

Dhuratat dhe sendet e tjera me vlore 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 perfaquesuesit e Bankes te kene biznese apo aktivite te tjera personale me klientet, furnitoret apo pale te tjera te treta te lidhura ne marredhenie biznesi me Banken Credins. Cdo relacion biznesi personal duhet te jete me kushte tregu. Asnje perfaquesues i Bankes Credins nuk duhet te kerkoje favore personale nga klientet apo furnitoret e Bankes, favore keto qe mund te kene lidhje me pozicionin e tij ne Banke.

5. Keqperdorimi i pozicionit te punes ne Banken Credins

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

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

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

- *Marredheniet e punesimit jashte Bankes Credins* - Perfaquesuesit 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 demtoje performancen dhe persegjegjesite 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* - Perfaquesuesit apo punonjesit e Bankes Credins te cilet kane interesa personale ne shoqeri te cilat angazhohen ne transaksione me Banken, nuk duhet te marrin pjesë ne asnje vendimmarrje lidhur me keto transaksione. Perfaquesuesit 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 perfaquesues i Bankes Credins nuk mund te japi hua para tek klientet e Bankes, ne rastet kur kjo marredhenie mund te coje te mendohet se perfaquesuesi i Bankes ka perdonur pozicionin e tij ne Banke per te levruar kredine. Asnje punonjes apo perfaquesues 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 perfaquesoje 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 produktive 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 perfaquesues apo punonjes te Bankes Credins, nuk mund te punesohet ne Banke. Perjashtime bejne rastet kur kjo lidhje eshte deklaruar dhe aprovar nga Manaxhmenti i Bankes. Gjithsesi behet fjalë per pozicionet 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 gjithe perfaquesuesit 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, furnitoret, 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 aprovojen 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 Banks Credins me palet e lindhura". 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 Banks, 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 siper;
10. Ndermjetesimin per transaksione monetare te marries ne kujdestari, sherbimet depozituese dhe te besimit;
11. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe per veprimet me arin;
12. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valutor, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe te letrave me vlere te transferueshme.
13. Ndermjetesimin ne sigurime.
14. Sherbime Depozitari

Aktualisht Banka Credins ofron sherbimet e meposhtme:

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

1.9 Informacion mbi filialat e bankave dhe sipermarjet ne te cilat bankat jane aksionere kryesore

Banka Credins eshte aksionere kryesore ne shoqerite e meposhtme:

1. Credins Bank ka nje pjesemarje prej 76% tek Credins Invest sh.a., nje shoqeri aksionere me NUIS K52311009R, e cila eshte Shoqeri Administruese e Fondev te Pensionit dhe Sipermarjeve 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 supermarrjeve kolektive. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe" Nr. 1, Kati 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Credins Invest Sh.a me 31 Dhjetor eshte 86,906 mijë Leke.

2. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 52.5% tek Regjistri Shqiptar i Tituve ALREG Sh.a, nje shoqeri aksionere me NUIS L61516018B e cila kryen veprimtarine e regjistrarit te tituve. Kjo eshte rregjistruar ne Qendren Kombetare te Regjistrimit me 16 Mars 2016. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia bashkiane Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe", Nr. 1, Kati 3, Ap. 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Regjistri Shqiptar i Tituve ALREG Sh.a me 31 Dhjetor eshte 33,350 mijë Leke.
3. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 42.5% tek Bursa Shqiptare e Tituve, ALSE Sh.a, nje shoqeri aksionere e cila do te kete si aktivitet kryesor:
 - Ushtimin e veprimtarise si burse e tituve, per tregtimin e tituve dhe instrumenteve te tjere financiare;
 - Realizimin e nje platforme tregtimi shumepaleshe;
 - Edukimin, promovimin dhe dhenien e informacionit grupeve te interesuara lidhur me veprimtarite e tregut te kapitalit, aktivitetin e emetuesve te tituve te listuar ne bursen e tituve dhe aktivitetin e anetareve te burses se tituve, etj.Bursa Shqiptare e Tituve e mori licensen me 3 korrik 2017 nga Autoriteti i Mbikeqyrjes Financiare si bursa e pare shqiptare me kapital privat e licencuar ne vend dhe u rregjistra prane Qendres Kombetare te Biznesit me 28 korrik 2017 me NUIS L71928011S. Investimi i Bankes Credins tek Bursa Shqiptare e Tituve, ALSE Sh.a. eshte 38,750 mijë Leke.
4. Me 28 Shtator 2020 Bordi Ekzekutiv i Bankes Qendrore te Republikes se Kosoves miratoi kerkesen e Bankes Credins Kosove Sh.a., me adrese Rr. UCK. Nr. 240, Prishtine, per licensim si Banke ne Republiken e Kosoves me te drejte ushtrimin e veprimtarive financiare. Banka Credins Kosove Sh.a ka Numer unik identifikues 811410315 dhe kapitali aksionar i saj me 31 Dhjetor 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 perqatitjes

- a) Bazat e perqatitjes se pasqyrave financiare

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

- b) Baza e matjes

Pasqyrat financiare jane perqatitur 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 njejtien kohe edhe monedha funksionale dhe e prezantimit per Banken.

Me perjashtim te rasteve kur eshte specifikisht e shprehur, informacioni financier 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 perqatitjen e pasqyrave financiare ne perputhje me kerkesat rregulator te Bankes se Shqiperise, drejtimi ka perdonur gjykimet dhe vleresimet ne percaktimin e shumave qe njihen ne pasqyrat financiare. Perdorimet me te rendeshishme te gjykimeve dhe vleresimeve jane si me poshte:

- a) Vlijimesia

Banka kryen rregullisht "stress test", per te testuar efektet e mundshme te indikatoreve makroekonomike ne pozicionin financier te bankes, performances dhe pajtushmerine me rregulloren. Kryesisht, keto testime jane te fokusuara 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 financier 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 vazhdojnë te perqatiten sipas parimit te vijimesise.

- b) Vlera e Drejte e Instrumenteve Financiare

Ne rastet kur vlera e drejte e aktiveve dhe detyrimete financiare, te njoitura ne pasqyren e bilancit, nuk mund te matet ne tregjet aktive, ato percaktohen duke perdonur disa teknika te ndryshme vleresimi te cilat perfshijnë perdonimin 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, perqendrimi, 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 detauar 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 perçaktimin 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 drejtimi te beje vleresim te qendrueshmerise financiare te kredimarresit. Keto vleresime perfshijnë gjykime te rendeshishme 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 njojur fillimisht me vleren sipas permbarimit dhe me pas Jane rivleresuar nga vleresues te pavarur. Vleresimet jane bere perqjthesisht duke perdonur vleren e tregut. Per shkak te kushteve ekonomike aktuale, ka nje renie te transaksioneve te pronave ne Shqiperi, vleresimi permban nje pasiguri te brendshme dhe shuma me te cilen mund te

shlyhen kolateralet e riposeduara mund te ndryshoje nga 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 FITIMIN 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 gjithe 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, rivleresoheren ne Lek me kursin ne daten e raportimit. Te gjithe diferenca kalojne ne pasqyren e te ardhurave e shpenzimeve. Aktivet dhe detyrimet jo monetare maten ne kosto historike te monedhave te huaja dhe kembehen 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 manazhimin e angazhimeve afatshkurtra

Me 27 prill 2011, Keshilli Mbikeqyres i Bankes se Shqiperise ka publikuar Vendimin nr.28 "Miratimi i norm ave 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 një 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 kostot e blerjes. Ne cdo date bilanci, provigjonet jane bere kundrejt humbjeve kapitale te parealizuara qe rezultojne nga diferenca ndermjet vleres kontabel dhe cmimit te tregut te letrave me vlere me norme interesit fiks dhe variabel. Fitimet kapitale te parealizuara nuk jane kontabilizuar ne kete llogari.

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

Instrumentat e mbajtura deri ne maturim me pagesa fiks ose te percaktuara dhe me maturitet fiks 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 paraheniet ndaj klienteve paraqesin detyime kontraktuale midis Bankes dhe klienteve. Huate dhe paraheniet 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 "Metodologja e Raportimit dhe Permbajta e Raportimit Financiar".

Provigionet 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. Provigionet per humbje te mundshme nga kredite e klasifikuara si standarde, te pakthyera ne afat dhe ne ndjekje klasifikohen si provigjone statistikore ne anen e detyimeve 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 Mbikqyres te Bankes se Shqiperise). Banka i klasifikon kredite ne kategorite e me poshtme duke aplikuar normat e me poshtme te provigjionit per mbulimin e humbjeve nga huate:

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

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

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

Provijoni per humbjet nga huate

Provijonet per humbjet nga huate raportohen si një kunderlogari e llogarise hua dhene klienteve ne bilanc. Ky provijon perfshin vleresimin per humbjet e mundshme nga huate nen-standarde, te dyshimta dhe te humbura.

Provijoni per risqe dhe shpenzime

Provijoni 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 provijion eshte i paraqitur si detyrim ne bilanc.

- f) Mjete te qendrueshme te trupezuara dhe mjete te patrupezuara

Mjete dhe pajisje te trupezuara paraqiten me kosto minus zhvleresimin e akumuluar i cili llogaritet ne baze zbritesse, 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. Normalt vjetore te zhvleresimit dhe amortizimit jane si me poshtë:

Kategoria	Normat e zhvleresimit %
Ndertesa	5%
Pajisje elektronike	25%
automjete, mobilieri dhe pajisje	20%
Programe kompjuterike	25%
Patenta dhe licenca	15%

- g) Investimi ne filial

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

- h) Shpenzime per t'u amortizuar

Shpenzimet per t'u amortizuar jane shpenzime per permiresimin e ambienteve te marra me qira dhe regjistrohen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet ne baze lineare per gjate periudhes se marrjes me qira. Sipas rregulloreve te Bankes se Shqiperise vlera neto e shpenzimeve per permiresimin e ambienteve te marra me qira regjistrohen ne bilanc nen zerin "mjete te tjera" si "shpenzime per t'u amortizuar".

- i) Te ardhurat dhe shpenzimet nga/per interesat

Te ardhurat dhe shpenzimet nga/per interesat regjistrohen 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 regjistrohen 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 korriguar fitimin kontabel para tatimit per te ardhurat dhe shpenzimet e pritshme sic e kerkon legjislacioni tatimor Shqiptar.

3 Ecuria (performance) finanziare

3.1 Pasqyra e pozicionit financiar

Pasqyra e pozicionit financiar				
ne mije leke	30 Shtator 2023	31 Dhjetor 2022	Ndryshimi	%
Aktivet				
Arka dhe Banka Qendrore	48,851,181	48,057,887	793,294	1.65%
Bono thesari	13,202,273	10,915,483	2,286,790	20.95%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	11,197,791	12,300,791	(1,103,000)	-8.97%
Llogari rjedhese	3,789,331	4,438,108	(648,777)	-14.62%
Depozita	5,693,307	3,671,006	2,022,301	55.09%
Hua	1,276,909	4,123,139	(2,846,230)	-69.03%
Llogari te tjera	438,244	68,538	369,706	539.42%
Hua dhe paradhenie per klientet, neto	141,086,216	135,597,971	5,488,245	4.05%
Hua dhe paradhenie standarte	126,812,529	120,173,309	6,639,219	5.52%
Hua dhe paradhenie ne ndjekje	10,398,752	10,863,924	(465,172)	-4.28%
Hua nenstandart	3,696,612	2,826,706	869,906	30.77%
Hua te dyshimta	1,835,292	4,598,747	(2,763,455)	-60.09%
Hua te humbura	5,132,368	2,139,305	2,993,063	139.91%
minus fondet rezerve per huate	(6,789,336)	(5,004,020)	(1,785,316)	35.68%
Letra me vëre	80,086,232	81,844,877	(1,758,646)	-2.15%
Filiale	565,908	676,273	(110,365)	-16.32%
Mjete te qendrueshme, neto	3,542,676	3,469,115	73,561	2.12%
Mjete te tjera, neto	6,080,446	6,626,168	(545,722)	-8.24%
Totali i aktiveve	304,612,723	299,488,565	5,124,157	1.71%
Detyrimet dhe kapitali				
Detyrimet				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,145,171	-	1,145,171	-
Detyrime ndaj institucioneve te kreditit	4,235,153	3,592,760	642,393	17.88%
Veprime me klientet	263,972,121	260,049,732	3,922,389	1.51%
Qeveria shqiptare e admin publike	9,524,710	13,148,236	(3,623,526)	-27.56%
Llogarite rjedhese	75,599,912	69,525,189	6,074,722	8.74%
Llogari depozite	174,650,663	172,546,785	2,103,877	1.22%
Llogari te tjera	4,196,837	4,829,521	(632,684)	-13.10%
Fond rezerve statistikore per huate	1,788,063	1,748,101	39,962	2.29%
Detyrime te tjera	2,602,512	5,548,109	(2,945,597)	-53.09%
Borxhi i varur	9,403,263	7,924,658	1,478,605	18.66%
Totali i Detyrimeve	283,146,283	278,863,360	4,282,923	1.54%
Kapitali aksionar				
Kapitali i nenshkruar	11,503,786	11,503,786	-	0.00%
Primet e aksioneve	3,855,876	3,855,876	-	0.00%
Rezerva e përgjithshme	3,725,946	3,341,663	384,283	11.50%
Diferenca rivlerësimi	(1,950,477)	(1,331,067)	(619,410)	46.53%
Fitimet e pashpërndara	4,331,308	3,254,946	1,076,362	33.07%
Totali i kapitalit aksionar	21,466,440	20,625,205	841,235	4.08%
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	304,612,723	299,488,565	5,124,157	1.71%
Zerat jashte bilancit				
Angazhime				
te dhena	5,325,809	4,617,233	708,576	15.35%
te marra	3,816,013	4,017,899	(201,886)	-5.02%
Garanci				
te dhena	4,479,867	5,152,180	(672,313)	-13.05%
te marra	504,243,178	513,922,659	(9,679,480)	-1.88%
Angazhime per letrat me vëre	-	-	-	-
Transaksione ne valute	-	-	-	-
Angazhime te tjera	-	-	-	-
Angazhime per instrumentet financiare	-	-	-	-

3.2 Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve				
ne mije leke	9 mujori 2023	9 mujori 2022	Ndryshimi	%
Interesat				
Të ardhura nga interesat	10,065,997	8,158,087	1,907,910	23.39%
nga veprimet me banka	763,670	104,214	555,243	1065.58%
nga veprimet me klientet	7,134,313	6,087,955	1,046,358	34.37%
nga veprimet me letra me vlore	2,167,913	1,962,539	205,374	20.93%
të tjera	100	3,378	(3,278)	-194.06%
Shpenzime për interesat	(2,394,102)	(1,948,852)	(445,250)	22.85%
Te ardhurat neto nga Interesat	7,671,895	6,209,234	1,462,661	23.56%
Te ardhurat nga komisionet	2,054,713	1,647,007	407,706	24.75%
Shpenzime per komisionet	(181,747)	(150,117)	(31,630)	21.07%
Te ardhurat neto nga komisionet	1,872,965	1,496,890	376,076	25.12%
Fitimi neto nga veprimitaria valutore	392,419	299,553	92,865	31.00%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	-	-	-	-
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimitaritë e tjera bankare	(421,663)	(78,040)	(343,623)	440.32%
	9,515,616	7,927,637	1,587,978	20.03%
Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë				
Shpenzime për personelin	(1,572,633)	(1,362,132)	(210,501)	15.45%
Taksa përvëç taksave mbi të ardhurat	(22,872)	(23,049)	177	-0.77%
Shpenzime për shërbime të jashtme	(3,480,188)	(2,811,563)	(668,625)	23.78%
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(260,664)	(278,854)	18,190	-6.52%
	(5,336,357)	(4,475,598)	(860,759)	19.23%
Shpenzime neto për fondet rezervë per huate	(2,516,824)	(1,819,449)	(697,376)	38.33%
Veprimitaritë jo te zakonshme	(9,447)	(25,526)	16,080	-62.99%
Fitimi para tatimit	1,652,988	1,607,065	45,923	2.86%
Tatimi mbi fitimin	(192,343)	(171,742)	(20,600)	11.99%
Fitimi neto per periudhen	1,460,645	1,435,322	25,323	1.76%

Ne periudhen 9 mujore, Banka Credins ka pasur një rritje prej 23.39% nga interesat si resultat i rritjes se portofolit te kredise, por edhe nga diversifikimi dhe rritje ne instrumenta financiare me norma me te larta kthimi dhe rritja e portofolit te Bonove te thesarit dhe Letrave me vlore si dhe nga rritja e përgjithshme e normave te interesit.

Nderkohe, rritja e metejshme e depozitave te klienteve ka sjelle edhe rritjen e lehte ne shpenzimin per interesa, nderkohe qe edhe normat kane dhene impaktin e tyre duke shkaktuar një rritje te shpenzimeve per interesa. Rritja e te ardhurave neto nga interesat eshte 23.56%.

Po keshtu, si pasoje e rritjes se aktiviteti bankar dhe diversifikimit te sherbimeve te ofruara nga Banka, ka ardhur edhe rritja e te ardhurave nga komisionet ne masen 24.75%.

Kryesisht 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 njejtën periudhe te vitit te kaluar. Nderkohe qe ne përgjithesi, rritja e veprimitarise bankare, por edhe inflacioni i evidentuar ne një sere drejtimesh ka ndikuar rritjen deri ne 19.23% te Shpenzimeve te përgjithshme te veprimitarise.

3.3 Treguesit e rentabilitetit

		30 Shtator 2023	30 Shtator 2022
1 kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA)		0.64%	0.68%
2 rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;		-0.0042%	-0.0121%
3 shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë		56.08%	56.46%
4 të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë		143.77%	138.74%
5 kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE)		9.25%	9.86%
6 aktive për punonjës	278,185	281,809	
7 të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare		3.39%	2.95%
8 marzhi neto nga interesat		3.17%	2.81%
9 të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare		4.44%	3.88%
10 shpenzime për interesa / aktivet mesatare		1.06%	0.93%
11 të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë		80.62%	78.32%
12 të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare		-0.19%	-0.04%
13 shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë		60.01%	60.52%
14 shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë		16.53%	17.18%
15 shpenzime për provigjone / aktivet mesatare		1.11%	0.87%

4 Kapitali

4.1 Struktura e kapitalit rregulator

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 perforsimin e biznesit te Bankes. Perllgaritja e kapitalit rregulator dhe e indikatorit te mjaftueshmerise se kapitalit bazohet ne Rregulloren Nr. 48, date 31.07.2013 "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit"

Kapitali rregulator i Bankes analizohet ne dy kategori:

1. Kapitali baze, i cili permblehd kapitalin e paguar, primet e aksioneve; fitimin e akumuluar, rezervat e tjera te ndryshme nga rezervat e rivleresimit, differencat 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 reflektojnë nivelet e ndryshme te rrezikut qe mbartin aktivet dhe zerat jashte bilanci.

Kapitali rregulator		
ne mije leke		30 Shtator 2023
Kapitali rregulator		27,842,394
Kapital i nivelit te pare		20,887,017
Kapitali baze i nivelit te pare		20,887,017
Instrumenta të kapitalit të njoitura 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 pashpërndara		4,087,212
Rezervat (përveç rezervave të rivleresimit)		3,725,946
Diferenca rivleresimi kreditore		(1,950,477)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë		-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara		(335,326)
Kapitali shtese i nivelit te pare		-
Instrumentat e kapitalit të njoitura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë		-
Kapitali i nivelit te dyte		6,955,377
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njojur si kapital i nivelit të dytë		6,955,377

4.2 Vecorite kryesore te instrumentave te borxhit te varur

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

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

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

- n) Borxhi i varur eshte emetuar nga Banka dhe eshte plotesisht i paguar.
- o) Borxhi i varur nuk eshte financuar nga asnje prej subjekteve si:
 - banka apo filiale te saj,
 - subjekte ne te cilat banka zoteron ne menyre te drejtperdrejte ose me ane te kontrollit 20% ose me shume te te drejtave te votes ose te kapitalit te tyre;
- p) Financimi i borxhit te varur nuk eshte kryer ne menyre te drejtperdrejte ose te terthorte nga banka;
- q) sipas dispozitive te kontrates se instrumentave ose te borxhit te varur, ne çdo rast, pretendimet e te gjithe kreditoreve te tjere kane perparesti shlyerje me te larte krahasuar me pretendimet mbi kryeqjene e instrumentave ose pretendimin e borxhit te varur;
- r) Obligacionet e emetuara ne formen e borxhit te varur, nuk jane te garantuara dhe nuk jane subjekt i nje garancie

qe permireson prioritetin e pretendimeve nga nje prej subjekteve te meposhtme:

- i. banka ose filialet e saj;
- ii. banka meme dhe filialet e tjera te saj;
- iii. shoqeria holding financiare meme ose filialet e saj;
- iv. shoqeria holding me aktivitet te kombinuar ose filialet e saj,
- v. shoqeria holding financiare me aktivitet te kombinuar ose filialet e saj,
- vi. subjektet pale te lidhura me subjektet e percaktuara ne nenpiat me siper (i deri ne v);
- s) instrumentet ose borxhi i varur nuk jane subjekt i ndonje marreveshjeje qe ne rastin e kundert permireson perpare sine respektivisht per instrumentet ose borxin e varur;
- t) instrumentet ose borxhi i varur ka nje maturitet fillestar te pakten 5(pese) -vjecar;
- u) dispozitat e kontrates se instrumenteve ose borxhit te varur nuk perfshijne asnjë nxitje (incentive) per te shlyer apo riblere shumen e tyre te kryegjese nga banka, para afatit te maturimit;
- v) kur instrumentet ose borxhi i varur perfshijne nje ose me shume opsione call ose opsione te ripageses se hershme, keto opsione mund te ushtrohen vetem me diskrecion te emetuesit (bankes);
- w) instrumentet ose borxhi i varur mund te ripaguhen/shlyhen vetem kur plotesohen kriteret e percaktuara ne nenin 37 dhe jo me pare se 5 vite nga data e emetimit ose e financimit , pervecse kur plotesohen kushtet e percaktuara ne Nenin 39, paragrafi 3;
- x) dispozitat e kontrates se instrumenteve ose borxhit te varur nuk specifikojne ne menyre te drejtperdrejte apo te terthorte qe keto instrumente ose borxhi i varur mund te ekzekutohen/shlyhen ose riblisen nga banka vetem ne rastet e paaftesise paguese apo likuidimit te bankes;
- y) dispozitat e kontrates se instrumenteve ose borxhit te varur nuk i jepin te drejten zoteruesit te pershpetoje planin e pagesave te interesave dhe te kryegjese ne te ardhmen, perveç rasteve te paaftesise paguese apo likuidimit te bankes;
- z) niveli i pageses se interesit ose dividentit per borxin e varur, nuk ndryshohet ne baze te cilesise se bankes apo te bankes meme;
- aa) ne rastet kur keto instrumente ose borxhi i varur nuk jane emetuar ne menyre te drejtperdrejt nga banka, duhet te plotesojne kushtet e meposhtme:
 - i. te jene te emetuara nga nje subjekt qe perfshihet ne mbikeqyrjen e konsoliduar te bankes;
 - ii. te ardhurat (fitimet) jane ne dispozicion te menjehershems te bankes, pa kufizime.

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

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

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

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

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

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

Me vendimin nr.1/2 date 28/3/2023, Asambleja e Aksionereve miratoi emetimin nr 24 te Borxhit te varur. Ne Emetimin 24, me qellim rritjen e eficences se perdorimit te instrumentave te borxhit te varur ne kapital rregulator dhe dertyime te pranuara, eshte bere edhe shlyerje parakohe pjesore e Emetimeve 12, 13, 14.

Emetimet	Data e Emetimit	Data e Maturimit	30.09.2023		31.12.2022	
			Nr i instrumentave	Shuma ne 000/leke	Nr i instrumentave	Shuma ne 000/leke
11	25.08.2016	25.08.2023	-	-	388	447,331
12	07.02.2017	07.02.2024	253	259,118	482	509,240
13	02.06.2017	02.06.2024	325	341,366	647	681,488
14	03.11.2017	03.11.2024	337	353,739	622	664,585
15	08.03.2018	08.03.2025	500	511,861	500	533,750
16	28.12.2018	28.12.2025	550	561,285	550	564,407
17	17.10.2019	17.10.2026	598	621,731	598	629,387
18	26.06.2020	26.06.2027	502	517,022	502	522,521
19	02.03.2021	02.03.2028	735	759,802	735	794,055
20	26.08.2021	26.08.2028	1,317	1,346,769	1,317	1,394,635
21	03.02.2022	03.02.2029	576	596,989	576	626,216
22	05.10.2022	05.10.2029	520	546,927	520	557,043
23	26.01.2023	26.01.2030	883	931,613	-	-
24	05.07.2023	05.07.2030	1,983	2,055,039	-	-
			9,079	9,403,263	7437	7,924,658

4.3 Mjaftueshmeria e Kapitalit

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

- a) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- b) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- c) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organeve administrative dhe ndermarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurese);
- d) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj bankave shumepaleshe te zhvillimit;
- e) ekspozime ose ekspozime te mundshme ndaj organizataave 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 individuale (retail);
- i) ekspozime ose ekspozime te mundshme te siguruara me kolateral pasuri te paluajtshme;
- j) ekspozime (kredi) me probleme;
- k) ekspozime ndaj kategorive te klasikuara 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 tituve te sipermarrjeve te investimeve kolektive SIK; dhe/ose zera te tjere.

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

Banka perdon Metoden e Treguesit Bazik per riskun Operacional.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit
000 leke
30 Shtator 2023

KAPITALI RREGULATOR	27,842,394
RMK (%)	17.90%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	155,532,868
Shtesat për rritjen në klasat në "Vep. me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Vep. me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
RREZIKU I KREDISE	
Shuma e eksposizimeve të ponderuara me rrezik përrrezikun e kredisë, kundërpatisë, dhe i	136,521,981
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshiruar pozicionet e titullzimit	136,521,981
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	2,670,945
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoritatete lokale;	-
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj organeve admin.dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizata joqeveritare/jofitimprurëse);	215
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	5,026,978
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	78,592,895
Eksposizime ose eksposizime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	10,418,934
Eksposizime ose eksposizime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	20,434,269
Eksposizime (kredi) me probleme;	3,905,518
Eksposizime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	5,334,062
Eksposizime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
Eksposizime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	4,223,112
Zëra të tjerrë	5,915,053
Pozicionet e titullzimit SA	-
<i>nga të cilat: titullzime</i>	-
RREZIKET E TREGUT	
Shuma e eksposizimeve të ponderuara me rrezik përrreziqet e tregut	-
Shuma e ekspozimit me rrezik përrrezikun e shlyerjes	-
Reziku i shlyerjes në librin e bankës	-
Reziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
Shuma e ekspozimit me rrezik përrrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (S)	-
Reziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
Reziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
Reziku i kursit të këmbimit	-
Reziku i investimeve në mallra	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik përrrezikun e përqendrimit në librin e tregtue:	-
RREZIKU OPERACIONAL	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik përrrezikun operacional	19,010,887
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	19,010,887
Metoda Standarde / Standarde Alternative	-
Mjaftueshmëria e Kapitalit	
(000/ lekë)	30 shtator 2023
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	155,532,868
2. Kapitali rregulator	27,842,394
3. Kapitali bazë i llogaritur	19,589,248
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	17.90%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	12.59%

Klasat e Ekspozimeve (000/ lekë)	Totali i Aktiveve me rezik (perpara ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rezik
		30 shtator2023
I. Reziku i Kredisë - Asetet e Ponderuara me Rezik	312,280,113	136,521,981
Asetet pa risk me peshë rreziku 0%	134,986,884	-
Asetet pa risk me peshë rreziku 10%	-	-
Asetet me rrezik të ulët me peshë rreziku 20%	6,815,394	1,363,079
Asetet me peshë rreziku 35%	9,949,693	3,482,393
Asetet me peshë rreziku 50%	36,114,302	17,017,398
Asetet me peshë rreziku 75%	15,630,858	9,501,055
Asetet me peshë rreziku 85%	1,280,534	1,088,454
Asetet me peshë rreziku 100%	101,312,132	95,620,232
Asetet me peshë rreziku 125%	968,808	917,879
Asetet me peshë rreziku 150%	4,637,163	6,082,939
Asetet me peshë rreziku 200%	23,413	46,218
Asetet me peshë rreziku 250%	560,934	1,402,335
Asetet me peshë rreziku 100%(me zbutje)	-	-
Ekspozime Titullzimi	-	-
Reziku i Kunderpartisë	-	-
II. Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Tregut		-
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Kursit të Këmbimit	-	-
Kërkesa për Kapital për Rrezikun e Pozicionit	-	-
III. Reziku Operacional		
Metoda e Treguesit të Thjeshtë		19,010,887
IV. Rregullime të këruara nga Rregullatori		
Totali i Klasave te Ekspozimeve (Reziku i Kredisë, i Tregut, Operacional dhe Rregullimet)	155,532,868	
Kapitali Rregulator	27,842,394	
Raporti i Mjaftueshmerisë së Kapitalit		17.90%

5 Praktikat dhe strategjite e administrimit te rrezikut

5.1 Informacion i per gjithshem 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 per gjegjes 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 per gjegjes per te nndermarre 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 Integrue si ai Operacional dhe i Tregut, Departamenti i Rekuperimit te kredive me probleme dhe Departamenti i Riskut Ligjor te Kredise.

Bazuar ne aktivitetin e Divizionit te Administrimit te Riskut, jane hartuar 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 struktura me poshtme:

- 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 legjislativin perkates perfshire dhe ate kunder aktiviteteve per pastrimin e parave.

Politikat, procedurat dhe rregulloret e Bankes CREDINS percaktojne parimet e per gjithshme brenda te cilave banka deshiron te ushtroje veprimtarine e saj dhe pervjon vlerat themelore ne baze te te cilave jane strukturuar, miratuar, dhene dhe administruar kredite dhe sherbimet faciliteuse. Politikat e Administrimit te riskut jane udhezuesi i domosdoshem qe i jep mundesine personelit ne banke te realizoje objektivin e per gjithshem 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 finanziar deshton te shlyje detyrimet e tij kontraktuale, dhe vjen kryesisht nga huate ndaj klienteve dhe bankave te tjera dhe investimeve ne letra me vlore. 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 per gjegjes per analizimin e riskut, aprosimet e kredive dhe procesin e firmosjes se kontratave apo monitorimin e portofolit. Keto struktura jane per gjegjes per analizimin, miratimin/refuzimin e rastit deri tek disbursimi final e me pas monitorimin pas perçelljes se informacionit te nevojshem nga njesia shitese, duke administruar analizimin e te gjitha risqeve te mundshme te lidhura me rastin. Kredi me probleme jane kredite e klasifikuara ne tre kategorite e fundit te klasifikimit te kredive, sipas Rregullores nga Banka e Shqiperise per Administrimin e Rrezikut te Kredise. Shuma bruto (kryegje + interes) e tyre perben totalin e kredive me probleme. CREDINS BANK perlogarit fonde rezerve ne baze te dy standarteve, Rregullores se perçaktuar 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 finanziar ose grup aktivesh eshte i zhvileresuar perfshin te dhenat e mbikeqyrura, ne baze te ngjarjeve te me poshtme:

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

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

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

Me poshte jepet teprica bruto e kredise:

Deget e ekonomise	Teprica bruto ne mijë leke
(000/ lekë)	
Bujqesia	2,173,878
Peshkimi	14,967
Industria nxjerrese	1,021,814
Industria perpunuese	6,802,469
Prodhimi	4,816,969
Ndertimi	23,855,957
Tregtia	41,400,840
Hotele dhe restorante	6,228,623
Transport dhe telekomunikacion	4,094,668
Aktivite financiare	956,940
Pasuri te patundshme	1,515,539
Administrim publik	572,754
Arsimi	1,941,444
Shendet i veprimtari sociale	1,087,491
Sherbime kolektive, sociale	24,395,990
Media dhe lojra fati	298,793
Te tjera	-
Individe	27,653,356
Total	148,832,493

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

Deget e ekonomise	Kredi me probleme	Fond provigjoni
(000/ lekë)		
Bujqesia	23,810	6,958
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrese	24,040	20,040
Industria perpunuese	263,780	112,572
Prodhimi	162,021	158,992
Ndertimi	899,958	425,719
Tregtia	5,972,016	4,962,239
Hotele dhe restorante	73,417	36,502
Transport dhe telekomunikacion	10,659	7,649
Aktivite financiare	-	-
Pasuri te patundshme	452,886	90,577
Administrim publik	-	-
Arsimi	-	-
Shendet i veprimtari sociale	15,835	15,835
Sherbime kolektive, sociale	2,365,957	703,487
Media dhe lojra fati	-	-
Te tjera	-	-
Individe	399,892	248,781
Total	10,664,272	6,789,352

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike																						
ne mije leke		Tirane	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korce	Vlore	Lushnje	Gjirokast.	Fier	Berat	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukës	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar	TOTALI
Bizneset		94,143,153	1,346,444	401,409	546,702	340,579	484,325	396,344	108,820	477,250	275,294	86,272	852,288	101,643	239,027	380,750	106,849	590,517	34,901	81,007	3,362	100,996,935
Bujqësia		391,439	271,205	162,123	168,232	32,412	35,182	131,368	30,080	129,382	81,513	25,155	2,625	7,322	26,097	17,179	41,505	184,480	2,060	-	1,621	1,740,979
Peshkimi		7,454	3,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263	-	-	-	-	4,164	-	-	-	14,967
Industria nxjerrese		198,015	2,536	3,324	45,618	23,443	34,331	-	-	-	-	6,969	1,814	-	-	-	-	-	-	-	-	316,050
Industria perpunuese		4,424,833	95,899	52,951	19,829	8,268	20,308	38,376	5,510	29,061	33,209	36,309	1	10,331	927	15,202	7,000	44,364	2,756	-	-	4,845,133
Prodhimë		4,360,562	150,380	43,660	38,988	24,958	4,112	40,207	4,157	7,376	5,744	4,489	22,755	-	17,457	5,512	4,498	69,039	-	13,076	-	4,816,969
Ndertimi		15,224,054	40,345	4,054	28,908	26,119	51,121	16,181	513	33,953	15,119	-	8,927	1,116	21,328	27,251	17,646	92,220	2,961	12,754	-	15,624,569
Tregtia		36,235,386	480,741	57,416	150,577	107,817	84,266	34,823	46,453	201,501	107,830	10,906	38,942	48,146	69,693	94,471	14,687	135,070	11,794	41,552	-	37,972,071
Hotele dhe restorante		4,707,556	99,850	42,066	57,115	54,571	230,791	34,505	16,169	2,320	21,778	969	727,202	30,667	80,157	44,815	1,085	16,804	13,910	2,144	-	6,184,474
Transport dhe telekomunikacion		3,281,090	58,779	-	18,217	18,511	2,024	-	2,795	16,327	932	870	16,286	1,001	-	601	-	8,256	-	9,796	-	3,435,486
Pasuri te patundshme		1,513,881	-	-	-	-	734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	924	-	1,515,539
Administrim publik		572,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	572,754
Arsimi		1,842,904	2,337	1,476	708	-	-	4,335	-	29,588	-	-	32,706	-	3,485	2,871	17,247	3,786	-	-	-	1,941,444
Shendetë dhe veprimtari sociale		960,118	10,294	29,851	3,849	8,263	12,076	1,292	-	-	-	-	-	-	560	47,952	-	13,235	-	-	-	1,087,491
Sherbime kolektive, sociale		20,181,378	116,664	4,487	12,039	19,547	4,851	95,257	3,143	27,742	9,169	604	767	3,059	3,829	124,082	3,180	16,494	1,420	761	1,741	20,630,214
Media dhe lojra fati		241,730	14,326	-	2,623	16,670	4,528	-	-	-	-	-	-	-	15,495	814	-	2,607	-	-	-	298,793
Individët		19,684,509	1,804,777	305,409	683,737	404,758	673,655	312,336	190,259	693,357	326,651	233,334	162,625	235,677	268,207	352,239	123,870	368,561	129,116	392,014	47,207	27,392,298
Kredi konsumatore		3,702,289	513,979	131,858	322,637	174,627	202,302	89,073	90,500	162,048	83,123	82,631	16,716	97,303	102,369	111,433	69,389	75,147	41,746	152,800	10,656	6,232,627
Kredi për blerje baneshash		13,564,135	1,075,314	129,916	194,427	163,921	432,945	151,321	74,435	358,195	115,451	68,734	108,595	96,196	131,078	163,084	44,921	243,301	82,044	156,038	34,947	17,388,998
Te tjera		2,418,085	215,483	43,635	166,672	66,211	38,408	71,942	25,323	173,113	128,077	81,968	37,313	42,179	34,761	77,722	9,560	50,113	5,326	83,176	1,604	3,770,673
Totali		113,827,662	3,151,220	706,818	1,230,438	745,337	1,157,980	708,680	299,079	1,170,606	601,945	319,605	1,014,913	337,320	507,235	732,990	230,719	959,078	164,017	473,020	50,569	128,389,233

Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike																						
ne mije leke		Tirane	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korce	Vlore	Lushnje	Gjirokast.	Fier	Berat	Pogradec	Sarande	Peshkopi	Kukës	Lezhe	Burrel	Kavaje	Ballsh	Kruje	Skrapar	TOTALI
Kredi afatshkurtër		35,297,097	472,542	148,607	239,887	131,499	68,586	161,996	47,520	188,460	92,682	39,003	18,111	40,657	89,396	106,930	42,433	84,022	26,082	28,138	7,860	37,331,508
Ilekë		28,957,834	345,917	115,764	204,774	122,100	65,557	104,585	46,410	176,444	87,832	38,858	15,189	40,493	88,031	85,348	42,426	77,379	26,082	25,876	7,860	30,674,761
valutë		6,339,263	126,624	32,843	35,113	9,399	3,028	57,411	1,110	12,015	4,850	144	2,922	165	1,364	21,582	7	6,643	-	2,262	-	6,656,747
Kredi afatmesme		7,492,531	633,089	167,085	390,711	276,664	229,688	298,046	64,820	298,527	260,545	152,138	93,249	65,146	65,656	150,082	46,591	239,497	30,802	144,628	6,975	11,106,470
Ilekë		4,138,250	479,848	155,197	331,445	227,729	146,246	286,598	62,838	251,724	252,027	152,138	38,900	65,146	63,656	109,698	44,375	155,221	30,802	112,454	6,975	7,111,267
valutë		3,354,281	153,241	11,888	59,267	48,935	83,443	11,448	1,982	46,803	8,518	-	54,349	-	2,000	40,384	2,216	84,276	-	32,174	-	3,995,204
Kredi afatgjatë		71,038,035	2,045,590	391,125	599,840	337,174	859,706	248,638	186,739	683,620	248,718	128,464	903,554	231,516	352,183	475,978	141,695	635,559	107,133	300,254	35,734	79,951,255
Ilekë		46,187,201	1,522,643	321,845	463,670	301,132	604,967	226,582	176,693	564,902	213,686	93,585	667,652	229,498	340,306	307,177	141,695	441,887	92,244	215,916	35,734	53,149,016
valutë		24,850,834	522,946	69,280	136,170	36,042	254,739	22,056	10,046	118,718	35,032	34,879	235,902	2,018	11,878	168,801	-	193,672	14,889	84,338	-	26,802,239
Totali		113,827,662	3,151,220	706,818	1,230,438	745,337	1,157,980	708,680	299,079	1,170,606	601,945	319,605	1,014,913	337,320	507,235	732,990	230,719	959,078	164,017	473,020	50,569	128,389,233

Levizjet e fondeve rezerve						
ne mije leke	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për tu arkëtar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	654,715	107,148	22,972	-	430	739,322
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	2,066,901	-	1,149,123	-	(132)	917,646
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,951,406	2,052,923	82,900	42,428	253,368	5,132,368
FR mbul. e humb.nga llog. për tu arkëtar prej Qeverise e org. tjera publ. me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për tu arkëtar të klientëve në status të dyshimtë përvèç huave	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	19	-	10	-	5	14
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	167,945	-	-	-	523	168,468
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	432,981	74,053	-	-	(55,922)	451,112
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	2,061,622	139,840	12,859	-	(65,185)	2,123,418
FR për neziqe e shpenzime	1,740,987	136,565	89,463	-	(27)	1,788,063
FR specifike të tjera	13,160	-	-	-	15	13,175
Totali	10,089,736	2,510,530	1,357,327	42,428	133,076	11,333,586

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 pranuara", Banka e Shqiperise ka publikuar listen e ECAI te cilat mund te perdoren nga bankat per llogaritjen e ponderimit ne baze te rregullores mbi "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit".

Lista e ECAI te cilat mund te perdoren nga Banka:

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

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

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

Reziku i kredisë	(000/ lekë)	Para aplikimit te teknikave te zbutjes	Pas aplikimit te teknikave te zbutjes
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda		312,280,113,406	306,502,644,908
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	131,794,433,101	131,794,433,101	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoritetetë lokale;	-	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	2,048,623	999,804	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	11,462,712,125	10,998,946,738	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shqëritë tregtare (korporatave);	83,506,548,897	81,376,831,844	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	16,599,665,419	14,486,219,403	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	44,888,690,174	44,068,995,859	-
Ekspozime (kredi) me probleme;	3,897,515,614	3,888,768,097	-
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,126,677,124	3,885,627,732	-
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK;	4,254,904,921	4,254,904,921	-
Zëra të tjerë	11,746,917,409	11,746,917,409	-
Pozicionet e titullzimit SA nga të cilat:titullzime			

5.2.3 Teknikat e zbutjes se rrezikut

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

Klasat e ekspozimeve për Rrezikun e Kredisë dhe Kundërpartisë (000/lekë)	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara faktoreve të konvertimit & ponderimeve)	Mbrojtja e kredisë e financuar, metoda e kolateralit financiar, metoda gjithëperfshirese	Vlera e ekspozimit neto pas perdonimit te teknikave te zbutjes
(000/ lekë)			
1. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	131,794,433,101	-	131,794,433,101
2. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoritetetë lokale;	-	-	-
3. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	2,048,623	1,048,819	999,804
4. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-	-
5. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-	-
6. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	11,462,712,125	463,765,387	10,998,946,738
7. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shqëritë tregtare (korporatave);	83,506,548,897	2,129,717,053	81,376,831,844
8. Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	16,599,665,419	2,113,446,016	14,486,219,403
9. Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	44,888,690,174	819,694,315	44,068,995,859
10. Ekspozime (kredi) me probleme;	3,897,515,614	8,747,517	3,888,768,097
11. Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,126,677,124	241,049,392	3,885,627,732
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	4,254,904,921	-	4,254,904,921
15. Zëra të tjerë.	11,746,917,409	-	11,746,917,409
Totali	312,280,113,406	5,777,468,498	306,502,644,908

Mbrojtja e financuar e kredise	Vlera e eksposozimit neto pas perdonimit te teknikave te zbutjes
(000/ lekë)	
Kolaterali Financiar	306,502,644,908
Netimi ne bilanc	-
Marreveshje tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
Mbrojtja e pafinancuar e kredise	-
Garanci	-
Kundergranaci	-
Derivativet e kredise	-

Kolateralet e pranueshem.

Kategorite e me poshtme te garancise jane plotesisht te pranueshem:

- **Garancia** nga nje banke e nivelit te pare ose nga nje institucion financiar me reputacion te larte (perfshire shoqerite e sigurimit), ku rapporti i mbulimit te kredise nga kolaterali eshte 1,2:1. Kohezgjatja e garancise eshte e njeje me kohezgjatjen e shlyerjes totale te detyrimit nga ana e kredimarresit.
- **Cash kolateral** konsiderohet çdo depozite ose llogari rrjedhese e bllokuar ne banken Credins qe mbulon plotesisht vleren e kredise bashke me interesat ose pjeserisht nese kombinohet me garanci te tjera (hipoteka ose barra siguruese).
- **Hipoteka** e radhes se pare te preferimit per pronat e paluajtshme ne pronesi te kredimarresit ose dorezanesit dhe/ose cdo person tjeter qe merr persiper te rendoje me barre hipotekore pasurine e tij per te garantuar kthimin e nje kredie. Raporti i vleres se kolateralit ne lidhje me vleren e kredise duhet te jete te pakten 1,5:1. Ne raste te veçanta, kur autoriteti miratues pranon garanci te rangut te dyte, eshte e nevojshme qe vlera e garancise te mbuloje perfituesin e pare ne nje raport 1,5:1 dhe diferenca e kredise ne banken Credins ne nje raport 2:1 .
- **Pengje** ne pronesi te kredimarresit ose dorezanesit ,dhe/ose cdo person tjeter qe merr persiper te rendoje me barre pasurine e tij per te garantuar kthimin e nje kredie shuma e kolateralit ne lidhje me principalin duhet te jete ne nje raport minimal nga 1,5:1 deri ne 2:1. Pengu eshte nje pasuri e qendrueshme, e luajtshme ose nje send personal qe garanton kredine, pronesia mbi te cilin transferohet nga klienti te banka. Pengu eshte garanci, e cila me teper se sa rikuperimin e vleres se kredise, do te sherbeje si instrument presioni mbi klientin. Meqenese nje garanci e tille mbart shume rrezik, eshte e rendesishme qe kjo garanci te verifikohet dhe te monitorohet here pas here.
- **Pjesemarrja financiare.** Banka pranon si garanci aksionet/kuotat e zoteruara nga aksioneret e shoqerise. Ky Iloj kolaterali ne cdo rast duhet te konsiderohet si garanci suplementare duke qene se kjo garanci do te pranohet vetem per te kontrolluar transferimin e aksioneve ne shoqeri, si mjet presioni, si dhe per te garantuar poziten e Bankes Credins ne rradden e preferimit, ne raport kur kreditore te tjere kerkojne te barresojne keto kuota/aksione, ose kerkojne te ekzekutojne nje te drejte kreditore perms instrumentave te parashikuara ne Kodin e Procedurave Civile.
- **Marreveshjet me palet e treta.** Banka do te bjere dakord te pranoje si garanci te pjeseshme marreveshjet qe klienti ka nenshkuar me pale te treta, me kushtin qe ne favor te Bankes te nenshkuhet nje marreveshje e parevokueshsme qe konfirmon se te ardhurat do te kalojne ne llogarine e klientit prane Bankes Credins. Vlera nuk do te jete me e vogel se 50% e vleres se marreveshjes.
- **Garancite nga institucione te tjera financiare.** Kjo garanci nenkupton letren e garancise se leshuar ne favor te bankes Credins nga institucione te tjera financiare brenda ose jashte vendit. Ne kete rast vlera e garancise nuk duhet te jete me e vogel se 130% e vleres se kredise. Kjo garanci do te perdoret vetem per financime afat-shkurtra.

5.2.4 Rreziku i kredise se kunderpartise

Banka investon ne instrumenta financiare derivative te tipit opsjon te blere mbi normen e interesit. Keto instrumenta trajtohen sipas percaktiveve ne Rregulloren Nr. 48, "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit", kreu VI rreziku i kredise se kunderpartise. Sipas kesaj rregulloreje, llogaritia e vleres se ekspozimit te ketyre instrumentave derivative te listuara tek aneksi 4 mund te behet duke perdonur metoden mark-to-market sipas nenit 129 te rregullores te siper permendor. 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 permajtjatur ketij neni, banka, per qellime te llogaritjes se ekspozimimeve te ponderuara me rezikun, trajton ekspozimet e llogaritura me metoden mark-to-market sipas peshave te rezikut te percaktuara ne kreun e III te kesaj rregulloreje. Ne tabelen e meposhtme, jane parqitur vlerat e aktivit ne risk dhe kerkesa per kapital per keto zera te cilat mbartin rezik kredie te kunderpartise.

Rreziku I kunderpartise (000/ lekë)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik	Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kunderpartise
30 Shtator 2023		
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 reportin e mjaftueshermerise 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 rregulator 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, rapporti i vleres mesatare kontabel te librit te tregtueshem ndaj totalit te aktivit nuk eshte me i larte se 5%. Ne asnjë kohe ky rapport 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 asnjë kohe kjo vlore 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 kerkesa per kapital ne lidhje me riskun e tregut nese pozicioni valutor eshte me shume se 2% e kapitalit rregulator.

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

5.2.7 Ekspozimet ne instrumente te kapitalit

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

5.2.8 Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera

Rreziku operacional eshte rreziku i humbjes qe rrejdh nga deshtimet ne sistemet, gabimet njerezore, mashtimi apo ngjarjet te jashtme. Kur kontrolllet nuk funksionojne, rreziqet operacionale mund te shkaktoje deme te reputacionit, te sjellin pasoja ligjore ose rregullatore, ose te cojne ne humbje financiare. Banka, nepermjet strukturave te dedikuara qe ka ngritur, ben monitorimin dhe manaxhimin e ketyre rreziqeve nepermjet nje kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju perqigjur rreziqeve te mundshme. Kontrolllet perfshijne ndarjen efektive te detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit dhe proceset e vleresimit, te tilla si perdonimi i auditimit te brendshem.

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

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

Rreziku operacional							(000/ lekë)	
Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarde 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	070	071
Totali i aktiviteve bankare subjekt i metodes se treguesit bazik (BIA)	9,255,650	9,639,872	11,521,898	-	-	-	1,520,871	19,010,887

5.2.9 Rreziku i normes se interesit

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

BANKA VLERESON DHE RAPORTON NDJESHMERINE E TE GJITHE POZICIONEVE NE LIBRIN E BANKES NDAJ LUHATSHMERISE SE NORMAVE TE INTERESIT. BANKA MAT RREZIKUN E NORMAVE TE INTERESIT, BAZUAR NE UDHEZIMIN "MBI ADMINISTRIMIN E RREZIKUT TE NORMES SE INTERESIT NE LIBRIN E BANKES" DATE 30.04.2013, NE PERMJEK METODES SE VLERESIMIT TE NDRYSHIMIT NE EKSPozIMIN E LIBRIT TE BANKES DUKE SUPOZUAR NJE GODITJE (SHOCK) PREJ +200 PIKESH BAZE NE KURBEN REFERENCE TE KTHIMIT.

Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregulator. 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 ricmimit;
- rreziku i kurbes se kthimit (yield);
- rreziku baze, dhe
- rreziku i opsoneve.

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin te bankes mbulon te gjithe pozicionet e librit te bankes te ndjeshme ndaj normave te interesit. Raporti fokusohet ne monedhat kryesore (konsiderohen te tilli 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 fiksë kundrejt normes se ndryshueshme).

Pozicionet shperndahen ne intervalt kohore perkatese si me poshte:

- Pozicionet me norme fiksë 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 methodologjine 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 fiksë (25%) e llogarive rrjedhese dhe depozitave pa afat;
 - ne intervalt kohore nga "deri ne 1 muaj" ne "4-5 vjet" vendosen ne menyre proporcionale me numrin e muajve qe permban intervali, llogarite e mbetura (75%) e atyre te perfshira ne shkronjen ""a"" me siper;
- Rezerva e detyrueshme ne leke prane Bankes se Shqiperise caktohen ne zonen kohore "deri ne 1 muaj", ndersa rezerva e detyrueshme ne monedhe te huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshem ndaj rrezikut te normes se interest
- Kredite me problem caktohen ne intervalin kohor "2-3 vjet".

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

Rreziku i normes se interesit	Totali i pozicioneve të ponderuara
(000/ lekë)	
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen Lek - (FIR+VIR)	(151,345)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	31,929
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	(35,989)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat dytesore (CAD,AUD,CHF,GBP, CNY,JPY) - (FIR+VIR)	(85,580)
Ndryshimi ne vleren e ekspozimit	240,986
Kapitali rregulator	27,842,394
(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / Kapitali rregulator) * 100	0.866%

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 vazhdimeshit 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 paradenie 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 Integruese mbulojne pozicionin e likuiditetit te Bankes. Te gjitha politikat dhe procedurat jane subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

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

Aktivet sipas maturimit te mbetur								
	Deri 7 dite	7 dite - 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vjet	> 5 vjet	Total
Veprim me thesarin dhe nderbankare	43,956,537	3,091,428	4,531,448	10,873,320	6,652,156	3,959,106	187,250	73,251,245
Arka	5,790,199	-	-	-	-	-	-	5,790,199
Llogari me bankën qendrore	31,079,901	269,729	1,901,236	2,697,078	3,256,698	3,669,089	187,250	43,060,982
Bono thesari	102,944	649,040	1,571,046	7,627,450	3,251,794			13,202,273
Llogari me institucion financiare	6,983,493	2,172,660	1,059,166	548,792	143,664	290,017	-	11,197,791
Veprimet me klientet	1,035,973	5,733,741	9,019,340	12,537,924	26,643,056	49,814,688	36,522,550	141,307,272
Hua standarde dhe paradhënie pë	812,863	5,532,514	8,305,426	11,889,644	24,201,366	42,155,926	33,914,789	126,812,529
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët								-
Hua në ndjekje	2,055	201,228	713,914	648,280	2,441,690	3,783,826	2,607,760	10,398,752
Hua nënstandarde						2,957,289		2,957,289
Hua të dyshimta						917,646		917,646
Hua të humbura						-		-
Llogari rrjedhëse të klientëve	221,055							221,055
Llogari të tjera të klientëve	-							-
Llogari për t'u arkëtar të klientëve	-							-
Veprime me administraten publike	370							370
Transaksione te letrave me vlore	937,779	3,711,500	177,913	7,495,010	1,558,457	44,007,943	22,197,631	80,086,232
Mjete te tjera	-	96,979	1,889,017	27,667	-	117,391	383,984	3,114,625
Veprime si agjent	-							-
Llogarite e marredhenieve								-
Te tjera	442,761		21,378					464,139
Mjete te qendrueshme	-	-	-	-	-	-	4,108,584	4,108,584
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	565,908	565,908
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	3,542,676	3,542,676
Totali i aktivit	46,373,420	12,633,648	15,639,096	30,933,920	34,736,278	98,165,721	66,130,640	304,612,723

Pasivet sipas maturimit te mbetur		Deri 7 dite	7 dite - 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vjet	> 5 vjet	Total
Veprimet me institucionet financiare	2,161,189	65,164	339,376	636,392	689,770	339,488	3,773	4,235,153	
Llogari me bankën qendrore	-								
Bono thesari		-							
Llogari me institucione financiare	2,161,189	65,164	339,376	636,392	689,770	339,488	3,773	4,235,153	
Veprime me klientet	17,187,065	20,840,240	31,233,893	22,063,168	70,375,490	91,860,946	886,609	254,447,411	
Llogari rrjedhëse	13,679,201	11,437,404	12,407,434	5,253,372	32,822,500	-	-	75,599,912	
Llogari depozitash pa afat	1,634,778	3,108,505	4,409,972	4,783,466	13,709,314	20,236,259	-	47,882,293	
Llogari depozitash me afat	1,873,086	5,494,188	11,021,432	12,026,330	23,842,773	71,623,952	886,609	126,768,369	
Llogari të tjera të klientëve	-	800,143	3,395,055	-	903	736	-	4,196,837	
Veprime me administraten publike	7,076,281	2,013,089	324,245	15,106	28,899	65,962	1,128	9,524,710	
Veprimet me letrat me vlerë	1,672,612	-	-	-	-	-	-	-	1,672,612
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë									-
Letra me vlerë të shitura sipas ma	1,672,612	-	-	-	-				1,672,612
Të tjera									-
Detyrime te tjera	-	685,222	-	-	-	-	-	-	685,222
Veprimet si agjent	415,564	-	-	-	-	-	-	-	415,564
Llogari marredheniesh									-
Te tjera	961,110	-	-	-	-	-	-	-	961,110
Burimet e perhershme	20,838	78,328	149,427	3,350,475	2,159,065	5,235,886	21,676,923	32,670,941	
Fonde rezervë	8,231	65,387	118,750	164,486	364,098	610,751	469,536	1,801,238	
Borxh i varur	12,606	12,941	30,677	315,326	334,322	4,625,136	4,072,255	9,403,263	
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)								9,553,310	9,553,310
Primet e aksioneve								3,855,876	3,855,876
Rezervat								3,725,946	3,725,946
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	2,870,663	-	-	-	2,870,663	
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	1,460,645	-	-	1,460,645	
Totali i pasivit	29,494,659	23,682,041	32,046,941	26,065,141	73,253,224	97,502,282	22,568,433	304,612,723	

6 Politikat e shperblimit

6.1 Informacion permblehdhes 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 pjesë edhe Drejtori i Departamentit te Burimeve Njerezore.

KSHE eshte i autorizuar te kerkoje pjesemarrijen e:

- Perfaqesuesin/Perfaqesuesit e Komitetit te Riskut dhe/ose Drejtorin e Divisionit 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 ligor te jashtem ose te brendshem.

6.1.2 Rol 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 aprovin e politikave te emerimeve dhe shperblimeve. KSHE analizon dhe l propozon Keshillit Drejtues shperblimet e Drejtuesve te Lartet e bankes duke marre parasysh qe kompensimet jane te pershtatshme dhe ne linje me:

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

KSHE – ja rishikon gjithashtu ne emer te Bordit, kanidatet per anetare Bordi apo anetare te Komiteve 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 konkurese. Keto nivele vendosen te tilla qe te terheqin personel te kualifikuar dhe t'u sigurojne atyre nxite te mjaftueshme per te arritur rezultate cilesore Politika e ndjekur ne percaktimin e sistemit dhe struktura se pagave duhet te realizoje dhe garantoje arritjen e ketyre objektivave:

- Shperblimin mbi performancen dhe cilesine e punes.
- Mbajtjen e Bankes ne nje pozicion konkures ne treg.
- Motivimin e punonjesve nepermjet shperblimit te differencuar per perqejegjesi, pozicion pune dhe aftesi profesionale te differencuara.
- 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 perqigjitur fenomeneve inflacioniste te mundshme.

Banka percakton sistemin e pagave te punonjesve duke marre ne konsiderate veshtiresite, kompleksitetin dhe nivelin e perqejgesise 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 plete 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 vleresohej 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 perqejges qe te siguroje nje proces vleresimi performance efektiv dhe eficent, i cili ben te mundur qe drejtuesit direkt te:

- Komunikojne dhe qartesojne qellimet dhe objektivat e Bankes punonjesit;
- Lidhin kerkesat e performances me iniciativat planifikuese strategjike te Bankes;
- Identifikojne perqejgesine 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 njojen dhe shperblimin e arritjeve individuale;