

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

---

## **Credins Bank Sh.a**

---

**Raportimi per periudhen qe mbyllet me  
31 mars 2017**

## Permbajtja

1	Veprimtaria kryesore e bankes, organizimi dhe drejtimi i pergjithshem.....	1
1.1	Informacion i pergjithshem mbi Banken.....	1
1.2	Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes .....	1
1.3	Informacion mbi strukturen e organizimit.....	2
1.4	Struktura dhe pergjegjesite e Organeve Drejtuese te Bankes Credins .....	3
1.4.1	Asambleja e Pergjithshme e Aksionareve .....	3
1.4.2	Keshilli Drejtues .....	3
1.4.3	Drejtoria e Pergjithshme.....	4
1.4.4	Komiteti i Kontrollit .....	4
1.5	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Keshillit Drejtues .....	6
1.6	Kualifikimet dhe pervoja e Anetareve te Komitetit te Kontrollit .....	9
1.7	Politika per konfliktet e interesit .....	10
1.8	Informacion mbi aktivitetin .....	11
1.9	Informacion mbi filialet e bankes.....	12
2	Politikat kontabel .....	13
2.1	Bazat e pergatitjes .....	13
2.2	Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve kontabel.....	13
2.3	Permbledhje e politikave kontabel .....	14
3	Ecuria (performanca) financiare .....	16
3.1	Pasqyra e pozicionit financiar .....	16
3.2	Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve .....	17
3.3	Treguesit e rentabilitetit.....	17
4	Kapitali .....	18
4.1.1	Struktura e kapitalit rregullator .....	18
4.1.2	Mjaftueshmeria e Kapitalit.....	18
5	Praktikat dhe strategjite e administrimit te rrezikut.....	20
5.1	Informacion i pergjithshem per ekspozimin ndaj rreziqeve.....	20
5.2	Ekspozimet ndaj rreziqeve .....	20
5.2.1	Rreziku i kredise.....	20
5.2.2	Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standard .....	23
5.2.3	Teknikat e zbutjes se rrezikut .....	24
5.2.4	Rreziqet e tregut.....	24
5.2.5	Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera .....	25
5.2.6	Rreziku i normes se interesit.....	25
5.2.7	Rreziku i likuiditetit .....	27

## 1 Veprimtaria kryesore e bankes, organizimi dhe drejtimi i pergjithshem

### 1.1 Informacion i pergjithshem mbi Banken

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

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

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

Adresa e regjistruar	31 mars 2017 (%)	31 dhjetor 2016 (%)
Renis Tershana	25.36%	25.36%
Aleksander Pilo	17.41%	17.41%
B.F.S.E Holding BV Herengracht 500, 1017 CB,Amsterdam, The Netherland	15.12%	15.12%
Te tjere (aksionere qe zoterojne me pak se 5% te aksioneve)	42.10%	42.10%

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

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

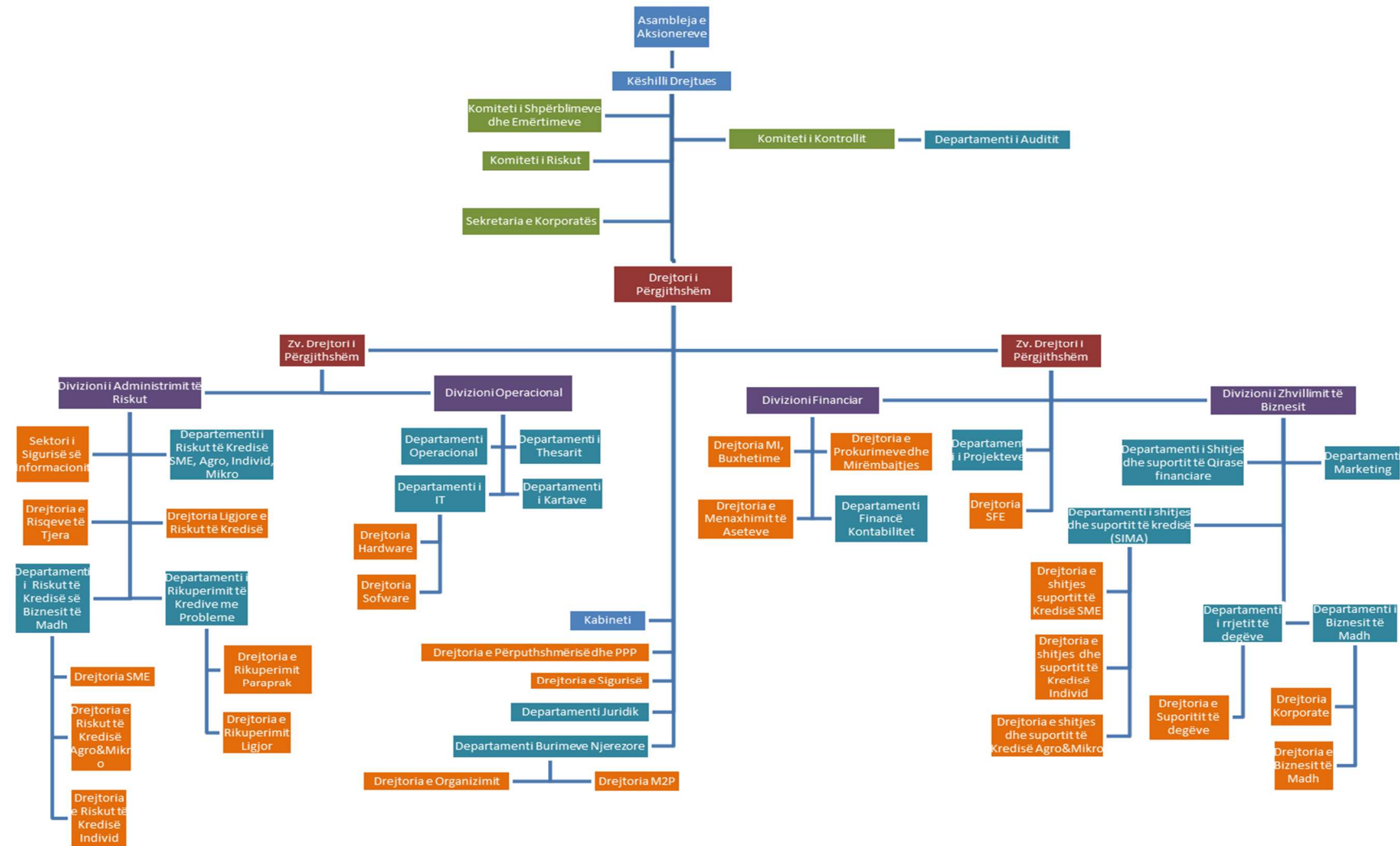
### 1.2 Informacion mbi levizjet ne kapitalin e Bankes

Informacion mbi vleren e kapitalit dhe numrin e aksioneve						
ne mije leke	Kapitali i paguar	Rezerva	Primi i emetimit të aksioneve	Rezervë rivlerësimi	Humbje/(fitimi) i akumuluar	Total
<b>Teprica më 31 Dhjetor 2016</b>	<b>7,307,701</b>	<b>1,446,025</b>	<b>2,892,166</b>	<b>223,548</b>	<b>563,955</b>	<b>12,433,396</b>
Ndryshim në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	21,841	-	21,841
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
Rritje në kapitalin e paguar	-	-	-	-	-	-
Fitimi neto i periudhes	-	-	-	-	85,791	85,791
<b>Teprica më 31 Mars 2017</b>	<b>7,307,701</b>	<b>1,446,025</b>	<b>2,892,166</b>	<b>245,389</b>	<b>649,746</b>	<b>12,541,027</b>
<b>Numri i aksioneve 1 Janar 2017</b>	<b>67,621,151</b>	-	-	-	-	<b>67,621,151</b>
Emetimi i aksioneve te reja	-	-	-	-	-	-
Përvetësimi i fitimit të akumuluar	-	-	-	-	-	-
<b>Numri i aksioneve 31 Mars 2017</b>	<b>67,621,151</b>	-	-	-	-	<b>67,621,151</b>

### 1.3 Informacion mbi strukturen e organizimit

Banka ushtron aktivitetin e saj nepermjet Drejtorise se Pergjithshme ne Tirane dhe 57 degeve dhe agjensive ne territorin e Shqiperise. Me 31 mars 2017 Banka kishte 814 punonjes.

#### ORGANOGRAMA



## **1.4 Struktura dhe pergjegjessite 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 perfaqesuesit e Bankes.

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

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

- a) te miratoje politikat e veprimtarise bankare e financiare te Bankes dhe kufijte e operacioneve 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 emeruje ekspertin kontabel te autorizuar dhe skemen e shperblimit te tij;
- e) te miratoje marreveshje me te tretet per administrimin dhe drejtimin e shoqerise.
- f) te miratoje shitjen e aktiveve te Bankes me vlere kontabel mbi 1,000,000 (nje milion) EUR;
- g) te percaktoje shperblimin e anetareve te Keshillit Drejtues, pagen dhe shperblimet e anetareve te Drejtorise dhe shperblimin e anetareve te Komitetit te Kontrollit si dhe shperblimin e anetareve te cdo komiteti tjetër te Keshillit Drejtues; emerimin dhe shkarkimin e anetareve te Keshillit Drejtues dhe anetareve te tjere te Drejtorise, pervec Drejtorit te Pergjithshem; dhe
- h) te zgjedhe zevendes Kryetarin e Asamblese se Pergjithshme.

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

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

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

### **1.4.2 Keshilli Drejtues**

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

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

- a) miratimin dhe mbikqyrjen e zbatimit te politikave dhe strategjive te Bankes ne lidhje me plan - biznesin, me administrimin e rrezikut, me buxhetin vjetor;
- b) percaktimin e 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 percaktuar qarte kohezgjatjen e mandatit, perberjen dhe procedurat e tyre te punes;
- e) percaktimin e kushteve dhe standardeve per perzgjedhjen, shperblimin, pagen, vleresimin dhe largimin e drejtoresve te Bankes, si dhe monitorimin e praktikave per zevendesimin e personelit te Bankes;

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

Credins Bank Sh.a

- f) monitorimin dhe trajtimin e konflikteve te mundshme te interesit te drejtoreve, te anetareve te keshillit drejtues dhe te aksionereve, perfshire ketu edhe trajtimin e konflikteve te mundshme te interesit, qe mund te rrjedhin nga keqperdorimi i mjeteve te Bankes dhe veprimet me personat e lidhur;
- g) marrjen e masave te nevojshme dhe te mjaftueshme per te siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe te kontabilitetit te Bankes, duke perfshire kontrollin e pavarur te Bankes dhe duke siguruar ekzistencen e sistemeve te pershtatshme te kontrollit, vecanerisht ne lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar te Bankes, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave me te mira ne fushen bankare;
- h) monitorimin dhe mbikeqyrjen e zbatimit te kerkesave ligjore e rregullative dhe te praktikave me te mira ne sistemin bankar;
- i) mbikeqyrjen e procesit te dhenies se informacionit dhe komunikimin me publikun.
- j) percaktimin e rregullave te funksionimit te sistemit te kontrollit te brendshem;
- k) miratimin e rregulloreve per organizimin e brendshem te Bankes;
- l) miratimin e blerjes se asetave me vlere kumulative mbi 500,000 Euro nga huamarresit e Bankes ne rastet kur keto asetete jane vene ne shitje ne kuader te nje procedure ekzekutimi.
- m) miratimin e shitjes se asetave te Bankes me vlere kontabel mbi 500,000 Euro.

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

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

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

## 1.4.3 Drejtoria e Pergjithshme

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

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

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

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

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

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

Drejtori i Pergjithshem ne menyre te vecante detyrohet si me poshte:

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

## 1.4.4 Komiteti i Kontrollit

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

- a) kontrollon dhe mbikeqyr zbatimin e procedurave kontabel dhe te kontrollit te brendshem te bankes, duke perfshire edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqiperise, kontrollon llogarite bankare dhe regjistrimet

**Publikim sipas rregullores nr.60 "Per kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat"**

**Credins Bank Sh.a**

---

- perkatëse;
- b) shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e perfundimeve të dala nga këto raporte;
  - c) propozon ekspertin kontabel të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të Bankes;
  - d) bën vlerësimin e situatës financiare të bankes, bazuar në raportin e ekspertit kontabel të autorizuar;
  - e) kontrollon përputhshmerinë e veprimtarisë së Bankes me aktet ligjore dhe nenligjore dhe njofton për perfundimet Keshillit Drejtues të bankes;
  - f) i jep mendim Keshillit Drejtues të bankes për të gjitha problemet që i kërkojnë prej ketij të fundit;
  - g) miraton raportet dhe deklaratat financiare të pergatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Clive Moody – Zv.Kryetari Keshillit Drejtues, (perfaqesues i aksionereve BFSE Holding BV, SIFEM AG), Anetar i Komitetit te Emerimeve dhe Shperblimeve.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Credins Bank Sh.a

Znj.Duka ka nje eksperience te gjate akademike si lektore prane 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 Profecionale si me poshte:

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

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

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

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

Karriera e saj e gjate bankare ka filluar qe ne vitin 1991 prane Bankes se Kursimeve ku ka mbajtur disa pozicione, si: Ekonomiste Import-Eksport ne Sektorin e L/C,Drejtorja e Jashtme, Ekonomiste Krediti ne sektorin e Kredive Afat – shkurtra ne valute, Ekonomiste Krediti ne Sektorin e Kredive nga Fonde te Huaja, Drejtore e Drejtorise 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 – Anetari 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 pervojete te gjate, i specializuar ne fushen e shitjeve dhe operacioneve.

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

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

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

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

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

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

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

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

Credins Bank Sh.a

---

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

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

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

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

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

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

Nga viti 2007 – 2010 Z. Toro ka qene Anetar i Komitetit te Kontrollit prane Partneri Shqiptar per 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 perkatese listohen me siper pasi eshte njekohesisht edhe anetar i Keshillit Drejtues)

### **Eva Pango (anetare)**

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

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

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

Nder eksperiencat e meparshme profesionale te Znj. Pango permendim:

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

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

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

### **Erion Saraci (anetar)**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **1.7 Politika per konfliktet e interesit**

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

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

### **1. Perkufizime**

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

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

### **2. Politika mbi pranimin e dhuratave**

Konsiderohet shkelje per cdo perfaqesues apo punonjes te Bankes Credins te kerkoje ose te pranoje nga palet qe bashkeveprojne me Banken, sende me vlere, per vete apo te tjeret, sirrjedhoje e lidhjes se tij me Banken Credins si dhe kur ekzistojne qellime korruptive te tilla qe kypunonjes 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 politikës nese:

- a. pranimi i dhurates eshte i bazuar ne marredhenie familjare ose personale ekzistuese tepavarura 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 dote ishte paguar nga pala tjeter.

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

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

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

### **4. Marredheniet personale me klientet dhe furnitoret**

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

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

Credins Bank Sh.a

Asnje perfaqesues apo punonjes i Bankes nuk duhet te perfshihet ne marredhenie te tjera biznesiose punesimi te cilat mund te shkaktojne konflikte interesi me Banken. Ne vijim do te gjeni disashembuj situatash te cilat mund te konsiderohen si situata ne konflikt interesi. Lista nuk eshte eplote, por cdo perfaqesues i Bankes duhet te perdori gjykimin personal per te evituar cdo situatkonflikti interesi.

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

### 7. Punesimi i personave te lidhur

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

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

Te gjithperfaqesuesit dhe punonjesit e Bankes Credins duhet te deklarojne dhe nenshkruajne tegjitha konfliktet e mundshme te interesit, perfshire ato ne te cilat ata jane perfshire padashje sirrjedhoje e bizneseve apo marredhenieve personale me klientet, furnitoret, bashkepunetoret ebiznesit apo konkurrentet e Bankes. Ky deklarim behet nepermjet "Deklarates mbi konfliktet einteresit" qe do te firmoset nga cdo punonjes i Bankes.

### 9. Kredite per stafin drejtues

Kredite per stafin drejtues te Bankes Credins duhet te aprovohen ne perputhje me ligjin Nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar, ligjinNr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare".Dherregulloren "Për marredhëniet e Bankës Credins me palët e lidhura". Nje komitet i perbere nga tre anetare te Keshillit Drejtues, rishikon kredite prej 15 milion leke e siper (dhe ekuivalenti ne valute) te aprovuara per Stafin Drejtues te Bankes, per te shmangur cdo mundesi abuzimi.

## 1.8 Informacion mbi aktivitetin

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

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

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

Credins Bank Sh.a

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

Aktualisht Banka Credins ofron sherbimet e meposhtme:

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

### 1.9 Informacion mbi filialet e bankes

Banka Credins eshte aksionere kryesore ne shoqerite e meposhtme:

1. Credins Bank ka nje pjesemarrje prej 76.98% tek Credins Invest sh.a., nje shoqeri aksionere me NUIS K52311009R, e cila eshte Shoqeri Administruese e Fondeve te Pensionit dhe Siperarrjeve te Investimeve Kolektive, licencuar nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare ("AMF") me 23.11.2011 per te kryer veprimtarine e mbledhjes dhe investimit te fondeve te pensionit vullnetare si dhe ne kryerjen e pagesave per pension dhe e licencuar nga AMF me licencen Nr. 3 date 30.05.2016 per te ushtruar veprimtarine e administrimit te aseteteve te siperarrjeve kolektive. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe" Nr. 1, Kati 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Credins Invest Sh.a me 31 mars 2017 eshte 80,826 mije Leke.
2. Credins Bank, ka nje pjesemarrje prej 95% tek Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG Sh.a, nje shoqeri aksionere me NUIS L61516018B e cila kryen veprimtarine e regjistrarit te titujve dhe qe eshte ne proces te licencimit nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare. Shoqeria ka seline e vete te rregjistruar ne adresen: Njesia bashkiake Nr. 5, Rruga "Nikolla Tupe", Nr. 1, Kati 3, Ap. 3, Tirane, Shqiperi. Investimi i Bankes Credins tek Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG Sh.a me 31 mars 2017 eshte 3,325 mije Leke.

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

## **2 Politikat kontabel**

### **2.1 Bazat e pergatitjes**

a) Bazat e pergatitjes se pasqyrave financiare

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

b) Baza e matjes

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

c) Monedha funksionale dhe raportuese

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

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

### **2.2 Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve kontabel**

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

a) Vijimesia

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

b) Vlera e Drejte e Instrumenteve Financiare

Ne rastet kur vlera e drejte e aktiveve dhe detyrimeve financiare, te njohura ne pasqyren e bilancit, nuk mund te matet ne tregjet aktive, ato percaktohen duke perdorur disa teknika te ndryshme vleresimi te cilat perfshijne perdorimin e modeleve matematikore. Te dhenat qe perdoren ne keto modele jane te dhenat qe vezhgohen ne treg nese eshte e mundur, dhe kur keto te dhena nuk jane te disponueshme, nepermjet gjykimit percaktohen vlerat e drejta. Per instrumentet financiare qe nuk tregtohen shpesh dhe kane transparence te kufizuar per cmimin, vlera e drejte eshte me pak objektive dhe nevojiten nivele te ndryshme gjykimi ne varesi te likuiditetit, perqendrimin, pasigurise se faktoreve te tregut, supozimeve tecmimit dhe risqe te tjera qe prekin instrumentin e caktuar. Vleresimi i instrumenteve financiare paraqitet ne menyre te detajuar ne Shenimin 39.

c) Fushat kritike te pasigurise

*Zhvleresimi nga humbja e kredive*

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

*Pronat e riposeduara*

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

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

Credins Bank Sh.a

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

## Tatim fitimi

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

## 2.3 Permbledhje e politikave kontabel

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

### a) Transaksionet e kembimeve ne monedhe te huaj

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

### b) Mjete monetare dhe ekuivalente

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me 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 nemanaxhimin e angazhimeve afatshkurtra

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

### c) Letrat me vlere te vlefshme per shitje

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

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

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

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

### e) Huate dhe paradheniet ndaj klienteve

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

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

Politikat dhe procedurat e kreditimit ne Banke jane ne perputhje me kriteret e percaktuara nga Banka e Shqiperise (Rregullorja Nr.62 date 14.09.2011 "Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe degët e bankave te huaja", ndryshuar me Vendimin nr.22 date 27.02.2014 te Keshillit Mbiqyres te Bankes se Shqiperise). Banka i klasifikon kredite ne kategorite e meposhtme duke aplikuar normat e meposhtme te provigjionit per mbulimin e humbjeve nga huate:



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

Credins Bank Sh.a

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

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

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

#### Provigjoni per humbjet nga huate

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

#### Provigjoni per risqe dhe shpenzime

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

- f) Mjetete qendrushme te trupezuara dhe mjete te patruazuara

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

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

- g) Investimi ne filial

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

- h) Shpenzime per t'u amortizuar

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

- i) Te ardhurat dhe shpenzimet nga/per interesa

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

- j) Komisionet

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

- k) Tatimi

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

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

**Credins Bank Sh.a**

### 3 Ecuria (performanca) financiare

#### 3.1 Pasqyra e pozicionit financiar

Pasqyra e pozicionit financiar				
ne mije leke	31 Mars 2017	31 Dhjetor 2016	Ndryshimi	%
<b>Aktivët</b>				
Arka dhe Banka Qendrore	31,034,855	31,118,156	(83,301)	-0.27%
Bono thesari	4,687,057	6,541,430	(1,854,373)	-28.35%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	14,671,994	12,271,958	2,400,036	19.56%
<i>Llogari rrjedhese</i>	4,443,259	4,966,034	(522,775)	-10.53%
<i>Depozita</i>	7,462,936	4,932,395	2,530,541	51.30%
<i>Hua</i>	1,514,521	1,068,990	445,530	41.68%
<i>Llogari te tjera</i>	1,251,278	1,304,539	(53,260)	-4.08%
Hua dhe paradhënie per klientet, neto	94,950,172	94,733,221	216,951	0.23%
<i>Hua dhe paradhënie standarte</i>	79,009,044	76,444,791	2,564,252	3.35%
<i>Hua dhe paradhënie ne ndjekje</i>	6,148,474	7,450,649	(1,302,175)	-17.48%
<i>Hua nenstandart</i>	10,898,835	10,878,714	20,121	0.18%
<i>Hua te dyshimta</i>	2,147,765	4,270,209	(2,122,445)	-49.70%
<i>Hua te humbura</i>	7,524,132	5,362,391	2,161,741	40.31%
<i>minus fondet rezerve per huate</i>	(10,778,078)	(9,673,533)	(1,104,545)	11.42%
Letra me vlere	14,698,757	14,739,827	(41,070)	-0.28%
Filiale	84,151	84,151	0	0.00%
Mjete te qendrueshme, neto	2,533,093	2,579,368	(46,275)	-1.79%
Mjete te tjera, neto	5,015,352	4,859,768	155,584	3.20%
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>167,675,431</b>	<b>166,927,880</b>	<b>747,551</b>	<b>0.45%</b>
<b>Detyrimet dhe kapitali</b>				
<b>Detyrimet</b>				
<i>Detyrime ndaj institucioneve te kreditit</i>	2,243,571	2,492,665	(249,094)	-9.99%
<i>Veprime me klientet</i>	142,700,710	143,062,449	(361,739)	-0.25%
<i>Qeveria shqiptare e admin publike</i>	6,135,300	6,097,111	38,189	0.63%
<i>Llogarite rrjedhese</i>	22,109,728	24,546,353	(2,436,625)	-9.93%
<i>Llogari depozite</i>	108,208,494	106,087,357	2,121,138	2.00%
<i>Llogari te tjera</i>	6,247,187	6,331,628	(84,441)	-1.33%
<i>Fond rezerve statistikore per huate</i>	1,112,596	1,146,790	(34,194)	-2.98%
<i>Detyrime te tjera</i>	3,107,476	2,340,974	766,502	32.74%
<i>Borxhi i varur</i>	5,970,051	5,437,342	532,709	9.80%
<b>Totali i Detyrimeve</b>	<b>155,134,404</b>	<b>154,480,220</b>	<b>654,184</b>	<b>0.42%</b>
<b>Kapitali aksionar</b>				
<i>Kapitali i nenshkruar</i>	7,307,701	7,307,701	0	0.00%
<i>Primet e aksioneve</i>	2,892,166	2,892,166	0	0.00%
<i>Rezerva e përgjithshme</i>	1,446,025	1,446,025	0	0.00%
<i>Diferenca rivlerësimi</i>	245,389	223,548	21,841	9.77%
<i>Fitimet e pashpërndara</i>	649,746	578,220	71,527	12.37%
<b>Totali i kapitalit aksionar</b>	<b>12,541,027</b>	<b>12,447,660</b>	<b>93,367</b>	<b>0.75%</b>
<b>Totali i detyrimeve dhe kapitalit</b>	<b>167,675,431</b>	<b>166,927,880</b>	<b>747,551</b>	<b>0.45%</b>
<b>Zerat jashte bilancit</b>				
<i>Angazhime te dhena</i>	5,960,706	5,477,370	483,335	8.82%
<i>te marra</i>	8,463,253	7,591,105	872,148	11.49%
<i>Garanci te dhena</i>	5,438,429	4,551,182	887,247	19.49%
<i>te marra</i>	363,326,467	366,714,446	(3,387,979)	-0.92%
<i>Angazhime per letrat me vlere</i>	-	-	-	-
<i>Transaksione ne valute</i>	-	-	-	-
<i>Angazhime te tjera</i>	-	-	-	-
<i>Angazhime per instrumentet financiare</i>	-	-	-	-

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

**Credins Bank Sh.a**

### 3.2 Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

<b>Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve</b>				
<i>ne mije leke</i>	<i>3 mujori 2017</i>	<i>12 mujori 2016</i>	<i>Ndryshimi i anualizuar</i>	<i>%</i>
<b>Interesat</b>				
Të ardhura nga interesat	1,899,398	8,558,160	(960,567)	-11.22%
Shpenzime për interesa	(464,103)	(2,237,354)	380,941	-17.03%
<b>Te ardhurat neto nga interesat</b>	<b>1,435,295</b>	<b>6,320,806</b>	<b>(579,627)</b>	<b>-9.17%</b>
Te ardhurat nga komisionet	270,086	924,788	155,556	16.82%
Shpenzime per komisionet	(35,569)	(111,388)	(30,889)	27.73%
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>234,517</b>	<b>813,400</b>	<b>124,667</b>	<b>15.33%</b>
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	108,404	463,589	(29,973)	-6.47%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	0	0	0	-
Fitimi/(Humbja) neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(89,834)	(101,168)	(258,166)	255.19%
	<b>1,688,382</b>	<b>7,496,628</b>	<b>(743,098)</b>	<b>-9.91%</b>
<b>Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë</b>				
Shpenzime për personelin	(274,804)	(1,065,669)	(33,549)	3.15%
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(7,954)	(34,505)	2,688	-7.79%
Shpenzime për shërbime të jashtme	(443,652)	(2,026,318)	251,711	-12.42%
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(60,912)	(191,465)	(52,182)	27.25%
	<b>(787,322)</b>	<b>(3,317,956)</b>	<b>168,668</b>	<b>-5.08%</b>
<b>Shpenzime neto për fondet rezervë per huate</b>	<b>(816,582)</b>	<b>(3,422,102)</b>	<b>155,774</b>	<b>-4.55%</b>
<b>Veprimtaritë jo te zakonshme</b>	<b>12,397</b>	<b>(8,763)</b>	<b>58,351</b>	<b>-665.89%</b>
Fitimi para tatimit	96,875	747,807	(360,305)	-48.18%
Tatimi mbi fitimin	(11,084)	(169,587)	125,250	-73.86%
<b>Fitimi neto per periudhen</b>	<b>85,791</b>	<b>578,220</b>	<b>(235,055)</b>	<b>-40.65%</b>

### 3.3 Treguesit e rentabilitetit

<b>Treguesit e rentabilitetit</b>		
	<i>31 Mars 2017</i>	<i>31 Dhjetor 2016</i>
1 kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA)	0.21%	0.36%
2 rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.00%	0.00%
3 shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	46.63%	44.26%
4 të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	182.30%	190.50%
5 kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROAE)	0.69%	1.24%
6 aktive për punonjës	205,989	208,660
7 të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	0.86%	0.97%
8 marzhi neto nga interesat	-0.08%	-0.08%
9 të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	1.14%	1.32%
10 shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.28%	0.34%
11 të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	85.01%	84.32%
12 të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.01%	-0.02%
13 shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	49.39%	48.01%
14 shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	16.28%	14.22%
15 shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.98%	1.05%

## 4 Kapitali

### 4.1.1 Struktura e kapitalit rregullator

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

Kapitali rregullator i Bankes analizohet ne dy kategori:

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

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

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

#### Kapitali rregullator

*ne mije leke*

*31 Mars 2017*

<b>Kapitali rregullator</b>	<b>15,380,764</b>
<b>Kapital i nivelit te pare</b>	<b>11,700,122</b>
<b>Kapitali baze i nivelit te pare</b>	<b>11,784,273</b>
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	10,199,867
<i>Kapitali i paguar</i>	7,307,701
<i>Primet e aksioneve</i>	2,892,166
Fitimet e pashpërndara	0
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,446,025
Diferenca rivleresimi kreditore	245,389
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(107,008)
<b>Kapitali shtese i nivelit te pare</b>	<b>(84,151)</b>
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	(84,151)
<b>Kapitali i nivelit te dyte</b>	<b>3,680,643</b>
<b>Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë</b>	<b>3,680,643</b>

### 4.1.2 Mjaftueshmeria e Kapitalit

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

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

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

Banka perdor Metoden e Treguesit Bazik per riskun Operacional.

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

**Credins Bank Sh.a**

<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>	
<i>ne mije leke</i>	<b>31 mars 2017</b>
<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>15,380,764</b>
<b>RMK (%)</b>	<b>13.52</b>
<b>SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK</b>	<b>113,762,363</b>
Shtesat për rritjen në klasat në "Vep. me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Vep. me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	-
<b>RREZIKU I KREDISE</b>	
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>	<b>101,041,968</b>
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	<b>101,041,968</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	477,502
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	24,054
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve admin.dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	6,868
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	2,942,644
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	41,291,371
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	6,733,331
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	11,861,629
Ekspozime (kredi) me probleme;	9,800,894
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	23,865,839
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
Zëra të tjerë	4,037,836
Pozicionet e titullimit SA	-
<i>nga të cilat: rritullzime</i>	-
<b>RREZIQET E TREGUT</b>	
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	<b>589,827</b>
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	<b>-</b>
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	<b>589,827</b>
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
Rreziku i kursit të këmbimit	589,827
Rreziku i investimeve në mallra	-
<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm</b>	
<b>RREZIKU OPERACIONAL</b>	
<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>	<b>12,130,567</b>
<b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>	<b>12,130,567</b>
<b>Metoda Standarde / Standarde Alternative</b>	<b>-</b>
<b>RAPORTE MBI KAPITALIN</b>	
Kapitali baze i nivelit të pare/Aktive të ponderuara me rrezikun (%)	<b>10.36</b>
Kapitali i nivelit të pare/Aktive të ponderuara me rrezikun (%)	<b>10.28</b>

## **5 Praktik dhe strategjite e administrimit te rrezikut**

### **5.1 Informacion i pergjithshem per ekspozimin ndaj rreziqeve**

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

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

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

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

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

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 perditimin e tyre me teknikat me te fundit identifikuese dhe analizuese dhe zhvillimin e aktivitetit te bankes dhe perفشirjen e burimeve te reja te rrezikut.

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

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

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

### **5.2 Ekspozimet ndaj rreziqeve**

#### **5.2.1 Rreziku i kredise**

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

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

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

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

Credins Bank Sh.a

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

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

Me poshte jepet teprica bruto e kredise:

Deget e ekonomise	
ne mije leke	Teprica bruto
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	489,817
Peshkimi	20,735
Industria nxjerrëse	555,968
Industria përpunuese	11,108,115
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	695,592
Ndërtimi	19,384,375
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	39,932,878
Hotelet dhe restorantet	2,874,103
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	604,487
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	1,306,121
Administrimi publik	119,495
Arsimi	2,291,506
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	1,191,381
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	12,390,553
Të tjera	984,977
Individët	11,778,144
<b>Total</b>	<b>105,728,249</b>

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

Deget e ekonomise		
ne mije leke	Kredi me probleme	Fond provigjoni
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	171,665	91,661
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrëse	-	-
Industria përpunuese	148,838	81,668
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	53,841	38,685
Ndërtimi	6,907,540	2,982,148
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	8,724,144	5,297,459
Hotelet dhe restorantet	561,506	300,105
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	6,465	4,072
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	684,757	136,966
Administrimi publik	-	-
Arsimi	345,028	301,606
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	18,773	18,773
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,403,327	912,664
Të tjera	814,971	165,845
Individët	729,575	446,275
<b>Total</b>	<b>20,570,431</b>	<b>10,777,927</b>

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

**Credins Bank Sh.a**

<b>Kredi për rezidentët sipas afatit dhe sipas vendodhjes gjeografike</b>																					
<i>ne mije leke</i>	<i>Tirane</i>	<i>Durres</i>	<i>Elbasan</i>	<i>Shkoder</i>	<i>Korce</i>	<i>Vlore</i>	<i>Lushnje</i>	<i>Gjirokastr</i>	<i>Fier</i>	<i>Berat</i>	<i>Pogradec</i>	<i>Sarande</i>	<i>Peshkopi</i>	<i>Kukes</i>	<i>Lezhe</i>	<i>Burrel</i>	<i>Kavaje</i>	<i>Ballsh</i>	<i>Kruje</i>	<i>Skrapar</i>	<i>TOTALI</i>
<b>Kredi afatshkurtër</b>	<b>32,356,432</b>	<b>587,115</b>	<b>66,339</b>	<b>172,854</b>	<b>166,338</b>	<b>72,402</b>	<b>183,637</b>	<b>14,074</b>	<b>440,352</b>	<b>27,426</b>	<b>4,017</b>	<b>14,364</b>	<b>26,263</b>	<b>63,613</b>	<b>58,710</b>	<b>13,153</b>	<b>164,817</b>	<b>6,743</b>	<b>31,905</b>	<b>18,774</b>	<b>34,489,328</b>
<i>lekë</i>	24,777,835	250,802	59,399	160,719	107,046	59,078	73,273	11,921	139,562	23,607	4,017	14,089	24,909	59,515	51,884	13,153	76,366	5,855	31,905	14,632	25,959,567
<i>valutë</i>	7,578,598	336,312	6,939	12,135	59,292	13,324	110,364	2,153	300,791	3,819	-	276	1,353	4,098	6,827	-	88,451	888	-	4,143	8,529,761
<b>Kredi afatmesme</b>	<b>10,034,157</b>	<b>405,621</b>	<b>83,086</b>	<b>221,984</b>	<b>143,849</b>	<b>99,020</b>	<b>153,332</b>	<b>44,286</b>	<b>167,146</b>	<b>62,719</b>	<b>32,135</b>	<b>98,633</b>	<b>75,004</b>	<b>75,952</b>	<b>71,428</b>	<b>19,744</b>	<b>150,732</b>	<b>11,940</b>	<b>68,346</b>	<b>17,453</b>	<b>12,036,568</b>
<i>lekë</i>	7,557,191	329,346	60,874	179,729	105,753	97,636	141,801	43,821	163,726	59,365	30,885	87,872	75,004	71,243	70,165	19,744	88,630	11,458	68,346	8,983	9,271,571
<i>valutë</i>	2,476,966	76,275	22,212	42,255	38,096	1,384	11,532	465	3,420	3,354	1,250	10,761	-	4,709	1,263	-	62,102	482	-	8,470	2,764,997
<b>Kredi afatgjatë</b>	<b>43,590,716</b>	<b>924,024</b>	<b>130,033</b>	<b>401,695</b>	<b>227,848</b>	<b>152,203</b>	<b>89,395</b>	<b>70,075</b>	<b>444,531</b>	<b>41,948</b>	<b>4,550</b>	<b>26,829</b>	<b>39,759</b>	<b>56,859</b>	<b>242,768</b>	<b>11,857</b>	<b>224,302</b>	<b>19,234</b>	<b>53,598</b>	<b>1,764</b>	<b>46,753,989</b>
<i>lekë</i>	17,503,336	593,277	119,912	243,534	152,767	130,953	84,238	66,457	292,726	41,948	4,550	26,829	39,759	50,898	213,323	11,857	160,145	15,617	43,532	1,764	19,797,423
<i>valutë</i>	26,087,380	330,746	10,121	158,161	75,082	21,250	5,157	3,618	151,805	-	-	-	-	5,962	29,445	-	64,157	3,616	10,066	-	26,956,565
<b>Totali</b>	<b>85,981,305</b>	<b>1,916,759</b>	<b>279,457</b>	<b>796,534</b>	<b>538,036</b>	<b>323,625</b>	<b>426,365</b>	<b>128,435</b>	<b>1,052,029</b>	<b>132,092</b>	<b>40,702</b>	<b>139,826</b>	<b>141,026</b>	<b>196,424</b>	<b>372,907</b>	<b>44,754</b>	<b>539,851</b>	<b>37,916</b>	<b>153,849</b>	<b>37,992</b>	<b>93,279,885</b>

<b>Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë dhe sipas vendodhjes gjeografike</b>																					
<i>ne mije leke</i>	<i>Tirane</i>	<i>Durres</i>	<i>Elbasan</i>	<i>Shkoder</i>	<i>Korce</i>	<i>Vlore</i>	<i>Lushnje</i>	<i>Gjirokastr</i>	<i>Fier</i>	<i>Berat</i>	<i>Pogradec</i>	<i>Sarande</i>	<i>Peshkopi</i>	<i>Kukes</i>	<i>Lezhe</i>	<i>Burrel</i>	<i>Kavaje</i>	<i>Ballsh</i>	<i>Kruje</i>	<i>Skrapar</i>	<i>TOTALI</i>
<b>Bizneset</b>	<b>77,632,977</b>	<b>994,502</b>	<b>160,164</b>	<b>453,690</b>	<b>379,624</b>	<b>65,307</b>	<b>236,053</b>	<b>24,697</b>	<b>731,736</b>	<b>16,376</b>	<b>4,453</b>	<b>79,406</b>	<b>55,366</b>	<b>105,528</b>	<b>206,393</b>	<b>9,599</b>	<b>277,513</b>	<b>10,082</b>	<b>54,343</b>	<b>14,072</b>	<b>81,511,879</b>
Bujqësia	301,689	32,725	900	24,317	6,115	3,307	6,578	4,209	4,738	7,321	-	21,848	16,752	-	30,490	-	19,708	6,814	2,307	-	489,817
Peshkimi	-	12,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,973	1,353	-	-	-	-	-	-	-	20,735
Industria nxjerrëse	550,269	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,509	-	-	-	-	-	-	-	555,968
Industria perpunuese	9,945,223	283,856	2,341	35,107	83,743	1,340	82,647	-	460	2,262	-	-	-	10,156	3,585	3,957	21,607	-	11,063	-	10,487,345
Prodhimi	178,380	23,914	-	159,102	128,786	-	13,912	250	817	502	-	-	6,509	-	26	14,224	-	2,158	-	-	528,580
Ndertimi	14,192,024	41,788	-	10,165	33,543	2,615	35,057	-	79,884	-	-	-	-	20,217	-	1,035	28,333	-	-	-	14,444,661
Tregtia	35,105,300	291,084	100,202	69,985	16,905	48,616	56,889	5,046	492,428	4,484	1,630	3,755	12,420	50,925	93,011	4,155	161,418	673	19,477	13,642	36,552,045
Hotele dhe restorante	2,039,271	88,355	33,734	40,938	69,119	3,854	10,372	13,475	106,958	222	350	45,513	6,919	2,533	8,173	-	18,887	-	10,122	430	2,499,223
Transport dhe telekomunikacion	578,754	7,842	-	3,386	-	-	9,416	139	516	-	-	-	241	2,145	1,571	-	478	-	-	-	604,487
Pasuri te patundshme	1,302,938	3,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164	-	-	-	-	-	-	-	-	1,306,121
Administrim publik	119,495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,495
Arsimi	2,290,735	-	-	-	-	275	-	-	496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,291,506
Shendeti dhe veprimtari sociale	1,115,126	34,295	2,055	1,659	12,119	2,183	12,348	37	501	-	-	-	-	-	2,457	393	8,209	-	-	-	1,191,381
Sherbime kolektive, sociale	8,958,511	175,023	20,931	81,885	29,295	3,118	8,833	1,541	44,939	1,585	2,472	1,155	3,096	19,552	67,106	32	4,650	2,595	9,217	-	9,435,536
Media dhe lojra fati	955,264	-	-	27,146	-	-	-	-	-	-	-	-	2,568	-	-	-	-	-	-	-	984,977
<b>Individët</b>	<b>8,348,328</b>	<b>922,257</b>	<b>119,294</b>	<b>342,844</b>	<b>158,412</b>	<b>258,318</b>	<b>190,312</b>	<b>103,737</b>	<b>320,293</b>	<b>115,716</b>	<b>36,250</b>	<b>60,420</b>	<b>85,660</b>	<b>90,896</b>	<b>166,514</b>	<b>35,156</b>	<b>262,339</b>	<b>27,835</b>	<b>99,505</b>	<b>23,920</b>	<b>11,768,005</b>
Kredi konsumatore	3,221,862	441,099	52,264	172,172	64,531	168,116	110,535	54,682	140,266	46,139	18,495	19,399	51,445	53,704	91,844	30,172	209,108	23,423	73,704	16,670	5,059,629
Kredi për blerje banesash	5,024,052	426,743	54,350	132,432	42,396	49,297	52,850	39,786	157,116	30,873	2,602	3,105	18,770	25,385	59,739	1,554	45,991	3,516	18,559	1,764	6,190,881
Te tjera	102,414	54,415	12,679	38,241	51,484	40,905	26,928	9,270	22,912	38,704	15,152	37,916	15,445	11,807	14,931	3,430	7,239	896	7,242	5,485	517,496
<b>Totali</b>	<b>85,981,305</b>	<b>1,916,759</b>	<b>279,457</b>	<b>796,534</b>	<b>538,036</b>	<b>323,625</b>	<b>426,365</b>	<b>128,435</b>	<b>1,052,029</b>	<b>132,092</b>	<b>40,702</b>	<b>139,826</b>	<b>141,026</b>	<b>196,424</b>	<b>372,907</b>	<b>44,754</b>	<b>539,851</b>	<b>37,916</b>	<b>153,849</b>	<b>37,992</b>	<b>93,279,885</b>



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

Credins Bank Sh.a

Levizjet e fondeve rezerve						
ne mije leke	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	3,451	-	1,845	-	-	1,607
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	2,175,872	195,660	198,320	-	6,683	2,179,895
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	2,135,270	123,394	1,191,894	-	7,281	1,074,051
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	5,362,391	2,104,707	258,876	37,244	353,155	7,524,132
FR mbul. e humb. nga llog. për t'u arkëtuar prej Qeverise e org. tjera publ. me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	209,483	100,000	2,391	-	(107,006)	200,866
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	1,146,790	128,573	166,595	-	3,828	1,112,596
FR specifike të tjera	2,275	-	-	-	-	2,275
<b>Totali</b>	<b>11,035,532</b>	<b>2,652,334</b>	<b>1,819,922</b>	<b>37,244</b>	<b>263,941</b>	<b>12,094,641</b>

## 5.2.2 Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standard

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

Lista e ECAI te cilat mund te perdoren nga Banka:

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

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

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

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

Credins Bank Sh.a

Rreziku i kredise		
ne mije leke	<i>Para aplikimit te teknikave te zbutjes</i>	<i>Pas aplikimit te teknikave te zbutjes</i>
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>	<b>177,968,383</b>	<b>173,609,968</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	45,862,770	45,352,742
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	154,810	120,510
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	9,572	8,572
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;	14,836,231	14,803,224
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	47,007,305	44,275,426
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	10,414,967	9,373,095
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	24,653,988	24,653,988
Ekspozime (kredi) me probleme;	9,792,654	9,790,593
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	16,144,786	16,140,519
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-	-
Zëra të tjerë	9,091,299	9,091,299
Pozicionet e titullimit SA	-	-
nga të cilat: rritullzime	-	-

### 5.2.3 Teknikat e zbutjes se rrezikut

Mbrojtja e financiar e kredise	
ne mije leke	<i>Vlera e ekspozimit neto pas perdorimit te teknikave te zbutjes</i>
Kolaterali Financiar	173,609,968
Netimi ne bilanc	-
Marreveshje tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
Mbrojtja e pafinancuar e kredise	-
Garanci	-
Kundergranaci	-
Derivatet e kredise	-

### 5.2.4 Rreziqet e tregut

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

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

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

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

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

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

Credins Bank Sh.a

Banka llogarit vetem riskun e tregut per pozicionin e hapur valutor, ku ne bazete 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 rregullator.

Rreziqet e tregut		
ne mije leke	Ekspozimi i ponderuar me risk	Kerkesa per kapital
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>		
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	589,827	47,186
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	589,827	47,186
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	589,827	47,186
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

### 5.2.5 Rreziku operacional dhe rreziqet e tjera

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

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

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

Rreziku operacional								
Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	Viti-3	Viti-2	Viti i fundit	Viti-3	Viti-2	Viti i fundit		
ne mije leke	010	020	030	040	050	060	070	071
Totali i aktiviteteve bankare subjekt i metodes se treguesit bazik (BIA)	5,314,049	6,502,173	7,592,686				970,445	12,130,567

### 5.2.6 Rreziku i normes se interesit

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

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

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

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

- rreziku i ricimit;

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

Credins Bank Sh.a

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

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

Pozicionet shperndahen ne intervalet kohore perkatese si me poshte:

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

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

Rreziku i normes se interesit	
ne mije leke	Totali i pozicioneve të ponderuara
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen Lek - (FIR+VIR)	94,270
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	(585,889)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	(142,492)
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat dytesore (CAD,AUD,CHF,GBP, CNY,JPY) - (FIR+VIR)	(8,528)
<b>Ndryshimi ne vleren e ekspozimit</b>	<b>(642,639)</b>
Kapitali rregullator	<b>15,380,764</b>
<b>(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / Kapitali rregullator) * 100</b>	<b>-4.18%</b>

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

Credins Bank Sh.a

### 5.2.7 Rreziku i likuiditetit

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

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

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

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

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

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

Aktivet sipas maturimit te mbetur								
	Deri 7 dite	7 dite - 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vjet	> 5 vjet	Total
<b>Veprim me thesarin dhe nderbankare</b>	<b>30,632,291</b>	<b>1,440,935</b>	<b>7,359,328</b>	<b>3,796,150</b>	<b>6,413,862</b>	<b>751,340</b>	-	<b>50,393,906</b>
Arka	5,067,939	-	-	-	-	-	-	5,067,939
Llogari me bankën qendrore	16,442,147	655,309	1,702,765	2,868,330	3,634,370	663,995	-	25,966,915
Bono thesari	1,638,353	1,998	742,704	618,032	1,685,971	-	-	4,687,057
Llogari me institucione financiare	7,483,853	783,627	4,913,860	309,788	1,093,522	87,344	-	14,671,994
<b>Veprimet me klientet</b>	<b>335,536</b>	<b>2,275,482</b>	<b>7,129,778</b>	<b>17,154,492</b>	<b>13,959,601</b>	<b>45,165,853</b>	<b>19,748,550</b>	<b>105,769,293</b>
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	282,735	2,204,635	7,072,729	14,368,782	12,468,053	23,622,043	18,990,067	79,009,044
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua në ndjekje	11,758	70,847	57,049	2,785,711	1,491,549	973,079	758,482	6,148,474
Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	10,898,835	-	10,898,835
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	2,147,765	-	2,147,765
Hua të humbura	-	-	-	-	-	7,524,132	-	7,524,132
Llogari rrjedhëse të klientëve	41,043	-	-	-	-	-	-	41,043
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në stat.dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Veprime me administraten publike</b>	<b>12</b>	-	-	-	-	-	-	<b>12</b>
<b>Transaksione te letrave me vlere</b>	<b>125,678</b>	<b>51,730</b>	<b>834,490</b>	<b>366,978</b>	<b>604,040</b>	<b>6,394,123</b>	<b>6,321,718</b>	<b>14,698,757</b>
<b>Mjete te tjera</b>	<b>-</b>	<b>20,634</b>	<b>935,570</b>	<b>3,102</b>	<b>-</b>	<b>139,095</b>	<b>130,581</b>	<b>4,461,744</b>
<b>Veprime si agjent</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Llogarite e marredhenieve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Te tjera</b>	<b>352,880</b>	<b>-</b>	<b>159,673</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>512,553</b>
<b>Mjete te qendrueshme</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,617,244</b>	<b>2,617,244</b>
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	84,151	84,151
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	2,533,093	2,533,093
<b>Totali i aktivitetit</b>	<b>31,446,398</b>	<b>3,788,780</b>	<b>16,418,839</b>	<b>21,320,723</b>	<b>20,838,408</b>	<b>52,441,896</b>	<b>32,198,464</b>	<b>178,453,508</b>

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

**Credins Bank Sh.a**

<b>Pasivet sipas maturimit te mbetur</b>								
	<i>Deri 7 dite</i>	<i>7 dite - 1 muaj</i>	<i>1 - 3 muaj</i>	<i>3 - 6 muaj</i>	<i>6 - 12 muaj</i>	<i>1 - 5 vjet</i>	<i>&gt; 5 vjet</i>	<i>Total</i>
<b>Veprimet me institucionet financiare</b>	<b>1,267,722</b>	<b>31,533</b>	<b>226,046</b>	<b>167,159</b>	<b>489,263</b>	<b>61,848</b>	-	<b>2,243,571</b>
Llogari me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari me institucione financiare	1,267,722	31,533	226,046	167,159	489,263	61,848	-	2,243,571
<b>Veprime me klientet</b>	<b>15,991,444</b>	<b>7,879,634</b>	<b>22,568,530</b>	<b>32,838,268</b>	<b>33,836,258</b>	<b>23,451,276</b>	-	<b>136,565,410</b>
Llogari rrjedhëse	773,840	1,437,132	4,421,946	6,632,918	8,843,891	-	-	22,109,728
Llogari depozitash pa afat	13,561,308	-	-	-	-	-	-	13,561,308
Llogari depozitash me afat	1,656,295	6,151,268	13,586,829	25,691,268	24,112,775	23,448,750	-	94,647,187
Llogari të tjera të klientëve	-	291,234	4,559,755	514,081	879,591	2,526	-	6,247,187
<b>Veprime me administraten publike</b>	<b>3,110,018</b>	<b>1,821,487</b>	<b>662,845</b>	<b>188,266</b>	<b>203,099</b>	<b>149,585</b>	-	<b>6,135,300</b>
<b>Veprimet me letrat me vlere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes reç	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Detyrime te tjera</b>	-	<b>898,191</b>	-	-	-	-	-	<b>898,191</b>
<b>Veprimet si agjent</b>	<b>1,217,839</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1,217,839</b>
<b>Llogari marredheniesh</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Te tjera</b>	<b>989,171</b>	-	-	-	-	-	-	<b>989,171</b>
<b>Burimet e perhershme</b>	<b>3,415</b>	<b>25,589</b>	<b>152,645</b>	<b>849,204</b>	<b>1,043,915</b>	<b>2,600,310</b>	<b>14,950,870</b>	<b>19,625,949</b>
Fonde rezervë	3,415	25,589	73,580	285,248	199,258	299,956	227,825	1,114,871
Borxh i varur	-	-	79,065	-	758,866	2,300,355	2,831,765	5,970,051
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	-	-	7,553,090	7,553,090
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	2,892,166	2,892,166
Rezervat	-	-	-	-	-	-	1,446,025	1,446,025
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	563,955	-	-	-	563,955
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	85,791	-	-	85,791
<b>Totali i pasivit</b>	<b>22,579,609</b>	<b>10,656,434</b>	<b>23,610,065</b>	<b>34,042,897</b>	<b>35,572,535</b>	<b>26,263,020</b>	<b>14,950,870</b>	<b>167,675,431</b>