



ProCredit Bank

Kosovë

RAPORTI VJETOR MË 31 DHJETOR
2022



Misioni

Ne përpiqemi të jemi banka lidere për Ndërrmarrjet e Mesme dhe të Vogla (NMV-të) në tregun tonë si dhe për klientët privatë që kanë kapacitet për të kursyer dhe preferojnë të bankojnë përmes kanaleve elektronike, duke ndjekur praktika bankare të qëndrueshme dhe të orientuara drejt ndikimit.

Duke vepruar kështu, ne duam të gjenerojmë kthime të qëndrueshme afatgjata dhe të sjellim ndikim pozitiv tek ekonomia dhe shoqëria ku punojmë.

Përmbledhje e Vitit Financiar

FORCIM I POZICIONIT NË TREG



- Rritje e fuqishme e portfolios prej 14.4%
- Vjueshmëri e sukseshme e klientëve tanë NMV, edhe në një treg me mjedis sfidues
- Bankimi Direkt Efektiv mundëson rritje të fuqishme të depozitave prej 16.2%
- Kapitalizim solid, me total prej 15.5% të raportit të kapitalit rregullator dhe raport levë prej 8.5%

PERFORMANCË E MIRË FINANCIARE PËRTEJ SYNIMIT



- Kthim nga kapitali prej 21.8%, si rrjedhojë e të ardhurave të shtuara nga interesi, raport i përmirësuar kosto-të ardhura dhe kosto e ulur për rrezikun
- Zhvillim i qëndrueshëm i marzhës së interesit prej 3.2%
- Kthim nga kapitali prej 21.8% që tejkalon synimin tonë për vitin 2022, që është 14.1%.

FOKUS I FORTË TEK QËNDRUESHMËRIA



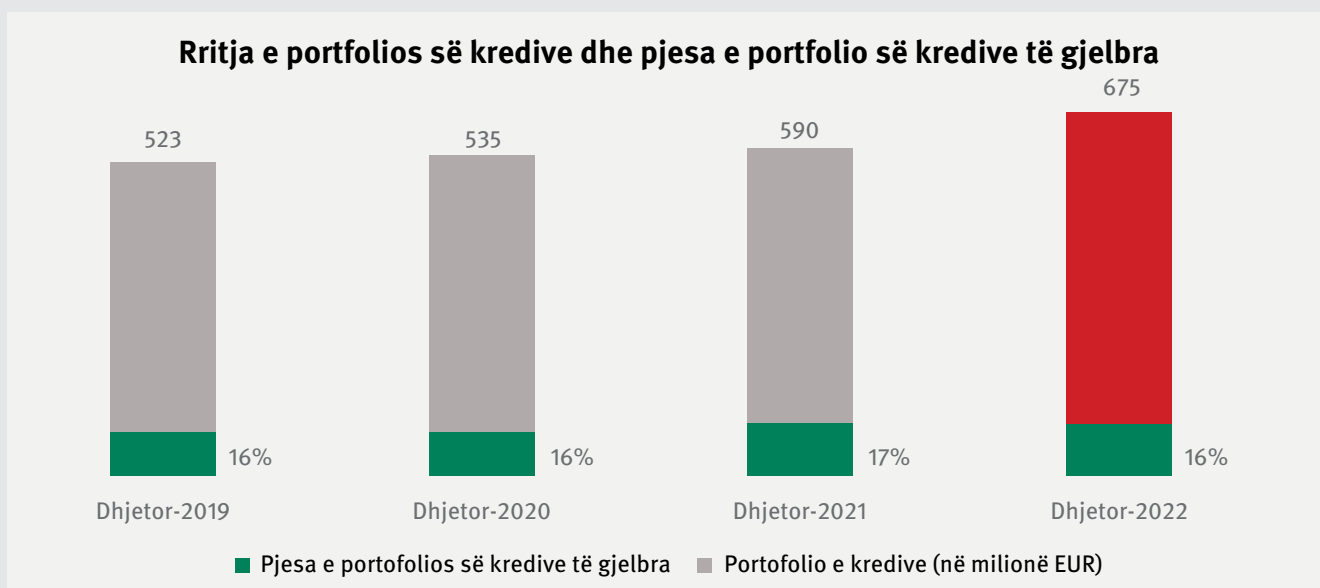
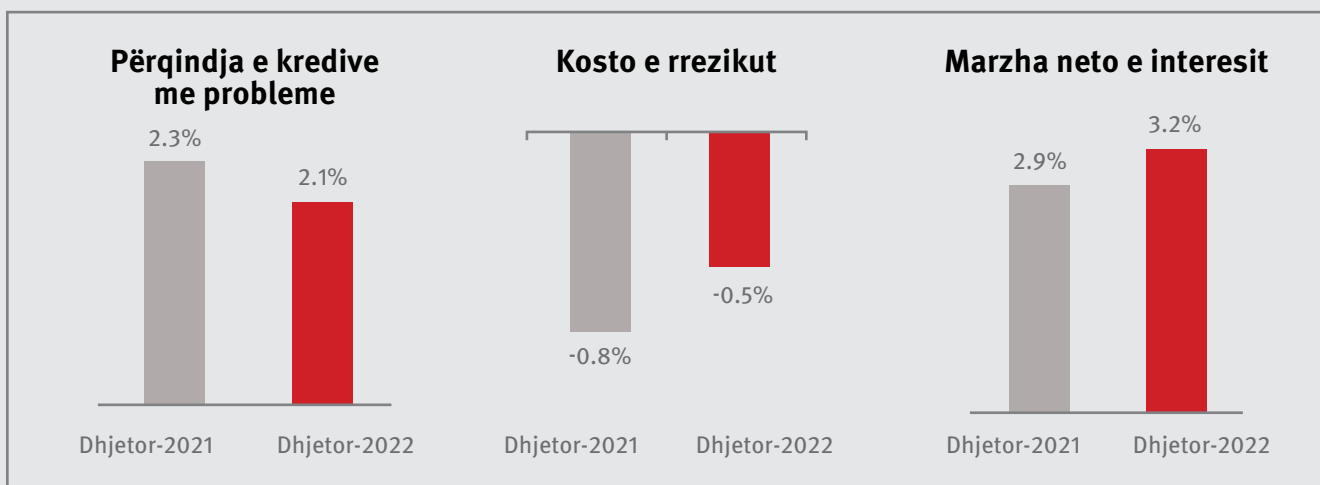
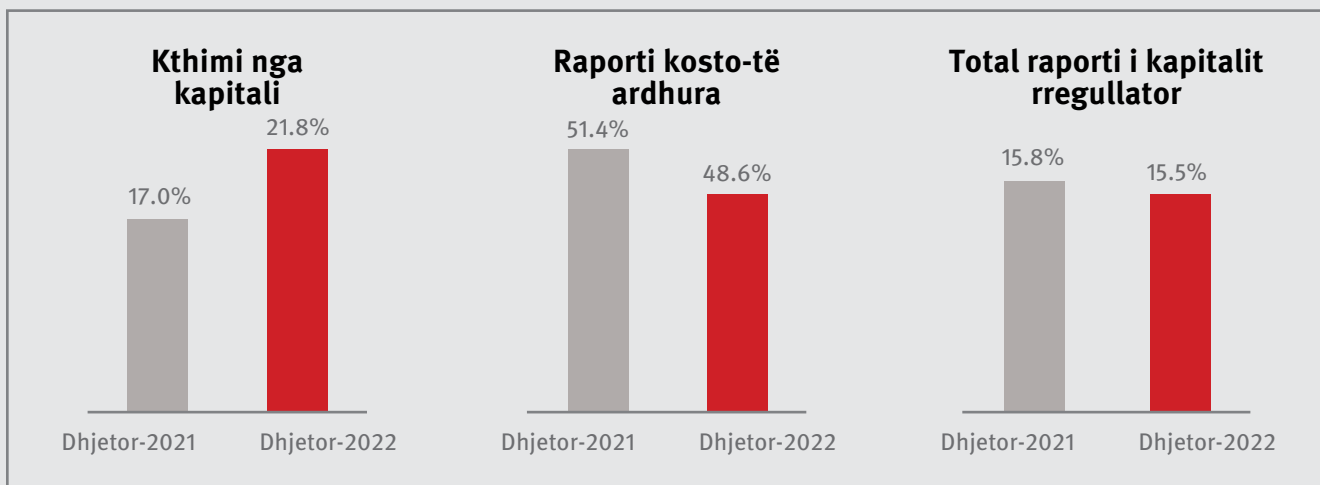
- Portofolio i kredive të gjelbra rritet me 11.1%: Fokusi tek investimet në eficiencë të energjisë dhe energji të ripërtëritshme
- Pjesa e portfolios së kredive të gjelbra në portofolion total në 16.4%
- Cilësi e mirë e portfolios si rrjedhojë e marrëdhënies së ngushtë me klientin: pjesa e kredive me probleme u ul më tej në 2.0%

SYNIMI PËR 2023 DHE PERSPEKTIVA AFATMESME



- Rritje e vazhdueshme e portfolios së kredive në vitin 2023 dhe zgjerim i mëtejshëm i portfolios së kredive të gjelbra
- Rritje e vazhdueshme e depozitave
- Raport i qëndrueshëm në kthim nga kapitali dhe kosto-të ardhura

Të Dhënat Kyçe Financiare





Ndryshimet klimatike
Financimi i gjelbër
Teknologjia dhe inovacioni
Menaxhimi i kujdesshëm i rrezikut të kredisë
Menaxhimi i mjedisit
Strategjia ndaj plastikës
Qasja ndaj përgjegjësisë sociale
Rekrutues dhe punëdhënësi i drejtë
Diversiteti gjinor
Vlerat etike



Për informacion të detajuar në lidhje me qasjen tonë ndaj qëndrueshmërisë, ndikimin dhe kontributin tonë në Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm, ju lutemi referojuni [Raportit të Ndikimit të Grupit ProCredit](#).

Përmbajtja

ProCredit Sot	7
Struktura e Aksionarëve	8
Qasja Digjitale	9
Qasja e Gjelbër	10
Qasja Jonë në Menaxhimin e Mjedisit	11
Qasja e Biznesit	14
Klientët e Biznesit	14
Klientët Privatë	16
Qasja Ndaj Përgjegjësisë Sociale	17
Menaxhimi i Riskut	18
Menaxhimi i Riskut Kreditor	18
Menaxhimi i Riskut të Ekspozimit ndaj Palëve të tjera	21
Menaxhimi i Riskut të Likuiditetit dhe Financimit	21
Menaxhimi i Riskut Valutor	22
Menaxhimi i Riskut të Normës së Interesit	22
Menaxhimi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	23
Menaxhimi i Riskut Operacional dhe Mashtrimit	23
Parandalimi i Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit	24
Stafi Ynë	25
Raporti i Auditorit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare	27

ProCredit Sot

Që nga themelimi 2 dekada më parë, Banka ProCredit synon që përmes aktivitetit të vet të ketë ndikim të qëndrueshëm tek klientët, shoqëria dhe mjedisi. Me kalimin e viteve, qasja dhe kuptimi i asaj që Banka nënkupton me "zhvillimi ekonomik" dhe rolin e vet kanë ndryshuar nga mbështetja financiare tek një angazhim i strukturuar dhe proaktiv drejt zhvillimit ekonomik të qëndrueshëm.

Banka ProCredit është e përkushtuar të jetë bankë e përgjegjshme me busull morale, që udhëhiqet nga parimet e orientuara drejt zhvillimit. Mendimi mbizotërues në tregun bankar është se qëllimi kryesor i çdo kompanie është të maksimizojë vlerën e aksioneve, me çka nënkuptohet më shumë fitim dhe çmim më i lartë i aksioneve. Për ne, fitimi maksimal nuk është qëllimi parësor. Banka ProCredit është bankë komerciale që beson se kapitali duhet të përdoret për përmirësimin e jetës së shumë njerëzve, jo për pasurimin e të paktëve. Të jesh besnik ndaj këtyre idealeve do të thotë të mos bëhesh pjesë e disa aktiviteteve që vërtet gjenërojnë fitim, por janë të dëmshme nga pikëpamja sociale ose mjedisore. Kështu, Banka jonë e ka ndërprerë financimin e prodhuesve të plastikës për një përdorim të vetëm, duke shkuar edhe përtej rekomandimeve të Bashkimit Evropian dhe të "praktikave më të mira" në industrinë e shërbimeve financiare.

Banka ProCredit ka të njëjtën qasje ndaj klientëve si ndaj stafit: për të zgjidhur problemet komplekse në rrethana të vështira, punojmë së bashku, si partnerë, me respekt të ndërsjellë dhe me një ndjenjë përgjegjësie të përbashkët. Qasja jonë unike nuk do të ishte e mundur pa bazën e fortë në kulturën e brendshme, që ndërtohet dhe formësohet çdo ditë përmes mendimeve dhe veprimeve që bëjmë. Identiteti ynë kolektiv si bankë përcaktohet nga identitetet e individëve që punojnë për Bankën. Ne besojmë se kompanitë përkufizohen nga njerëzit dhe jo nga deklaratat e tyre të misionit. Kjo është baza e komunitetit tonë, e res publica-s sonë, ku theksojmë ndjenjën e përbashkët të pronësisë dhe të përgjegjësisë për gjithçka që Banka mbron.



MANAGEMENT

Bejtë Cakaj
Anëtar i Bordit Menaxhues

Eriola Bibolli
Drejtoreshë Gjenerale

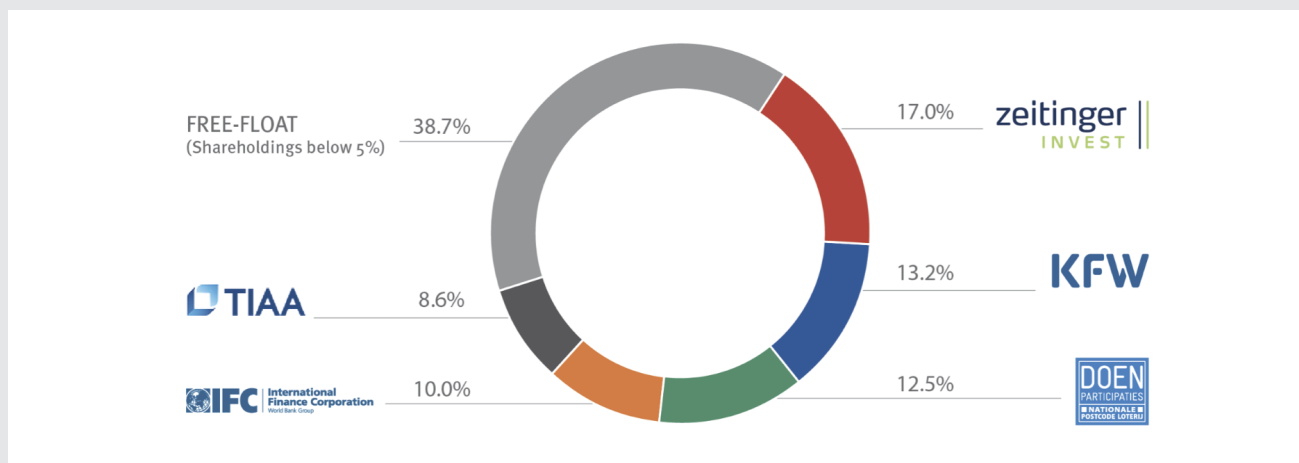
Visar Paçarada
Anëtar i Bordit Menaxhues

Struktura e Aksionarëve

Banka ProCredit Kosova është në pronësi të ProCredit Holding AG & Co KGaA, kompania prind e grupit ProCredit me orientim zhvillimin, që përbëhet nga banka tregtare për NMV-të me fokus të veprimtarisë në Evropën Juglindore dhe Lindore.

Bazuar në njoftimet për të drejtat e votës së disponueshme, në fund të vitit, përfërsisht 55% e aksioneve të ProCredit Holding u përkisnin aksionarëve kryesorë: Zeitinger Invest GmbH, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), DOEN Participaties BV dhe International Finance Corporation (Korporata Financiare Ndërkombëtare - pjesë e Grupit të Bankës Botërore). ProCredit Staff Invest Beteiligungs GmbH është gjithashtu aksionar kryesor, me përafërsisht 30% të aksioneve.

Teachers Insurance and Annuity Association of America zotëron ndërmjet 5% dhe 10% të aksioneve. Pjesa e aksioneve me ofertë publike, që përcaktohen nga Bursa Gjermane si zotërimi nën pragun prej 5% të të drejtave të votës, më 31 dhjetor 2022 ishin rreth 39%, sipas njoftimeve për të drejtat e votës. Kjo përfshin investime prej më shumë se 3% të ProCredit Holding AG & Co. KGaA nga FMO (Netherlands Development Finance Company - Kompania Financiare e Zhvillimit në Holandë), BIO (Kompania Belge e Investimit për Vendet në Zhvillim), Multi-Concept Fund Management (Fondi i Menaxhimit MultiConcept), European Bank for Reconstruction and Development (Banka Europiane për Rindërtim dhe Zhvillim) dhe MainFirst.



FitchRatings
BB

Banka ProCredit është e vetmja bankë në Kosovë e vlerësuar nga agjencia ndërkombëtare e vlerësimit Fitch Ratings.

E mbikëqyrur nga
BaFin



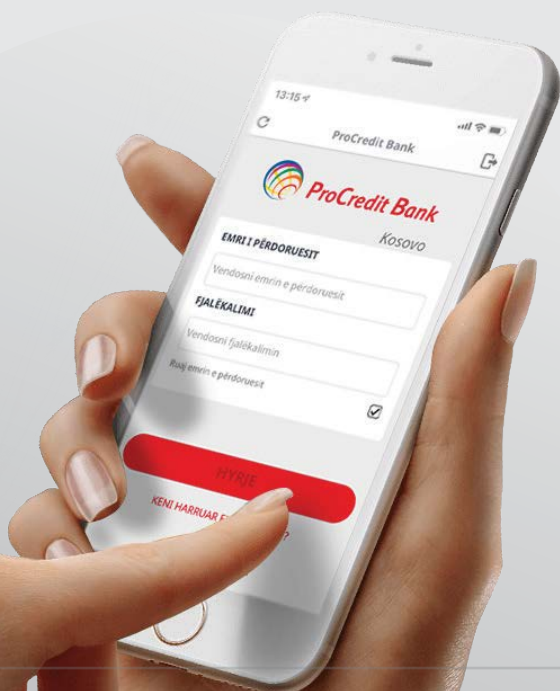
Ne punojmë sipas praktikave më të mira të bankimit dhe standardeve rregulatore në Gjermani, një sistem bankar që është vërtetuar se është më i qëndrueshmi në Evropë. Bankat ProCredit të konsoliduara janë nën mbikëqyrjen e BaFin – Autoriteti Federal Gjerman për Mbikëqyrjen Financiare.

Qasja Digjitale

Zhvillimi, teknologjia dhe digjitalizimi po shndërrohen gjithnjë e më shumë në prioritet gjatë veprimtarisë bankare. Kjo vlen edhe për Bankën ProCredit: automatizimi dhe digjitalizimi jo vetëm që përmirësojnë përvojën e klientëve tanë, por edhe krijojnë avantazh konkurrues për bankën. Banka ProCredit përdor teknologji të avancuar për të ofruar shërbime ndaj klientëve. Në vendet ku jemi të pranishëm, jemi pionierë të inovacionit të industrisë financiare. Pavarësisht rrethanave të krijuara nga pandemia, falë nivelit të lartë të digjitalizimit të shërbimeve tona bankare ne kemi arritur t'i vazhdojmë aktivitetet tona të biznesit pa kufizime të mëdha.

Banka ProCredit është banka e parë në Kosovë që ia ka dalë me sukses të digjitalizojë pothuajse të gjitha transaksionet jofinanciare, si për shembull procesin e identifikimit të klientit dhe nënshkrimin e kontratave duke përdorur nënshkrime digjitale të kualifikuara, ndaj klientët nuk kanë më nevojë t'i vizitojnë degët tona për të bërë transaksione të tilla. Përveç këtyre avancimeve, në vitet e fundit banka i ka zgjeruar funksionet e platformës së vet të e-bankimit duke shtuar shërbime të reja, si aplikimi për shërbime dhe menaxhimi i të dhënave të tyre.

Qëllimi i Bankës ProCredit është të vazhdojë të ofrojë shërbime financiare dhe jofinanciare nëpërmjet kanaleve të ndryshme digjitale, për t'u dhënë klientëve përvojën e plotë të bankimit. Nga ana tjetër, do të vazhdojë të ofrojë ekspertizë për nevoja të ndryshme financiare nëpërmjet këshilltarëve për klientët.



Qasja e Gjelbër

Mbrojtja Mjedisore shpeshherë lihet në hije nga çështjet urgjente të ditës, duke e bërë kështu tregun mjedisor në Kosovë më pak nxitës drejt financimit të gjelbër. Si rrjedhojë, përgjatë viteve, Banka ProCredit në Kosovë ka bërë shumë më tepër se sa thjesht të dizajnojë dhe të lëshojë kredi për qëllime të gjelbra. Ne kemi dedikuar burime për fushata për rritjen e vetëdijësimin të përgjithshëm mjedisor, që janë përcjellë me trajnime të rregullta për stafin tonë, duke u mundësuar atyre të ndikojnë në përmirësimin e performancës mjedisore të bizneseve me të cilat punojmë. Rritja e portfolios së gjelbër të bankës është dëshmi e përpjekjeve tona intensive në këtë drejtim. Deri në dhjetor 2022 ne veçse kemi arritur 16.4% të portfolios së kredive të gjelbra nga totali i portfolios së kredive të bankës. Trajnimet gjithëpërfshirëse ofrohen për stafin tonë jo vetëm në nivel të bankës, por edhe në nivel të grupit nga Akademia e ProCredit-it për Menaxhment dhe Bankierë që ndodhet në Furth, Gjermani.

Minimizimi i ndikimit negativ mjedisor dhe promovimi proaktiv i mënyrës së qëndrueshme të të bërit biznes është pjesë integrale e strategjisë së Bankës ProCredit jo vetëm në lidhje me veprimtarinë tonë kreditore apo për t'u siguruar shërbime klientëve tanë, por edhe në aktivitetet e përditshme.

Ofrimi i shërbimeve financiare të gjelbra nënkupton edhe shqyrtimin e vetë besueshmërisë së Bankës ProCredit, sidomos aty ku ka të bëjë me performancën mjedisore. Financimi i Gjelbër përfshin tri shtyllat e Sistemit të Menaxhimit Mjedisor të Bankës ProCredit (SMM), që është bërë pjesë e veprimtarisë së mbarë grupit në vitin 2011.

Menaxhimi mjedisor i brendshëm

Qasja jonë bazohet në procese dhe procedura që na ndihmojnë të reduktojmë sistematikisht gjurmët tona direkte mjedisore.

Bërja e gjelbër e infrastrukturës së bankave dhe komunikimi për çështje mjedisore rrit vetëdijësimin në institucionet tona dhe çon drejt konsumit të përmirësuar të burimeve.



Menaxhimi i rrezikut mjedisor dhe social në kredidhënie

Ne e pranojmë përgjegjësinë tonë për ndikimin mjedisor dhe social (MS) të klientëve tanë.

Për t'i zbutur rreziqet MS dhe për të vlerësuar ndikimin potencial të MS të investimeve të financuara, vlerësimi tërësor i MS është pjesë integrale e analizës sonë të rrezikut.



Kreditë e gjelbra

Ne synojmë të kemi ndikim mjedisor pozitiv duke promovuar investime të gjelbra në vendet ku operojmë.

Ne i përkrahim klientët që duan të përmirësojnë proceset e bizneseve në mënyrë të duhur mjedisore duke investuar në efikasitet të energjisë, energji të ripërtëritshme ose mbrojtje mjedisore.



Qasja Jonë në Menaxhimin e Mjedisit

Me qëllim që të minimizojmë gjurmët tona në mjedis, ne analizojmë dhe monitorojmë vazhdimisht ndikimet që kanë këto veprimtari. Ne vendosim objektiva që janë të ndërtuara në mënyrë të qartë për të reduktuar çlirimet nga energjia nëpërmjet përmirësimit të efikasitetit të energjisë, nxitjes së përdorimit të energjive të ripërtëritshme dhe reduktimit të konsumit të burimeve. Ne shërbejmë si shembull për kompanitë në vendet ku kemi aktivitet duke përdorur në praktikë standardet e ndërtimit të gjelbër dhe i certifikojmë qartazi përpjekjet tona. Ne publikojmë rregullisht arritjet që kemi në fushën e mjedisit si brenda, ashtu edhe jashtë vendit, duke patur në kujdes të rrisim vetëdijësimin e njëjtë ndërmjet punonjësve dhe klientëve.

Masat për të reduktuar konsumin e energjisë dhe emetimet:

Sistemet tona PV prodhuan 30.86 MWh në 2022 (jo i krahasueshëm me 2021 pasi sistemi ishte funksional vetëm nga gjashtëmuaji i dytë 2021)



96% e flotës tonë të automjeteve përbëhet nga automjete elektrike, hibrid plug-in ose hibride



16 mbushës elektrike të disponueshëm për publikun



Arritje të tjera mjedisore:

16% reduktim në emetimet për Objektivin 1 dhe 2 krahasuar me 2021 *1



Banka përdor vetëm letër të riciklueshme ose të certifikuar



18.4% reduktimi i konsumit të energjisë në ndërtesë krahasuar me 2021



37% e furnitorëve tanë janë furnitorë që ndajnë standardet e qëndrueshmërisë



1. Emetimet e fushës 1 përfshijnë emetimet e drejtpërdrejta nga burimet në pronësi ose të kontrolluara nga kompania. Emetimet e fushës 2 përfshijnë emetimet e gazit nga energjia e blerë ose e fituar, si energjia elektrike, ngrohja ose ftohje, prodhuar jashtë vendit dhe konsumuar nga kompania.

Vlerësimi i Rrezikut Mjedisor dhe Social – përfshin jo vetëm masat e brendshme, por edhe mekanizmat për të vlerësuar ndikimet mjedisore dhe sociale të klientëve të Bankës ProCredit. Në këtë drejtim, pavarësisht listës së përjashtimeve që mund të gjendet në uebfaqen e Bankës ProCredit, duke patur parasysh ndikimin negativ afatgjatë në mjedis nga plastika njëpërdorimëshe, që nga viti 2021 është zhvilluar një strategji kredidhënieje për prodhuesit e plastikës.

Kreditë e Gjelbra – Gjatë dekadës së fundit, Portfolio e Kredive të Gjelbra të Bankës ProCredit ka arritur një rritje të jashtëzakonshme, duke përbërë 16.4% të portfolios totale të kredive.

Qasja kreditore e Bankës ProCredit është ridefinuar vazhdimisht në bazë të përvojave tona përgjatë viteve dhe aktualisht, pasqyron praktikën më të mirë në bazë të përvojës 16-vjeçare në dhënie të kredive të gjelbra për NMV-të në Kosovë. Duke patur parasysh Miksin e Energjisë në Kosovë, sidomos sa i përket prodhimit të energjisë elektrike, 95% e të cilës prodhohet duke përdorur linjitin si burimin parësor për gjenerim të energjisë, Banka ka qenë shumë aktive dhe lidere me financimin e sistemeve fotovoltaike.

Investimet e gjelbra në ProCredit Bank ndahen në tri kategori të kryesore:



Efiçiençë të Energjisë

Investime që reduktojnë shfrytëzimin e energjisë me së paku 20%



Energji të Ripërtëritshme

Investime në sisteme të shpërndarjes ose gjenerimit të energjisë së ripërtëritshme (ER) në shkallë përdorimi



Të tjera Miqësore ndaj Mjedisit

Investime në menaxhimin e mbeturinave ose bujqësinë organike

Qasja Biznesore

Klientët e Biznesit

Fokusi i Bankës ProCredit vazhdon në përkrahje të konceptit “hausbank” për ndërmarrje të vogla dhe të mesme dhe të ofrimit të shërbimeve për këto ndërmarrje, sepse jemi të bindur që këto ndërmarrje krijojnë numrin më të madh të vendeve të punës dhe japin kontribut thelbësor për ekonominë ku operojnë. Qasja e Bankës ProCredit për t’i menaxhuar marrëdhëniet me klientët të biznesit dhe profesionalizmi i këshilltarëve për klientët të biznesit, ka bërë që banka t’i kuptojë nevojat e klientëve duke iu mundësuar kështu shërbime financiare të përshtatshme dhe financim efektiv dhe efikas. Banka e vë theksin e posaçëm tek shërbimet financiare të përgjegjshme.

Në përputhje me strategjinë e Grupit, Banka ProCredit ka zhvilluar për klientët e vet konceptin e biznesit “hausbank”, pra banka jo vetëm që financon kredi dhe produkte të tjera kreditore për klientët e biznesit, por edhe ofron gamë të gjerë të shërbimeve moderne financiare që u nevojiten ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme për kryerjen e operacioneve bankare. Këto shërbime përfshijnë: platformën e avancuar elektronike e-banking, përmes së cilës klientët biznes mund të kryejnë: transfertat kombëtare dhe ndërkombëtare në mënyrë të shpejtë dhe të sigurtë, me kosto të ulëta; pagesa të pagave dhe pagesa masive; pagesa të faturave; pagesa për Doganën; menaxhim të llogarisë së kredisë dhe linjës kreditore; menaxhim të kartelave të debitit dhe kreditit dhe transaksione efikase në терминаlet POS; shërbime të financave tregtare; dhe modelin digjital të bankimit Zona 24/7. Këto hapësira mundësojnë që bizneset të bëjnë tërheqjen e mjeteve 24 orë në 7 ditë të javës dhe të depozitojnë fitimet ditore në bankomat apo kasaforta për deponim. Shërbimet tona bankare i ndihmojnë biznesit të zgjerohet dhe të veprojë në mënyrë më efikase. Ato sjellin qëndrueshmëri për bizneset. Banka ka qëllim të ketë partneritet afatgjatë me ndërmarrjet e vogla dhe të mesme dhe ta përcjellë zhvillimin e tyre.



E TAXI
Transport miqësor
ndaj mjedisit

Këto elemente, të kombinuara me përvojën e specializuar të këshilltarëve të biznesit, janë baza e modelit tonë për biznes të suksesshëm.

Banka ProCredit ka vazhduar financimin e bizneseve dhe përkrahjen e tyre në çdo kohë, jo vetëm përmes financimit, por edhe përmes dhënies së këshillave të duhura për t'i menaxhuar sa më mirë sfidat këtë vit. Banka i ka dhënë fokus të veçantë stimulimit dhe promovimit të kredive investive për të gjitha ndërmarrjet e vogla dhe të mesme, sidomos për ato prodhuese, duke arritur kështu pjesëmarrjen më të lartë në treg për kreditë në sektorin e prodhimit. Rritja e portfolios së financimit të bizneseve gjatë vitit 2022 ishte mbi 78 milionë EUR. Volumi total i ekspozimeve kreditore dedikuar bizneseve në fund të vitit 2022 arriti afër vlerës 531 milionë EUR.

Banka ProCredit, si bankë që zhvillon veprimtari të përgjegjshme bankare, ka fokus të veçantë tek të vepruarit në pajtueshmëri me standardet mjedisore. Banka ka vazhduar t'i mbështesë klientët e saj të cilët kanë investuar përmes “kredive të gjelbra”, term ky që i karakterizon të gjitha shërbimet financiare për investim në kursim të energjisë, në burime të energjisë së ripërtëritshme, si dhe masa të tjera miqësore ndaj mjedisit. Gjatë vitit 2022, ka vazhduar qëllimi që të stimulohen sa më shumë klientët biznes që të bëjnë investime të tilla, me fokus të veçantë në kursimin e energjisë elektrike nëpërmjet investimeve në panele diellore, në avancim të makinerive prodhuese dhe në masa që do të ulnin ndotjen e ujit apo të ajrit. Portfolio e kredive të gjelbra për klientë biznes përfaqëson 31% të totalit të portfolios së kredive të biznesit.

Banka ProCredit ka ofruar llogari kursimi për klientët e vet të biznesit, duke mundësuar kështu transferimin e likuiditetit shtesë të biznesit të tyre në llogari me interes dhe fleksibilitet në përdorimin e saj. Volumi i depozitave të klientëve të biznesit këtë vit ka arritur mbi 232 milionë EUR, duke arritur kështu një rritje vjetore të depozita mbi 31 milionë EUR.

Banka ProCredit i konsideron këshilltarët për klientë të biznesit si pikë kyçe në zbatimin e strategjisë së Bankës për zhvillimin e marrëdhënieve profesionale afatgjata me klientët e biznesit. Këshilltarët e biznesit janë kanali kryesor jo vetëm për ofrimin e shërbimeve bankare për klientë biznes, por edhe për këshillim dhe diskutime profesionale me klientët e vegjël dhe të mesëm të bankës. Banka në vazhdimësi investon në trajnimin dhe zhvillimin profesional të këshilltarëve për klientë të biznesit.

Përveç përkrahjes së investimeve afatshkurtra dhe afatmesme të bizneseve, fokusi ynë i veçantë për vitin 2022 do të vazhdojë të jetë në përkrahjen dhe stimulimin e investimeve afatgjata, e në veçanti në përkrahjen dhe stimulimin e investimeve eko me theks në kursimin e energjisë dhe vazhdimin e përkrahjes së bizneseve prodhuese. Po ashtu, Banka do të vazhdojë të përkrahë bizneset në kanalizimin e shitjeve të tyre në pikat e shitjes POS dhe përmes platformës së pagesave online, e-commerce. Synim i Bankës ProCredit mbetet të qenit “hausbank” për klientët e biznesit të vogël dhe të mesëm dhe krijimi i bashkëpunimeve afatgjata me këta klientë.



Vam Trade
Prodhim i
konstrukcioneve metalike

Klientët Privatë

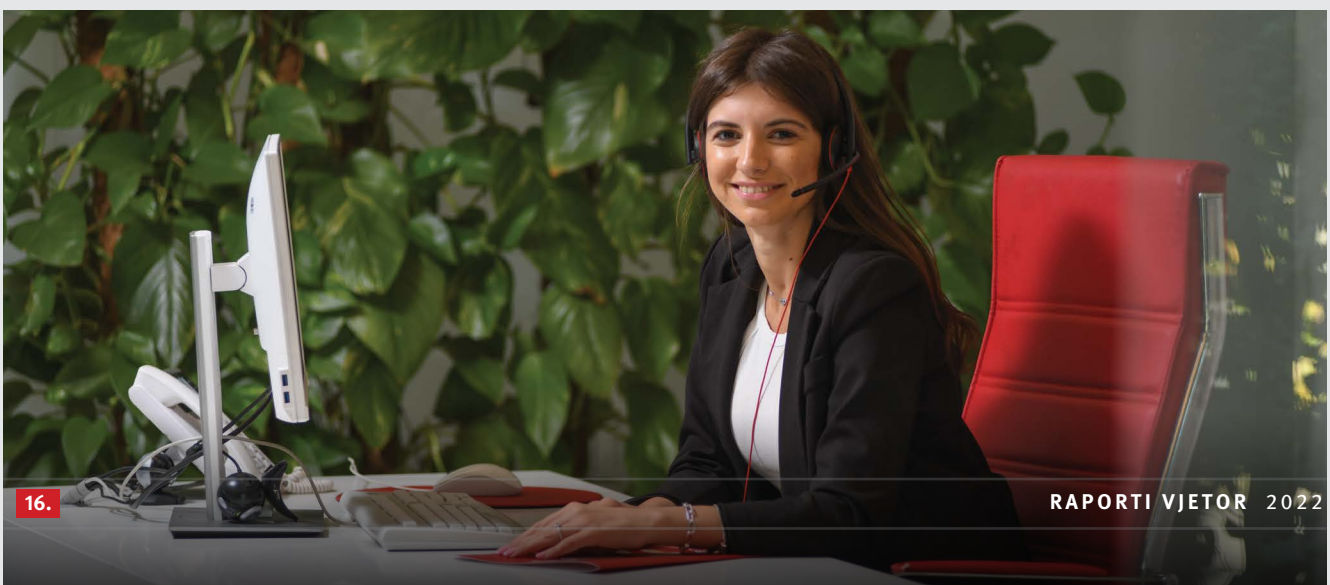
Për më shumë se 20 vjet ne kemi qenë zgjedhja e parë për individët dhe familjet që dëshirojnë të kursejnë ose të investojnë për përmirësimin e kushteve të tyre të jetesës. Kjo vjen për shkak të qasjes sonë të personalizuar, financimit të kujdesshëm dhe teknologjive të avancuara bankare që janë në dispozicion të tyre 24/7.

Sa i përket qasjes në shërbime, gjendja e shkaktuar nga pandemia na gjeti të gatshëm t'u shërbejmë klientëve tanë edhe nga distanca, duke e përforcuar kështu besimin dhe strategjinë tonë që bankimi digjital është e ardhmja dhe mënyra më e mirë për ne që të ecim përpara. Shfrytëzimi i platformave tona online nga individët privatë u rrit në vitin 2022 për shkak të funksionaliteteve të reja të shumta, të përmirësimeve në shpejtësinë dhe sigurinë e platformave tona.

Kemi nënshkruar një marrëveshje me Mekanizmin për Financimin e Ekonomisë së Gjelbër për të mbështetur projekte të efijencës së energjisë për klientët tanë privatë duke dhënë deri në 20% të kthimit të kredive që u janë lëshuar për investime si dyer, dritare, mure ose izolim i çtative që është me efijencë të energjisë, shporetë/boilerë me biomasë, ndriçim, ngrohje diellore e ujit, boilerë efijentë, sisteme fotovoltaike, etj.

Përmes nënshkrimit të marrëveshjeve me kompanitë e ndërtimit dhe shitjes së patundshmërive të cilat shquhen në treg për cilësinë e lartë të ndërtimit, respektimin e plotë të lejeve ndërtimore si dhe për respektimin e përpiktë të detyrimeve kontraktuale ndaj klientëve të tyre, kemi dizajnuar produkte të veçanta kreditore dhe kemi lansuar oferta të përbashkëta financimi. Përmes këtyre marrëveshjeve kemi bërë të mundur që familjet me pozitë financiare solide të realizojnë zgjidhjen e çështjes së tyre të banimit duke blerë shtëpi/banesë përmes financimit nga Banka, si dhe duke përfituar mundësi fleksibile të kolateralizimit të kredive si një benefit i veçantë i këtyre marrëveshjeve.

Banka ProCredit e njuh rëndësinë e nismave tona të vogla dhe ndikimin e tyre të jashtëzakonshëm tek ekonomitë familjare të Kosovës, prandaj gjithnjë punojmë për përmirësimin e përvojës së klientëve nëpërmjet kanaleve digjitale dhe qasjes së personalizuar për klientët tanë privatë.



Qasja Ndaj Përgjegjësisë Sociale

Për Bankën ProCredit, zhvillimi i qëndrueshëm ekonomik afatgjatë është arsyeja e ekzistencës sonë dhe aktivitetet tona biznesore ia përkushtojmë arritjes së këtij qëllimi. Ndonjëherë, kjo nënkupton heqjen dorë nga fitimi i lehtë për shkak të qasjes së kujdesshme që kemi karshi investimeve dhe dëshirave për konsum të klientëve. Nga jashtë, kjo mund të perceptohet si e mërzitshme, mirëpo për ne është emocionuese dhe përmbushëse. Kjo pasi përmes aktivitetit tonë financiar sigurohemi për mirëqenien e ekonomive familjare dhe të NVM-ve.

Banka ProCredit kujdeset për aspektet sociale të ekonomisë dhe të të bërit biznes të bazuar në vlera dhe parime, prandaj kemi qenë pjesë jetike e zhvillimit ekonomik të Kosovës dhe transformimit shoqëror drejt një vendi me vlera dhe standarde evropiane. Për vite me radhë kemi sponsorizuar shumë ngjarje kulturore dhe sportive, si Dokufest dhe Gjysmëmaratona e Prishtinës. Ne vitin 2022 në linjë me strategjinë në përkrahje të aktiviteteve kulturore, kemi mbështetur edhe festivalin Sunny Hill, festival ky i cili tashmë ka një traditë dhe mbledh shumë artistë vendorë dhe të huaj. Kemi ofruar mbështetje për shoqatat si Down Syndrome Kosova dhe Shoqata e të Verbërve të Kosovës si dhe kemi ndërmarrë nisma për mbjellje të drunjve.

Banka ProCreditin analizon ndikimin mjedisor të operacioneve të veta dhe i përshtat objektivat duke qenë shembull për mënyrën e qëndrueshme të të bërit biznes. Për Bankën ProCredit, financimi i gjelbër nuk do të thotë vetëm maksimizim i numrit të produkteve të gjelbra ose arritja e neutralitetit të CO₂ me blerje të certifikatave të gjelbra, por në thelb do të thotë institucionalizim i temës. Prandaj, në operacionet tona kemi minimizuar përdorimin e letrës dhe e kemi pajisur flotën e transportit me vetura miqësore ndaj mjedisit. Ndër vite, kemi mbjellë mbi 1,200 pemë dhe i kemi gjelbëruar 128 mijë m² sipërfaqe. Po ashtu, përgjatë vitit 2022 ka vazhduar rritja e rrjetit të mbushësve për vetura elektrike në të gjithë territorin e Kosovës, që mund të përdoren pa pagesë. Rrjeti i mbushësve është i qasshëm për klientët përmes aplikacionit mobil ProCredit Charging Stations përmes të cilit mund të gjenden lokacionet e këtyre mbushësve nëpër Kosovë dhe në të gjitha vendet ku operon Grupi ProCredit, duke numëruar në total rreth 300 mbushës.

Mbjellja e 100 drunjëve në Mitrovicë



Menaxhimi i Riskut

Menaxhimi i Riskut Kreditor

Banka ProCredit e përcakton riskun kreditor si humbjet që pësojmë nëse pala në transaksion nuk mundet t'i përmbushë detyrimet kontraktuale, as tërësisht, as me kohë. Banka e bën dallimin ndërmjet riskut kreditor të klientit dhe riskut të palës së kundërt në kontekst të riskut të përgjithshëm kreditor (përfshirë riskun e kredidhënësit). Risku kryesor për ne është risku kreditor dhe ekspozimet ndaj kredive konsumatore e përbëjnë shumicën e atij e risku. Veprimtaria kryesore e Bankës ProCredit është t'u japë mbështetje financiare klientëve të biznesit të vogël dhe të mesëm si dhe individëve privatë që vlerësojnë kursimet dhe zgjedhin investime afatgjata. Kohëve të fundit, banka ka filluar të fokusohet tek Ndërmarrje Shumë të Vogla, që mund të përfshijnë biznese familjare dhe prodhues bujqësorë.

Objektivat e menaxhimit të riskut kreditor janë arritja e cilësisë së lartë të portfolios së kredive, përqendrimet të ulëta të rrezikut brenda portfolios së kredive dhe mbulimit të duhur të riskut kreditor me dispozita të humbjes së kredisë. Korniza e Bankës për Menaxhimin e Riskut Kreditor paraqitet në politikat dhe standardet relevante, që mbështeten tek politikat e Grupit ProCredit dhe parashtrojnë parimet thelbësore të Bankës për menaxhimin e riskut kreditor. Këto strategji, kur merren në tërësi, ilustrjnë veprimtarinë e suksesshme kreditore të Bankës ProCredit për ekonominë në zhvillim dhe në tranzicion. Për më tepër, këta dokumenta janë tërësisht në pajtueshmëri me ligjet dhe rregulloret e Kosovës. Kështu, politikat dhe standardet përcaktojnë masat për zbutjen e riskut për fazën e paradisbursimit (vlerësimi i riskut kreditor) dhe fazën e pasdisbursimit (monitorimi i rregullt i gjendjes financiare, shqyrtimi i treguesve të paralajmërimit të hershëm dhe menaxhimi i kredive intensive dhe problematike).

Banka përdor disa qasje për ta kufizuar riskun kreditor gjatë procesit të menaxhimit të tij, që përfshijnë edhe shqyrtimin tërësor të kapacitetit të borxhit të klientëve tanë. Këtu mund të hyjnë ndërmarrja e disa hapave për të shmangur borxhin, shqyrtimi i rregullt i ekspozimit të kredive dhe menaxhimi nga afër i ekspozimit të kredive problematike. Për më tepër, shfrytëzimi i proceseve të dizajnuara mirë dhe të dokumentuara mirë, qasja me katër sy, marrëdhëniet afatgjata dhe komunikimi i rregullt me klientë, si dhe investimi në staf të trajnuar mirë dhe të motivuar ndihmojnë për zbutjen e riskut kreditor.

Gjithashtu, analiza e portfolios është një nga kompetencat më thelbësore të Bankës sonë. Për shkak të mjedisit makroekonomik shumë dinamik ku ne veprojmë, kjo vlen edhe për Bankën ProCredit, edhe për të gjithë Grupin. Banka përdor sistem të monitorimit të portfolios së kredive që është në pajtueshmëri me Standardin Ndërkombëtar të Raportimit Financiar (IFRS 9) që identifikon dhe menaxhon problemet e mundshme që herët. Megjithatë, vendimmarrja e Bankës mbështetet edhe në disa analiza makroekonomike me theks tek analiza e tregut dhe sektorëve ekonomikë.

Një tjetër faktor që kontribuon që Risku Kreditor të jetë risk i menaxhuar mirë dhe që portfolio e Bankës ProCredit të jetë mjaft e diversifikuar është që çdo përqendrim potencial i riskut kreditor të vlerësohet gjerësisht për ndikimin që ka mbi aftësinë e Bankës për ta përthithur. Diversifikimi i grupeve të klientëve përbëhet nga një shkallë e gjerë e sektorëve ekonomikë dhe grupeve të klientëve, përfshirë kompani të mesme, të vogla dhe shumë të vogla, si dhe klientë privatë dhe institucione. Banka ProCredit gjithashtu synon t'u ofrojë klientëve produkte të qarta dhe lehtë të kuptueshme, që rezultojnë në nivel të lartë të transparencës për të dyja palët.

Ne përdorim një shumëllojshmëri të teknikave për menaxhimin e riskut kreditor kur merremi me kategori të ndryshme të klientëve dhe me ekspozime të kredive, si ndarja e detyrave për ekspozimin e kredive dhe vogla dhe të mesme, zbatimi i procedurave të standardizuara dhe të testuara të kredive që u jepen klientëve privatë, identifikimi i kriterëve për vendimmarrje për kredi, zbatimi i kërkesave të ndryshme për kolateral në bazë të shumës së kredisë dhe dokumentimi i historisë së kredisë së klientit. Për më tepër, vlerësimi i kolateralit bëhet nga kompani të treta të licensuara, duke ulur kështu riskun e ndërlidhur me vlerësimin e kolateralit.

Për shkak se shumica dërrmuese e kredive të Bankës paguhen në këste mujore, mospërbushja e detyrimeve kontraktuale nga ana e kredimarrësit konsiderohet si paralajmërim i hershëm i mospagesës potenciale, gjë që nxit reagim të menjëhershëm nga Banka. Mekanizmi i monitorimit, që shfrytëzon treguesit e paralajmërimit të hershëm, i mundëson Bankës të veprojë me shpejtësi në rast të mospagesës së mundshme.

Qasja jonë 360-gradësh për vlerësimin e klientit dhe të ekspozimit



Nevojat e përgjithshme të klientit, përveç kërkesës aktuale dhe veprimtarisë së mundshme me klientin në të ardhmen, si pjesë e konceptit të Hausbank dhe marrëdhënies afatgjatë me klientin.

Potenciali i biznesit

Profili dhe modeli i biznesit i klientit

Struktura e pronësisë, aftësitë dhe përvoja menaxheriale, organizimi i kompanisë (p.sh., plani i vijueshmërisë), modeli i biznesit, prirjet dhe zhvillimet e tregut.



Shkalla e mbulimit me kolateral, në bazë të kolateralit të disponueshëm dhe në përputhje me kërkesat për kolateral.

Cilësia dhe sasia e kolateralit

Vendimmarrje për një strukturë financiare të përshtatur individualisht

Ndikimi dhe aspektet E&S

Qasja e klientit për ndikimin mjedisor, shoqëror, shëndetësor dhe të sigurisë së veprimtarisë së biznesit.



Arsye, objekt, madhësi "e përputhur" me qasjen e përgjithshme ndaj biznesit, cilësinë e planit / projeksioneve, aftësinë për të menaxhuar.

Kërkesa për financim

Situata fiannciare / Besueshmëria e Kredisë

Fuqia financiare dhe kapaciteti për të përmbushur detyrimet financiare me anë të niveleve të likuiditetit, përfitueshmërisë dhe aftësisë paguese, rreziqeve të mundshme për fuqinë financiare dhe se si janë menaxhuar këto rreziqe



Faktori i ri më domethënës që ka ndikuar në riskun kreditor gjatë viteve fiskale 2021-2022, menaxhimi i riskut kreditor, ka qenë fokusi kryesor. Njohuritë tona të zgjeruara për tregun dhe përzgjedhja e kujdesshme e klientëve të Bankës ProCredit i kanë kontribuar Menaxhimit të kujdesshëm të Riskut Kreditor. Pas krizave si shkak i rritjes së çmimeve të energjisë dhe inflacionit gjatë vitit 2022, Banka ProCredit ndërmoi disa hapa për të parandaluar përkeqësimin e cilësisë së portfolios së kredive. Hapi i parë ishte që të ishim në kontakt të vazhdueshëm me të gjithë klientët e biznesit dhe privatë për të marrë informatat e dorës së parë lidhur me ndikimin potencial tek veprimtaria dhe financat e tyre. Kjo e bëri më të lehtë analizimin e riskut, me fokus tek individët të cilët do të prekeshin më shumë nga situata e krijuar. Banka ia doli t'u jepte zgjidhje të gjithë klientëve që po përjetonin vështirësi financiare për shkak të krizave të përmendura më lartë. Këto përpjekje shërbyen si mjet i dobishëm gjatë kulmit të pasigurisë dhe Banka do të ketë fokus të shtuar në këtë edhe gjatë vitit 2023.

Paralelisht me këto masa, Banka ProCredit e intensifikoi monitorimin vjetor të klientëve duke azhurnuar analizën e riskut për të gjithë klientët biznes. Gjatë këtij procesi, konsideratë iu dha ndikimit të krizës së identifikuar tek sektorët ekonomikë dhe ndikimit individual tek likuiditeti dhe kapaciteti pagues i kompanive. Si rezultat i këtij monitorimi të intensifikuar të portfolios së kredive, u ul klasifikimi i riskut aty ku ishte e nevojshme dhe u ndërmorën masa për të parandaluar mospagesat e mundshme.

Pavarësisht krizës, masat kryesore për cilësinë e portfolios së kredive mbetën të pandryshuara në vitin 2022, gjë që tregoi se portfolio e kredive të bankës është me cilësi të jashtëzakonshme. Në përfundim të vitit, shkalla e kredive joperformuese ishte 2.0%. Portfolio e kredive jopaguese u mbulua nga rezervat për humbje të kredive në shkallën 137 përqind, që konsiderohet e kënaqshme.

Risku kreditor vazhdon të jetë prioritet edhe në vitin 2023, si në baza të portfolios, ashtu edhe ato individuale. Ne mund t'i parashikojmë sfidat e mundshme ose kërkesat për financim gjatë zhvillimit të aktiviteteve biznesore të klientëve tanë pasi i vëzhgojmë ata nga afër.

Menaxhimi i Rrezikut të Ekspozimit Ndaj Palëve të Tjera

Me qëllim që të menaxhohet risku i likuiditetit dhe veprimtaritë e tjera operacionale, Banka ProCredit mban një pjesë të pasurive të saj në investime likuide me palë të tjera të jashtme, ku përfshihen emetuesit e letrave me vlerë. Në këtë rast, banka ekspozohet ndaj rrezikut që këto palë të jashtme mund të mos jenë në gjendje të përmbushin detyrimet e tyre kundrejt bankës.

Në e menaxhojmë këtë rrezik në mënyrë aktive duke përdorur masa të parashikuara në politikat tona të menaxhimit të riskut të ekspozimit ndaj palëve të tjera, administrimit të likuiditetit, thesarit, investimeve, etj. Këto politika dhe procedura të tjera të Bankës detajojnë proceset e përzgjedhjes së kujdesshme që ndiqen kur përzgjidhen palët e tjera. Këto dokumente përcaktojnë, gjithashtu, kufijtë e ekspozimeve ndaj palëve të tjera, si edhe llojet e transaksioneve të lejuara, metodat e kontrollit dhe të monitorimit, rregullat e përpunimit, etj.

Banka ProCredit ka një tolerancë relativisht të vogël ndaj riskut dhe nuk përfshihet në veprimtari të tregtimit spekulativ. Palët tona të tjera janë kryesisht institucione me vlerësim të lartë kreditor, me reputacion të mirë dhe nivel të lartë të qëndrueshmërisë financiare. Në parim, asnjë ekspozim apo asnjë marrëveshje nuk mund të bëhet pa përcaktuar paraprakisht një kufi. Këto përcaktohen me anë të analizave të plota nga banka dhe rishikohen çdo vit. Politikat dhe procedurat e bankës janë në përputhje me rregullat e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës.

Menaxhimi i Riskut të Likuiditetit dhe Financimit

Risku i likuiditetit është risku që Banka nuk do të jetë në gjendje të përmbushë plotësisht ose në kohë detyrimet e saj aktuale dhe të ardhshme. Risku i financimit është risku që financimi shtesë do të mund të përftohet me norma interesi shumë të larta ose të mos përftohet fare.

Banka ProCredit i menaxhon këto risqe nëpërmjet politikave dhe procedurave të saj në harmoni me kërkesat e autoritetit rregullator. Përveç kësaj, kontrolli dhe zvogëlimi i riskut të likuiditetit mbështetet me modelin tonë të biznesit. Nga njëra anë, portofolio e kredive karakterizohet nga një numër i madh ekspozimesh afatshkurtra dhe afatmesme. Pjesa më e madhe e këtyre kredive janë lëvruar si kredi me anuitete dhe janë me cilësi të lartë. Nga ky këndvështrim i riskut të likuiditetit, kjo çon në flukse hyrëse të diversifikuara dhe të parashikueshme. Nga ana tjetër, depozitat nga klientët janë burimi ynë kryesor i financimit, kështu që përdorimi i instrumenteve të tregut financiar është në shkallë të ulët.

Si pjesë e menaxhimit të likuiditetit, Banka ka përcaktuar dhe monitoron rregullisht treguesit e vet të likuiditetit. Ne gjithashtu kryejmë rregullisht provat e rezistencës për likuiditetin bazuar në skenarë të përcaktuar që e ndihmojnë Bankën të analizojë pozicionet e saj të likuiditetit në rast të goditjeve të mundshme të brendshme ose të jashtme. Banka e konsideron riskun e likuiditetit si të ulët, për shkak të shumëllojshmërisë së depozitave të klientëve dhe faktit që Banka vazhdon të ketë qasje në financimin nga burime të ndryshme ndërkombëtare.

Menaxhimi i Riskut Valutor

Menaxhimi i rrezikut valutor nënkupton rrezikun e ndikimeve negative në rezultatet financiare dhe në mjaftueshmërinë e kapitalit të një institucioni të shkakuar nga ndryshimet në kursin e këmbimit. Banka ProCredit e administron këtë lloj rreziku në përputhje me Politikën e Menaxhimit të Rrezikut Valutor, që është në përputhje me rregulloret e BQK-së. Pozicionet e valutave menaxhohen çdo ditë dhe kurset e këmbimit monitorohen në mënyrë të vazhdueshme.

Meqenëse ne nuk kemi pozicione të hapura valutore për spekulim, Banka ProCredit ka një nivel të ulët ekspozimi ndaj rrezikut valutor. Për më tepër, kufijtë e përcaktuar për këto rreziqe nuk janë tejkaluar asnjëherë në 2021.

Menaxhimi i Riskut të Normës së Interesit

Risku i normës së interesit krijohet nga ndryshimet strukturës ndërmjet ndryshimit të çmimit të pasurive dhe detyrimeve në maturim. Kjo mund ta ekspozojë bankën ndaj riskut të rritjeve të mundshme në kostot e financimit, ndërsa kthimi nga aktivet mund të mbetet i njëjtë, ose të bjerë, duke mos pasqyruar kështu kostot e financimit për një periudhë më të gjatë dhe duke rezultuar në rënie të marzhit.

Banka ka miratuar politikë të duhur për këtë lloj risku. Ne analizojmë në mënyrë të vazhdueshme mospërputhjet në maturim ndërmjet pasurive dhe detyrimeve (në bazë të ripërcaktimit të çmimeve). Përveç kësaj, Banka bën stres-teste duke simuluar luhatje të normës së interesit me qëllim që të matet ndikimi në vlerën ekonomike dhe të ardhurat nga interesat. Rezultatet e këtyre analizave raportohen rregullisht në Komitetin e Menaxhimit të Riskut Financiar dhe të Tregut, si dhe në Bordin e Drejtorëve.

Banka vazhdimisht analizon strukturën e bilancit të gjendjes dhe varësisht nga risku i rritur i normave të interesit zbaton masa korigjuese nëse është e nevojshme.

Menaxhimi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Mjaftueshmëria e kapitalit të Bankës përlogaritet rregullisht dhe i raportohet Menaxhmentit përmes Komitetit të Menaxhimit të Riskut Financiar dhe të Tregut, së bashku me parashikimet. Kjo siguron pajtueshmëri në të ardhmen me kërkesat rregullatore për mjaftueshmërinë e kapitalit. Menaxhimi i mjaftueshmërisë së kapitalit bëhet duke u bazuar në politikat e Bankës dhe në përputhje me rregulloret përkatëse të Bankës Qendrore.

Menaxhimi i Riskut Operacional dhe të Mashtrimit

Risku operacional, në përputhje me Komitetin e Bazelit për Mbikëqyrjen Bankare, përkufizohet nga Banka si risku i humbjes që rezulton nga proceset e brendshme, njerëzit ose sistemet e papërshtatshme ose që dështojnë, ose nga ngjarje të jashtme. Ky përkufizim përfshin, në veçanti, riskun nga mashtrimi, TI-së, ligjor, të reputacionit dhe të delegimit. Banka zbaton një grup parimesh për menaxhimin e riskut operacional dhe të mashtrimit në të gjithë institucionin, nëpërmjet politikave specifike, parimet e të cilave janë në pajtueshmëri me kërkesat rregullatore.

Mjetet kryesore të përdorura nga Banka për të administruar risqet operacionale janë Baza e të Dhënave të Ngjarjeve të Riskut (RED – BDNR), vlerësimet vjetore të riskut, treguesit kryesorë të riskut (KRI) dhe analiza e të gjitha shërbimeve dhe proceseve të reja që përdorin procesin e Miratimit të Riskut të Ri (NRA – MRR). Banka përdor vlerësimet e riskut operacional dhe të mashtrimit për të identifikuar, vlerësuar dhe monitoruar risqet operacionale në të gjitha nivelet. Në përputhje me Basel II, Banka në mënyrë të vazhdueshme vlerëson risqet operacionale që mund të krijohen nga shërbimet, proceset dhe sistemet e saj. Përveç kësaj, sistemi i kontrollit të brendshëm të bankës përfshin procedurat e zbutjes së mangësive, duke përfshirë edhe veprimet e nevojshme ndreqëse dhe parandaluese. Për të mbajtur të minimizuara rreziqet e teknologjisë së informacionit, banka zbaton procedurat për mbrojtjen e strukturës së saj të TI-së, për të siguruar vijueshmërinë e biznesit dhe për të forcuar sigurinë e informacionit. Për më tepër, Banka ofron trajnim për Kodin e Mirësjelljes, pasi ky dokument angazhues e vë theksin në rëndësinë e integritetit të punonjësve dhe nxit kulturën e transparencës dhe të vetëdijësimin ndaj rrezikut. Parimet e riskut operacional, mashtrimit dhe të sigurisë së informacionit trajtohen në trajnimet e rregullta të punonjësve dhe për krijimin e vetëdijësimin ndaj riskut në të gjitha nivelet.

Bazuar në faktin se ProCredit është një bankë digjitale patjetër se siguria e informacionit dhe mbrojtja e të dhënave është një prioritet kryesor në nivel të grupit, e rrjedhimisht, edhe në vendin tonë. Gjatë vitit 2022, Banka ProCredit në Kosovë ka vazhduar me avancimin e proceseve dhe kontrolleve të sigurisë për të mbrojtur besueshmërinë, integritetin dhe disponueshmërinë e aseteve dhe shërbimeve tona të informacionit. Për ta arritur këtë qëllim, ne kemi përditësuar politikat dhe procedurat tona në përputhje me praktikën më të mira të industrisë dhe kërkesave rregullatore. Po ashtu, kemi vazhduar me trajnimin e rregullt të stafit

në aspektin e sigurisë së informacionit dhe kemi publikuar informacione në kanalet zyrtare të bankës me qëllim të vetëdijesimit të klientëve tanë. Përveç kësaj, një fokus i veçantë i është kushtuar edhe plotësimit të kërkesave të sigurisë së informacionit për palët e treta të cilat bashkëpunojnë me bankën.

Planifikojmë që edhe gjatë vitit të ardhshëm të vazhdojmë t'i përcjellim rekomandimet nga grupi dhe trendet ndërkombëtare në këtë fushë me qëllim të parandalimit dhe menaxhimit të kërcënimeve kibernetike.

Parandalimi i Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit

Banka ProCredit është në pajtueshmëri të plotë me kërkesat e përcaktuara në legjislacionin e Kosovës që ndërlidhen me parandalimin e pastrimit të parave, financimit të terrorizmit dhe akteve të tjera të paligjshme. Banka ProCredit në Kosovë, si pjesë e Grupit ProCredit, implementon edhe politikat, edhe standardin e Grupit për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, që janë në harmoni të plotë me kërkesat e legjislacionit gjerman dhe atij të BE-së.

Qasja e përgjegjshme është pjesë integrale e vlerave të modelit biznesor të Bankës ProCredit. Përgjegjësia etike e bankës është e dokumentuar në formë të Kodit të Mirësjelljes dhe Listës Përfshirëse, ku janë të përfshira rregullat kryesore të cilat çdo punëtor i bankës duhet t'i vëzhgojë me vëmendje.

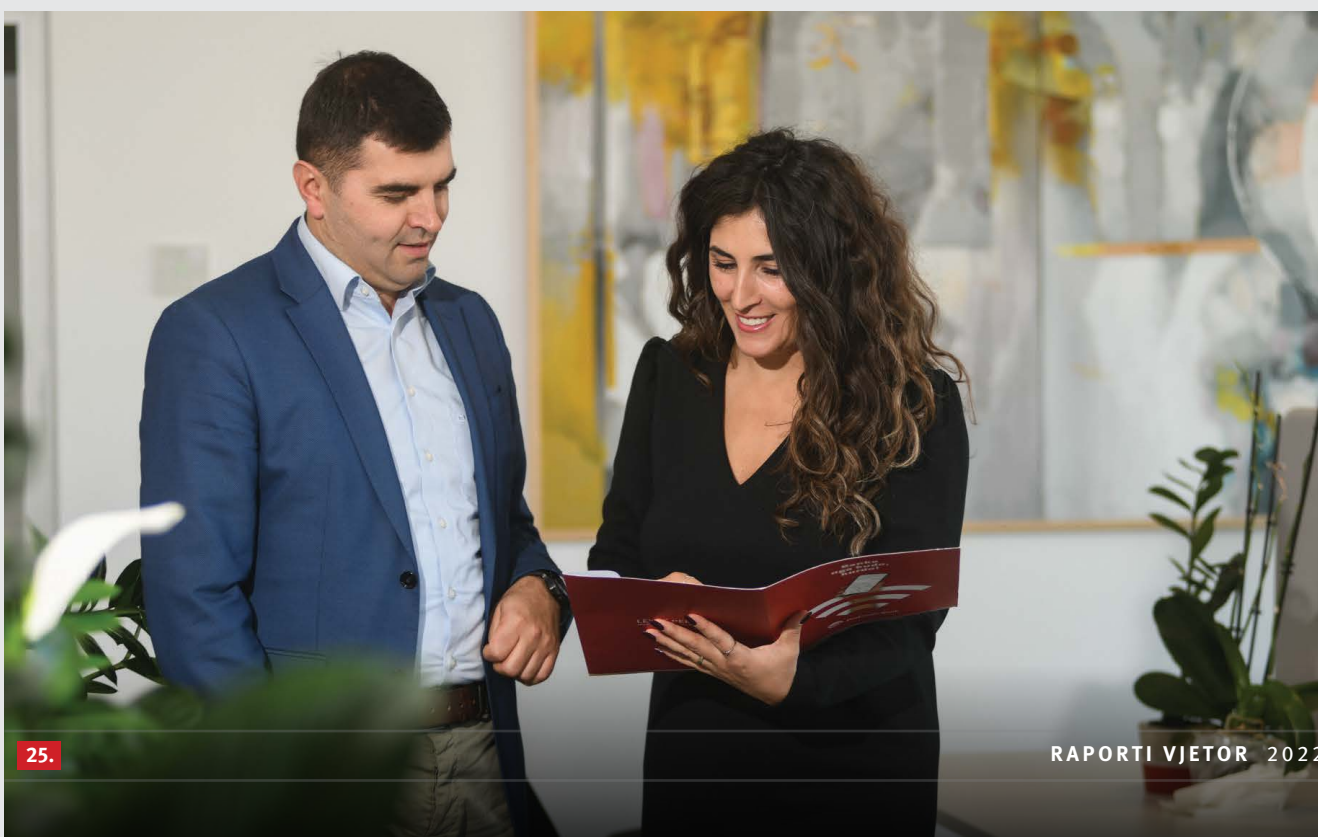
Vetëdijësimi ndaj rrezikut të PP/FT për të gjithë punonjësit e bankës, një qasje në thelb konservative ndaj menaxhimit të riskut, është pjesë integrale e strategjisë së biznesit të Bankës. Prandaj, i gjithë stafi i Bankës bën trajnime intensive për më të rehat nga fusha e parandalimit të pastrimit të parave, financimit të terrorizmit dhe sanksioneve ndërkombëtare. Për më tepër, Njësia për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit është njësi e pavarur brenda strukturës organizative të Bankës dhe i raporton drejtpërdrejtë Bordit Drejtues të Bankës.

Banka përdor softuer të sofistikuar i cili mundëson pajtueshmërinë me sanksione ndërkombëtare, monitorimin e transaksioneve me vende me rrezikshmëri të lartë si dhe detektimin e transaksioneve potencialisht të dyshimta.

Stafi Ynë

Punonjësit janë aset më i vlefshëm i Bankës ProCredit. Mund të themi me krenari se mënyra si ne punojmë me njerëzit tanë është speciale. Banka ProCredit beson në meritokraci, diskutime dhe njohuri. Ne besojmë se njerëzit duhet të kujdesen për shoqëritë e tyre dhe të japin kontribut aktiv në vend se të jenë thjesht vëzhgues pasivë. Nga ana tjetër, nuk besojmë në bonuse. Nuk besojmë në bonuse dhe nuk besojmë tek "kulti i individit". Ky është tregimi ynë:

- Të gjithë punonjësit tanë të rinj kalojnë nëpër programin e trajnimit ndërkombëtar 6-mujor të orientimit, që avancojnë njohuritë e tyre për bankim, kontabilitet, por edhe për shoqërinë ku ata jetojnë, për të menduarin kritik, shkathhtësitë e prezantimit, mjedisin.
- Ofrojmë kurse të shumta të gjuhës angleze çdo vit për stafin tonë, qoftë online apo në akademitë tona në Gjermani. Deri më tani dhe pas qindra kurseve që kemi ofruar, mund të themi me krenari se të gjithë punonjësit tanë flasin gjuhën angleze së paku në nivelin B1.
- Të gjithë menaxherët tanë të lartë dhe të nivelit të mesëm kanë përfunduar ose janë duke ndjekur kurset tre-vjeçare pranë Akademisë së Menaxhmentit në Furth, Gjermani. Kjo mundësi ofrohet bashkërisht me Akademinë një-vjeçare të Bankierëve për specialistët tanë me potencial të lartë, të cilët përzgjidhen me kujdes çdo vit. Deri më tani, 22% e stafit tonë kanë diplomuar ose janë duke marrë pjesë në njërin nga akademitë e ProCredit.
- Gjatë vitit 2022 për stafin janë ofruar afro 270 orë trajnimi për punonjës.
- Në vitin 2022, për trajnimin e stafit janë investuar 500,000 EUR.



Banka ProCredit mbështetet tek profesionalizmi dhe shërbimet e cilësisë më të mirë që punonjësit tanë u ofrojnë klientëve. Prandaj dhe ngulim këmbë tek transparenca gjatë komunikimit me klientë, por edhe gjatë komunikimit të stafit tonë me njëri-tjetrin. Secili nga punonjësit tanë, që nga çasti i parë kur bëhen pjesë e ProCredit, e dinë çka të presin dhe çfarë kanë përpara vetes sa i përket karrierave të tyre profesionale. Këtë e arrijmë duke ndjekur parime të rrepta që ia kemi vendosur vetes:



Strukturë e qartë e pagave

Ne nuk japim bonuse. Në vend të tyre, ofrojnë pagë të duhur gjithëpërfshirëse në përputhje me strukturën transparente të pagave në të gjithë Grupin ProCredit që kombinon trajnime intensive, promovime të brendshme dhe çka është më e rëndësishmja, perspektivë afatgjatë për stafin tonë. Në këtë mënyrë, kolegët nuk e shohin njëri-tjetrin si rivalë, por më shumë si anëtarë të të njëjtit ekip. Po ashtu, kjo i bën punonjësit tanë të mos shtyten nga përfitimi.



Kodi i Sjelljes

Të gjitha bankat e Grupit ProCredit kanë Kodin e Sjelljes identik, që është në dispozicion të stafit tonë vetëm në anglisht, pasi duam të sigurohemi se të gjitha parimet themelore të tij janë të njëjta dhe jo të cenohen nga përkthimi. Ky nuk është thjesht një formalitet, një pyetësor i thjeshtë që nënshkruhet nga stafi ynë çdo vit. Kodi i Sjelljes përfaqëson kompasin tonë moral, na sfidon të mendojmë jashtë kornizave dhe të vëmë në pikëpyetje moralitetin e veprimeve tona të përditshme.



Vlerësim tërësor i stafit

Punonjësit e Bankës ProCredit inkurajohen që t'i ndajnë mendimet, idetë, përshtypjet dhe shqetësimet e tyre. Prandaj, pavarësisht politikave të dyerve të hapura që kanë menaxherët tanë, prej një dekade kemi krijuar edhe sistemin e vlerësimit të stafit, që kombinon biseda informuese dy herë në vit me mbikëqyrësin direkt dhe biseda vjetore të stafit me menaxherin e lartë. Bisedat informuese ofrojnë mundësi për dialog me punonjësit për tema specifike për departamentet si dhe për performancën dhe perspektivën e tyre. Bisedat informuese të stafit me menaxhmentin e lartë japin një pasqyrë më të gjerë institucionale. Qëllimi i të dy llojeve të bisedave informuese dhe bisedave me stafin është të shqyrtohet performanca e individit, në aspektin kualitativ dhe kuantitativ dhe të krijohet mundësia për secilin punonjës që të diskutojë për progresin, pritshmëritë dhe rrugën e mëtejshme për zhvillim.

Me të gjitha këto sisteme të lartpërmendura tashmë në funksion, viti 2023 është planifikuar të jetë viti gjatë të cilit Banka ProCredit do të fokusohet së tepërmi tek rritja e aktiviteteve të stafit, të rekrutimit dhe rritja e investimeve në trajnimet lokale dhe të përgjithshme të sistemuara tashmë në Bankën tonë. Ne do t'i hapim dyert tona për të gjithë të rinjtë e interesuar, pavarësisht sferës së arsimimit të tyre, të cilët janë të gatshëm të na bashkohen dhe që përmbushin kriteret tona më strikte të rekrutimit, kryesisht në pozita si Këshilltarë për Klientë Biznesi, Këshilltarë për Klientë Privatë dhe Analistë të Riskut Kreditor. Kemi qenë gjithnjë bankë e cila u jep mundësinë të rinjve të cilët duan të qëndrojnë në Kosovë dhe ta ndihmojnë shoqërinë, të mësojnë, të përmirësohen dhe të arrijnë maksimumin e zhvillimit profesional. Kjo nuk do të ndryshojë asnjëherë. Kjo është ADN-ja e Bankës ProCredit.

Raporti i Auditorit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare

PROCREDIT BANK SH.A. KOSOVA

Raporti i Auditorit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare të përgatitura në
përputhje me Standardet Ndërkombëtare
të Raportimit Financiar

Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

PËRMBAJTJA

RAPORTI I AUDITORTI TË PAVARUR	
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	1
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	2
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET	3
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË	4
1. HYRJE	5
2. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL	5
(A) BAZA E PËRGATITJES	5
(B) INTERESI	6
(C) TARIFAT DHE KOMISIONET	7
(D) QIRATË	7
(E) TRANSAKSIONET NË VALUTË TË HUAJ	7
(F) TATIMI NË FITIM	7
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE	8
(I) INVESTIMET NË LETRA ME VLERË	17
(K) PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET	17
(L) PASURITË E PAPERKSHME	18
(M) KOLATERALI I MARRË NË PRONËSI	18
(N) TË ARKËTUESHMET NGA BANKAT TJERA	18
(O) DEPOZITAT DHE DETYRIMET E VARURA	18
(P) PROVIZIONET	18
(Q) PËRFITIMET E PUNONJËSVE	19
(R) GARANCIONET FINANCIARE DHE ZOTIMET E HUAS	19
(S) KAPITALI AKSIONAR	19
3. ADOPTIMI I STANDARDEVE NDRËKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TË REJA DHE TË RISHIKUARA	20
3.1. STANDARDET, NDRYSHIMET DHE INTERPRETIMET QË JANË TASHMË NË FUQI	20
3.1.1 NDRYSHIMET NË SNRF 3 REFERENCA NË KUADRIN KONCEPTUAL	20
3.1.2 NDRYSHIMET NË SNK 16 PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET - TË ARDHURAT PËRPARA PËRDORIMIT TË SYNUAR	20
3.1. STANDARDET, NDRYSHIMET DHE INTERPRETIMET QË JANË TASHMË NË FUQI(VAZHDIM)	21
(A) SUPOZIMET DHE PASIGURITË E VLERËSIMIT	22
5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR	23
(A) RISKU I TREGUT	33
(B) RISKU I KREDISË	30
(C) RISKU I LIKUIDITETIT DHE FINANCIIMIT	39
(D) MENAXHIMI I RISKUT TË KAPITALIT	42
(E) KAPITALI EKONOMIK	43
6. VLERA E DREJTË E INSTRUMENTEVE FINANCIARE	44
(A) MODELET E VLERËSIMIT	44
(B) INSTRUMENTET FINANCIARE TË MATURA ME VLERËN E DREJTË	45
(C) INSTRUMENTET FINANCIARE QË NUK MATEN ME VLERËN E DREJTË PËR TË CILAT ËSHTË SHPALOSUR VLERA E DREJTË	46
7. TË HYRAT NETO NGA INTERESI	47
8. TË HYRAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET	47
9. REZULTATI TJETËR OPERATIV NETO	48
10. SHPENZIMET E PERSONELIT	48
11. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE	48
12. LEJIMET PËR HUMBJET NGA KREDITË	49
13. TATIMI NË FITIM	49
14. PARAJA DHE GJENDJA ME BANKAT QENDRORE	50
15. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT	50
16. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT	51
17. INVESTIME NË LETRAT ME VLERË TË MATURA NË VDPATGJ	53
18. PASURITË E PAPERKSHME	53
19. PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET	54
20. PASURITË TJERA	55
21. DETYRIMET NDAJ BANKAVE	55
22. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE	55
23. DETYRIMET TJERA	56
24. HUAMARRJET DHE BORXHI I VARUR	56
25. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT	57
26. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA	58
27. ZOTIMET DHE KONTINGJENCAT	59
28. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT	59

RAPORT I AUDITORIT TË PAVARUR

Për aksionarët dhe bordin e drejtorëve të ProCredit Bank Sh.a.

Ne kemi audituar pasqyrat financiare shoqëruese të ProCredi Bank Sh.a. ("Banka"), që përfshijnë Pasqyrën e pozicionit financiar më 31 Dhjetor 2022, Pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse, Pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe Pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin që ka përfunduar më 31 Dhjetor 2022, si dhe një përmbledhje të politikave të kontabilitetit dhe shënimeve tjera shpjeguese. Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të Bankës paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale pozicionin financiar të Bankës më 31 Dhjetor 2022, dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin që ka përfunduar në atë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar më tej në seksionin e raportit Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës për Kontabilistët Profesionalistë (Kodin IESBA), dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tjera etike në përputhje me Kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar bazat për opinionin tonë.

Informacione të tjera në Raportin Vjetor

Menaxhmenti është përgjegjës për informata tjera. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor të Bankës në përputhje me kërkesat e Ligjit Nr. 04/L-093. Raporti Vjetor i Bankës pritet të bëhet publik pas datës së raportit tonë të auditimit. Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare nuk përfshin informacione të tjera dhe, përveç nëse shprehet ndryshe në raportin tonë, ne nuk shprehim asnjë lloj përfundimi sigurie lidhur me to.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më sipër kur të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë mospërputhje materiale me pasqyrat financiare apo me kuptueshmërinë që kemi marrë gjatë auditimit ose në rast se përmbajnë anomali materiale. Kur lexojmë Raportin Vjetor të Bankës, nëse konkludojmë se në të ka anomali materiale, neve na kërkohet të raportojmë këtë çështje personave të ngarkuar me qeverisjen.

Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe të ngarkuarve me qeverisje për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, kështu që, një kontroll i brendshëm siç e përcakton menaxhmenti është i nevojshëm për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare që janë pa gabime nga keq-deklarimet materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Bankës për vazhdueshmërinë në të ardhmen, duke shpalosur, siç është e zbatueshme, çështjet në lidhje me shqetësimin e vazhdueshmërisë së bankës dhe duke përdorur bazën e vijmësisë së kontabilitetit, përveç nëse menaxhmenti synon të likuideojë Bankën ose të pushojë aktivitetin, ose nuk ka asnjë alternativë tjetër reale, veç se ta bëjë këtë. Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë për të marrë siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare si tërësi janë të lira nga gabimet materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të nxjerrë një raport të auditorit që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është nivel i lartë i sigurisë, por nuk ka garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të gjithmonë do të zbulojë gabime materiale kur ato ekzistojnë. Gabimet mund të rrjedhin nga mashtrimet apo gabimet dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në total, ato në mënyrë të arsyeshme mund të pritet të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve të marra mbi bazën e këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe mbajmë skepticizmin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përshtatshme për këto rreziqe, dhe marrim dëshmi të auditimit të mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar bazat për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të gabimeve materiale që rezultojnë nga mashtrimi është më i lartë se atij që rrjedh nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikim, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrolleve të brendshme.
- I kuptojmë kontrollet e brendshme relevante për auditimin me qëllim të hartimit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme në rrethanat, por jo për qëllim të shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshëm të Bankës.
- I vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe shpalosjet relevante të bëra nga menaxhmenti.
- Konkludojmë mbi përshtatshmërinë e përdorimit të parimit të vazhdueshmërisë së kontabilitetit nga menaxhmenti, duke u bazuar në dëshmitë e siguruarat të auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet apo kushteve që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për shpalosjet relevante në pasqyrat financiare apo, nëse shpalosjet e tilla janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë që Banka të pushojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata të ngarkuar me qeverisje lidhur me, në mesin e çështjeve tjera, qasjen e planifikuar dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollet e brendshme që kemi identifikuar gjatë auditimit.

Amir Dërmala
Partner i angazhimit
BDO Kosova L.L.C.
20 Prill 2023
Rr. Ukshin Hoti, Ob.C4/3, Hy. A, Kati II
10000 Prishtinë, Kosovë



BDO
BDO Kosova L.L.C.
audit, accounting and financial advisory
Prishtina, Kosovo

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE
 Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

Në mijë euro

	Shënim	2022	2021
Të hyrat nga interesi	7	33,567	29,498
Shpenzimet e interesit	7	(2,927)	(3,177)
Të hyrat neto nga interesi		30,640	26,321
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	8	14,191	13,414
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	8	(6,919)	(6,613)
Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet		7,272	6,801
Rezultati nga transaksionet e këmbimit valutor		1,427	877
Rezultati tjetër operativ neto	9	(1,346)	(1,290)
Të hyrat operative		37,993	32,709
Shpenzimet e personelit	10	(5,621)	(5,340)
Shpenzimet administrative	11	(12,834)	(12,362)
Lejimi për humbjet nga kreditë	12	3,202	4,427
Fitimi para tatimit		22,740	19,434
Tatimi në fitim	13	(2,086)	(1,988)
Fitimi i vitit		20,654	17,446
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse:			
<i>Zërat që mund të ri-klasifikohen në fitim ose humbje në periudhat e më vonshme:</i>			
<i>(Humbja)/fitimi nga vlera e drejtë në investimet e instrumenteve të borxhit të matura në</i>			
VDPATGJ neto nga tatimi	13	(308)	31
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin		20,346	17,477

Shënimet shoqëruese janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR
Për vitin e përfunduar me 31 Dhjetor 2022

Në mijë euro

	Note	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Pasuritë			
Paraja dhe gjendja me Bankat Qendrore	14	267,551	222,670
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	15	25,032	23,623
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	16	655,971	571,334
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ	17	63,913	70,998
Pasuritë e paprekshme	18	39	39
Prona, impiantet dhe pajisjet	19	13,045	11,551
Parapagimi i tatimit mbi të ardhurat	13	310	592
Pasuritë e shtyra tatimore	13	125	104
Pasuritë e tjera	20	3,674	3,922
Gjithsej pasuritë		1,029,660	904,833
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave	21	631	1,122
Detyrimet ndaj klientëve	22	895,780	770,568
Detyrimet tjera	23	6,860	6,086
Huamarrjet	24	22,891	25,905
Borxhi i varur	24	7,538	7,538
Gjithsej detyrimet		933,700	811,219
Ekuiteti			
Kapitali aksionar	25	61,346	61,346
Primi i aksioneve	25	4,204	4,204
Rezerva kontingjente	25	511	511
Rezerva e ri-vlerësimit për investimet në letrat me vlerë të matura me VDPATGJ	25	(203)	105
Fitimi i mbajtur		30,102	27,448
Gjithsej ekuiteti		95,960	93,614
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		1,029,660	904,833

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Menaxhues dhe janë nënshkruar në emër të tyre më 20 Prill 2023 nga:

Eriola Bibolli
Drejtoreshë Ekzekutive

Esad Haxhani
Udhëheqës i Departamentit të Financave

Shënimet shoqëruese janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

Në mijë euro

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva kontingjente	Fitimi i mbajtur	Rezerva e vlerës së drejtë	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2021	61,346	4,204	511	45,002	74	111,137
Fitimi për vitin	-	-	-	17,446	-	17,446
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	31	31
Gjithsej të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	17,446	31	17,477
Dividenda e shpërndarë	-	-	-	(35,000)	-	(35,000)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	61,346	4,204	511	27,448	105	93,614
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse						
Fitimi për vitin	-	-	-	20,654	-	20,654
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	(308)	(308)
Gjithsej të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	20,654	(308)	20,347
Dividenda e shpërndarë	-	-	-	(18,000)	-	(18,000)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	61,346	4,204	511	30,102	(203)	95,960

Shënimet shoqëruese janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

Në mijë euro

	Shënim	2022	2021
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		22,740	19,433
Rregullimet për:			
Zhvlerësim	19	1,601	1,805
Amortizim	18	12	12
Fitimi nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve		(87)	(86)
Lejimi për humbjet nga kreditë	12	(3,202)	(4,427)
Të hyrat nga interesi	7	(33,567)	(29,499)
Shpenzimet e interesit	7	2,927	3,177
Paraja e përdorur në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në aktivet operative		(9,576)	(9,585)
Neto (rritja)/zvogëlim në:			
Të arkëtueshmet nga bankat e tjera		(1,335)	3,469
Kreditë dhe paradhëniet për klientët		(82,184)	(53,070)
Pasuritë tjera		252	(1,139)
Gjendja me Bankën Qendrore		1,584	(8,871)
Neto rritja/(zvogëlimi) në:			
Detyrimet ndaj bankave		(491)	513
Detyrimet ndaj klientëve		125,213	21,396
Detyrimet tjera		(744)	14
Paraja e gjeneruar/(përdorur) në aktivitetet operative		32,719	(47,273)
Interesi i arkëtuar		33,589	30,638
Interesi i paguar		(2,914)	(3,816)
Tatimi i paguar në të ardhura		(1,493)	(1,242)
Paraja neto e gjeneruar/(përdorur) në aktivitetet operative		61,901	(21,694)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
Blerja e investimeve në letrat me vlerë përmes VDPATGJ		(17,206)	(45,866)
Të ardhurat nga shitja e investimeve në letrave me vlerë përmes VDPATGJ		24,380	39,607
Blerja e pronës dhe pajisjeve		(1,620)	(565)
Të ardhurat nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve		84	535
Blerja e pasurive të paprekshme	18	(12)	-
Paraja neto e gjeneruar/(përdorur) në aktivitetet investuese		5,626	(6,289)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
Të ardhurat nga huazimet afatgjata		(2,988)	881
Pagesa e dividendës		(18,000)	(35,000)
Paraja neto e përdorur në aktivitetet financuese		(20,988)	(34,119)
Rritja/(zvogëlimi) neto i parasë dhe ekuivalentëve të parasë			
		46,539	(62,102)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të vitit		189,780	251,882
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të vitit	14	236,319	189,780

Shënimet shoqëruese janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Hyrje

ProCredit Bank Sh.a. Kosova ("Banka") është themeluar në Republikën e Kosovës më 9 dhjetor 1999 si shoqëri aksionare. Banka filloi veprimtarinë e saj më 12 janar 2000. Banka është kompani bijë e zotëruar plotësisht nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA (ProCredit Holding).

Aktiviteti kryesor:

Banka është licencuar për të vepruar si bankë në të gjitha fushat bankare në Kosovë sipas rregullave të Bankës Qendrore të Kosovës (ish-Autoritetit Bankar Qendror të Kosovës) ("BQK") dhe aktualisht është subjekt i ligjit "Për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jo Bankare", Nr. 04/L-093. ProCredit Bank ishte banka e parë e licencuar në Kosovë. ProCredit Bank Sh.a. është një bankë komerciale e orientuar drejt zhvillimit, e cila ofron shërbime të klientëve për ndërmarrjet e Vogla dhe të Mesme (NVM) si dhe për individët privatë. Në operacionet e saj, ajo i përmbahet një numër parimesh kryesore: vlerëson transparencën në komunikimin e saj me klientët; kërkon të minimizojë gjurmët ekologjike; dhe ofron shërbime të cilat janë të bazuara në kuptueshmërinë e situatës së secilit klient si dhe analizës financiare të shëndoshë.

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit

Adresa e regjistruar e Bankës është Rr. "George Bush", Nr. 26, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Gjatë vitit 2022, përveç ofrimit të shërbimeve online përmes platformës e-Banking dhe shërbimeve në faqen e internetit, Banka ka operuar me degë, qendra shërbimi dhe zonat 24/7 (vetë-shërbim), për t'i ofruar klientëve shërbime gjithëpërfshirëse dhe më të arritshme.

Bordi i Drejtorëve:

- Ztr. Gabriel Schor Kryetar
- Ztr. Marcel Zeitinger, Anëtar
- Ztr. Rainer Ottenstein, Anëtar
- Ztr. Jordan Damçevski, Anëtar
- Znj. Semra Citaku, Anëtare
- Znj. Eriola Bibolli Anëtare

2. Politika të rëndësishme kontabël

(a) Baza e përgatitjes

Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") sipas konventës së kostos historike, e modifikuar sipas rivlerësimit të investimeve në letrat me vlerë të matura me VDPAT-GJ. Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur në vijim. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme në të gjitha periudhat e paraqitura, përveç nëse është treguar ndryshe.

Përdorimi i gjykimeve dhe vlerësimeve

Raportimi financiar dhe rezultatet financiare të Bankës ndikohen nga supozimet, vlerësimet, dhe gjykimet e menaxhmentit, të cilat duhet të ndërmerren gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare. Të gjitha supozimet dhe vlerësimet bëhen në përputhshmëri me standardet e aplikueshme. Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme, dhe bazohen në përvojën historike dhe faktorët e tjerë, duke përfshirë pritjet për ngjarjet e ardhshme që konsiderohen të duhura në rrethanat e dhëna. Rishikimet për vlerësimet njihen në mënyrë prospektive. Informacioni për fushat e rëndësishme të pasigurisë së vlerësimit dhe gjykimet kritike në zbatimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare janë përshkruar në shënimin 4, 5 dhe 6.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Monedha funksionale dhe prezantimi

Këto pasqyra financiare janë paraqitur në euro, e cila është monedha funksionale e Bankës, monedha e mjedisit primar ekonomik në të cilin Banka vepron. Të gjitha shumat janë rumbullaksuar në mijërat më të afërt, përveç kur tregohet ndryshe.

(b) Interesi

Norma efektive e interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. “Norma efektive e interesit” është norma që saktësisht zbrit pagesat dhe arkëtimet e vlerësuara të ardhshme të parasë përmes jetës së pritur të instrumenteve financiare:

- vlera kontabël bruto e pasurive financiare, ose
- kostoja e amortizuar e detyrimeve financiare.

Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit për instrumentet financiare tjera nga ato të blera ose të emetuara me rënie kreditore, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e pritura kreditore (ECL). Për pasuritë financiare të blera ose emetuara me rënie në vlerë, llogaritet një normë efektive e interesit rregullues të kredisë duke përdorur flukset monetare të ardhshme të vlerësuara duke përfshirë ECL.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot dhe tarifat e transaksionit si dhe pikat e paguara ose të pranuar që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një pasurie financiare ose detyrimi financiar.

Kostoja e amortizuar dhe vlera kontabël bruto

‘Kostoja e amortizuar’ e një pasurie financiare ose detyrimi financiar është shuma në të cilën pasuria ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus ri pagimet e kryegjësë plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo ndryshimi midis asaj vlere fillestare dhe shumës në maturim, dhe për pasuritë financiare, të rregulluara për çdo lejim të humbjes së kredisë.

‘Vlera kontabël bruto e një pasurie financiare’ është kostoja e amortizuar e një pasurie financiare përpara se të korrigjohet për çdo lejim të pritshëm të humbjes së kredisë.

Llogaritja e të hyrave dhe shpenzimeve nga interesi

Norma efektive e interesit të një pasurie financiare ose detyrimi financiar llogaritet në njohjen fillestare të një pasurie financiare ose një detyrimi financiar. Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit zbatohet në vlerën kontabël bruto të pasurisë (kur pasuria nuk ka rënie në vlerë kreditore) ose në koston e amortizuar të detyrimit. Norma efektive e interesit rishikohet si rezultat i rivlerësimit periodik të flukseve të mjeteve monetare të instrumenteve me normë të ndryshueshme për të pasqyruar lëvizjet në normat e interesit të tregut. Norma efektive e interesit rishikohet gjithashtu për rregullimet në vlerën e drejtë për mbrojtje nga risku, në datën kur fillon amortizimi i rregullimit të mbrojtjes nga risku. Sidoqoftë, për pasuritë financiare që kanë pësuar rënie kreditore pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit në koston e amortizuar të pasurisë financiare. Nëse pasuria nuk është më e vlerësuar për rënie kreditore atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi rikthehet në bazë bruto.

Për pasuritë financiare të cilat kanë qenë me rënie kreditore në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit të rregulluar për rënie kreditore në koston e amortizuar të pasurisë. Llogaritja e të ardhurave nga interesi nuk kthehet në bazë bruto, edhe nëse risk i kredisë së pasurisë përmirësohet.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

c) Tarifat dhe komisionet

Tarifat që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit përfshijnë tarifën fillestare të arkëtuara ose të paguara nga subjekti lidhur me krijimin ose blerjen e pasurive financiare ose lëshimin e detyrimeve financiare, për shembull, tarifën për vlerësimin e aftësisë për kthimin e kredisë, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, negocimin e kushteve të instrumenteve dhe tarifën për përpunimin e dokumentacionit të transaksionit. Tarifën e zotimit të arkëtuara nga Banka për të krijuar kredi me normat e interesit të tregut, janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit nëse është e mundur që Banka të hyjë në një marrëveshje specifike për kredi dhënie dhe nuk pret ta shesë kredinë menjëherë pas krijimit të saj. Të gjitha tarifën dhe tjera, që janë pjesë përbërëse e llogaritjes së normës efektive të interesit, prezantohen në të ardhurat nga interesi.

Të gjitha tarifën dhe tjera, komisionet dhe zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve të tjera përgjithësisht regjistrohen në bazë akruale duke iu referuar përfundimit të transaksionit specifik mbi bazën e shërbimeve reale të kryera si përqindje e shërbimeve të përgjithshme, të cilat do të ofrohen. Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifën dhe komisionet përbëhen nga tarifën dhe komisionet nga (për): kartat e kreditit, tarifën e shërbimit të llogarisë, pagesat ndërkombëtare, pagesat vendore, tarifën e Bankës Qendrore, SMS-banking, garancitë dhe letrat e kreditit si dhe tarifën dhe komisionet tjera. Tarifën dhe komisionet e tjera njihen kur shërbimet ofrohen. Shpenzimet e tjera të tarifave dhe komisioneve kanë të bëjnë kryesisht me tarifën e transaksionit dhe shërbimit, të cilat njihen si shpenzim kur shërbimet janë pranuar.

(d) Qiratë

Banka vlerëson nëse një kontratë është ose përmban një qira, në fillimin e kontratës. Banka njih një aset me të drejtë të përdorimit dhe një detyrim korrespondues të qirasë në lidhje me të gjitha marrëveshjet e qirasë në të cilat është qiramarrësi, me përjashtim të qirave afatshkurtra (të përcaktuara si qira me një afat qiraje prej 12 muajsh ose më pak) dhe qirave të aseteve me vlerë të ulët (të tilla si kompjuterë personalë, sende të vogla të mobileve të zyrës dhe telefonave). Për këto qira, Banka njih pagesat e qirasë si një shpenzim operativ mbi bazën lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë, përveç rastit kur një bazë tjetër sistematike është më përfaqësuese e modelit kohor në të cilin konsumohen përfitimet ekonomike nga aktivet e dhëna me qira. Detyrimi i qirasë matet fillimisht me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, të skontuar duke përdorur normën e nënkuptuar në qira. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, Banka përdor normën e saj shtesë të huamarrjes. Në përgjithësi, Banka përdor normën mesatare të interesit për kreditë e biznesit si normë skontimi.

(e) Transaksionet në valutë të huaj

Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale përkatëse me kursin e këmbimit spot në datën e transaksionit.

Pasuritë dhe detyrimet monetare në valutë të huaj janë përkthyer duke përdorur kurset e mbylljes të këmbimit me kursin e datës në datën e raportimit. Fitimi ose humbja në valutë të huaj nga zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të përkthyer në shkëmbim spot. norma në fund të vitit. Diferencat në valutë të huaj që lindin nga përkthimi njihen përgjithësisht në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

(f) Tatimi në fitim

Tatimet mbi të ardhurat janë parashikuar në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin në fuqi apo legjislacionin e hyrë në fuqi deri në fund të periudhës raportuese. Ngarkesa e tatimit në fitim përbëhet nga tatimi aktual dhe tatimi në fitim i shtyrë dhe njihet në pasqyrën e fitimit dhe të humbjes së vitit, përveç nëse njihet në të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse ose drejtpërdrejt në kapital, pasi që ndërlihet me transaksionet të cilat gjithashtu njihen në periudhën e njëjtë ose në periudhë tjetër, në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ose drejtpërdrejt në kapital.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Tatimi në fitim (vazhdim)

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual është shuma e pagueshme ose e arkëtueshme nga autoritetet tatimore në lidhje me fitimet ose humbjet e tatueshme për periudhat aktuale dhe paraprake. Fitimet apo humbjet e tatueshme bazohen në vlerësime nëse pasqyrat financiare autorizohen para dorëzimit të deklaratës relevante tatimore. Tatimet tjera të ndryshme nga tatimi në fitim regjistrohen në kuadër të shpenzimeve administrative dhe operative.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë në të ardhura llogaritet duke përdorur metodën e detyrimit të bilancit të gjendjes për bartjet e humbjeve nga tatimi dhe diferencat e përkohshme që dalin nga baza e tatimeve të pasurive dhe detyrimeve dhe shumat e tyre bartëse për qëllime të raportimit financiar.

Balancat e tatimit të shtyrë vlerësohen me shkallët tatimore në fuqi ose të miratuara në thelb në fund të periudhës raportuese, të cilat pritet të aplikohen për periudhën kur diferencat e përkohshme të kthehen ose kur bartjet e humbjeve nga tatimi të përdoren.

Pasuritë tatimore të shtyra për diferencat e përkohshme të zbritshme dhe bartjet e humbjeve nga tatimi regjistrohen deri në masën që është e mundur për të pasur të ardhura të tatueshme kundrejt të cilave ky aset tatimor pritet të përdoret.

(iii) Pozicionet tatimore të pasigurta

Pozicionet tatimore të pasigurta të Bankës rivlerësohen nga menaxhmenti në fund të çdo periudhe raportuese. Detyrimet regjistrohen për pozicionet tatimore të pasigurta për pozicione të cilat menaxhmenti vlerëson të tilla që kanë më pak gjasa që do sfidohen nga autoritetet tatimore për taksa shtesë. Vlerësimi bazohet në interpretimin e ligjeve tatimore të cilat janë në fuqi, ose që kanë hyrë në fuqi deri në fund të periudhës raportuese dhe çdo aktvendimi gjyqësor të njohur apo ndonjë organi tjetër lidhur me çështje të tilla. Detyrimet për dënime, interes dhe tatime të ndryshme nga ato në fitim njihen në bazë të vlerësimeve më të mira të shpenzimeve të bëra nga menaxhmenti që kërkohen për shlyerjen e detyrimeve në fund të periudhës raportuese.

(g) Instrumentet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Banka fillimisht njeh kreditë dhe paradhëniet, depozitat dhe borxhin e varur në datën që ato janë emetuar. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare (duke përfshirë dhe blerjet e shitjet e rregullta të pasurive financiare) njihen fillimisht në datën e tregtimit, e cila është data kur banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Një aset ose detyrim financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, për një vlerë që nuk është matur në VDPFH, kostot e transaksionit që lidhen drejtpërdrejt me blerjen apo emetimin e tij.

(ii) Klasifikimi

Pasuritë financiare

Në njohjen fillestare, një pasuri financiare klasifikohet si i matur në: koston e amortizuar, VDPATGJ ose VDPFH.

Një pasuri financiare matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- aset i mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve për mbledhjen e flukseve mone tare kontraktuale; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurisë financiare ngritën në datat e përcaktuara në flukset e mjeteve monetare që janë SPPI (Vetëm pagesa të principalit dhe interesit).

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Një pasuri financiare matet me VDPATGJ nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- aseti mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale dhe shitja e aktiveve financiare; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurisë financiare japin në datat e përcaktuara flukset e mjeteve monetare që janë SPPI.

Të gjitha pasuritë e tjera financiare klasifikohen si të matura VDPFH. Përveç kësaj, në njohjen fillestare, Banka mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një pasuri financiare që plotëson kërkesat e tjera që duhet të matet me koston e amortizuar ose në VDPATGJ si në VDPFH, nëse bën kështu eliminon ose redukon ndjeshëm një mospërputhje kontabël që do të lindte ndryshe.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Banka bën një vlerësim të objektivit të një modeli biznesi në të cilin një pasuri është mbajtur në nivel portofoli, sepse kjo më së miri pasqyron mënyrën se si menaxhohet biznesi dhe i jepet informacion menaxhmentit. Informacioni i konsideruar përfshin:

- politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe funksionimin e këtyre politikave në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e menaxhmentit fokusohet në fitimin e të ardhurave nga interesi kontraktual, duke ruajtur një profil të caktuar të normës së interesit, duke përputhur kohëzgjatjen e pasurive financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato pasuri ose realizimin e flukseve monetare nëpërmjet shitjes së pasurive;
- si vlerësohet dhe raportohet performancën e portofolit tek menaxhmenti i Bankës;
- rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe pasurive financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe strategjisë së saj për mënyrën se si menaxhohen këto rreziqe;
- frekuenca, vëllimi dhe koha e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet për shitjet e tilla dhe pritshmërinë e tij për aktivitetin e ardhshëm të shitjes. Megjithatë, informacioni rreth aktivitetit të shitjeve nuk konsiderohet veç e veç, por si pjesë e një vlerësimi të përgjithshëm se si është arritur objektivi i Bankës për menaxhimin e pasurive financiare dhe si realizohen flukset monetare.

Pasuritë financiare që mbahen për tregtim ose menaxhim dhe performancën e të cilave vlerësohen në bazë të vlerës së drejtë, maten në VDPFH sepse ato as nuk mbahen për të mbledhur flukse monetare kontraktuale as për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur pasuritë financiare.

Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit

Për qëllimet e këtij vlerësimi, 'kryegjësja' përcaktohet si vlera e drejtë e pasurisë financiarë enë njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si një shpërblim për vlerën kohore të parasë dhe për riskun e kredisë që lidhet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot e tjera bazë të kreditimit (p.sh. risku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe si margjinë fitimprurëse. Në vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë SPPI, Banka merr për bazë kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse pasuria financiare përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale në mënyrë që ajo të mos plotësojë këtë kusht. Gjatë marrjes së vlerësimi, Banka e konsideron:

- ngjarje të kushtëzuara që do të ndryshonin shumën dhe kohën e flukseve të mjeteve monetare;
- karakteristikat e levave;
- parapagimi dhe afati i zgjatjes;
- kushtet që kufizojnë pretendimin e Bankës për flukset monetare nga pasuritë e specifikuar (p.sh. kreditë pa rekurs); dhe
- karakteristika që modifikojnë konsideratën për vlerën kohore të parasë (p.sh. rivendosjen periodike të normave të interesit).

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

Banka mban një portofol kredie afatgjatë me normë fikse për të cilën Banka ka mundësi të propozojë rishikimin e normës së interesit në datat e rivendosjes periodike. Këto të drejta të rivendosjes janë të kufizuara në normën e tregut në kohën e rishikimit. Huamarrësit kanë një mundësi që të pranojnë normën e rishikuar ose të shlyejnë huan në parim pa dënim. Banka ka përcaktuar që flukset monetare kontraktuale të këtyre kredive janë SPPI sepse opsioni ndryshon normën e interesit në një mënyrë që është konsideratë për vlerën në kohë të parasë, riskun e kredisë, rreziqet e tjera bazë të huadhënies dhe kostot që lidhen me shumën kryesore të papaguar.

Kreditë pa rekurs

Në disa raste, huat e dhëna nga Banka që sigurohen me kolateral të huamarrësit kufizojnë kërkesën e Bankës ndaj flukseve të mjeteve monetare të kolateralit bazë (huat pa rekurs). Banka zbaton gjykime për të vlerësuar nëse huat e rekursit përmbushin kriterin e SPPI. Banka zakonisht e konsideron informacionin e mëposhtëm kur bën këtë gjykim:

- nëse marrëveshja kontraktuale specifikon në mënyrë të veçantë shumat dhe datat e pagesave në para të kredisë;
- vlera e drejtë e kolateralit në raport me shumën e pasurisë financiare të siguruar;
- aftësinë dhe gatishmërinë e huamarrësit për të bërë pagesa kontraktuale, pavarësisht nga rënia e vlerës së kolateralit;
- nëse huamarrësi është një individ ose një entitet ekonomik operative i pavarur ose është një entitet me qëllim të përcaktuar;
- risku i humbjes së pasurisë nga Banka në lidhje me një hua të plotë rekursive;
- masën në të cilën kolaterali përfaqëson të gjithë ose një pjesë të konsiderueshme të pasurive të huamarrësit; dhe
- nëse Banka do të përfitojë nga ndonjë ngritje nga pasuritë themelore.

Riklasifikimet

Pasuritë financiare nuk janë ri klasifikuar pas njohjes së tyre fillestare, përveç në periudhën kur Banka ndryshon modelin e biznesit për menaxhimin e pasurive financiare.

(iii) Çregjistrimi

Pasuritë financiare

Banka çregjistron një pasuri financiare kur skadojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga pasuria financiare (shih gjithashtu (iv)) ose kur transferon të drejtat për të marrë flukset e mjeteve monetare kontraktuale në një transaksion në të cilin në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së pasurisë financiare janë transferuar ose në të cilat Banka nuk transferon as nuk mban në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk mban kontrollin e pasurisë financiare.

Me rastin e çregjistrimit të një pasurie financiare, diferenca midis vlerës kontabël neto të pasurisë (ose vlerës kontabël të shpërndarë në pjesën e pasurisë të çregjistruar) dhe shumës së (i) vlerës së marrë (përfshirë çdo pasuri të re të marrë më pak se çdo detyrim të ri të supozuar) dhe (ii) çdo fitim ose humbje kumulative që ishte njohur në VDPATGJ njihet në fitim ose humbje. Çdo fitim/humbje kumulative e njohur në VDPATGJ në lidhje me letrat me vlerë të kapitalit të investuara të përcaktuar si në VDPATGJ, nuk njihet në fitim ose humbje për çregjistrimin e letrave të tilla me vlerë, çdo interes në pasuritë financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim që është krijuar ose mbajtur nga Banka njihen si një pasuri ose detyrim i veçantë.

Banka hyn në transaksione me të cilat transferon pasuritë e njohura në pasqyrën e saj të pozicionit financiar, por ruan të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pasurive të transferuara ose një pjesë të tyre. Në raste të tilla, pasuritë e transferuara nuk çregjistrohen. Shembuj të transaksioneve të tilla janë huat e letrave me vlerë dhe transaksionet e shitjes dhe riblerjes.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(iii) Çregjistrimi (vazhdim)

Kur pasuritë i shiten një pale të tretë me një normë totale të kthimit në pasuritë e transferuara, transaksioni trajtohet si një transaksion financiar i siguruar, i ngjashëm me transaksionet e shitjes dhe të riblerjes, sepse Banka mban në thelb të gjitha ose një pjesë të konsiderueshme të rreziqeve dhe përfitimeve nga pronësia e këtyre pasurive.

Në transaksionet në të cilat Banka nuk ruan ose transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një pasurie financiare dhe mban kontrollin mbi pasurinë, Banka vazhdon të njohë pasurinë deri në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme, të përcaktuar sipas masës për të cilën ajo është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e pasurisë së transferuar.

Në transaksione të caktuara, Banka mban detyrimin për të shërbyer pasurinë financiare të transferuar duke ngarkuar një tarifë. Pasuritë e transferuara çregjistrohen nëse plotësojnë kriteret e çregjistrimit. Një pasuri ose detyrim njihet për kontratën e shërbimit, nëse tarifa e shërbimit është më shumë se e mjaftueshme (pasuri) ose është më e vogël se ajo e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimit.

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet e saj kontraktuale anulohen ose skadojnë.

(iv) Modifikimet e pasurive financiare dhe detyrimeve financiare

Pasuritë financiare

Nëse kushtet e një pasurie financiare modifikohen, atëherë Banka vlerëson nëse flukset e mjeteve monetare të pasurisë së modifikuar janë në thelb të ndryshme.

Nëse flukset e mjeteve monetare janë substancialisht të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale në flukset e mjeteve monetare nga pasuria financiare konsiderohen se kanë skaduar. Në këtë rast, pasuritë financiare origjinale çregjistrohen (shih (iii)) dhe një pasuri e re financiare njihet me vlerën e drejtë plus ndonjë kosto e pranueshme e transaksionit. Çdo tarifë e marrë si pjesë e modifikimit llogaritet si vijon:

- Tarifat që konsiderohen në përcaktimin e vlerës së drejtë të pasurisë së re dhe tarifat që përfaqësojnë rimbursimin e kostove të pranueshme të transaksionit përfshihen në matjen fillestare të pasurisë; dhe
- Tarifat e tjera përfshihen në fitim ose humbje si pjesë e fitimit ose humbjes në çregjistrim.

Nëse flukset e mjeteve monetare ndryshohen kur huamarrësi është në vështirësi financiare, atëherë objektivi i modifikimit është zakonisht për të maksimizuar rikuperimin e kushteve kontraktuale origjinale në vend të emetimit të një pasurie të re me kushte thellësisht të ndryshme. Nëse Banka ka në plan të modifikojë një pasuri financiare në një mënyrë që do të rezultonte me faljen e flukseve monetare, atëherë së pari duhet të konsiderojë nëse një pjesë e pasurisë duhet të shlyhet para se të bëhet modifikimi (shih më poshtë për politikën e shlyerjes). Kjo qasje ndikon në rezultatin e vlerësimit sasiore dhe do të thotë që kriteret e çregjistrimit zakonisht nuk plotësohen në raste të tilla.

Nëse modifikimi i një pasurie financiare të matur me koston e amortizuar ose VDPATGJ nuk rezulton në çregjistrimin e pasurisë financiare, atëherë Banka rillogaritë përsëri vlerën kontabël bruto të pasurisë financiare duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv të pasurisë dhe një rregullimin rezultues si një fitim ose humbje nga modifikimi në fitim ose humbje. Për pasuritë financiare me normë variabile, norma fillestare efektive e interesit e përdorur për të llogaritur fitimin ose humbjen e modifikimit rregullohet për të pasqyruar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Çdo shpenzim ose tarifë e kryer dhe tarifat e marra si pjesë e modifikimit rregullojnë vlerën kontabël bruto të pasurisë financiare të modifikuar dhe amortizohen gjatë afatit të mbetur të pasurisë financiare të modifikuar.

Nëse një ndryshim i tillë kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit (shih (vii)), atëherë fitimi ose humbja paraqiten së bashku me humbjet nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si e ardhur nga interesi e llogaritur duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(iv) Ndryshimet e pasurive financiare dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar kur kushtet e saj ndryshohen dhe flukset monetare të detyrimit të modifikuar janë në thelb të ndryshme. Në këtë rast, një detyrim financiar i ri, bazuar në kushtet e modifikuara, njihet me vlerën e drejtë. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar të çregjistruar dhe vlerës së paguar njihet në fitim ose humbje. Shqyrtimi i paguar përfshin pasuritë jo financiare të transferuara, nëse ka, dhe supozimin e detyrimeve, duke përfshirë edhe detyrimin e ri financiar të modifikuar.

Nëse modifikimi i një detyrimi financiar nuk llogaritet si çregjistrim, atëherë kosto e amortizuar e detyrimit ri kalkullohet duke skontuar flukset e modifikuara të mjeteve monetare me normën fillestare të interesit efektiv, dhe fitimi ose humbja që rezulton njihet në fitim ose humbje. Për detyrimet financiare me normë variable, norma fillestare efektive e interesit e përdorur për të llogaritur fitimin ose humbjen e modifikimit rregullohet për të pasqyruar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Çdo shpenzim dhe tarifë e përfshirë njihet si një rregullim në vlerën kontabël të detyrimit dhe amortizohet gjatë afatit të mbetur të detyrimit financiar të modifikuar duke riformuluar normën efektive të interesit në instrument.

(v) Netimi

Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare thehen mes vete dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë dhe vetëm atëherë kur Banka ka të drejtë të realizueshme ligjore për të shlyer shumat dhe ka për qëllim të shlyejë ato në baza neto ose realizojë pasurinë dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohen sipas SNRF-ve, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme siç është aktiviteti tregtar i Bankës.

(vi) Matja e vlerës së drejtë

“Vlera e drejtë” është çmimi që do të ofrohej për të shitur një pasuri ose paguar për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në mes të pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në kryegjë ose, në mungesë të saj, tregu më i favorshëm në të cilin Banka ka çasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron riskun e mos-performancës.

When one is available, the Bank measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as ‘active’ if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

Kur të jetë në dispozicion, Banka matë vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Tregu konsiderohet si 'aktiv' nëse transaksionet për pasuritë ose detyrimet zhvillohen me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacionin e çmimeve në mënyrë të vazhdueshme.

Nëse nuk ka çmim të kotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknikat e vlerësimit që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve që nuk vëzhgohen. Teknika e përzgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në vendosjen e çmimit të një transaksioni. Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është sigurisht çmimi i transaksionit – d.m.th. vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë. Nëse Banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nga një çmim i kotuar në një treg aktiv për një pasuri ose detyrim identik, e as nga teknika e vlerësimit për të cilën të dhënat e pa vrojtueshme vlerësohen të jenë të parëndësishme në lidhje me matjen, atëherë instrumenti financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, të rregulluar për të shtyrë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimin e transaksionit. Më pas, ky ndryshim njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme gjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet tërësisht nga të dhënat e tregut të vëzhgueshëm ose kur transaksioni mbyllet.

Nëse një pasuri ose një detyrim i matur me vlerën e drejtë ka një çmim ofertimi dhe një çmim kërkimi, atëherë Banka matë pasuritë dhe pozicionet e gjata me një çmim të ofertës dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me një çmim kërkese.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Portofolet e pasurive financiare dhe detyrimeve financiare që janë të ekspozuara ndaj riskut të tregut dhe riskut të kredisë që menaxhohen nga Banka në bazë të ekspozimit neto ndaj riskut të tregut ose të kredisë, maten në bazë të një çmimi që do të merrej për të shitur një pozicion neto të gjatë (ose i paguar për të transferuar një pozicion neto të shkurtër) për ekspozimin e riskut të veçantë. Rregullimet në nivel të portofolit p.sh. rregullimet e ofertës-kërkesës ose korigjimet e riskut të kredisë që pasqyrojnë matjen në bazë të ekspozimit neto - alokohen në pasuritë dhe detyrimet individuale në bazë të rregullimit relativ të riskut të secilit instrument të veçantë në portofol.

Vlera e drejtë e një detyrimi financiar me një tipar kërkesë (p.sh. një kërkesë depozitë) nuk është më e vogël se shuma e pagueshme sipas kërkesës, e skontuar nga data e parë në të cilën shuma mund të kërkohej të paguhet.

Banka njeh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ka ndodhur ndryshimi.

(vii) Lejimet për rënie në vlerë.

Banka njeh lejimet për humbjet e pritshme kreditore (ECL) për instrumentet financiare të mëposhtme që nuk maten në VDPFH:

- Pasuritë financiare që janë instrumente borxhi;
- qiraja e arkëtueshme;
- kontratat e garancisë financiare të lëshuara; dhe
- zotimet e huas të lëshuara.

Asnjë humbje nga zhvlerësimi nuk njihet për investimet e kapitalit neto.

Banka matë lejimet e humbjeve në një shumë të barabartë me ECL-në përgjatë jetëgjatësisë, përveç për të mëposhtmet, për të cilën ato maten si ECL 12-mujore:

- letrat me vlerë të investimit të borxhit që përcaktohen të kenë riskut të ulët të kredisë në datën e raportimit; dhe
- instrumente të tjera financiare (përveç qerasë së arkëtueshme) në të cilat riskut i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare

Lejimet e humbjeve për të arkëtueshmet e qerasë maten gjithmonë në një shumë të barabartë me ECL përgjatë jetëgjatësisë.

Banka e konsideron investimin e borxhit që të ketë riskut të ulët kreditor kur vlerësimi i riskut të saj të kredisë është i barabartë me përkufizimin e njohur botërisht të “klasës së investimeve”. Banka nuk zbaton përjashtimin e riskut të ulët të kredisë për çdo instrument financiar tjetër.

ECL 12-mujore janë pjesë e ECL që rezultojnë nga ngjarjet e dështimit të pagimit të një instrumenti financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Instrumentet financiare për të cilat një ECL 12 mujore është njohur, njihen si “Instrumente financiare të fazës 1”.

Jetëgjatësia e ECL janë ECL që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të dështimit të pagesës gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Instrumentet financiare për të cilat njihet ECL përgjatë jetëgjatësisë, por që nuk janë të dëmtuara nga aspekti kreditor, referohen si “Instrumentet Financiare të Fazës 2”.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Lejimet për rënie në vlerë (vazhdim)

Matja e ECL

ECL janë një vlerësim me probabilitet të ponderuar të humbjeve kreditore. Ato maten si më poshtë:

- pasuritë financiare që nuk janë me rënie kreditore në datën e raportimit: si vlera aktuale e të gjitha mjeteve monetare me rënie (p.sh. diferenca midis flukseve të mjeteve monetare që i detyrohen njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe fluksin e parasë që Banka pret të marrë);
- pasuritë financiare që janë me rënie kreditore në datën e raportimit: si diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të vlerësuar të flukseve të ardhshme monetare;
- zotimet kreditore të pashfrytëzuara: si vlera aktuale e diferencës midis flukseve monetare kontraktuale që i takojnë Bankës nëse kredia shfrytëzohet dhe flukseve të mjeteve monetare që Banka pret të marrë; dhe
- kontratat e garancisë financiare: pagesat e pritshme për të rimbursuar mbajtësin minus shumat që Banka pret të marrë.

Pasuritë financiare të ristrukturuar

Nëse kushtet e një pasurie financiare ri-negociohen ose modifikohen ose një pasuri financiare ekzistuese zëvendësohet me një të re për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë bëhet vlerësimi nëse pasuritë financiare duhet të ç 'regjistrohen dhe ECL të matet si më poshtë.

- Nëse ristrukturimi i pritur nuk do të rezultojë në ç 'regjistrimin e pasurisë ekzistuese, atëherë flukset e pritshme të mjeteve monetare që rrjedhin nga pasuria financiare e modifikuar përfshihen në llogaritjen e rënies së parasë nga pasuria ekzistuese.
- Nëse ristrukturimi i pritur do të rezultojë në ç 'regjistrimin e pasurisë ekzistuese, atëherë vlera e drejtë e pritur e pasurisë së re trajtohet si fluksi i parave të gatshme nga pasuria financiare ekzistuese në kohën e ç 'regjistrimit të saj. Kjo shumë përfshihet në llogaritjen e rënies së parasë nga pasuria financiare ekzistuese që skontohej nga data e pritur e çregjistrimit deri në datën e raportimit duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv të pasurisë financiare ekzistuese.

Pasuritë financiare kreditore të zhvlerësuara

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse pasuritë financiare të mbartura me koston e amortizuar dhe pasuritë financiare të borxhit të mbartura në VDPATG) dhe të arkëtueshmet nga qiraja financiare, janë me rënie në vlerë kreditore (referuar si "Pasuritë financiare të fazës 3"). Një pasuri financiare është "me rënie kreditore" kur ka ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim të dëmshëm në flukset monetare të ardhshme të vlerësuara të pasurisë financiare.

Dëshmia se një pasuri financiare ka rënie në vlerë kreditore përfshinë të dhënat vijuese:

- vështirësi të konsiderueshme financiare të huamarrësit ose emetuesit;
- shkelje e kontratës siç është dështim në pagesë ose ditë vonesa;
- ristrukturimi i një huaje ose avance nga Banka me kushte që Banka nuk do ta konsideronte përndryshe;
- është duke u bërë e dukshme që huamarrësi të hyjë në falimentim ose riorganizim tjetër financiar; ose
- zhdukja e një tregu aktiv për një letër me vlerë për shkak të vështirësive financiare.

Një hua që është ri negociuar për shkak të përkeqësimit të gjendjes së huamarrësit zakonisht konsiderohet të ketë rënie kreditore përveç nëse nuk ka dëshmi se riskut i mos marrjes së flukseve monetare kontraktuale është zvogëluar dukshëm dhe nuk ka indikatorë tjerë të rënies në vlerë. Gjithashtu, një kredi me ditë vonesa prej 90 ose më shumë ditë, konsiderohet të ketë rënie në vlerë edhe atëherë kur definicioni i rregullatorit për dështim në pagesë është tjetër.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Lejimet për rënie në vlerë (vazhdim)

Pasuritë financiare kreditore të zhvlerësuar (vazhdim)

Gjatë vlerësimit nëse një investim në borxh të huaj ka rënie në vlerë, Banka konsideron faktorët e mëposhtëm:

- Vlerësimi i tregut për aftësinë kreditore, siç pasqyrohet në interesin e obligacioneve.
- Vlerësimet e agjencive të vlerësimit të aftësisë kreditore.
- Aftësia e vendit për të hyrë në tregjet e kapitalit për lëshimin e borxhit të ri.
- Mundësia e ristrukturimit të borxhit, duke rezultuar në humbje për mbajtësit nëpërmjet faljes vullnetare ose të detyrueshme të borxhit.
- Mekanizmat ndërkombëtarë të mbështetjes për të siguruar mbështetjen e nevojshme si "huadhënës i zgjidhjes së fundit" në atë vend, si dhe qëllimin e pasqyruar në deklaratat publike të qeverive dhe agjencive për përdorimin e këtyre mekanizmave. Kjo përfshin një vlerësim të thellësisë së këtyre mekanizmave dhe, pa marrë parasysh qëllimin politik, nëse ka kapacitet për të përmbushur kriteret e kërkuara.

Paraqitja e lejimit për ECL në pasqyrën e pozicionit financiar

Lejimet e humbjeve për ECL janë të prezantuara në pasqyrat financiare si në vijim:

- Pasuritë financiare të matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabël bruto e pasurive;
- zotimet e kredisë dhe kontratat e garancisë financiare: në përgjithësi si provizion;
- kur një instrument financiar përfshin si një komponent të shfrytëzuar dhe një të pashfrytëzuar, dhe Banka nuk mund të identifikojë ECL-në për komponentin e kredisë ndaras nga ato në komponentin e shfrytëzuar: Banka paraqet një lejim të humbjes së kombinuar për të dy komponentët. Shuma e kombinuar paraqitet si një zbritje nga vlera kontabël bruto e komponentit të shfrytëzuar. Çdo tejkallim i lejimit të humbjes mbi shumën bruto të komponentit të shfrytëzuar paraqitet si provizion; dhe
- instrumentet e borxhit të matura në VDPATGJ: asnjë lejim për humbje nuk njihet në pasqyrën e pozicionit financiar sepse vlera kontabël e këtyre aktiveve është vlera e drejtë e tyre. Megjithatë, lejimi për humbje shpaloset dhe njihet në rezervën e vlerës së drejtë.

Shlyerjet

Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit shlyhen (pjesërisht ose tërësisht) kur nuk ka pritje të arsyeshme për rikuperimin e një pasurie financiare në tërësinë ose një pjesë të saj. Kjo zakonisht ndodhë kur Banka përcakton se huamarrësi nuk ka asete ose burime të ardhurash që mund të gjenerojn flukse të mjaftueshme të mjeteve monetare për të paguar shumat që i nënshtrohen shlyerjes. Ky vlerësim kryhet në nivelin individual të aseteve. Rikuperimet e mëvonshme të shumave që janë fshirë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes nën "Provizionet e humbjeve".

Pasuritë financiare që janë shlyer, ende mund të jenë subjekt i veprimeve përmbartimore në mënyrë që të jenë në përputhje me procedurat e Bankës për rikuperimin e shumave borxh.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Lejimet për rënie në vlerë (vazhdim)

Kontratat jo-integrale të garancisë financiare

Banka vlerëson nëse një kontratë e garancionit financiar është një element integral i një pasurie financiare që llogaritet si një komponent i atij instrumenti ose është një kontratë që llogaritet veçmas. Faktorët që Banka i konsideron kur bën këtë vlerësim përfshijnë nëse:

- garancioni është në mënyrë implicite pjesë e kushteve kontraktuale të instrumentit të borxhit;
- garancioni kërkohet nga ligjet dhe rregulloret që rregullojnë kontratën e instrumentit të borxhit;
- garancioni lidhet në të njëjtën kohë dhe në shqyrtimin e instrumentit të borxhit; dhe
- garancioni jepet nga prindi i huamarrësit ose një kompani tjetër brenda grupit të huamarrësit.

Nëse Banka përcakton se garancioni është një element integral i pasurisë financiare, atëherë çdo premi e pagueshme në lidhje me njohjen fillestare të aktivitetit financiar trajtohet si një kosto e transaksionit për blerjen e tij. Banka e konsideron efektin e mbrojtjes gjatë matjes së vlerës së drejtë të instrumentit të borxhit dhe kur matet ECL. Nëse Banka përcakton se garancioni nuk është një element integral i instrumentit të borxhit, atëherë ajo njuh një pasuri që përfaqëson çdo parapagim të primit të garancionit dhe një të drejtë për kompensim nga humbjet kreditore. Një pasuri parapagim i primit njihet vetëm nëse ekspozimi i garantuar as nuk është me rënie kreditore dhe as nuk ka pësuar një rritje të konsiderueshme të riskut të kredisë kur jepet garancioni. Këto pasuri njihen në 'pasuri të tjera'. Banka paraqet fitim ose humbje në të drejtën e kompensimit në fitim ose humbje në zërin 'humbjet nga zhvlerësimi i instrumenteve financiarë'.

(h) Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë monedha dhe kartëmonedha në arkë, balanca në Bankën Qendrore të pakufizuara në përdorim dhe pasuri financiare shumë likuide me maturim fillestar deri në tre muaj ose më pak nga data e blerjes e të cilat kanë riskut të ulët të ndryshimit në vlerën e tregut të tyre, dhe përdoren nga Banka për menaxhimin e zotimeve afatshkurtra. Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahen me kosto të amortizuar.

(i) Kreditë dhe paradhëniet

“Kreditë dhe paradhëniet” në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë:

- huat dhe paradhëniet e matura me koston e amortizuar; ato fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte shtesë të transaksionit dhe më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv;
- huat dhe paradhëniet e matura në mënyrë të detyrueshme në VDPFH ose të përcaktuara si në VDPFH (shih J); këto maten me vlerën e drejtë me ndryshimet e njohura menjëherë në fitim ose humbje; dhe
- të arkëtueshmet nga qiraja/lizingu financiar

Kur Banka blen një pasuri financiare dhe në të njëjtën kohë hyn në një marrëveshje për të rishitur pasurinë (ose një pasuri të ngjashme) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (repo e kundërt ose huamarrja e stokut), marrëveshja llogaritet si një hua ose paradhënie, dhe asetit themelor nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Investimet në letra me vlerë

“Investimet në letra me vlerë” në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë: letrat me vlerë të borxhit të matura në VDPAT-GJ. Për titujt e borxhit të matur në VDPATGJ, fitimet dhe humbjet njihen në VDPATGJ përveç për të mëposhtmet, të cilat njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për pasuritë financiare të matura me koston e amortizuar:

- të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv;
- ECL dhe pezullimet; dhe
- fitimet dhe humbjet në valutë të huaj

Kur instrumentet e borxhit të matur në VDPATGJ çregjistrohen, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në VDPATGJ ri klasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje.

(k) Prona, impiantet dhe pajisjet

Prona, impiantet dhe pajisjet janë paraqitur me kosto historike minus zhvlerësimi i akumuluar dhe rënia në vlerë e akumuluar, nëse ka. Kostoja historike përfshin shpenzimet që i atribuohen drejtpërsëdrejti blerjes së zërave të pronës dhe pajisjeve. Pjesët përbërëse të një aktivi njihen veçmas nëse kanë jetë të dobishme të ndryshme ose kanë modele të ndryshme përdorimi. Kostot e blerjes së aktiveve të të drejtave të përdorimit (ROU) përfshijnë shumën e detyrimit të qirasë, plus të gjitha pagesat e qirasë të bëra në ose përpara provizionit, kostot fillestare direkte dhe kostot e vlerësuar të çmontimit dhe heqjes, minus çdo stimulim të marrë.

Kostot e mëvonshme të blerjes ose prodhimit përfshihen në vlerën kontabël të aktivitetit ose njihen si një aktiv më vete, vetëm kur është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme të lidhura me artikullin do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e elementit mund të matet me besueshmëri. Të gjitha kostot e tjera të riparimit dhe mirëmbajtjes ngarkohen në pasqyrën e fitimit ose humbjes gjatë periudhës aktuale financiare.

Vlera kontabël e pronës, impianteve dhe pajisjeve rishikohet për rënie në vlerë kur ngjarjet ndryshojnë ose ndryshimet në rrethana tregojnë që vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Nëse ekzistojnë indikacione të tilla dhe ku vlerat kontabël tejkalojnë shumën e vlerësuar si të rikuperueshme, pasuritë ose njësitë gjeneruese të mjeteve monetare regjistrohen me shumën e tyre të rikuperueshme.

Shuma e rikuperueshme e pronës dhe pajisjeve është shuma më e madhe në mes të vlerës së drejtë minus kostot e shitjes dhe vlerës në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset monetare të ardhshme të vlerësuar zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën kohore të parasë dhe rreziqet specifike për pasuritë.

Për një pasuri që nuk gjenerojnë flukse monetare të pavarura, shuma e rikuperueshme përcaktohet për njësinë gjeneruese të mjeteve monetare të cilës i përket pasuria. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje.

Toka nuk zhvlerësohet Zhvlerësimi i pasurive ngarkohet në bazë të metodës lineare me normat e përcaktuara për shpërndarjen e kostos së pronës, impianteve dhe pajisjeve përgjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar. Normat vjetore të zhvlerësimit përcaktohen nga jetëgjatësia e vlerësuar e pasurive të caktuara siç paraqitet më poshtë:

Përshkrimi	Jeta e dobishme 2022
Ndërtesat	40 vite
Pajisjet e biznesit dhe të zyrës	2-10 vite

Përmirësimet e qirasë amortizohen gjatë periudhës më të shkurtër të kontratës së qirasë ose të përdorimit të pritshëm. Të drejtat e përdorimit amortizohen në mënyrë lineare deri në fund të afatit të qirasë.

Prona, impiantet dhe pajisjet me jetë të dobishme më shumë se një vit që bien nën pragun e materialitetit prej 100 EURO (2021: 100 EURO) dhe gjithashtu që nuk janë materiale në tërësi, regjistrohen si shpenzime në fitim ose humbje. Fitimet dhe humbjet nga nxjerrja jashtë përdorimit e pronave, impianteve dhe pajisjeve përcaktohen duke krahasuar të ardhurat me vlerën kontabël. Këto përfshihen në të ardhura të tjera ose shpenzime të tjera operative (sipas rastit) në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(l) Pasuritë e paprekshme

Pasuritë e paprekshme njihen nëse është e mundshme që përfitimet ekonomike të ardhshme që i atribuohen pasurisë do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e pasurisë mund të matet në mënyrë të besueshme. Pasuritë e paprekshme maten fillimisht me kosto. Vlera kontabël e pasurive të paprekshme shqyrtohet për rënie në vlerë kur ngjarjet ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Pasuritë e paprekshme përbëhen tërësisht nga softueri kompjuterik, i cili amortizohet duke përdorur metodën lineare gjatë jetëgjatësisë së vlerësuar prej pesë vitesh, nëse nuk ceket ndryshe në kontratën korresponduese.

(m) Kolaterali i marrë në pronësi

Kolaterali i marrë në pronësi përfaqëson pronat e marr nga Banka në zgjidhjen e kredive në vonesë. Këto pasuri njihen fillimisht me vlerën më të ulët në mes të vlerës së drejtë minus kosto e shitjes dhe vlerës kontabël të kredisë në datën e këmbimit. Kolaterali i luajtshëm nuk njihet si një pasuri kur merret në pronësi.

Më pas, Banka matë kolateralin e marrë në pronësi me vlerën më të ulët në mes të vlerës së njohur fillimisht dhe vlerës së drejtë të pronave minus koston e shitjes. Për vlerësimin e vlerës së drejtë, menaxhmenti përdorë vlerësimin e kryer nga vlerësuesit ekspertë të jashtëm, licencuar sipas rregullores së Bankës Qendrore të Kosovës. Banka ka aplikuar përqindje zhvlerësimi të përcaktuara nga Banka që pasqyrojnë kufizimet e tregut, shqyrtimin e vlerës kohore të parasë dhe çështjeve ligjore me pronat.

Një pronë e marrë në pronësi kontabilizohet sipas SNRF 5 – Pasuritë Afatgjata që Mbahen për t'u Shitur dhe Operacionet Jo të Vijueshme dhe që pritet të shitet brenda një periudhe njëvjeçare, përveç nëse ka një vonesë të shkaktuar nga ngjarje ose rrethana jashtë kontrollit të bankës dhe ka prova të mjaftueshme që banka mbetet e angazhuar në planin e saj për të shitur pasurinë. Çdo humbje që rrjedh nga ri matja e mësipërme regjistrohet në fitim ose humbje. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre pasurive njihen në fitim ose humbje.

(n) Të arkëtueshmet nga bankat tjera

Shumat e arkëtueshme nga bankat e tjera regjistrohen kur Banka u parapaguan bankave të tjera pa pasur si synim tregtimin e të arkëtueshmeve jo-derivative të pa kuotuar që rezultojnë në datat fikse ose të përcaktueshme. Shumat e arkëtueshme nga bankat e tjera mbarten me koston e amortizuar.

(o) Depozitat dhe detyrimet e varura

Depozitat dhe detyrimet e varura janë burimet kryesore të financimit të borxhit të Bankës.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht lidh një marrëveshje për të ribler aktivin (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (marrëveshja e shitjes dhe riblerjes), marrëveshja llogaritet si një depozitë dhe baza aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat dhe detyrimet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë minus koston direkte të transaksionit, dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(p) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje të shkuar, Banka ka një detyrim aktual ose konstruktiv që mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike të kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke zbritur flukset monetare të ardhshme të pritshme me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike të detyrimit. Zbërthimi i zbritjes njihet si kosto financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(q) Përfitimet e punonjësve

Banka paguan vetëm kontributet në planin e pensioneve të administruara publikisht në baza të detyrueshme. Banka nuk ka detyrime të mëtejshme të pagesës pasi të jenë paguar kontributet. Kontributet njihen si shpenzime për përfitimet e punonjësve kur ato duhet të paguhen. Banka ka llogaritur dhe ofruar provizion për pushimin e pashfrytëzuar të stafit nga fundi i periudhës raportuese.

(r) Garancionet financiare dhe zotimet e huas

'Garancitë financiare' janë kontrata që kërkojnë që Banka të bëjë pagesa të specifikuar për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që ajo pëson për shkak se një debitor i caktuar nuk e kryen pagesën kur duhet të jetë në përputhje me kushtet e një instrumenti borxhi. 'Zotimet e huas' janë zotime të firmës të ofrojnë kredi sipas kushteve të paracaktuara.

Garancitë financiare të lëshuara ose zotimet për të dhënë një kredi me një normë interesi nën nivelin e tregut maten fillimisht me vlerën e drejtë. Më pas, ato maten me vlerën më të lartë të provizionit të humbjes të përcaktuar në përputhje me SNK 37 Provizionet, Detyrimet dhe Pasuritë e Kushtëzuara dhe shumës së njohur fillimisht minus, kur është e përshtatshme, shumës kumulative të të ardhurave të njohur në përputhje me parimet e SNRF 15 Të ardhurat nga Kontratat me Klientët:

Banka nuk ka dhënë asnjë zotim huaje që matet në VDPFH.

Për angazhimet e tjera të huas, Banka njeht një provizion për humbje në përputhje me SNRF 9 Instrumentet Financiare.

Detyrimet që rrjedhin nga garancionet financiare dhe zotimet e huas përfshihen në provizione.

(s) Kapitali aksionar

(i) Shpenzimet e emetimit të aksioneve

Kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejtë emetimit të aksioneve të reja janë paraqitur në kapital si një zbritje, neto nga tatimi, nga të ardhurat.

(ii) Primi i aksioneve

Primi i aksioneve përfaqëson tejkalimin e kontributit të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

(iii) Dividendët për aksionet e zakonshme

Dividendët për aksionet e zakonshme njihen në kapital në periudhën në të cilën ato janë miratuar nga aksionarët e Bankës. Dividendët për vitin që janë deklaruar pas datës së raportimit shpalosen si ngjarje pas përfundimit të periudhës raportuese.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar të reja dhe të rishikuara

3.1. Standardet, ndryshimet dhe interpretimet që janë tashmë në fuqi.

Në vitin aktual, Kompania ka aplikuar një sërë ndryshimesh në Standardet e Kontabilitetit të SNRF-ve të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) që janë të detyrueshëm në fuqi për një periudhë kontabël që fillon më ose pas 1 janarit 2022.

3.1.1 Ndryshimet në SNRF 3 Referenca në Kuadrin Konceptual

Kompania ka adoptuar ndryshimet në SNRF 3 Kombinimet e Biznesit për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet përditësojnë SNRF 3 në mënyrë që t'i referohet Kornizës Konceptuale 2018 në vend të Kornizës së 1989-ës. Ato gjithashtu i shtojnë SNRF 3 një kërkesë që, për detyrimet brenda objektit të SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Pasuritë Kontingjente, një blerës zbaton SNK 37 për të përcaktuar nëse në datën e blerjes ekziston një detyrim aktual si rezultat i ngjarjeve të kaluara. Për një taksë që do të ishte brenda objektit të Taksave të KIRFN 21, blerësi zbaton KIRFN 21 për të përcaktuar nëse ngjarja detyruese që krijon një detyrim për të paguar taksën ka ndodhur deri në datën e blerjes.

3.1.2 Ndryshimet në SNK 16 Prona, Impiantet dhe Pajisjet - Të ardhurat përpara përdorimit të synuar

Kompania ka adoptuar ndryshimet në SNK 16 Prona, Impiantet dhe Pajisjet për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet ndalojnë zbritjen nga kostoja e një zëri të pronës, impianteve dhe pajisjeve të çdo të ardhure nga shitja e artikujve të prodhuar përpara se ai aktiv të jetë i disponueshëm për përdorim, d.m.th. mënyrën e synuar nga menaxhmenti. Rrjedhimisht, një entitet njeh këto të ardhura nga shitjet dhe kostot e lidhura me të në fitim ose humbje. Njësia ekonomike mat koston e këtyre zërave në përputhje me SNK 2 Inventarët.

Ndryshimet sqarojnë gjithashtu kuptimin e 'testimit nëse një pasuri funksionon siç duhet'. SNK 16 tani e specifikon këtë si vlerësim nëse performanca teknike dhe fizike e pasurisë është e tillë që ajo mund të përdoret në prodhimin ose furnizimin e mallrave ose shërbimeve, për t'u dhënë me qira të tjerëve ose për qëllime administrative.

Nëse nuk paraqitet veçmas në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrat financiare do të japin informacion shpjegues për shumat e të ardhurave dhe kostove të përfshira në fitim ose humbje që lidhen me zërat e prodhuar që nuk janë një produkt i aktiviteteve të zakonshme të entitetit dhe cilët zëra të linjës në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse përfshijnë të ardhurat dhe kostot e tilla.

3.1.3 Ndryshimet në SNK 37 Kontratat me kushte rënduese - Kostoja e përmbushjes së një kontrate

Kompania ka miratuar ndryshimet në SNK 37 për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet specifikojnë se kostoja e përmbushjes së një kontrate përfshin kostot që lidhen drejtpërdrejt me kontratën. Kostot që lidhen drejtpërdrejt me një kontratë përbëhen si nga kostot shtesë të përmbushjes së asaj kontrate (shembuj do të ishin puna direkte ose materialet) dhe një shpërndarje e kostove të tjera që lidhen drejtpërdrejt me përmbushjen e kontratave (një shembull do të ishte shpërndarja e tarifës së amortizimit për një zë i pronës, impianteve dhe pajisjeve të përdorura në përmbushjen e kontratës).

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

3.1. Standardet, ndryshimet dhe interpretimet që janë tashmë në fuqi(vazhdim).

3.1.4 Përmirësimet vjetore të Standardeve të Kontabilitetit të SNRF Cikli 2018-2020

Kompania ka adoptuar ndryshimet e përfshira në ciklin e Përmirësimeve Vjetore të Standardeve të Kontabilitetit SNRF 2018-2020 për herë të parë në vitin aktual. Përmirësimet vjetore përfshijnë ndryshime në katër standarde.

- **SNRF 1 Adoptimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar**

Amendamenti ofron lehtësim shtesë për një filial që bëhet adoptues për herë të parë më vonë se shoqëria mëmë në lidhje me kontabilizimin e diferencave të përkthimit kumulativ. Si rezultat i ndryshimit, një filial që përdor përjashtimin në SNRF 1:D16(a) tani mund të zgjedhë gjithashtu të masë diferencat e përkthimit kumulativ për të gjitha operacionet e huaja me vlerën kontabël që do të përfshihej në pasqyrat financiare të konsoliduara të shoqërisë mëmë, bazuar në datën e kalimit të shoqërisë mëmë në Standardet e Kontabilitetit SNRF, nëse nuk janë bërë rregullime për procedurat e konsolidimit dhe për efektet e kombinimit të biznesit në të cilin shoqëria mëmë ka blerë filialin. Një zgjedhje e ngjashme është e disponueshme për një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët që përdor përjashtimin në SNRF 1:D16(a).

- **SNRF 9 Instrumentet Financiare**

Amendamenti sqaron se në zbatimin e testit '10 për qind' për të vlerësuar nëse duhet çregjistruar një pasiv financiar, një njësi ekonomike përfshin vetëm tarifat e paguara ose të marra midis njësisë ekonomike (huamarrësit) dhe huadhënësit, duke përfshirë tarifat e paguara ose të marra nga njësi ekonomike. ose huadhënësi në emër të tjetrit.

- **SNRF 16 Qiratë**

Amendamenti heq ilustrimin e rimbursimit të përmirësimeve të qirasë.

- **SNK 41 Bujqësi**

Amendamenti heq kërkesën në SNK 41 që entitet të përjashtojnë flukset monetare për tatimin kur matin vlerën e drejtë. Kjo përafron matjen e vlerës së drejtë në SNK 41 me kërkesat e SNRF 13 Matja e vlerës së drejtë për të përdorur flukset e brendshme të qëndrueshme të parasë dhe normat e skontimit dhe u mundëson përgatitësve të përcaktojnë nëse do të përdorin flukset monetare dhe normat e skontimit para ose pas tatimit. matjen e duhur të vlerës së drejtë.

Ndryshimet e listuara më sipër nuk kanë pasur ndonjë ndikim në shumat e njohura në periudhat e mëparshme dhe nuk pritet të ndikojnë ndjeshëm në periudhat aktuale ose të ardhshme.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. Gjykime kritike kontabël dhe burimet kyç të vlerësimit të pasigurisë

Banka bën vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumat e raportuara të pasurive dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën historike dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritjet mbi ngjarjet e ardhshme që besohet të jenë të arsyeshme sipas rrethanave.

(a) Supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit

Informacioni mbi supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit që kanë një risk të konsiderueshëm për të rezultuar në një rregullim material në vitet pasuese është dhënë më poshtë në lidhje me rënien në vlerë të instrumenteve financiare.

(i) Ngarkesa për lejimet e humbjeve nga kreditë

Banka shqyrton portofolet e saj të huave për të vlerësuar zhvlerësimin në baza mujore për ekspozimet kreditore në bilanc dhe jashtë-bilancor, pa marrë parasysh madhësinë e tyre. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Banka bën gjykime nëse ka të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka një ulje të matshme në flukset monetare të ardhshme të vlerësuara nga një portofol kredish para se të mund të identifikohet rënia me një hua individuale në atë portofol. Kjo dëshmi mund të përfshijë të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim të pafavorshëm në statusin e pagesave të huamarrësve në një grup, ose kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që lidhen me mospagimin e pasurive në Bankë.

Banka përdor vlerësime bazuar në përvojën historike të humbjes për aktivet me karakteristika të riskut të kredisë dhe dëshmi objektive të zhvlerësimit të ngjashëm me ato të portofolit gjatë caktimit të flukseve monetare të ardhshme. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme rishikohen rregullisht për të zvogëluar çdo diferencë midis vlerësimeve të humbjeve dhe përvojës aktuale të humbjes.

Një rritje ose ulje prej 10% në përvojën aktuale të humbjes në krahasim me vlerësimet e humbjeve do të rezultojë në një rritje ose ulje në zhvlerësimin e huave dhe paradhënive për 1,438 mijë euro (2021: 1,500 mijë euro). Humbjet nga zhvlerësimi për kredi të mëdha individuale bazohen në vlerësimet e flukseve monetare të ardhshme të skontuara të kredive individuale, duke marrë parasysh ri pagesat dhe realizimin e çdo aktivi të mbajtur si kolateral kundrejt huave. Rritja ose zvogëlimi i përvojës aktuale të humbjes prej 10% në krahasim me flukset monetare të ardhshme të skontuara të parashikuara nga kreditë me vlerë të konsiderueshme, të cilat mund të lindin nga diferencat në shumat dhe kohën e flukseve të mjeteve monetare, do të rezultojnë në një rritje ose ulje të zhvlerësimit të huave dhe paradhënive për 274 mijë euro (2021: 101 mijë euro), respektivisht.

Rritja ose zvogëlimi i përvojës aktuale të humbjes	+10%		-10%	
	2022	2021	2022	2021
ECL	1,438	1,500	(1,438)	(1,500)
SII	274	101	(274)	(101)

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë ndaj një shumëllojshmërie rreziqeve dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e një shkalle risku ose kombinimi të rreziqeve. Marrja e riskut është thelbësore për biznesin financiar dhe rreziqet operationale janë një pasojë e pashmangshme e të qenurit në biznes. Qëllimi i Bankës është, pra, të arrijë një ekuilibër të përshtatshëm midis riskut dhe kthimit dhe të minimizojë efektet e mundshme negative në ecurinë financiare të Bankës.

Politikat e menaxhimit të riskut të Bankës janë të dizajnuara për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur kufizimet dhe kontrollet e duhura të riskut si dhe për të monitoruar rreziqe dhe respektuar kufizimet nëpërmjet sistemeve të besueshme dhe të përditësuara të informacionit. Banka rregullisht shqyrton politikat dhe sistemet e saj të menaxhimit të riskut për të pasqyruar ndryshimet në tregjet, produktet dhe praktikatat më të mira në zhvillim.

Menaxhimi i riskut kryhet kryesisht nga Njësia e Monitorimit të Riskut dhe Departamenti i Riskut të Kredisë që punojnë sipas politikave të administrimit të riskut të miratuara nga Bordi i Drejtorëve. Bordi ofron parime të shkruara për menaxhimin e përgjithshëm të riskut, si dhe politikat me shkrim që mbulojnë fusha specifike, të tilla si, risku i kredisë, risku i kursit të këmbimit, risku i normës së interesit dhe risku i likuiditetit. Përveç kësaj, auditimi i brendshëm është përgjegjës për rishikimin e pavarur të menaxhimit të riskut dhe mjedisit të kontrollit.

(a) Risku i tregut

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, të tilla si normat e valutave të huaja, normat e interesit, çmimet e kapitalit dhe diferencat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në pozicionin e kreditorit / emetuesit) do të ndikojnë në të ardhurat e Bankës ose në vlerën e zotërimeve të saj të instrumenteve financiare. Qëllimi i menaxhimit të riskut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj riskut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin në risk.

(i) Risku i valutës së huaj

Risku i valutës është risku që vlera e një instrumenti financiar do të luhet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor. Banka synon të mos përfitojë nga ndonjë transaksion spekulativ, ajo përipiqet të mbajë pozicionin e saj të hapur ndaj valutave të huaja në afërsi të zeros gjatë gjithë kohës. Kufijtë e pozicionit të hapur të valutës dhe kapaciteti për marrjen e riskut për Bankën përcaktohen nga politikat përkatëse, të cilat miratohen nga Bordi i Drejtorëve dhe shqyrtohen nga Funkzioni i Monitorimit të Riskut. Kufijtë e rregullatorit në çdo kohë respektohen nga Banka.

Njësia e Thesarit vlerëson zhvillimet e kursit të këmbimit në lidhje me të gjitha pozicionet valutore materiale. Ndryshimet e mëdha në strukturën e pasurive dhe detyrimeve të shprehura në valutë të huaj dhe ndikimi i tyre rishikohen para se të realizohen tregtime nga departamenti i zyrës së thesarit të bankës.

Njësia e Thesarit gjithashtu vëzhgon tregun financiar dhe informon Njësinë e Monitorimit të Riskut rregullisht dhe në rast të zhvillimeve të rëndësishme që mund të ndikojnë në gjendjen e riskut të valutës së Bankës.

Edhe pse Banka synon të mbajë pozicionin e saj të valutës sa të jetë e mundur më afër zeros, mund të ketë raste kur Banka ende ndikohet nga paqëndrueshmëria e paparashikuar e kursit të këmbimit. Prandaj, Njësia e Monitorimit të Riskut kryen teste të stresit dhe raporton efektet në Fitimin ose Humbjen e Bankës në baza mujore.

Normat zyrtare të këmbimit për valutat kryesore të përdorura në konvertimin e zërave të bilancit të shprehur në monedha të huaja ishin si më poshtë (në euro):

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
1 Dollar Amerikan	0.9376	0.8829
1 Frang Zvicëran	1.0155	0.9680
1 Funt Britanik	1.1275	1.1901

Tabelat në vijim përmbledhin pasuritë dhe detyrimet financiare të Bankës në valutë të huaj më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, të konvertuara në mijë euro.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(i) Risku i valutës së huaj (vazhdim)

31 Dhjetor 2022	EUR	USD	CHF	GBP	Total
Pasuritë					
Paraja dhe gjendja me Bankat Qendrore	265,950	1,394	202	5	267,551
Kreditë dhe paradhëniet për banka	13,167	10,964	213	688	25,032
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	655,971	-	-	-	655,971
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ	45,291	18,622	-	-	63,913
Pasuritë tjera financiare	1,845	612	-	-	2,457
Gjithsej pasuritë financiare monetare	982,224	31,592	415	693	1,014,924
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave tjera	630	1	-	-	631
Detyrimet ndaj klientëve	863,252	31,489	165	874	895,780
Huamarrjet	22,891	-	-	-	22,891
Borxhi i varur	7,538	-	-	-	7,538
Detyrimet tjera financiare	1,622	68	-	-	1,690
Gjithsej detyrime monetare financiare	895,933	31,558	165	874	928,530
Pozicioni financiar bilancor neto	86,291	34	250	(183)	86,392
Zotimet e kredive	84,311	75	-	-	84,386
Zërat jashtë-bilancor – letrat e kreditit	305	465	-	-	770
Zërat jashtë-bilancor – garancionet bankare	42,858	363	-	-	43,221
Gjithsej zotimet kreditore	127,474	903	-	-	128,377
31 Dhjetor 2021	EUR	USD	CHF	GBP	Total
Pasuritë					
Paraja dhe gjendja me Bankat Qendrore	221,315	1,191	160	4	222,670
Kreditë dhe paradhëniet për banka	12,557	10,810	207	49	23,623
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	571,334	-	-	-	571,334
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ	49,717	21,281	-	-	70,998
Pasuritë tjera financiare	2,672	618	-	-	3,290
Gjithsej pasuritë financiare monetare	857,595	33,900	367	53	891,915
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave tjera	1,120	1	-	-	1,122
Detyrimet ndaj klientëve	736,426	33,926	195	22	770,568
Huamarrjet	25,905	-	-	-	25,905
Borxhi i varur	7,538	-	-	-	7,538
Detyrimet tjera financiare	1,775	-	-	-	1,775
Gjithsej detyrime monetare financiare	772,764	33,927	195	22	806,908
Pozicioni financiar bilancor neto	84,831	(26)	172	31	85,007
Zotimet e kredive	76,631	71	-	-	76,702
Zërat jashtë-bilancor – letrat e kreditit	239	-	-	-	239
Zërat jashtë-bilancor – garancionet bankare	35,569	468	-	-	36,037
Gjithsej zotimet kreditore	112,439	539	-	-	112,978

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(i) Risku i valutës së huaj (vazhdim)

Tabela më poshtë përmbledhë analizën e ndjeshmërisë për riskun e valutës së huaj dhe efektin mbi fitimin ose humbjen dhe kapitalin neto të Bankës, neto nga tatimi:

	Rritja 2022	Rritja 2021	Efekti mbi fitimin ose humbjen dhe kapitalin neto	
			31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Dollarë Amerikan	10%	10%	4	3
Të tjera	10%	10%	41	20

(ii) Risku i normës së interesit

Banka është e ekspozuar ndaj rreziqeve të ndryshme që lidhen me efektet e luhatjeve të normave të interesit të tregut në pozicionin e saj financiar dhe flukset monetare. ProCredit Bank nuk synon të realizojë fitime përmes transformimit të tepruar të maturimit, apo formave të tjera të spekulimeve në tregun e normave të interesit. Në vend të kësaj, Banka kërkon të sigurojë që struktura e pasurive dhe e detyrimeve të jetë e balancuar përgjatë të gjitha maturimeve.

Tabelat e mëposhtme përmbledhin ekspozimin e Bankës ndaj riskut të normave të interesit. Të përfshira në tabela janë pasuritë dhe detyrimet monetare të Bankës (interesi kryesor dhe i ardhshëm) me norma interesi fikse dhe jo fikse (menaxhimi Riskut ndaj Normës së Interesit i Bankës ndjek udhëzimet e BE-së dhe MaRisk Gjerman").

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në euro	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-5 vite	Më shumë 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2022									
Pasuritë									
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	62,841	62,841
Balancat me Bankën Qendrore	152,964	-	-	-	-	-	152,964	50,351	203,315
Llogaritë rrjedhëse me bankat	7,557	-	-	-	-	-	7,557	-	7,557
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	51	5,276	12,526	5,242	2,092	-	25,187	(51)	25,136
Depozita me afat në banka	10,622	10,600	-	-	-	-	21,222	521	21,743
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	6,518	-	-	-	-	6,518	-	6,518
	30,394	99,312	142,966	51,123	37,295	4,524	365,614	-	365,614
	184,664	26,267	58,062	45,892	32,414	6,529	353,828	-	353,828
Pasuritë tjera jashtë-bilancore	15,308	26,659	38,534	431	2,041	898	83,871	-	83,871
Gjithsej pasuritë	401,560	174,632	252,088	102,688	73,842	11,951	1,016,761	113,662	1,130,422
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	758	758
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	11,104	37,223	85,568	44,632	-	-	178,527	537,372	715,899
Depozitat nga klientët	3,870	28,128	41,526	39,631	33,158	500	146,813	-	146,813
Huamarrjet dhe borxhi i varur	3,032	3,469	6,175	3,206	6,038	-	21,920	-	21,920
	676	1,351	1,353	8,552	-	-	11,932	-	11,932
Gjithsej detyrimet	18,682	70,171	134,622	96,021	39,196	500	359,192	538,130	897,322
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur	382,878	104,461	117,466	6,667	34,646	11,451	657,569	-	233,101

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në euro	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-5 vite	Më shumë 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2021									
Pasuritë									
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	49,019	49,019
Balancat me Bankën Qendrore	120,525	-	-	-	-	-	120,525	51,934	172,459
Llogaritë rrjedhëse me bankat	5,950	-	-	-	-	-	5,950	49	5,999
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	236	1,112	9,967	12,497	5,721	-	29,533	104	29,637
	10,242	10,114	-	-	-	-	20,356	771	21,127
	-	6,806	-	-	-	-	6,806	-	6,806
Depozita me afat në banka	27,977	90,413	149,096	67,653	53,023	2,080	390,242	-	390,242
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	96,638	16,758	36,932	45,471	42,506	-	238,305	-	238,305
	18,865	25,081	37,048	-	-	-	80,994	-	80,994
Pasuritë tjera jashtë-bilancore	280,433	150,284	233,043	125,621	101,250	2,080	892,712	101,877	994,588
Gjithsej pasuritë									
Detyrimet	-	-	-	-	-	-	-	1,243	1,243
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	10,727	35,958	82,661	43,116	-	-	172,462	501,345	673,807
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	4,192	15,649	30,648	7,248	4,391	500	62,628	-	62,628
Depozitat nga klientët	3,070	1,568	15,203	5,354	125	-	25,320	-	25,320
Huamarrjet dhe borxhi i varur	59	88	705	1,606	8,807	-	11,265	-	11,265
	18,048	53,264	129,217	57,324	13,323	500	271,675	502,588	774,263
Gjithsej detyrimet	262,385	97,021	103,826	68,297	87,927	1,580	621,036	-	220,325
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur									

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në USD		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-5 vite	Më shumë 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2022										
Pasuritë										
Paraja e gatshme		-	-	-	-	-	-	-	1,394	1,394
Balancat me Bankën Qendrore		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat		8,779	-	-	-	-	-	8,779	-	8,779
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fixed	7,359	8,731	1,299	1,527	-	-	18,916	(236)	18,680
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat në banka		2,814	-	-	-	-	-	2,814	-	2,814
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fixed	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë tjera jashtë-bilancore		75	-	-	-	-	-	75	-	75
Gjithsej pasuritë		19,027	8,731	1,299	1,527	-	-	30,584	1,158	31,742
Detyrimet										
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		-	-	-	-	-	-	-	1	1
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		286	959	2,204	1,150	-	-	4,599	26,753	31,352
Depozitat nga klientët		2	-	10	96	-	-	108	-	108
Huamarrjet dhe borxhi i varur	Fixed	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej detyrimet		288	959	2,214	1,246	-	-	4,707	26,754	31,461
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur		18,739	7,772	(915)	281	-	-	25,877	-	281

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në USD		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-5 vite	Më shumë 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2021										
Pasuritë										
Paraja e gatshme		-	-	-	-	-	-	-	1,191	1,191
Balancat me Bankën Qendrore		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat		789	-	-	-	-	-	789	2,207	2,996
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fixed	2,489	5,568	10,644	1,224	1,403	-	21,328	47	21,375
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat në banka		5,742	2,650	-	-	-	-	8,392	-	8,392
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fixed	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë tjera jashtë-bilancore		71	-	-	-	-	-	71	-	71
Gjithsej pasuritë		9,091	8,218	10,644	1,224	1,403	-	30,580	3,445	34,025
Detyrimet										
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		-	-	-	-	-	-	-	1	1
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		395	1,324	3,043	1,587	-	-	6,349	27,475	33,824
Depozitat nga klientët		2	-	-	10	91	-	103	-	103
Huamarrjet dhe borxhi i varur	Fixed	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej detyrimet		397	1,324	3,043	1,597	91	-	6,452	27,476	33,928
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur		8,694	6,894	7,601	(373)	1,312	-	24,128	-	97

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Analiza dhe llogaritjet janë bërë për të përcaktuar efektin në lëvizjet e normave të interesit në vlerën e kapitalit ekonomik dhe kapacitetet fituese të interesit për një periudhë të caktuar kohore dhe për rrjedhojë për të zbutur rreziqet që kanë ndikim në këto dy parametra. Duke marrë parasysh strukturat e pasurive dhe detyrimeve të shprehura në 31 dhjetor 2022 dhe 2021, dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normës së interesit për +/-200 bp për kurbat e yield-eve që pasqyrojnë mjedisin e normave të interesit në tregjet ndërkombëtare dhe për monedhën vendase, si dhe për EUR dhe USD, një paralele lart e poshtë që pasqyron specifikat lokale të normave të tregut (duke siguruar një goditje minimale prej +/-200 pikë bazë), profili i riskut të normës së interesit të Bankës paraqitet më poshtë, ku shifrat negative përfaqësojnë humbjet në fitim ose humbje dhe ulje të kapitalit neto:

+/- zhvendosja paralele e kurbave të yield-eve	P&L 12 mujore – Efekti (paralel poshtë)		Ndikimi në vlerën ekonomike (paralelisht lart)	
	2022	2021	2022	2021
Asetet dhe Detyrimet në:				
euro	(4,758)	(257)	(6,379)	(11,514)

(b) Risku i kredisë

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj riskut të kredisë, i cili është risku që pala tjetër të shkaktojë një humbje financiare për Bankën duke mos përmbushur një detyrim. Risku i kredisë është i përhapur në biznesin e Bankës; prandaj menaxhmenti menaxhon me kujdes ekspozimin ndaj riskut të kredisë. Ekspozimet e kredive lindin kryesisht në aktivitetet huadhënës që çojnë në kreditë dhe paradhëniet si dhe aktivitetet e investimit që sjellin vendosje dhe letra me vlerë të borxhit në portofolin e pasurive të Bankës.

Ekziston edhe risku i kredisë në instrumentet financiare jashtë bilancore, siç janë letrat e kreditit, garancionet dhe zotimet e kredisë. Menaxhimi dhe kontrolli i riskut të kredisë për kreditë dhe paradhëniet janë të centralizuara në departamentin e menaxhimit të riskut të kredisë, ndërkohë që risku ndër bankar për vendosjet dhe letrat me vlerë të borxhit janë të përqendruara në departamentet e Thesarit dhe të Menaxhimit të Riskut. Të gjitha departamentet përgjegjëse për administrimin dhe kontrollin e riskut të kredisë, raportojnë rregullisht në Bordin Menaxhues dhe në Bordin e Drejtorëve.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

Tabelat e mëposhtme paraqesin informacionin në lidhje me cilësinë kreditore të pasurive financiare dhe lejimin për rënien në vlerë/ humbjen e mbajtur nga Banka kundrejt këtyre pasurive.

Tabela përfaqëson skenarin më të keq të rastit të ekspozimit ndaj riskut të kredisë të Bankës më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, pa marrë parasysh ndonjë kolateral të mbajtur ose përmirësime të tjera të bashkangjitura të kredisë. Për pasuritë financiare, ekspozimet e paraqitura më poshtë paraqesin vlerën kontabël neto të raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë	31 Dhjetor 2022		31 Dhjetor 2021	
	Vlera kontabël	Vlera e zotuar/garantuar	Vlera kontabël	Vlera e zotuar/garantuar
Balancat me Bankat Qendrore	203,315	-	172,459	-
Kreditë dhe paradhëniet për banka	25,032	-	23,623	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	655,971	-	571,334	-
Investime në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ	63,913	-	70,998	-
Pasuritë tjera financiare	2,457	-	3,290	-
Zotimet dhe garancionet e huadhënies	-	128,377	-	112,978
Gjithsej	950,688	128,377	841,704	112,978
		31 Dhjetor 2022		31 Dhjetor 2021
Zotimet e kredive		84,386		76,702
Garancionet financiare		32,650		27,020
Garancionet jo-financiare		10,571		9,017
Letrat e kreditit		770		239
		128,377		112,978
Provizionet e njohura si detyrime		(723)		(852)
Gjithsej		127,654		112,126

Paraja dhe balancat me bankat qendrore

Paraja dhe llogaria rrjedhëse me bankat nuk janë në vonesë, dhe as me rënie në vlerë dhe nuk janë të kolateralizuara. Cilësia kreditore e parasë së gatshme dhe balancave me bankat qendrore është dhënë më poshtë. Bankës Qendrore të Kosovës dhe Qeverisë së Kosovës nuk u ofrohet një vlerësim nga agjencitë e njohura të vlerësimit.

31 Dhjetor 2022	Vlerësimi nga Fitch	Balancat e parasë me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës me maturitet më pak se 3 muaj	Gjithsej
Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë				
Banka Qendrore e Republikës së Kosovës	Nuk është vlerësuar			
- Llogaritë rrjedhëse		29,690	-	29,690
- Rezerva e detyrueshme		50,351	-	50,351
- Letrat me vlerë të Qeverisë së Republikës së Kosovës.	Nuk është vlerësuar	-	5,057	5,057
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	AAA	123,274	-	123,274
Gjithsej paraja dhe ekuivalentët e parasë, duke përfshirë paratë në arkë		203,315	5,057	208,372

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

31 Dhjetor 2021	Vlerësimi nga Fitch	Balancat e parasë me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës me maturitet më pak se 3 muaj	Gjithsej
Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë				
Banka Qendrore e Republikës së Kosovës	Nuk është vlerësuar	16,815	-	16,815
- Llogaritë rrjedhëse		51,934	-	51,934
- Rezerva e detyrueshme		-	503	503
- Letrat me vlerë të Qeverisë së Republikës së Kosovës	Nuk është vlerësuar			
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	AAA	103,710	-	103,710
Gjithsej paraja dhe ekuivalentët e parasë, duke përfshirë paratë në arkë		172,459	503	172,962

Detyrimet nga bankat

Ekspozimet ndër bankarë monitorohen nga afër çdo ditë përmes njësive të Monitorimit të Riskut dhe njësive të Thesarit. Banka kufizon depozitat dhe transaksionet e tjera bankare në bankat ndërkombëtare me gjendje financiare të shëndoshë. Para se të fillohet një marrëdhënie biznesi me një bankë të caktuar, menaxhmenti i Bankës dhe njësia e Monitorimit të Riskut kryejnë një analizë mbi gjendjen financiare të institucionit. Performanca financiare e palëve kontraktuese monitorohet vazhdimisht. Për më tepër, të gjitha bankat korresponduese, si dhe emetuesit e bonove në të cilat Banka ka ekspozime investimi, monitorohen vazhdimisht për vlerësimet e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si: Standard & Poor's (S&P), Fitch dhe Moody's. Funkcioni i pavarur nga njësia e Thesarit, njësia e Monitorimit të Riskut, monitoron që ekspozimi ndaj të gjitha bankave të mos tejkaloj kufijtë rregullatorë ose kufijtë e brendshëm të përcaktuar nga menaxhmenti i Bankës. Kështu, njësia e Monitorimit të Riskut mbështet njësinë e Thesarit duke ofruar raporte që tregojnë ekspozimet dhe vendosjet që mund të bëhen për të gjitha bankat korresponduese pa shkelur kufijtë e tanishëm të ekspozimit.

Në pajtim me rregulloren për ekspozimet e mëdha të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, bankat nuk duhet të kenë ndonjë ekspozim të përgjithshëm të riskut të kredisë ndaj palëve të ndërlidhura që tejkalojnë 15% të kapitalit rregullator të klasit të I-rë. Për më tepër, për të reduktuar më tej riskun nga palët e tjera, komiteti i pasurive dhe detyrimeve (ALCO) miratoi limitet e brendshme për ekspozimet ndaj palëve të tjera pak më poshtë se kërkesat rregullatorë, limite të cilat janë mbajtur vazhdimisht nga Banka.

Kreditë dhe paratë për bankat janë dhënë pa kolateral. Tabela e mëposhtme paraqet llogaritë rrjedhëse të Bankës dhe depozitat me afat në bankat përkatëse sipas vlerësimeve të kredisë:

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë		
- nga vlerësimi AA+ në AA-	15,222	11,489
- nga vlerësimi A+ në A-	8,301	10,608
- nga vlerësimi BBB+ në B-	1,509	1,526
Gjithsej të arkëtueshmet nga bankat tjera	25,032	23,623

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për klientë

31 Dhjetor 2022	Kredi private	Kredi biznesore	Gjithsej
Faza 1			
Shuma bruto e papaguar	137,228	508,942	646,170
Lejimi për humbjet nga kreditë	(3,882)	(5,038)	(8,920)
Vlera neto e mbetur	133,346	503,904	637,250
Faza 2			
Shuma bruto e papaguar	4,348	10,567	14,915
Lejimi për humbjet nga kreditë	(212)	(1,341)	(1,553)
Vlera neto e mbetur	4,136	9,226	13,362
Faza 3			
Shuma bruto e papaguar	1,511	11,591	13,102
Lejimi për humbjet nga kreditë	(971)	(7,079)	(8,050)
Vlera neto e mbetur	540	4,512	5,052
POCI			
Shuma bruto e papaguar	32	636	668
Lejimi për humbjet nga kreditë	(32)	(329)	(361)
Vlera neto e mbetur	-	307	307
Gjithsej shuma bruto e papaguar	143,119	531,736	674,855
Gjithsej Lejimi për humbjet nga kreditë	(5,097)	(13,787)	(18,884)
Gjithsej vlera neto e mbetur	138,022	517,949	655,971

31 Dhjetor 2021	Kredi private	Kredi biznesore	Gjithsej
Faza 1			
Shuma bruto e papaguar	133,930	423,406	557,336
Lejimi për humbjet nga kreditë	(2,104)	(4,863)	(6,967)
Vlera neto e mbetur	131,826	418,543	550,369
Faza 2			
Shuma bruto e papaguar	812	18,577	19,389
Lejimi për humbjet nga kreditë	(111)	(3,073)	(3,184)
Vlera neto e mbetur	701	15,504	16,205
Faza 3			
Shuma bruto e papaguar	2,108	10,508	12,616
Lejimi për humbjet nga kreditë	(1,350)	(6,844)	(8,194)
Vlera neto e mbetur	758	3,664	4,422
POCI			
Shuma bruto e papaguar	34	744	777
Lejimi për humbjet nga kreditë	(34)	(406)	(440)
Vlera neto e mbetur	-	338	338
Gjithsej shuma bruto e papaguar	136,884	453,235	590,119
Gjithsej Lejimi për humbjet nga kreditë	(3,599)	(15,186)	(18,785)
Gjithsej vlera neto e mbetur	133,285	438,049	571,334

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për klientë (vazhdim)

Lejimet për rënie në vlerë dhe provizionimi

Lejimi për humbje

Banka përcakton lejimet për humbje në vlerë te barabartë me humbjet e pritura për të gjitha pasuritë financiare të njohura në kosto të amortizuara, për të gjithë instrumentet financiare të njohura në vlerën e drejtë me ndryshimet e raportuara në vlerë të drejtë në të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse (VDPATG), dhe për instrumente financiare jashtë-bilancore. Modeli me tre faza përdoret për të raportuar lejimet për humbje. Vlerësimet dhe supozimet janë në veçanti të nevojshme për të përcaktuar faktorët e ardhshëm makroekonomik që do të përfshihen. Për më tepër, përcaktimi i probabiliteteve në peshimin e skenarëve kërkon vendime diskrecionale.

Banka lë mënjanë lejimet për humbje për zërat bilancor “Balancat me Banka Qendrore”, “Kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave”, “Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve”, “Investimet në letra me vlerë” dhe për pasuritë financiare nën “Pasuritë e tjera”. Në përgjithësi, këto njihen në vlerë neto brenda zërave korresponduese në bilancin e gjendjes, përveç “Investimet në letra me vlerë” që njihen në vlerë të drejtë. Lejimet për humbje në “Investimet në letra me vlerë” direkt në kapitalin aksionar nën “Rezervën e rivlerësimit”.

Banka përdor modelin për rënie në vlerë të humbjes së pritur që kërkon njohjen e humbjeve të pritshme të kredisë në kohën e duhur për të siguruar që shuma e humbjeve të pritshme të kredisë të njohura në çdo datë raportimi pasqyrojnë ndryshimet në riskun kreditor të instrumenteve financiare. Modeli bazohet në të ardhmen dhe zëvendëson modelin e humbjeve të ndodhura për njohjen e humbjeve kreditore, duke njohur humbjet kreditore që jo domosdoshmërisht janë shkaktuar nga një ngjarje e mundshme humbjeje.

Në mënyrë të veçantë, modeli adreson kërkesat e SNRF 9 për matjen e humbjeve të pritura të kredisë bazuar në informacione të arsyeshme dhe të mbështetshme që janë në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme, duke përfshirë informacione historike, aktuale dhe të parashikuara. Ky model përkrahur tri faza bazuar në ndryshimet në riskun e ekspozimit ndaj kredisë që nga data e njohjes fillestare.

- Faza I: Pasuritë financiare në përgjithësi klasifikohen nën “Faza 1” kur njihen për here të parë. Banka përcakton lejimet për humbje në vlerë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore përgjatë një periudhe maksimale prej 12 muajsh prej datës së bilancit të gjendjes, meqë deri më tani nuk ka rritje të dukshme në risk kreditor që nga njohja fillestare.
- Faza II: Nëse risku kreditor rritet dukshëm, pasuritë financiare klasifikohen nën “Faza 2” dhe lejimet për humbje përcaktohen në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore përgjatë tërë jetëgjatësisë së mbetur deri në maturitet.
- Faza III: Pasuritë financiare që kanë dështuar në pagesa klasifikohen nën “Faza 3” dhe lejimet për humbje përcaktohen në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore përgjatë tërë jetëgjatësisë së mbetur deri në maturitet. Për ekspozimet e mëdha, lejimi për humbje njihet në bazë të rrjedhave të rikuperueshme të parasë. Për ekspozimet që nuk janë të mëdha, lejimet për humbje njihen në bazë të parametrave të përcaktuar të portfolios. Të hyrat nga interesi njihen në vlera neto kontabël (minus lejimet për humbje). Faza 3 gjithashtu përfshin pasuritë financiare të cilat tashmë kanë rënie në vlerë në matjen fillestare në bilancin e gjendjes (POCI). Këto pasuri financiare njihen fillimisht në vlerën e drejtë, kështu që nuk njihen lejime për humbje. Pa marrë parasysh ndryshimet e ardhshme në risk kreditor, pasuritë POCI mbesin në Fazën 3 deri në momentin e shlyerjes nga bilanci.

Një modifikim jo thelbësor ekziston nëse një pasuri financiare modifikohet pa çregjistrim. Fitimi ose humbja e modifikimit njihet në “Ndryshim në provizionet për humbje”. Fitimi ose humbja e modifikimit është e barabartë me diferencën midis vlerës fillestare bruto kontabël dhe vlerës aktuale, të skontuar me normën fillestare të interesit efektiv, të flukseve monetare kontraktuale sipas kushteve të modifikuara.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për klientë (vazhdim)

Lejimet për rënie në vlerë dhe provizionimi

Migrimi ndërmjet fazave është i mundur në të dy drejtimet (përveç POCI), me kusht që të mos ekzistojnë më bazat për migrimin e mëparshëm. Në rast se risku i kredisë zvogëlohet, provizionet e humbjeve të regjistruara tashmë reduktohen.

Për pozicionin “Pasuritë tjera”, lejimet për humbje përcaktohen duke përdorur metodën e thjeshtëzuar. Si rregull, lejimet për humbje njihen në momentin e njohjes dhe në çdo datë pasuese raportuese në një vlerë të barabartë me humbjet e pritura kreditore gjatë gjithsej periudhës së maturimit. Për këto pasuri që janë në përgjithësi afatshkurtër, gjithsej periudha e maturitetit është përcaktuar të jetë 12 muaj.

Politika e shlyerjes

Banka shlyen një balancë të kredisë/letrave me vlerë (dhe ndonjë lejim të lidhur për humbjet nga kreditë në vlerë) kur përcaktohet se kreditë/letrat me vlerë nuk janë të arkëtueshme. Ky përcaktim arrihet pas marrjes në konsideratë të informatave të tilla si ndodhia e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit/emetuesit, në atë masë që huamarrësi/emetuesi nuk mund të paguajë më detyrimin, ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të ri paguar tërë ekspozimin.

Arkëtimet e vlerave që janë shlyer më herët

Kur një kredi nuk është e arkëtueshme, shlyhet kundrejt lejimit për humbje që është vë nënjanë. Të tilla shlyerje ndodhin pasi që janë kompletuar të gjitha procedurat dhe është përcaktuar shuma e humbjes. Arkëtimet pasuese të vlerave të cilat janë shlyer, njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes nën “Lejimet për humbje nga kreditë”.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Investimet në letrat me vlerë të matura nëpërmjet VDPATGJ

Investimet në letrat me vlerë të borxhit janë me emetuesit shtetëror, bankat qendrore dhe huamarrësit tjerë ndërkombëtarë të vlerësuar me klasifikim kreditor AA - ose më të lartë nga kompanitë Fitch, S&P ose Moody's. Ekspozimi ndaj letrave me vlerë të borxhit rregullohet nga Politika e Investimeve. Investimet lejohen vetëm në letrat me vlerë likuide që kanë vlerësime të larta të kreditit. Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë përfaqësohet nga vlera kontabël e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Tabela e mëposhtme paraqet tërë portfolion, i cili përfshin letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës të pa vlerësuar me klasifikim kreditor.

31 dhjetor 2022	Bonot e Qeverisë së Kosovës	Bonot e Qeverive OECD	Gjithsej
Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë:			
- vlerësimi AAA	-	39,271	39,271
- Të pavlerësuar (në nivel qeveritar ose shtetëror)	24,642	-	24,642
Gjithsej letrat me vlerë të borxhit të matura në VDPATGJ	24,642	39,271	63,913

Zotimet e huadhënies dhe garancionet financiare

Ekspozimi maksimal nga garancionet financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka do të paguajë nëse kërkohet garancioni, i cili mund të jetë dukshëm më i madh se shuma e njohur si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për zotimet e huadhënies është shuma e plotë e zotimit.

Politika e kontrollit të limitit dhe zvogëlimit të riskut

Banka menaxhon limitet dhe kontrollon përqendrimet e riskut të kredisë kudo që ato identifikohen në mënyrë të veçantë tek palët tjera dhe grupet individuale, si dhe tek bashkëpunëtorët.

Banka strukturon nivelet e riskut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime në sasinë e riskut të pranuar në lidhje me një huamarrës të vetëm ose grup huamarrësish si dhe në segmentet gjeografike dhe të industrisë. Këto rreziqe monitorohen në baza të rregullta dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, nëse është e nevojshme. Kufizimet në nivelin e riskut të kredisë sipas sektorit të produktit, rajonit dhe industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve.

Ekspozimi ndaj riskut të kredisë udhëhiqet gjithashtu nëpërmjet analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve potencial për të përmbushur detyrimet e ri pagimit të interesit dhe të kapitalit si dhe duke ndryshuar kufizimet e huadhënies aty ku është e përshtatshme. Kontrollat e tjera dhe masat zbutëse janë të përshkruara më poshtë.

Kolaterali i mbajtur si dhe përmirësimet e tjera të kredisë, dhe efektet e tyre financiare

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të zbutur riskun kreditor, më e zakonshme nga të cilat është siguria për avance e fondeve. Banka zbaton udhëzime për pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e riskut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për huat dhe paradhëniet janë:

- Hipotekat mbi pronat e paluajtshme (banesore, tregtare, industriale, toka të lira etj.)
- Pengu mbi pasuritë e luajtshme, si: makineri, pajisje, automjete etj.; dhe
- Ngarkesat mbi paranë e gatshme dhe ekuivalentët e saj (kolaterali në para).

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

(ii) Politika e kontrollit të limitit dhe zvogëlimit të riskut

Në përgjithësi, kreditë ndaj subjekteve të korporatave dhe individëve sigurohen; mbitërheqjet individuale dhe kartat e kreditit të lëshuara për individët sigurohen nga kolaterali i parasë ose lloje të tjera kolaterali të përcaktuara me vendim të komisioneve të kredive.

Përveç kësaj, me qëllim që të minimizohet humbja e kredisë, Banka do të kërkojë kolateral shtesë nga pala tjetër sapo treguesit e rënies në vlerë të vërehen për huat dhe paradhëniet përkatëse individuale.

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke shpalosur vlerat kolaterale veçmas për:

- Ato pasuri ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë të barabarta ose tejkalojnë vlerën kontabël të pasurisë ("pasuri të mbi kolateralizuara); dhe
- Ato pasuri ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë më të vogla se vlera kontabël e pasurisë ("pasuri nën kolateralizuara).

Më 31 dhjetor 2022	Mbi-kolateralizuara		Nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznese	318,849	786,666	199,101	134,294
Privat	44,037	99,172	93,984	37,764
	362,886	885,838	293,085	172,058

Më 31 dhjetor 2021	Mbi-kolateralizuara		Nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznese	232,961	523,037	205,089	145,241
Privat	46,117	102,037	87,167	34,097
	279,078	625,074	292,256	179,339

Vlera e drejtë e kolateralit vlerësohet nga Banka në baza individuale. Vlerat e vlerësuara përgjithësisht përcaktohen duke iu referuar tregut. Të ardhurat e pritshme nga likuidimi i kolateralit gjithashtu merren parasysh në llogaritjen e provizioneve individuale të zhvlerësimit.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

(ii) *Politika e kontrollit të limitit dhe zvogëlimit të riskut (vazhdim)*

Përqendrimi i riskut kreditor

Përqendrimet lindin kur një numër i palëve janë të angazhuar në aktivitete të ngjashme të biznesit ose aktivitete në të njëjtin rajon gjeografik, apo kanë karakteristika të ngjashme ekonomike të cilat do të shkaktonin që aftësia e tyre për të përmbushur detyrimet kontraktuale të ndikohet në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike, politike ose të tjera. Përqendrimet tregojnë ndjeshmërinë relative të performancës së Bankës ndaj zhvillimeve që ndikojnë në një industri të caktuar ose vendndodhje gjeografike..

Sektorët gjeografik

Tabela në vijim shpalos ekspozimin kryesor kreditor të Bankës në shumën e tyre bruto, sipas kategorive të rajonit gjeografik më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021. Banka ka ndarë ekspozimet ndaj rajoneve bazuar në vendin e banimit të palëve të saj.

	2022			2021		
	Shtete OECD	Kosova	Gjithsej	Shtete OECD	Kosova	Gjithsej
Pasuritë						
Balancat me Bankat Qendrore	123,274	80,041	203,315	103,710	68,749	172,459
Kreditë dhe paradhëniet për banka	25,032	-	25,032	23,623	-	23,623
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	2,322	653,649	655,971	1,517	569,817	571,334
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ	39,272	24,641	63,913	42,082	28,916	70,998
Pasuritë tjera financiare	-	2,457	2,457	-	3,290	3,290
Gjithsej pasuritë	189,900	760,788	950,688	170,932	670,772	841,704

Lloji i klientëve

Tabela në vijim shpalos ekspozimin kryesor kreditor të Bankës në shumën e tyre bruto, sipas llojit të klientëve më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021.

	2022			2021		
	Privat	Biznese	Gjithsej	Privat	Biznese	Gjithsej
Pasuritë						
Balancat me Bankat Qendrore	-	203,315	203,315	-	172,459	172,459
Kreditë dhe paradhëniet për banka	-	25,032	25,032	-	23,623	23,623
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	138,021	517,950	655,971	133,284	438,050	571,334
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ	-	63,913	63,913	-	70,998	70,998
Pasuritë tjera financiare	-	2,457	2,457	-	3,290	3,290
Gjithsej pasuritë	138,021	812,667	950,688	133,284	708,420	841,704

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit dhe financimit

Risku i likuiditetit dhe financimit trajton aftësinë afatshkurtër dhe afatgjatë të Bankës për të përmbushur detyrimet e saj financiare në mënyrë të plotë dhe në kohë, edhe në situata stresi.

Risku i likuiditetit

Banka vlerëson riskun afatshkurtër të likuiditetit mbi bazën e një analize të hendekut të likuiditetit, ndër instrumente të tjera, dhe e monitoron këtë risk duke përdorur tregues të shumtë, Këto përfshijnë një tregues të likuiditetit 30-ditor (Treguesi i Likuiditetit të Mjaftueshëm, SLI), një periudhë mbijetese dhe raporti i mbulimit të likuiditetit të përcaktuar nga CRR (Raporti i Mbulimit të Likuiditetit, LCR). SLI mat nëse banka ka likuiditet të mjaftueshëm në lidhje me hyrjet dhe daljet e pritshme të fondeve në 30 ditët e ardhshme. Periudha e mbijetësës është periudha kohore gjatë së cilës banka është në gjendje të përmbushë të gjitha detyrimet e pagesës, pavarësisht flukseve hyrëse të reduktuara të likuiditetit dhe rritjes së daljeve. Llogaritja aplikon flukse dalëse që rrjedhin nga analizat historike të lëvizjeve të depozitave nga banka. LCR tregon nëse banka ka likuiditet të mjaftueshëm për të mbuluar daljet neto të pritshme në 30 ditët e ardhshme, edhe në rast të një skenari të specifikuar të goditjes së rëndë ekonomike. Gjithashtu, banka monitoron edhe treguesin e likuiditetit lokal të pasurive likuide mbi detyrimet afatshkurtra siç kërkohet nga Rregullatori. Likuiditeti menaxhohet në baza ditore nga njësia e thesarit dhe monitorohet nga njësia e monitorimit të riskut dhe ALCO gjithashtu. Situata e likuiditetit të bankës ka mbetur e përshtatshme dhe madje është përmirësuar gjatë vitit. Kjo ka ardhur kryesisht nga një rritje e lartë e depozitave. Banka kishte likuiditet të mjaftueshëm në dispozicion në vitin 2022 për të përmbushur të gjitha detyrimet financiare në kohën e duhur.

Shifrat e raportuara në raportin si më poshtë nuk përputhen me pasqyrën e pozicionit financiar, për shkak të faktit se përveç pozicioneve bilancore, Banka ka marrë në konsideratë edhe pozicionet jashtë-bilancore. Të gjitha pasuritë dhe detyrimet financiare raportohen në bazë të kohës kur detyrimet (duke përfshirë detyrimet kontingjente nga garancionet e Bankës, letrat e kreditit dhe zotimet e tjera të lidhura me kredinë) bëhen të detyrueshme dhe pasuritë mund të përdoren si burim shlyerjeje (duke përfshirë zërat jashtë-bilancor siç janë zotimet e pashfrytëzuara, parevokueshme dhe të pakushtëzuara të kredisë të cilat Banka mund t'i përdorë si burim likuiditeti në çdo kohë pa miratim paraprak).

Në tabelën e hendekut të likuiditetit të paraqitur më poshtë, përkufizimet e mëposhtme konsiderohen relevante:

- Pasuritë 1 - janë pasuri të cilat nuk kanë një maturim kontraktual dhe/ose mund të konvertohen në para të gatshme shumë shpejt;
- Pasuritë 1-S – janë pasuri që kanë një maturim kontraktual dhe shpërndarja në suaza kohore bazohet në maturitetet e mbetura;
- Detyrimet 1 – janë detyrime të cilat janë të pagueshme sipas kërkesës kontraktuale; dhe
- Detyrimet 1-S – janë detyrime që kanë një maturim kontraktual dhe shpërndarja në suaza kohore bazohet në maturitetet e mbetura.

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e likuiditetit të maturiteteve të mbetura kontraktuale të paskontuara në datën e raportimit të grupuar sipas maturimeve të pritshme të aktiveve dhe detyrimeve financiare. Shumat e shpalosura në pjesën e parë të tabelës janë flukse monetare të skontuara kontraktuale, ndërsa Banka administron riskun e qenësishëm të likuiditetit mbi një bazë të pritshme, bazuar në hyrjet dhe daljet e pritshme të parave të pa diskontuara të raportuara në pjesën e dytë. Në transformimin e detyrimeve nga kontraktuale në ato të pritshme, Banka merr në konsideratë dy grupe supozimesh: supozimet e para që rekomandohen nga ProCredit Holding dhe të cilat bazohen në Rregulloren Gjermane të Likuiditetit; dhe supozimet e dyta rrjedhin nga analiza historike e depozitave të klientëve dhe modeli i tërheqjes së tyre. Banka synon të mbajë gjithmonë pozitiv hendekun e pritit kumulativ të maturimit.

Nëse hendeku kumulativ i pritshëm i maturimit është negativ dhe jo pozitiv, Banka e konsideron likuiditetin si një “pozicion vëzhgues të likuiditetit”.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit dhe financimit (vazhdim)

Më 31 Dhjetor 2022	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	>1 vit	Gjithsej
Pasuritë 1						
Paraja e gatshme	64,236	-	-	-	-	64,236
Rezervat me Bankën Qendrore	50,388	-	-	-	-	50,388
Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore	152,964	-	-	-	-	152,964
Llogaritë rrjedhëse me bankat	9,886	860	2,650	2,021	911	16,328
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	972	18,209	1,976	3,415	39,342	63,914
Pasuritë 1-S						
Depozitat me afat në banka	2,820	6,510	-	-	-	9,330
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	22,957	58,768	88,621	171,545	398,339	740,230
Gjithsej Pasuritë	304,223	84,347	93,247	176,981	438,592	1,097,390
Detyrimet Kontraktuale						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	382	-	-	-	-	382
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	715,637	-	-	-	-	715,637
Detyrimet kontingjente nga garancionet	43,991	-	-	-	-	43,991
Zotimet kreditore të papërdorura	84,280	-	-	-	-	84,280
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,119	4,427	8,904	28,126	74,415	118,991
Huamarrjet dhe borxhi i varur	2,976	736	2,343	6,116	23,028	35,199
Gjithsej Detyrimet Kontraktuale	850,385	5,163	11,247	34,242	97,443	998,480
Hendeku Periodik Kontraktual i Likuiditetit	(546,162)	79,184	82,000	142,739	341,149	98,910
Hendeku Kumulativ Kontraktual i Likuiditetit	(546,162)	(466,978)	(384,978)	(242,239)	98,910	-
Detyrimet e Pritura						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	189	-	-	-	-	189
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	3,728	-	850	26,000	28,040	58,618
Detyrimet kontingjente nga garancionet	2,200	-	-	-	-	2,200
Zotimet kreditore të papërdorura	8,428	-	-	-	-	8,428
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,119	4,427	8,904	28,126	74,415	118,991
Huamarrjet dhe borxhi i varur	2,976	736	2,343	6,116	23,028	35,199
Gjithsej Detyrimet e Pritura	20,640	5,163	12,097	60,242	125,483	223,625
Hendeku Periodik i Pritshëm i Likuiditetit	283,583	79,184	81,150	116,739	313,109	873,765
Hendeku Kumulativ i Pritshëm i Likuiditetit	283,583	362,767	443,917	560,656	873,765	-

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit dhe financimit (vazhdim)

Më 31 Dhjetor 2021	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6 - 12 muaj	»1 vit	Gjithsej
Pasuritë 1						
Paraja e gatshme	50,211	-	-	-	-	50,211
Rezervat me Bankën Qendrore	51,971	-	-	-	-	51,971
Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore	120,525	-	-	-	-	120,525
Llogaritë rrjedhëse me bankat	3,812	390	2,080	1,725	988	8,995
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	22	8,512	664	15,431	46,369	70,998
Pasuritë 1-S						
Depozitat me afat në banka	2,647	12,560	-	-	-	15,207
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	23,335	46,370	70,513	151,018	353,921	645,157
Gjithsej Pasuritë	252,523	67,832	73,257	168,174	401,278	963,064
Detyrimet Kontraktuale						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	398	-	-	-	-	398
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	680,446	-	-	-	-	680,446
Detyrimet kontingjente nga garancionet	36,276	-	-	-	-	36,276
Zotimet kreditore të papërdorura	76,595	-	-	-	-	76,595
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,667	3,522	11,293	35,077	27,094	80,653
Huamarrjet dhe borxhi i varur	87,273	486	345	13,866	14,389	116,359
Gjithsej Detyrimet Kontraktuale	884,654	4,008	11,638	48,943	41,483	990,727
Hendeku Periodik Kontraktual i Likuiditetit	(632,132)	63,824	61,619	119,231	359,795	(27,663)
Hendeku Kumulativ Kontraktual i Likuiditetit	(632,132)	(568,308)	(506,689)	(387,458)	(27,663)	-
Detyrimet e Pritura						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	423	-	-	-	-	423
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	5,529	-	-	100	764,822	770,451
Detyrimet kontingjente nga garancionet	1,814	-	-	-	-	1,814
Zotimet kreditore të papërdorura	7,660	-	-	-	-	7,660
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,667	3,522	11,293	35,077	27,094	80,653
Huamarrjet dhe borxhi i varur	87,273	486	345	13,866	14,389	116,359
Gjithsej Detyrimet e Pritura	106,366	4,008	11,638	49,043	806,306	977,360
Hendeku Periodik i Pritshëm i Likuiditetit	146,157	63,824	61,619	119,131	(405,027)	(14,296)
Hendeku Kumulativ i Pritshëm i Likuiditetit	146,157	209,981	271,600	390,731	(14,296)	-

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit dhe financimit (vazhdim)

Për qëllime likuiditeti, Banka i klasifikon depozitat pa afat dhe depozitat e kursimit si të detyrueshme dhe që maturohen brenda një muaji. Si rezultat, hendeku kontraktual i likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj është rritur. Megjithatë, mundësia që shuma të mëdha të depozitave të klientëve të largohen nga Banka është shumë e pamundur. Prandaj, Banka nuk mendon të ketë hendekun e likuiditetit në afat të shkurtër. Ai fokusohet më tepër në hendekun e pritshëm të maturimit, i cili përfaqëson një skenar më të mundshëm. Banka mban një portfolio të pasurive financiare shumë të tregtueshme (investime me vlerë të matura në VDPATGJ) që lehtë mund të likuidohen si mbrojtje nga çdo ndërprerje e paparashikuar në rrjedhës e parasë. Menaxhmenti i Bankës është duke monitoruar raportet e likuiditetit ndaj kërkesave të brendshme dhe rregullative në baza ditore, javore dhe mujore. Si rezultat, Menaxhmenti beson se Banka nuk ka hendek afatshkurtër të likuiditetit. Gjatë vitit 2022, Banka aplikoi testimin e stresit të likuiditetit në baza mujore për të gjitha monedhat operative dhe e diskutoi atë rregullisht në Komitetin e Menaxhimit të Financave dhe Riskut të Tregut të Bankës dhe Komitetin e Menaxhimit të Pasurive dhe Detyrimeve (ALCO). Testi i stresit kryhet duke aplikuar katër skenarë të ndryshëm sipas politikës së administrimit të riskut të likuiditetit, duke filluar nga skenarët më pak deri në më shumë konservator. Në rast se Bordi Menaxhues dhe Funkcioni i Monitorimit të Riskut shohin ndonjë gjë që kërkon vëmendje në këto skenarë, Banka merr masat e nevojshme për të minimizuar çdo risk.

Risku i Financimit

Risku i financimit është risku që fonde shtesë nuk mund të merren, ose mund të merren vetëm me kosto më të larta. Ky risk zbutet nga fakti se banka financon operacionet e saj kredituese kryesisht nëpërmjet depozitave; operacionet e saj të marrjes së depozitave fokusohen në grupin e saj të synuar të klientëve të biznesit dhe klientëve/kursimtarëve privatë. Këto plotësohen me kredi nga institucionet financiare ndërkombëtare (IFN). Financimi i bankës është treguar i qëndrueshëm. Në fund të dhjetorit 2022, burimi më i madh i financimit ishin depozitat me 896 milionë euro. Banka menaxhon, mat dhe kufizon riskun e financimit nëpërmjet planifikimit të biznesit, analizës së hendekut të maturimit dhe disa treguesve. Kjo përfshin raportin strukturor të likuiditetit (raporti i financimit të qëndrueshëm neto, NSFR). Një tregues kyç për kufizimin e riskut të financimit është treguesi i përqendrimit të depozitave. Gjithashtu, financimi nëpërmjet tregut ndër bankar kufizohet nga dy tregues (përqindja e detyrimeve ndër bankarë dhe detyrimet njëditore në totalin e detyrimeve).

(d) Menaxhimi i riskut të kapitalit

Objektivat e Bankës gjatë menaxhimit të kapitalit janë: (i) të jetë në përputhje me kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK); (ii) për të ruajtur aftësinë e Bankës për të vazhduar sipas parimit të vijimësisë së biznesit në mënyrë që të vazhdojë të ofrojë kthime për aksionarët dhe përfitime për palët e tjera të interesuara dhe (iii) të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj. Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen çdo muaj nga menaxhmenti i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. Informacioni i kërkuar i ofrohet BQK-së në baza mujore. Aktivitetet e ponderuar me risk klasifikohen sipas kategorive të klasave të cilave u caktohen aktivitetet. Kategoria e klasave në vetvete pasqyron natyrën dhe vlerësimin e kredisë, të tregut dhe rreziqeve të tjera që lidhen me çdo aktiv dhe ekspozim jashtë bilancit, me disa rregullime për të pasqyruar natyrën e kushtëzuar të disa humbjeve të mundshme. BQK-ja kërkon që Banka të mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 7,000 mijë euro, për të ruajtur një raport të kapitalit të klasës I ndaj pasurisë me risk të ponderuar (“Raporti i Baselit”) në ose mbi minimumin prej 9% (Aktuale, 13.21% ndërsa në 2021: 13.43%), dhe për të ruajtur një kapital rregullator të përgjithshëm të klasës II, ndaj pasurive me risk të ponderuar nën ose mbi minimumin prej 12% (Aktuale 15.84% ndërsa në 2021: 15.84%). Prandaj, bazuar në raportet përkatëse, Banka ishte në përputhje me kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit në datat e raportimit, më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(d) Menaxhimi i riskut të kapitalit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, raportet e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës të matura në përputhje me rregullat e BQK-së janë si më poshtë:

	2022	2021
Kapitali i Klasës 1		
Kapitali aksionar dhe primi i aksioneve	65,550	65,550
Rezervat	6,680	6,987
Fitimi i mbajtur	23,731	11,480
Minus: Pasuritë e paprekshme	(39)	(39)
Minus: Kreditë për personat e lidhur me bankën	(4,716)	(2,607)
Minus: Pasuritë tatimore të shtyra	(125)	(104)
Gjithsej kapitali i kualifikueshëm në Klasën 1	91,081	81,267
Kapitali i Klasës 2		
Detyrimi i varur	7,500	7,500
Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të RWA)	8,142	7,070
Gjithsej kapitali i kualifikueshëm në Klasën 2	15,642	14,570
Gjithsej kapitali rregullator	106,723	95,837
Pasuritë me risk të ponderuar		
Zërat bilancor	615,467	536,827
Zërat jashtë bilancor	35,866	28,781
Pasuritë me risk për riskun operacional	38,211	39,436
Gjithsej pasuritë me risk të ponderuar	689,544	605,044
Raporti i mjaftueshmërisë së Kapitali të Klasës I	13.21%	13.43%
Raporti i mjaftueshmërisë së gjithsej kapitalit	15.48%	15.84%

(e) Kapitali ekonomik

Përveç raporteve të kapitalit rregullator, Banka vlerëson mjaftueshmërinë e saj të kapitalit duke përdorur konceptin e kapitalit ekonomik, për të pasqyruar profilin specifik të riskut të Bankës, përkatësisht duke krahasuar humbjet e mundshme që rrjedhin nga operimi i saj me kapacitetin e Bankës për të përballuar humbje të tilla. Konceptet e mëposhtme janë përdorur për të llogaritur humbjet e mundshme në kategoritë e ndryshme të riskut:

- Risku i kredisë (klientët): Bazuar në një analizë migrimi të përditësuar rregullisht në portfolion e kredisë, llogaritet shkalla historike e humbjeve dhe shpërndarja e tyre statistikore. Normat historike të humbjeve në kategori të ndryshme të ditë vonesave (me një nivel besueshmërie prej 99%) aplikohen në portfolion e kredisë për të llogaritur humbjet e mundshme të kredisë.
- Risku i palës tjetër: Llogaritja e humbjeve të mundshme për shkak të riskut të palës tjetër bazohet në probabilitetin e dështimit që rrjedhë nga vlerësimi përkatës ndërkombëtar i palës ose vendit përkatës të veprimtarisë (pas rregullimit).
- Risku i tregut: Ndërsa luhatjet historike të monedhës analizohen statistikisht dhe variancat më të larta (niveli i besimit 99%) aplikohen në pozicionet aktuale të monedhës, risku i normës së interesit llogaritet duke përcaktuar ndikimin e vlerës ekonomike të një goditjeje standarde të normës së interesit prej 200 pikë bazë lartë dhe poshtë për kurbat e yield-eve që pasqyrojnë mjedisin e normave të interesit në tregjet ndërkombëtare dhe për monedhën vendase, si dhe për EUR dhe USD, përcaktohet një paralele lart e poshtë që pasqyron specifikat lokale të normave të tregut, duke siguruar një goditje minimale. aplikohet prej ± 200 pikë bazë.
- Risku operacional: Për të llogaritur vlerën përkatëse përdoret çasja standarde e Basel II.

Banka tregoi një nivel modest të përdorimit të Burimeve të saj në Dispozicion për të Mbuluar Riskun (RaTCR) më 31 dhjetor 2022. Përdorimi i limitit të riskut të palëve tjera dhe të tregut është përsëri i ulët, duke reflektuar qasjen e menaxhimit kundërshtues ndaj riskut që udhëzon operacionet e thesarit të Bankës. Kapitali ekonomik i kërkuar për të mbuluar riskun operacional llogaritet sipas çasjes standarde të Basel II. Të dhënat e grumbulluara gjatë vitit 2022 në Databazën e Ngjarjeve së Riskut (RED), që kap të dhënat e ngjarjeve të riskut në një shkallë bankare të gjerë në grup, tregojnë një nivel të ulët të riskut operacional. Të gjitha rreziqet e kombinuara, të kuantifikuara sipas metodave të përcaktuara nga politikat e Bankës, janë nën kufirin prej 60% të totalit të kapacitetit mbajtës të riskut të Bankës.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë e pasurive financiare dhe detyrimeve financiare që tregtohen në tregjet aktive bazohen në çmimet e kuotuar të tregut ose në kuotat e çmimeve të tregtarëve. Për të gjitha instrumentet e tjera financiare, Banka përcakton vlerat e drejta duke përdorur teknika të tjera të vlerësimit. Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë pak transparencë të çmimeve, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme të gjykimit në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimeve dhe rreziqeve të tjera që ndikojnë në instrumentin specifik.

a) Modelet e vlerësimit

Banka matë vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë, e cila reflekton rëndësinë e inputeve të përdorura në kryerjen e matjes.

Inputet e Nivelit 1

Çmimet e kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për instrumente identike aktive ose detyrime që njësia ekonomike mund të ketë akses në datën e matjes. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuar janë lehtësisht dhe rregullisht të disponueshme, dhe ato çmime përfaqësojnë transaksionet aktuale dhe rregullisht të tregut në bazë të të drejtës së tregut.

Inputet e Nivelit 2

Përveç çmimeve të kuotuar të përfshira në Nivelin 1, të cilat janë të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin, drejtpërdrejt ose tërthorazi. Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente identike ose të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose teknika të tjera vlerësimi në të cilat të gjitha inputet e rëndësishme janë drejtpërdrejt ose tërthorazi të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.

Inputet e Nivelit 3:

Inputet që nuk janë të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet për të cilat teknikat e vlerësimit përfshijnë inpute që nuk janë të bazuara në të dhënat e vëzhgueshme dhe inputet që nuk janë të vëzhgueshme kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme për të cilat kërkohen rregullime ose supozime të konsiderueshme të pa-vëzhgueshme për të pasqyruar ndryshimet midis instrumenteve.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e flukseve të mjeteve monetare të skontuara, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmimet e vëzhgueshme të tregut dhe modelet e tjera të vlerësimit.

Supozimet dhe inputet e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë normat e interesit pa risk dhe normat bazë, përhapjet e kredisë dhe primet e tjera të përdorura në vlerësimin e normave të skontimit, çmimet e bonove dhe të kapitalit, kurset e këmbimit valutor, çmimet e kapitalit dhe çmimet e indeksit të kapitalit si dhe ndjeshmërinë e pritshme të çmimeve dhe korrelacionet.

Qëllimi i teknikave të vlerësimit është të arrijë një matje të vlerës së drejtë që pasqyron çmimin që do të merret për të shitur pasurinë ose që do të paguhet për të transferuar detyrimin në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të zakonshme dhe më të thjeshta. Çmimet e vëzhgueshme ose inputet e modelit janë zakonisht të disponueshme në treg për letrat me vlerë të borxhit dhe letrat me vlerë të aksioneve. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe inputeve të modelit redukton nevojën për gjykim dhe vlerësim të menaxhmentit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë e lidhur me përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve dhe inputeve të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur për ndryshime në bazë të ngjarjeve specifike dhe kushteve të përgjithshme në tregjet financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)

a) Modelet e vlerësimit (vazhdim)

Vlerësimet e vlerës së drejtë të marra nga modelet janë përshtatur për çdo faktor tjetër, të tillë si risku i likuiditetit ose pasiguritë e modelit, deri në masën që Banka beson se një palë e tretë pjesëmarrëse në treg do t'i merrte parasysht në çmimin e një transaksioni. Vlera e drejtë reflekton riskun e kredisë të instrumentit dhe përfshin rregullime për të marrë parasysht riskun e kredisë të njësisë ekonomike të Bankës dhe të palës tjetër aty ku është e përshtatshme.

Inputet dhe vlerat e modeleve kalibrohen kundrejt të dhënave historike dhe parashikimeve të publikuara si dhe, aty ku është e mundur, kundër transaksioneve të vëzhgueshme aktuale ose të fundit në instrumente të ndryshme dhe kundër kuotave të ndërmjetësit. Ky proces i kalibrimit është në thelb subjektiv dhe jep rangimet e inputeve të mundshme dhe vlerësimeve të vlerës së drejtë, si dhe gjykimi i menaxhmentit është i nevojshëm për të zgjedhur pikën më të përshtatshme në rang.

b) Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë

Tabela në vijim analizon instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë në datën e raportimit, sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën kategorizohet matja e vlerës së drejtë. Këto vlera njihen në pasqyrën e pozicionit financiar.

Letrat me vlerë të investimit të matura në VDPATGJ	Gjithsej vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
31 Dhjetor 2022	63,913	39,271	24,642	-
Obligacionet	63,913	39,271	24,642	-
31 Dhjetor 2021	70,998	42,082	28,916	-
Obligacionet	70,998	42,082	28,916	-

c) Instrumentet financiare që nuk maten me vlerën e drejtë për të cilat është shpalosur vlera e drejtë

Tabela e mëposhtme përcakton vlerat e drejta të instrumenteve financiare që nuk maten me vlerën e drejtë dhe i analizon ato sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën kategorizohet çdo matje e vlerës së drejtë

Më 31 Dhjetor 2022	Kategoria	Vlera kontabël	Vlera e drejtë	Hierarkia e vlerës së drejtë		
				Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe balancat me Bankën Qendrore	KA	267,551	267,551	-	267,551	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	KA	25,032	25,032	-	25,032	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	KA	655,971	647,895	-	-	647,895
Letrat me vlerë të investimit	VDPATGJ	63,913	63,913	39,271	24,642	-
Asete të tjera (aksione)	VDPATGJ	49	49	-	49	-
Pasuritë tjera financiare	KA	2,457	2,457	-	2,457	-
Gjithsej		1,014,973	1,006,897	39,271	319,730	647,895
Detyrimet financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	631	631	-	631	-
Depozitat e klientëve	KA	895,652	893,569	-	747,215	146,354
Huamarrjet	KA	25,905	25,323	-	-	25,323
Borxhi i varur	KA	7,538	7,538	-	-	7,538
Detyrime tjera financiare	KA	1,690	1,690	-	1,690	-
Gjithsej		931,416	928,751	-	749,536	179,215

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)

(c) Instrumentet financiare që nuk maten me vlerën e drejtë për të cilat është shpallur vlera e drejtë

Më 31 Dhjetor 2021	Kategoria	Vlera kontabël	Vlera e drejtë	Hierarkia e vlerës së drejtë		
				Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe balancat me Bankën Qendrore	AC	222,670	222,670	-	222,670	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	AC	23,623	23,623	-	23,623	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	AC	571,334	559,734	-	-	559,734
Letrat me vlerë të investimit	FVOCI	70,998	70,998	42,082	28,916	-
Asete të tjera (aksione)	FVOCI	41	41	-	41	-
Pasuritë tjera financiare	AC	3,290	3,290	-	3,290	-
Gjithsej		891,956	880,356	42,082	278,540	559,734
Detyrimet financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	1,122	1,122	-	1,122	-
Depozitat e klientëve	KA	770,568	770,547	-	707,715	62,832
Huamarrjet	KA	25,905	25,323	-	-	25,323
Borxhi i varur	KA	7,538	7,538	-	-	7,538
Detyrime tjera financiare	KA	1,775	1,775	-	1,775	-
Gjithsej		806,908	806,305	-	710,612	95,693

* Kategoritë: KA - Kosto e amortizuar; VDPATGJ - vlera e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve bazohet në transaksione të vëzhgueshme të tregut. Aty ku transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë në dispozicion atëherë, vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur modelin e vlerës së drejtë, siç është teknika e skontimit të flukseve monetare. Inputi në teknikën e vlerësimit përfshin humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për kreditë e provizionuar të mbështetura me kolateral, vlera e drejtë matet në bazë të vlerës së kolateralit bazë. Për kreditë private dhe kreditë komerciale më të vogla, kreditë homogjene janë grupuar në portfolio me karakteristika të ngjashme.

Vlera e drejtë e depozitave nga bankat dhe klientët vlerësohet duke përdorur teknika të fluksit të mjeteve monetare të skontuar, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat me maturim dhe kushte të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Vlera e drejtë e huave dhe e borxhit të varur bazohet në flukset monetare kontraktuale të skontuara, duke marrë parasysh normat e interesit të tregut, të cilat do të ishin të pagueshme nga Banka kur ka nevojë për zëvendësimin e burimeve të vjetra me ato të reja me maturim të barabartë të mbetur.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

7. Të hyrat neto nga interesi

	2022	2021
Të hyrat nga interesi		
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	32,574	28,430
Kreditë dhe paradhëniet për banka	166	18
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDPATGJ	806	1,022
Të tjera	21	28
Gjithsej të hyrat nga interesi (metoda e interesit efektiv)	33,567	29,498
Shpenzimet e interesit		
Detyrimet ndaj klientëve	1,544	1,385
Fondet e huazuara	837	725
Të tjera	546	1,067
Gjithsej shpenzimet e interesit	2,927	3,177
Të hyrat neto nga interesi	30,640	26,321

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes mbi bazën akruale. Të ardhurat neto nga interesi llogariten mbi vlerën kontabël bruto të një pasurie financiar; për pasuritë financiare në Fazën 3, të ardhurat neto nga interesi llogariten mbi vlerën neto kontabël të një pasurie financiar. Pagesat e marra në lidhje me kreditë e fshira nuk njihen në të ardhurat neto nga interesi, por nën "Lejimet për humbjet nga kreditë".

8. Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet

	2022	2021
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet		
Shërbimet e pagesave	4,703	4,215
Kartelat e debitit dhe kreditit	3,692	3,008
Tarifat e mirëmbajtjes së llogarisë	4,466	4,800
Letrat e kreditit dhe garancionet	793	712
Të tjera	537	679
Gjithsej të hyrat nga tarifat dhe komisionet	14,191	13,414
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve		
Transaksionet që lidhen me qendrën e procesimit dhe shërbime të tjera financiare	1,692	1,532
Tarifat dhe komisionet për llogaritë bankare	217	1,302
Tarifa të tjera për bankat	1,119	984
Tarifat dhe shpenzimet që lidhen me kartelat	934	525
Tarifat e transaksionit të palëve të treta	2,735	2,112
Tarifa të tjera	222	158
Gjithsej shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	6,919	6,613
Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet	7,272	6,801

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. Rezultati tjetër operativ neto

	2022	2021
<i>Të ardhura të tjera operative nga:</i>		
Kthimi i provizioneve	403	231
Rimbursimin i shpenzimeve	30	30
Shitja e objekteve, impianteve dhe pajisjeve	87	86
Të tjera	267	243
Të ardhura të tjera operative	787	590
<i>Shpenzime të tjera operative për:</i>		
Sigurimi i depozitave	734	778
Asgjësimi i objekteve, impianteve dhe pajisjeve	23	125
Shërbimet e Rikuperimit të Kredive	399	587
Të tjera	977	390
Shpenzime të tjera operative	2,133	1,880
Rezultati tjetër operativ neto	(1,346)	(1,290)

10. Shpenzimet e personelit

	2022	2021
Shpenzimet e pagave	5,015	4,816
Kontributi pensional	248	239
Shpenzimet e tjera të punonjësve	358	285
	5,621	5,340

Më 31 dhjetor 2022, Banka kishte 308 punonjës (2021: 273 punonjës).

11. Shpenzimet administrative

	2022	2021
Mirëmbajtja dhe riparimet	3,695	3,827
Zhvlerësimi dhe amortizimi	1,613	1,817
Tarifat e konsulencës, ligjore dhe tarifa tjera	1,492	1,743
Shpenzime të tjera	1,156	1,113
Shërbimet e sigurimit	1,109	700
Shpenzimet për ProCredit Holding	1,054	1,113
Shpenzimet e reklamës dhe promovimit	907	545
Shpenzimet e trajnimit	453	408
Të drejtat në softuer	341	304
Komunikimi (telefon, lidhje online)	284	277
Komunalit	262	123
Transporti (karburant, mirëmbajtje)	247	244
Furnizimet me material për zyre	174	113
Shpenzimet e qirasë	47	35
	12,834	12,362

Shpenzimet e qirasë përfshijnë kryesisht qiratë afatshkurtra për të cilat zbatohen përjashtimet e përcaktuara në SNRF 16.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12. Lejimet për humbjet nga kreditë

	2022	2021
Ndryshimi në Lejimet për humbjet nga kreditë	(1,376)	(607)
Rikuperimi i kredive të shlyera	4,578	5,034
	3,202	4,427

13. Tatimi në fitim

Shumat e njohura në fitim ose humbje

	2022	2021
Shpenzimet aktuale të tatimit	2,073	1,912
Tatimi i shtyrë (të ardhurat)/shpenzimet	13	76
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	2,086	1,988

Tatimi mbi fitimin aktual llogaritet në bazë të rregullave të tatimit në fitim të aplikueshme në Kosovë, duke përdorur normat tatimore të miratuara në datën e raportimit. Norma e tatimit në fitimin e korporatave është 10% (2021: 10%).

Shumat e njohura në të Ardhurat Tjera Gjithëpërfshirëse (ATGJ)

	2022			2021		
	Para tatimit	Ngarkesa tatimore	Neto nga tatimi	Para tatimit	Ngarkesa tatimore	Neto nga tatimi
Investimi në letra me vlerë të matura në VDPATGJ	342	(34)	308	(34)	3	(31)
Gjithsej	342	(34)	308	(34)	3	(31)

Barazimi i normës efektive të tatimit

Më poshtë është një barazim i tatimit në fitim i llogaritur me normën e aplikueshme tatimore prej 10% (2021: 10%) ndaj shpenzimeve aktuale të tatimit në fitim:

	2022	2021
Fitimi para tatimit	22,740	19,434
Tatimi duke përdorur normën e tatimit të korporatave	2,274	1,943
Të ardhurat e përjashtuara	(92)	(61)
Shpenzimet jo të zbritshme	159	30
Zbritjet për kontributet e sponsorizimit	(268)	-
Tatimi i shtyrë (të ardhurat)/shpenzimet	13	76
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	2,086	1,988

Tatimi në fitim i parapaguar i pagueshëm më 31 Dhjetor 2022 është 310 mijë euro (31 dhjetor 2021: tatimi në fitim i parapaguar i pagueshëm prej 592 mijë euro).

Lëvizja në balancat tatimore të shtyra

Tatimi i shtyrë llogaritet në bazë të normës së tatimit të miratuar prej 10% (2021: 10%).

	31 Dhjetor 2021	Fitimi ose humbja	VDPATGJ	31 Dhjetor 2022
Pasuritë tatimore të shtyra				
Interesi i përlogaritur nga depozitat	15	25	-	40
Zhvlerësimi i pronës dhe pajisjeve	98	(38)	-	60
	113	(13)	-	100
Detyrimet e shtyra tatimore				
Investimi në letra me vlerë të matura në VDPATGJCI	(9)	-	34	25
	(9)	-	34	25
Pasuritë/(detyrimet) neto tatimore të shtyra	104	(13)	34	125

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. Paraja dhe gjendja me Bankat Qendrore

	2022	2021
Paraja e gatshme	64,236	50,211
Shumat e mbajtura në BQK		
Llogaritë rrjedhëse	29,689	16,815
Rezerva statusore	50,388	51,971
Gjendja me Bankën Qendrore të Republikës së Gjermanisë	123,274	103,710
Lejimi i humbjes	(36)	(37)
	267,551	222,670

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	2022	2021
Lejimi për humbje me 1 janar	37	33
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	(1)	4
Gjendja mbyllëse	36	37

Në përputhje me rregulloren e BQK-së për kërkesat minimale të rezervës, banka duhet të ruajë raportin minimal të rezervës së detyrueshme prej 10% të detyrimeve në vijim me afat maturimi deri në një vit: depozita, huazime dhe letra me vlerë. Pasuritë me të cilat banka mund t'i plotësojë kërkesat për rezervë janë depozitat e saj me BQK-në dhe pesëdhjetë për qind (50%) të parasë në kasafortat e saj. Megjithatë, depozitat në BQK nuk mund të jenë më pak se gjysma e rezervës së detyrueshme minimale të zbatueshme.

Paraja dhe ekuivalentët e parasë më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë paraqitur si më poshtë:

	2022	2021
Paraja e gatshme dhe balancat me Bankat Qendrore	267,551	222,670
Rezerva statusore	(50,388)	(51,971)
Kreditë dhe paradhëniet për banka me maturim fillestar prej 3 muaj ose më pak	19,156	19,081
	236,319	189,780

15. Kreditë dhe paradhëniet për bankat

	2022	2021
Llogaritë rrjedhëse	15,717	8,419
Depozitat me afat me bankat	9,316	15,204
Lejimi i humbjes	(1)	(1)
	25,032	23,623

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021, ngarkuar në fitim ose humbje është si më poshtë:

	2022	2021
Lejimi për humbje me 1 janar	1	2
Pasuritë e reja financiare të krijuara	1	8
Lirimi për shkak të shlyerjes	(1)	(2)
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	-	(7)
Gjendja mbyllëse	1	1

Normat vjetore të interesit për depozitat me afat në banka në fund të periudhës raportuese ishin si më poshtë:

- Depozitat në euro: prej 1.10% deri 1.77% vjetore (2021: -0.52% vjetore) dhe
- Depozitat në dollarë amerikan: prej 4.10% deri 4.29% vjetore (2021: prej 0.12% deri 0.25% vjetore).

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

16. Kreditë dhe paradhëniet për klientët

	2022	2021
Kredi për klientët	635,853	558,352
Mbitërheqjet	38,914	31,696
Kartat e kreditit të arkëtueshme	88	71
	674,855	590,119
Lejimi i humbjes	(18,884)	(18,785)
	655,971	571,334

Lëvizja në kreditë ndaj klientëve dhe provizionin për rënien në vlerë të kredive për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022 dhe 31 Dhjetor 2021, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si më poshtë:

Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera bartëse bruto që nga 1 Janari	557,336	19,389	12,617	777	590,119
Pasuritë e reja financiare të krijuara	292,363	-	-	-	292,363
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të pasurive financiare	-	-	-	-	-
Mosnjohjet	(67,272)	(3,395)	(1,169)	-	(71,836)
Shlyerjet	-	-	(1,739)	(139)	(1,878)
Ndryshimet në akruale të interesit	16	(24)	118	26	137
Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit	(124,734)	(6,053)	(3,428)	4	(134,211)
Transferimet në Fazën 1	12,942	(12,409)	(533)	-	-
Transferimet në Fazën 2	(23,238)	23,587	(349)	-	-
Transferimet në Fazën 3	(1,313)	(6,180)	7,493	-	-
Këmbimi valutator dhe lëvizjet tjera	70	-	92	-	162
Shuma e mbetur bruto më 31.12.2022	646,170	14,915	13,102	668	674,855

Lejimi i humbjes për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Bilanci më 1 Janar	(6,967)	(3,183)	(8,196)	(439)	(18,785)
Pasuritë e reja financiare të krijuara	(3,768)	-	-	-	(3,768)
Lirimi për shkak të mosnjohjes	461	105	695	-	1,261
Transferimet në Fazën 1	(493)	479	14	-	-
Transferimet në Fazën 2	536	(587)	51	-	-
Transferimet në Fazën 3	129	1,008	(1,137)	-	-
Rritja në PD/LGD/EaD	(5,044)	(1,876)	(4,713)	(74)	(11,707)
Zvogëlimi në PD/LGD/EaD	6,226	2,501	3,528	13	12,268
Përdorimi i lejimeve	-	-	1,739	139	1,878
Këmbimi valutator dhe lëvizjet tjera	-	-	(31)	-	(31)
Lejimi i humbjes deri më 31.12.2022	(8,920)	(1,553)	(8,050)	(361)	(18,884)

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

16. Kreditë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera bartëse bruto që nga 1 Janari	495,816	20,923	17,304	658	534,701
Pasuritë e reja financiare të krijuara	244,824	4,169	3,028	-	252,021
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të pasurive financiare	-	-	-	-	-
Mosnjohjet	(53,170)	(6,103)	(3,992)	-	(63,265)
Shlyerjet	-	-	(2,861)	-	(2,861)
Ndryshimet në akruale të interesit	(73)	(37)	148	29	67
Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit	(116,512)	(10,272)	(3,721)	(52)	(130,557)
Transferimet në Fazën 1	(25,165)	26,012	(847)	-	-
Transferimet në Fazën 2	11,792	(16,081)	4,289	-	-
Transferimet në Fazën 3	(193)	747	(554)	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizjet tjera	17	31	(177)	142	13
Gross outstanding amount as of 31.12.2021	557,336	19,389	12,617	777	590,119

Lejimi i humbjes për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Bilanci më 1 Janar	(7,362)	(2,067)	(11,112)	(282)	(20,823)
Pasuritë e reja financiare të krijuara	(3,762)	(1,004)	(1,548)	-	(6,314)
Lirimi për shkak të mosnjohjes	713	271	2,747	-	3,731
Transferimet në Fazën 1	715	(711)	(4)	-	-
Transferimet në Fazën 2	(311)	554	(243)	-	-
Transferimet në Fazën 3	(20)	(71)	91	-	-
Rritja në PD/LGD/EaD	(2,794)	(2,127)	(4,543)	(189)	(9,653)
Zvogëlimi in PD/LGD/EaD	5,854	1,972	3,588	32	11,446
Përdorimi i lejimeve	-	-	2,861	-	2,861
Këmbimi valutor dhe lëvizjet tjera	-	-	(33)	-	(33)
Lejimi i humbjes deri më 31.12.2021	(6,967)	(3,183)	(8,196)	(439)	(18,785)

	2022			2021		
	Shuma bruto	Lejimi për rënie në vlerë	Shuma neto	Shuma bruto	Lejimi për rënie në vlerë	Shuma neto
Klientët privat:						
Mbitërheqjet	1,931	(146)	1,785	2,174	(119)	2,055
Kartat e kreditit	88	(12)	76	71	(13)	58
Kreditë private	9,254	(495)	8,759	9,007	(351)	8,656
Përmirësimet në shtëpi	131,846	(4,445)	127,401	125,632	(3,116)	122,516
Klientët e biznesit:						
Mbitërheqjet	36,982	(686)	36,296	29,522	(411)	29,111
Deri në 150 mijë euro	156,639	(6,498)	150,141	142,058	(7,244)	134,814
Mbi 150 mijë euro	338,115	(6,602)	331,513	281,655	(7,530)	274,125
	674,855	(18,884)	655,971	590,119	(18,785)	571,334

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

17. Investime në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ

	2022	2021
Investime në letrat me vlerë të matura në VDPATGJ	63,928	71,019
Lejimi i humbjes	(15)	(21)
Gjithsej	63,913	70,998

Lëvizja në rënien në vlerë për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021, i ngarkuar në fitim ose humbje është si vijon:

	2022	2021
Lejimi për humbje me 1 Janar	21	14
Pasuritë e reja financiare të krijuara	1	11
Lirimi për shkak të shlyerjes	(3)	-
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	(4)	(4)
Gjendja mbyllëse	15	21

18. Pasuritë e paprekshme

	Softuerët
Kostoja	
Më 1 janar 2021	7,299
Shtesat	-
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2021	7,299
Shtesat	12
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2022	7,311
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2021	7,248
Ngarkesa për vitin	12
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2021	7,260
Ngarkesa për vitin	12
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2022	7,272
Vlera kontabël neto	
Më 31 dhjetor 2021	39
Më 31 dhjetor 2022	39

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

19. Prona, impiantet dhe pajisjet

Në '000 euro	Toka dhe ndërtesa	Pajisjet e biznesit dhe të zyrës	Tokë dhe ndërtesa (E drejta e shfrytëzimit)	Gjithsej PIP
Kostot totale të blerjes më 1 janar 2022	10,035	9,284	2,017	21,336
Shtesat	143	1,477	1,559	3,179
Shlyerjet	(64)	(1,261)	(793)	(2,118)
Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2022	10,114	9,500	2,783	22,397
Zhvlërësimi i akumuluar më 1 janar 2022	(1,658)	(7,176)	(952)	(9,786)
Zhvlërësimi	(202)	(1,038)	(361)	(1,601)
Shlyerjet	42	1,250	743	2,035
Rënia në vlerë	-	-	-	-
Zhvlërësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2022	(1,818)	(6,963)	(570)	(9,352)
Vlera neto kontabël	8,297	2,536	2,213	13,045
Kostot totale të blerjes më 1 janar 2021	10,131	10,895	2,539	23,565
Shtesat	310	255	-	565
Shlyerjet	(406)	(1,866)	(522)	(2,795)
Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2021	10,035	9,284	2,017	21,336
Zhvlërësimi i akumuluar më 1 janar 2021	(1,718)	(7,801)	(807)	(10,326)
Zhvlërësimi	(221)	(1,233)	(351)	(1,805)
Shlyerjet	281	1,859	206	2,346
Rënia në vlerët	-	-	-	-
Zhvlërësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2021	(1,658)	(7,175)	(952)	(9,785)
Vlera neto kontabël	8,377	2,109	1,065	11,551

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

20. Pasuritë tjera

	2022	2021
Të arkëtueshmet nga institucionet financiare	1,087	843
Depozitat e letrave me vlerë	620	576
Llogaritë e kliringut në fund të vitit	596	229
Pasuritë tjera	360	1,303
Të arkëtueshmet nga klientët (jo lidhur me huadhënien)	334	367
Shpenzimet e parapaguara	294	245
Inventarët dhe paradhëniet	221	157
Tarifat e përlllogaritura të mirëmbajtjes së llogarisë	195	241
Lejimi i humbjes	(33)	(39)
	3,674	3,922

Lëvizja në provizion për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, i ngarkuar në fitim ose humbje është si vijon:

	2022	2021
Lejimi për humbje me 1 janar	39	31
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	(6)	8
Gjendja Mbyllëse	33	39

21 Detyrimet ndaj bankave

	2022	2021
Llogaritë rrjedhëse	631	1,122
	631	1,122

22. Detyrimet ndaj klientëve

	2022	2021
Llogaritë rrjedhëse	550,518	524,220
Llogaritë e kursimeve	183,126	178,811
Depozitat me afat	146,921	62,730
Llogari të tjera të klientëve	15,215	4,807
	895,780	770,568

Normat vjetore të interesit të publikuara më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 ishin si më poshtë:

	Klientë Privat		Klientë Biznesore	
	2022	2021	2022	2021
Llogaritë e kursimeve	0.15%	0.20%	0.15%	0.20%
Depozitat me afat:				
- Një vit	0.15%	0.50%	n/a	0.01%
- Dy vite	0.30%	0.70%	n/a	0.01%
- Tri vite	0.50%	1.00%	n/a	0.01%
- Katër vite	n/a	n/a	n/a	0.50%
- Pesë vite	n/a	n/a	n/a	1.50%

Llogaritë rrjedhëse në përgjithësi nuk mbartin interes.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

23. Detyrimet tjera

	2022	2021
Detyrimet e qirasë	2,262	1,149
Të tjera	1,232	1,265
Të pagueshme ndaj furnitorëve	899	1,098
Provizionet për rastet gjyqësore	808	867
Provizionet për zërat financiarë jashtë bilancor	723	852
Detyrimet ndaj palëve të lidhura	502	487
Provizionet për pushimet e pashfrytëzuara	220	179
Shpenzimet akruale	149	135
Kontributi pensional i pagueshëm në Fondin Pensional të Kosovës	65	56
	6,860	6,086

24. Huamarrjet dhe borxhi i varur

	2022	2021
Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH)	20,878	15,871
Banka Evropiane e Investimeve (EIB)	2,013	10,034
	22,891	25,905

Shuma e papaguar përfshin interesin e përllogaritur (136 mijë euro aktuale, 123 mijë euro 2021)

	2022	2021
Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG & CO. KGaA	7,538	7,538
	7,538	7,538

Shuma e papaguar përfshin interesin e përllogaritur (38 mijë euro aktuale, 38 mijë euro 2021)

Banka nënshkroi një marrëveshje në shumën 10,000 mijë euro me Bankën Evropiane të Investimeve (BEI) në Nëntor 2013 për financimin e projekteve që ndërmerren nga ndërmarrjet e vogla dhe të mesme. Gjatë vitit 2022, nga ky ekspozim maturohen 8,000 mijë euro.

Banka nënshkroi një marrëveshje me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) në dhjetor 2018 në vlerë prej 20,000 mijë euro . Qëllimi i kësaj marrëveshjeje është për Programin e Mbështetjes së Konkurrueshmërisë së Ndërmarrjeve të Vogla dhe të Mesme. Krahas kësaj, në shkurt të vitit 2021 është nënshkruar edhe një marrëveshje tjetër me BERZH, Green Economic Financing Facility (GEFF) në vlerë prej 2,500 mijë euro , nga të cilat 1,000 mijë euro janë shfrytëzuar gjatë vitit 2021. Në vitin 2022 është disbursuar kësti i dytë në vlerë prej 1500 mijë euro .

Bashkëpunimi me BERZH-in vazhdoi me një marrëveshje të re, SME Reboot, e nënshkruar në prill 2022 në vlerë prej 20,000 mijë euro . Qëllimi i kësaj marrëveshjeje është t'u mundësojë firmave të vogla dhe të mesme të investojnë në teknologjitë e gjelbra me performancë më të mirë dhe të përmirësojnë standardet dhe proceset e tyre të punës. Transhi i parë 10,000 mijë euro është disbursuar gjatë vitit 2022.

Banka ka kontraktuar në Nëntor 2019 një borxh të varur nga ProCredit Holding AG & CO. KGaA. Borxhi i varur plotëson kërkesat rregullatore për kapitalin e klasit të II-të dhe është miratuar si i tillë nga rregullatori Banka Qendrore e Republikës së Kosovës.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

25. Kapitali aksionar dhe rezervat

Kapitali aksionar: Më 31 dhjetor 2022 kapitali aksionar i autorizuar përbëhej nga 12,269,242 aksione të zakonshme (2021: 12,269,242), me një vlerë nominale prej 5 euro secili, ndërsa struktura aksionare ishte si më poshtë:

	Numri i aksioneve	Në Euro	%
ProCredit Holding AG & CO. KGaA	12,269,242	61,346,210	100
	12,269,242	61,346,210	100

Të gjitha aksionet e emetuara paguhen plotësisht. Nuk ka kufizime, kushte ose preferenca të lidhura me aksionet e zakonshme.

Primi i aksioneve: Primi i aksioneve prej 4,204 mijë euro (2021: 4,204 mijë euro) përfaqëson tejkalimin e kontributit të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

Rezerva kontingjente: Rezerva kontingjente prej 511 mijë euro është krijuar në vitin 2000, nëpërmjet ndarjes së fitimeve të mbajtura. Rezerva përfaqëson një provizion kundrejt riskut politik dhe nuk mund të shpërndahet si dividend pa miratimin paraprak nga BQK-ja.

Pas miratimit fillestar të SNRF 9 nga Banka Qendrore e Kosovës, që nga 1 Janari 2020, vlera prej 6,371 mijë euro është paraqitur për qëllime rregullatore si Rezervë tjetër. Kjo rezervë përfaqëson ndryshimin midis shifrave të raportuara të SNRF-së dhe shifrave të raportuara të BQK-së që nga 1 janari 2020, prandaj është një transferim nga fitimet e mbajtura në bilancin e rezervës tjetër dhe nuk shpërndahet për qëllime të dividendës.

Rezerva e vlerës së drejtë: Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin neto kumulativ në vlerën e drejtë të investimeve në letra me vlerë të matura nëpërmjet VDPATGJ, derisa investimi nuk çregjistrohet ose të njihet për rënie në vlerë. Lëvizjet në rezervën e vlerës së drejtë paraqiten si në vijim:

	2022	2021
Gjendja më 1 janar	105	74
Rezerva e humbjeve të rivlerësimit për investimet në VDPATGJ	(595)	(155)
Rezerva e fitimit të rivlerësimit për investimet në VDPATGJ	259	183
Tatimet e shtyra në rezervën e vlerës së drejtë në VDPATGJ	34	(3)
Lejimi i humbjes	(6)	7
Gjendja më 31 dhjetor	(203)	105

Dividendët e paguar: Dividenda prej 18,000 mijë euro në total ose 1.47 euro për aksion janë miratuar në Shtator 2022 dhe janë paguar te aksionari i vetëm në Nëntor 2022 (2021: 35 mijë euro).

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

26. Transaksionet me palët e lidhura

ProCredit Group (“Grupi”) përbëhet nga banka komerciale të orientuara nga zhvillimi që veprojnë në Evropën Juglindore dhe Lindore dhe në Amerikën e Jugut, si dhe një bankë në Gjermani. Kompania amë e Grupit është ProCredit Holding, një njësi ekonomike me bazë në Frankfurt, e cila udhëheq Grupin.. Në një nivel të konsoliduar, Grupi mbikëqyret nga Autoritetet Mbikëqyrëse Financiare Gjermane (BaFin) dhe Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë. Grupi ProCredit synon të kombinojë ndikimin e lartë të zhvillimit me suksesin komercial për aksionarët e saj.

Gjatë kryerjes së veprimtarisë së saj bankare, Banka ka hyrë në transaksione të ndryshme biznesi me palët e lidhura dhe balancat me aksionarët dhe subjektet e lidhur me 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si në vijim:

	2022		2021	
	Kompania mëmë	Subjektet nën kontroll të përbashkët	Kompania mëmë	Subjektet nën kontroll të përbashkët
Pasqyra e Pozicionit Financiar				
Asetet	-	1,491	-	1,530
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	-	1,491	-	1,530
Detyrimet	7,578	844	7,578	844
Detyrimet ndaj bankave	-	253	-	348
Detyrimet ndaj klientëve	-	128	-	122
Detyrimet tjera	40	463	40	374
Borxhi i varur	7,538	-	7,538	-
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe ATGJ				
Të hyrat	-	165	-	153
Të hyrat nga interesi	-	10	-	-
Të hyrat nga tarifrat dhe komisionet	-	5	-	5
Të hyra tjera	-	150	-	148
Shpenzimet	1,456	5,503	1,346	5,615
Shpenzimet e interesit	343	5	344	10
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	119	1,573	129	1,403
Shpenzimet administrative	994	3,925	873	4,202

Më 31 dhjetor 2022, Banka kishte një marrëveshje për linjë kreditore me ProCredit Holding me një limit të pashfrytëzuar në dispozicion prej 15,000 mijë euro (2021: 15,000 mijë euro), me maturitet më 31 Mars 2023 (data e maturimit automatikisht do të zgjatet me një vit) për qëllimet e plotësimit të nevojave të përgjithshme të financimit.

Kompensimi i menaxhmentit kyç:	2022	2021
Pagat	229	286
Kontributet pensionale afatshkurtra (skema e detyrueshme)	12	14
Tatimi mbi të ardhurat personale	21	26
	262	326

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

27. Zotimet dhe kontingjencat

	2022	2021
Garancionet, letrat e kreditit dhe zotimet e kredisë		
Zotimet e kredisë (shih detajet më poshtë)	84,386	76,702
Garancionet ndërkombëtare	30,314	24,833
Garancionet lokale	12,908	11,204
Letrat e kreditit	770	239
Minus: Provizionet e njohura si detyrime	(723)	(852)
	127,655	112,126
Zotimet e kredisë		
Mjetet e pashfrytëzuara të kredit kartelave	1,873	1,616
Limitet e pashfrytëzuara të mbitërheqjes	41,519	36,050
Këstet e pa disbursuar të kredive	13,087	9,557
Pjesa e pashfrytëzuar e linjave kreditore	27,907	29,479
	84,386	76,702

Garancionet dhe letrat e kreditit të lëshuara në favor të klientëve sigurohen nga kolaterali në para të gatshme, pasuritë e paluajtshme dhe kundër garancionet e marra nga institucionet e tjera financiare.

Zotimet për të zgjeruar kredinë paraqesin zotime kontraktuale për dhënien e kredive dhe kredive qarkulluese. Zotimet në përgjithësi kanë datat fikse të skadimit ose klauzola tjera të ndërprerjes. Meqenëse zotimet mund të skadojnë pa u tërhequr, shumat totale nuk përfaqësojnë domosdoshmërisht kërkesat për para.

Rastet ligjore në rrjedhën normale të biznesit, Bankës i paraqiten kërkesa ligjore dhe kontestuese; menaxhmenti i Bankës është i mendimit se nuk do të lindin humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore të pazgjidhura më 31 Dhjetor 2022, përveç atyre të parashikuara (Shënimi 23).

28. Ngjarjet pas datës së raportimit

Nuk ka ngjarje tjera materiale që kanë ndodhur pas datës së raportimit e që kërkojnë shpalosje në pasqyra financiare.