



ProCredit Bank

Kosovë

RAPORTI VJETOR MË 31 DHJETOR
2023

Misioni ynë

Ne përpiqemi të jemi banka lidere për Ndërmarrjet e Mesme dhe të Vogla (NMV-të) në tregun tonë, si dhe për klientët privatë që kanë kapacitet për të kursyer dhe që 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



- Në vitin 2023 zgjeruam portfolion tonë të kredive me 10.9%.
- Vijimësi e suksesshme e klientëve tanë NVM pavarësisht kushteve sfiduese të tregut.
- Bankimi Digjital efektiv i kontribuon rritjes së fuqishme të depozitave me 4.5%.
- Vazhdojmë të ruajmë kapitalizim solid që reflektohet në një raport total të kapitalit rregullator prej 16.8% dhe një raport të levës prej 9.9%.

PERFORMANCË E MIRË FINANCIARE PËRTEJ SYNIMEVE



- Rritja e të ardhurave nga interesi, shoqëruar me kosto të ulët të rrezikut, ka çuar në Kthim në Ekuitetin Mesatar (KEM) prej 20.8%, duke tejkaluar objektivin tonë të parashikuar prej 17.1%.
- Fitimi para tatimit dhe lejimit për humbjet nga kreditë u rrit për 14% krahasuar me një vit më parë, kryesisht për shkak të një margjine neto më të fortë të interesit. (3.5%).

FOKUS I FUQISHËM TEK QËNDRUESHMËRIA



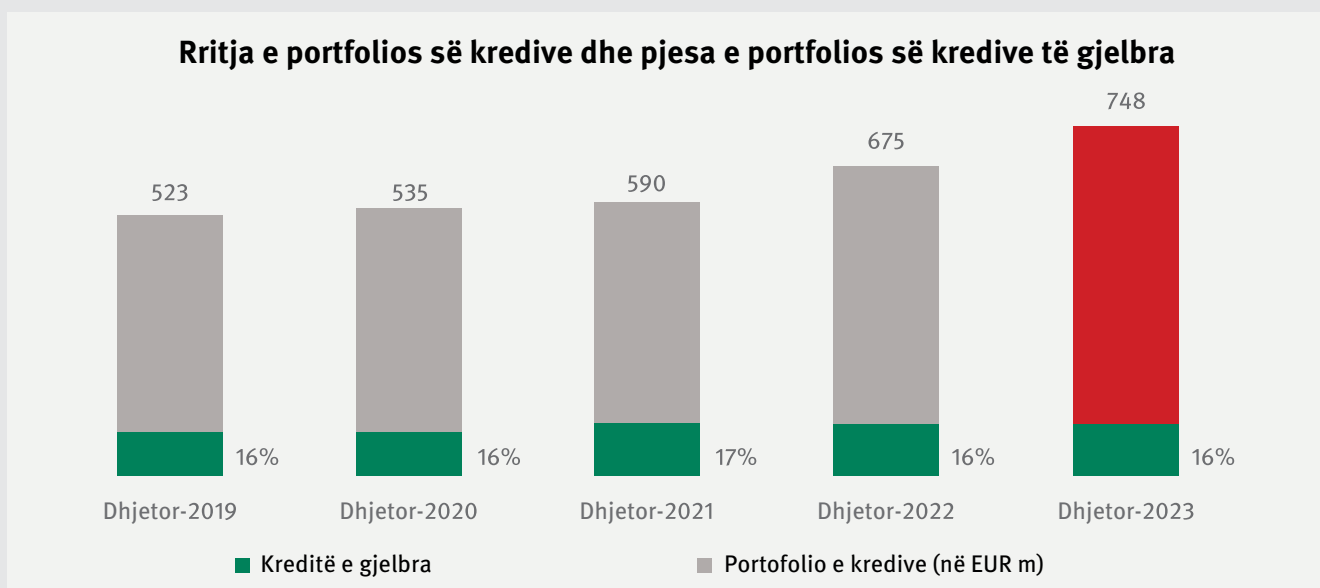
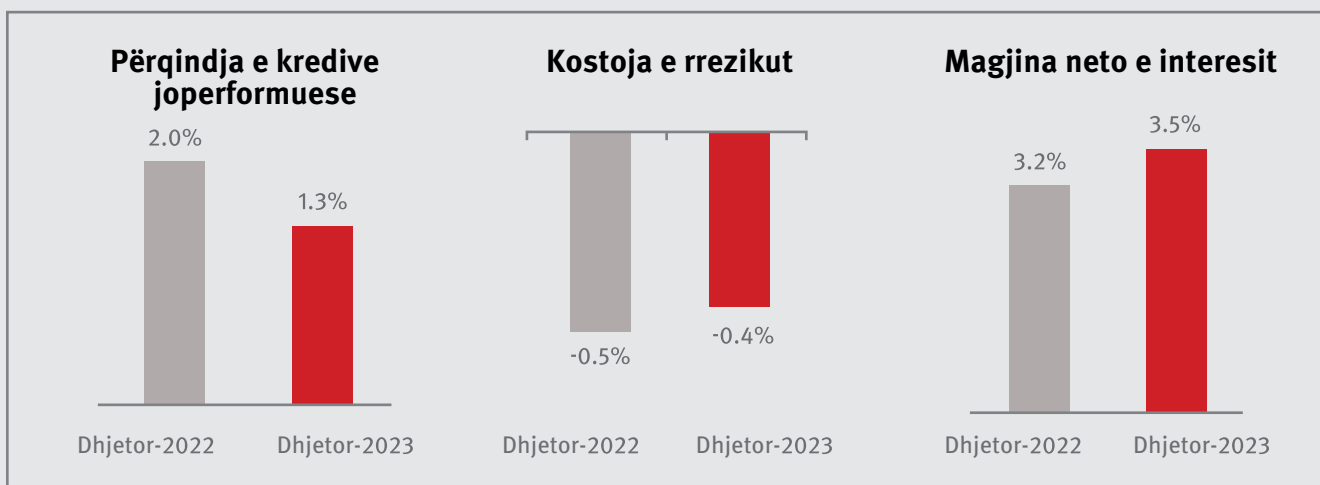
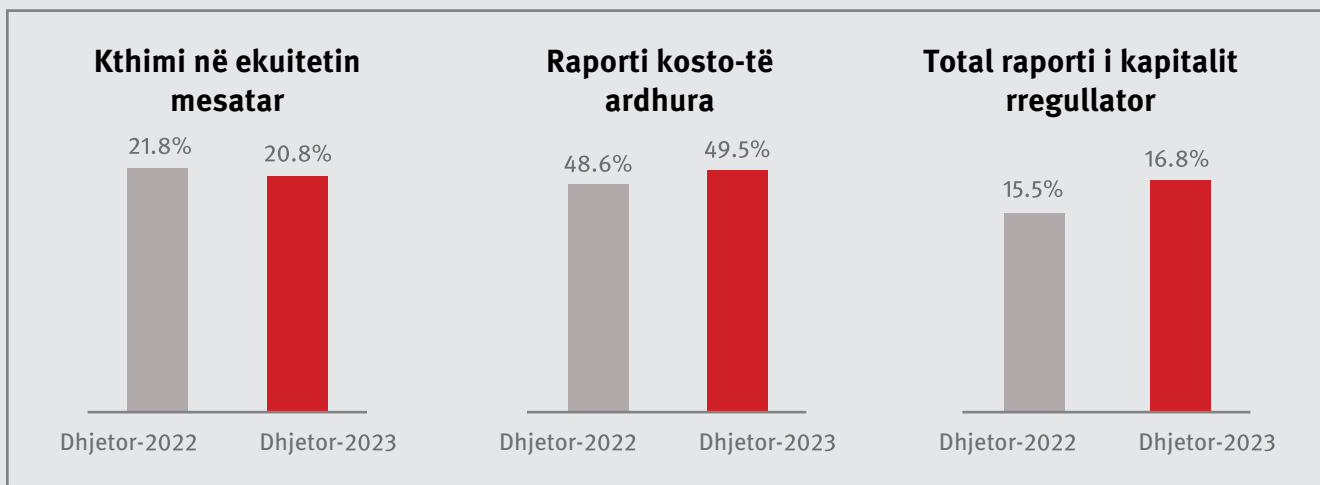
- Rritja e portfolios sonë të kredive të gjelbra me 5.5% thekson angazhimin tonë në investime për eficiencën e energjisë dhe investimet e gjelbra. Brenda totalit të portfolios, kreditë e gjelbra zënë një peshë prej 15.6%.
- Ruajtja e cilësisë së lartë të portfolios i atribuohet marrëdhënies së ngushtë me klientët tanë, që ka rezultuar në uljen e peshës së kredive joperformuese në 1.3%.

SYNIMET PËR 2024 DHE PERSPEKTIVA AFATMESME



- Në vitin 2024, ne synojmë të vazhdojmë të rrisim portfolion tonë të kredive duke e zgjeruar me portfolion e kredive të gjelbra.
- Jemi të përkushtuar të zgjerojmë burimin tonë kryesor të financimit nga klientët privatë dhe nga ata të biznesit.
- Do të fokusohemi në sigurimin e niveleve të qëndrueshme të kthimit nga ekuiteti dhe në menaxhimin efektiv të raportit kosto-të ardhura.

Të dhënat financiare kyçe





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	9
Qasja digjitale	10
Qasja e gjelbër	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	22
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

Përgjatë gati një çerek shekulli, Banka ProCredit e ka evoluar adaptueshmërinë e vet përballë mjediseve dinamike. Në thelb, kjo qëndrueshmëri buron nga njerëzit tanë - një ekip i ndërtuar me profesionistë dhe menaxherë të aftë, që mishërojnë angazhimin tonë për ndikim kuptimplotë. Ky dedikim harmonizohet me perspektivën në zhvillim të Bankës ProCredit për zhvillimin ekonomik, duke kaluar nga mbështetja financiare drejt një qasjeje proaktive dhe të strukturuar për të nxitur rritjen e qëndrueshme ekonomike.

Strategjia jonë e përditësuar e biznesit është e orientuar drejt forcimit të zhvillimit të biznesit tonë dhe ruajtjes së rritjes fitimprurëse. Në qendër të kësaj strategjie është zgjerimi i konsiderueshëm i pranisë sonë në segmentet e NMV-ve dhe të shitjes me pakicë, që synon të zgjerojë ndikimin tonë përmes përshkallëzimit dhe inovacionit. Ne aspirojmë ta zgjerojmë shtrirjen tonë tek klientët privatë duke i shtrirë shërbimet tona tek një audiencë më e gjerë, përmes ofrimit të zgjidhjeve bankare të grupit tonë. Gjithashtu, ne jemi të përkushtuar të respektojmë praktikën e përgjegjshme të kredidhënies, duke i dhënë përparësi kapacitetit ripagues të kreditorëve dhe duke siguruar transparencë në normat tona të interesit. Synimi ynë është të nxisim një kulturë kursimi dhe përgjegjësie financiare, duke shërbyer si fener i kredimarrjes së përgjegjshme në tregun tonë.

Ne besojmë fuqimisht se veçantia e ProCredit-it, në mesin e bankave dhe institucioneve të tjera financiare, qëndron në përkushtimin tonë të palëkundur për të vlerësuar ndikimin mjedisor të veprimeve dhe operacioneve tona. Ky parim është i rrënjësor thellë në qasjen tonë të biznesit, që plotëson fokusin tonë tek zhvillimi i qëndrueshëm. Me sytë nga e ardhmja, ne jemi të përkushtuar për të përcaktuar standardet në çështjet mjedisore, sociale dhe të qeverisjes (ESG). Aspiratat tona përfshijnë objektiva ambicioze, si arritja e emetimeve neto zero për të gjithë portfolion tonë të kredive. Duke u bazuar mbi këtë themel, ne kemi shpalosur plot krenari këtë vit parkun tonë diellor ProEnergy me kapacitet prej 3 MW. Kjo nismë siguron energji të pastër ekuivalente me energjinë elektrike të konsumuar prej afro 500 familjeve, duke shënuar një hap të rëndësishëm drejt energjisë së pastër në vend. Po ashtu, arritëm një moment historik të rëndësishëm me certifikimin e avancuar EDGE për ndërtime për zyrën tonë qendrore, duke u bërë pranuesit e parë në rajon të këtij vlerësimi prestigjioz. Në vitin 2023, ne gjithashtu zhvilluam në mënyrë proaktive Planin e Veprimit Gjinator, të parin e kësaj natyre, duke theksuar zotimin tonë për forcimin dhe zyrtarizimin e nismave tona për fuqizimin e grave.

Parimet e Bankës ProCredit si ndaj klientëve, ashtu edhe ndaj stafit, janë parime të bashkëpunimit dhe partneritetit, sidomos kur përballemi me situata sfiduese. Ne i trajtojmë problemet komplekse së bashku, me respekt të ndërsjellë dhe me ndjenjë të përbashkët përgjegjësie. Kjo qasje unike është e rrënjosur thellë në kulturën tonë të brendshme që ushqehet dhe formësohet çdo ditë përmes mendimeve dhe veprimeve tona kolektive. Thelbi i bankës sonë është ndërtuar nga identitetet individuale të pjesëtarëve të ekipit tonë, duke theksuar se janë njerëzit, jo vetëm deklaratat e misionit, ata që na përcaktojnë kush jemi. Kjo filozofi është bazamenti i komunitetit tonë, ku ushqejmë zotërim dhe përgjegjësi të përbashkët për ruajtjen e vlerave dhe parimeve të Bankës.



MENAXHMENTI

Visar Paçarada
Kryeshef Ekzekutiv i Përkohshëm

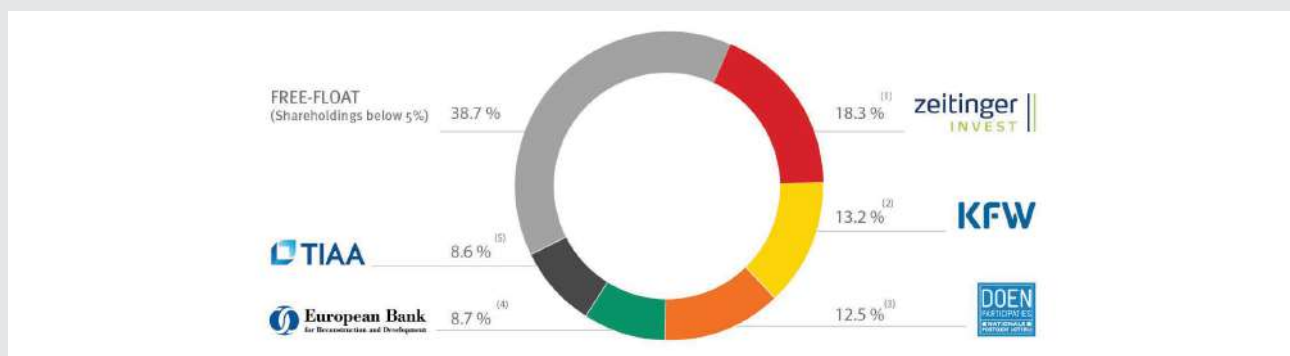
Bejtë Cakaj
Anëtar i Bordit Menaxhues

Struktura e aksionarëve

Banka ProCredit Kosovë është në pronësi të ProCredit Holding AG, kompanisë mëmë të grupit ProCredit me fokus të veçantë në zhvillimin ekonomik, si dhe me veprimtari të zgjeruar në Evropën Juglindore dhe Lindore.

Sipas njoftimeve të disponueshme për të drejtat e votës ose deklarimeve vullnetare, në fund të vitit, afërsisht 53% e aksioneve të ProCredit Holding mbaheshin nga aksionerët më të mëdhenj: Zeitinger Invest GmbH, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), DOEN Participaties BV, dhe Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim. Përveç kësaj, ProCredit Sta Invest GmbH & Co. KG mban një aksion prej rreth 2.5%.

Shoqata e Sigurimeve dhe Anuitetit të Mësuesve të Amerikës zotëron midis 5% dhe 10% të aksioneve. Nontimi i lirë, i përcaktuar nga Bursa Gjermane si zotërim nën pragun prej 5% të të drejtave të votës, ishte rreth 39% më 31 dhjetor 2023, sipas njoftimeve për të drejtën e votës ose zbulimeve vullnetare. Këtu përfshihen investimet prej më shumë se 3% të ProCredit Holding AG nga FMO (Kompania Holandeze e Zhvillimit Financiar), BIO (Kompania Belgjike e Investimeve për vendet në zhvillim) dhe MainFirst.



(1) Sipas deklarimeve vullnetare nga Zeilinger Invest më 13 prill 2023 (shih "Informacione të tjera" në seksionin Marrëdhëniet me Investitorët në uebfaqen e ProCredit Holding); (2) Sipas deklarimeve vullnetare nga KfW më 17 prill 2023 (shih "Informacione të tjera" në seksionin Marrëdhëniet me Investitorët në uebfaqen e ProCredit Holding); (3) Sipas deklarimeve vullnetare nga ODEN Participaties më 14 prill 2023 (shih "Informacione të tjera" në seksionin Marrëdhëniet me Investitorët në uebfaqen e ProCredit Holding); (4) Sipas njoftimeve për të drejtën e votës më 23 maj 2023; (5) Sipas njoftimeve për të drejtat e votës më 29 tetor 2016

Struktura e aksionarëve e paraqitur më sipër bazohet në njoftimet publike për të drejtat e votës nga EBRO dhe TIAA dhe në rastin e Zeilinger Invest GmbH, KfW dhe ODEN Participaties B.V., në zbulimin vullnetar të të drejtave të votës (shih "Njoftimet për të drejtat e votës" dhe "Informacione të tjera" në seksionin Marrëdhëniet me Investitorët në uebfaqen e ProCredit Holding). Kjo ndarje është llogaritur duke krahasuar numrin e të drejtave të votës të raportuara nga aksionerët në datat e sipërpërmendura me numrin total të të drejtave të votës (aktualisht 58,898,492). ProCredit Holding AG ka bërë përpjekje të arsyeshme për të paraqitur një pasqyrë realiste të strukturës së aksionarëve. Megjithatë, për shkak të kufizimeve në disponueshmërinë dhe verifikueshmërinë e të dhënave bazë, ProCredit Holding AG nuk merr asnjë përgjegjësi që informacioni i paraqitur këtu është i saktë, i plotë dhe i përditësuar.

FitchRatings
BB

Banka ProCredit është banka e vetme në Kosovë e vlerësuar nga agjencia ndërkombëtare e vlerësimit Fitch Ratings.

E mbikëqyrur nga
BaFin



Ne punojmë në përputhje me praktikën më të mira bankare dhe standardet rregullatore në Gjermani, sistem bankar ky që është dëshmuar të jetë më i qëndrueshmi në Evropë. Bankat e konsoliduara ProCredit janë nën mbikëqyrjen e BaFin - Autoriteti Federal i Mbikëqyrjes Financiare Gjermane.

Qasja digjitale

Teknologjia dhe digjitalizimi po shndërrohen gjithnjë e më shumë në prioritet të operacioneve bankare. Kjo vlen edhe për Bankën ProCredit: automatizimi dhe digjitalizimi jo vetëm që përmirësojnë përvojën e klientëve tanë, por krijojnë edhe avantazh konkurrues për bankën. Banka ProCredit përdor teknologji të avancuar për t'u ofruar shërbime klientëve. Në vendet ku ne veprojmë, jemi pionierë të inovacionit të industrisë financiare.

Banka ProCredit Bank është banka e parë në Kosovë që ka digjitalizuar me sukses pothuajse të gjitha transaksionet jo-financiare. Krahas këtyre përparimeve, vitet e fundit banka ka zgjeruar funksionet e platformës së vet të e-Banking duke shtuar shërbime të reja, si aplikimi për shërbime dhe menaxhimi i të dhënave.

Në vazhdim të digjitalizimit të shërbimeve bankare, për t'u mundësuar klientëve të vet të biznesit që të kryejnë pagesa të shpejta, të sigurta dhe efikase, gjatë vitit 2023 Banka ProCredit ka lansuar shërbimin "mPOS". Ky shërbim u mundëson klientëve të biznesit të Bankës ProCredit të pranojnë pagesat me kartë pa kontakt me lehtësi, duke përdorur telefonin e mençur Android ose tabletin, gjë që ka përmirësuar më tej operacionet e bankës dhe ka rritur kënaqshmërinë e klientit.

Tekefundit, qëllimi i Bankës ProCredit është të vazhdojë të ofrojë shërbime financiare dhe jo-financiare nëpërmjet kanaleve të ndryshme digjitale, për t'u dhënë klientëve një përvojë të plotë bankare dhe nga ana tjetër, të vazhdojë të ofrojë ekspertizë për nevoja të ndryshme financimi përmes këshilltarëve tanë të klientëve.



mPOS

Qasja e gjelbër

Mbrojtja e mjedisit shpeshherë bie nën hijen e çështjeve urgjente të ditës, duke e bërë kështu tregun mjedisor në Kosovë më pak të favorshëm për financimin e gjelbër. Rrjedhimisht, me kalimin e viteve, Banka ProCredit në Kosovë ka bërë shumë më tepër sesa thjesht dizajnimin dhe lëshimin e kredive për qëllime të gjelbra. Ne kemi dedikuar burime për fushatat për rritjen e vetëdijësimit të përgjithshëm mjedisor, që janë shoqëruar me trajnime të rregullta për stafin tonë, duke u mundësuar atyre të kenë ndikim 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 2023 kemi arritur 15.6% të portfolios së kredive të gjelbra nga totali i portfolios së kredive të bankës. Ne ofrojmë trajnime gjithëpërfshirëse jo vetëm stafit në nivel banke, por edhe në nivel grupi. Ky trajnim ofrohet nga Akademia ProCredit për Menaxhim dhe Bankierë që gjendet në Furth, Gjermani.

Minimizimi i ndikimit negativ mjedisor dhe promovimi në mënyrë proaktive i mënyrës së qëndrueshme të të bërit biznes është pjesë integrale e strategjisë së Bankës ProCredit, jo vetëm lidhur me aktivitetin tonë të kredidhënies apo ofrimin e shërbimeve për klientët tanë, por edhe në aktivitetet e përditshme.

Ofrimi i shërbimeve financiare të gjelbra nënkupton edhe shqyrtimin e besueshmërisë së vetë Bankës ProCredit, sidomos kur ka të bëjë me performancën mjedisore. Financimi i Gjelbër përfshin tri shtyllat e Sistemit të Menaxhimit Mjedisor të Bankës ProCredit (EMS), që u bë pjesë e aktiviteteve të grupit në vitin 2011.

Menaxhimi i brendshëm mjedisor

Qasja jonë bazohet në procese dhe procedura që na ndihmojnë të reduktojmë sistematikisht gjurmën tonë të drejtpërdrejtë mjedisore.

Shndërrimi i infrastrukturës së bankës në infrastrukturë të gjelbër dhe komunikimi rreth çështjeve mjedisore rrit vetëdijësimin në institucionet tona dhe çon drejt konsumimit të përgjegjshëm të burimeve.



Menaxhimi i riskut social dhe mjedisor në kredidhënie

E njohim përgjegjësinë tonë për ndikimin mjedisor dhe social (ES) të klientëve tanë.

Për të zbutur risqet ES dhe për të vlerësuar ndikimin potencial të ES në investimet e financuara nga ne, vlerësimi tërësor i ES është pjesë integrale e analizës sonë të riskut.



Financimi i gjelbër

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

Ne i mbështesim klientët që duan të përmirësojnë proceset e biznesit në mënyrë të miqësore ndaj mjedisit duke investuar në efikasitet të energjisë, energji të ripërtëritshme ose mbrojtjen e mjedisit.



Qasja jonë ndaj menaxhimit të mjedisit

Për të minimizuar gjurmën tonë mjedisore, ne vazhdimisht analizojmë dhe monitorojmë ndikimet e aktiviteteve tona. Kemi përcaktuar objektiva që janë dizajnuar qartë për të reduktuar emetimet e energjisë duke përmirësuar eficiencën e energjisë, duke promovuar përdorimin e energjisë së ripërtëritshme dhe duke reduktuar konsumin e burimeve. Jemi bërë shembull për kompanitë duke përdorur standardet e ndërtimit të gjelbër në praktikë dhe përpjekjet tona i certifikojmë si duhet. Ne publikojmë rregullisht arritjet tona në fushën e mjedisit, brenda dhe jashtë vendit, duke u përkujdesur që të rrisim vetëdijësimin e punonjësve dhe klientëve.

Ne përdorim energjinë diellore ProEnergy

Parku ynë diellor 3 MWp ProEnergy është një nismë e qëndrueshme që synon të zvogëlojë varësinë e Kosovës nga burimet e energjisë jo të ripërtëritshme duke promovuar progresin social dhe ekonomik. Parku diellor nisi të funksionojë në korrik 2023 dhe pritet të prodhojë 3,711 MWh energji në vit, duke reduktuar kështu përdorimin e burimeve të energjisë me intensitet karboni dhe duke reduktuar emetimet e gazrave serrë.

Gjithashtu, projekti ka ndikim minimal mjedisor, pa zhurmë apo ndotje të ajrit dhe pa ndryshime në përdorimin e tokës. Për më tepër, komuniteti lokal përfiton nga krijimi i vendeve të punës, kostot më të ulëta të energjisë dhe vlerat më të larta të pronës. ProEnergy synon gjithashtu të forcojë ekspertizën dhe njohuritë teknike midis furnizuesve dhe partnerëve vendas dhe rajonalë.

ProEnergy shërben si model për këtë lloj investimi në sektorin privat, duke promovuar pavarësinë energjetike dhe sigurinë në një treg shumë të paqëndrueshëm. Duke investuar në ProEnergy, ne po kontribuojmë për një të ardhme të qëndrueshme për rajonin dhe gjithashtu po i afrohem angazhimit të grupit për neto-zero.

Përrurimi i ProEnergy



Vlerësimi i Rrezikut Mjedisor dhe Social - përfshin jo vetëm masat e brendshme, por edhe mekanizmat për vlerësimin e ndikimit mjedisor dhe social të klientëve të Bankës ProCredit. Kemi krijuar një strategji dhe strukturë të riskut ESG që është pjesë e qasjes sonë të përgjithshme ndaj riskut. Kemi një qasje të diferencuar të nivelit të kredimarrësit për të vlerësuar riskun e klimës bazuar në aktivitetet e sektorit të klientëve tanë.

Kreditë e Gjelbra - Në dekadën e fundit, Portfolio e Kredive të Gjelbra të Bankës ProCredit ka shënuar rritje të dukshme, duke arritur në 15.6% të totalit të portfolios së kredive.

Qasja e kredive të Bankës ProCredit është ripërcaktuar vazhdimisht në bazë të përvojave tona ndër vite. Aktualisht, ajo pasqyron praktikën më të mirë të bazuar në përvojën 17 vjeçare në dhënien e kredive të gjelbra për NVM-të në Kosovë. Duke marrë parasysh Miksin e Energjisë në Kosovë, veçanërisht në aspektin e prodhimit të energjisë elektrike, 90% e së cilës prodhohet duke përdorur linjitin si burim parësor të prodhimit të energjisë, Banka ka qenë vazhdimisht aktive dhe me rol prirës në financimin e sistemeve fotovoltaike që përfshijnë më shumë se 30 Mw të kapacitetit të instaluar, të financuar.

Investimet e gjelbra në Bankën ProCredit ndahen në tri kategori kryesore:



Efiçiençë e energjisë

Investime që zvogëlojnë përdorimin e energjisë me së paku 20%.



Energji të ripërtëritshme

Investimet në shpërndarjen ose në shkallën e shërbimeve të sistemeve të prodhimit të energjisë së ripërtëritshme (RE).



Të tjera miqësore ndaj mjedisit

Investimet në menaxhimin e mbetjeve ose bujqësisë organike.

Qasja biznesore

Klientët e biznesit

Banka ProCredit mbështet pa u lëkundur konceptin "hausbank" të përshtatur për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NMV), duke e vlerësuar rolin e tyre kyç në krijimin e vendeve të punës dhe vitalitetin ekonomik. Qasja jonë përfshin bashkëpunimin e ngushtë me NMV-të përmes këshilltarëve të posaçëm për klientët e biznesit, gjë që na mundëson t'i kuptojmë në hollësi nevojat e tyre dhe të ofrojmë zgjidhje financiare të përshtatura në mënyrë efektive dhe të përgjegjshme.

Në përputhje me strategjinë e Grupit tonë, Banka ProCredit ka zhvilluar konceptin e biznesit "hausbank", që përfshin jo vetëm financimin e kredisë, por edhe një gamë tërësore të shërbimeve financiare moderne thelbësore për NMV-të. Këto shërbime përfshijnë platforma të avancuara të e-bankimit për transaksione pa probleme në vend dhe ndërkombëtarisht, pagesa të rrogave dhe me shumicë, pagesa faturash, shërbime të financimit të tregtisë dhe qasje bankare digjitale 24/7.

Shërbimet tona bankare i fuqizojnë NMV-të të zgjerohen dhe të operojnë në mënyrë më efektive, duke nxitur qëndrueshmërinë dhe rritjen e tyre afatgjatë. Ne synojmë të krijojmë partneritete të qëndrueshme me NMV-të, me përkrahjen e këshilltarëve të specializuar të biznesit që ofrojnë ekspertizë sipas nevojave. Kjo qasje gjithëpërfshirëse ndërton themelin e modelit tonë të suksesshëm të biznesit, që nxit përparimin e NMV-ve dhe ekonomisë në tërësi.



Rroni Fer

Prodhimi i rretave të telit, prerja dhe lakimi i përforcimeve të çelikut dhe përpunimi i çelikut me karbon të lartë.

Gjatë gjithë vitit, Banka ProCredit ka vijuar me zotimin për të financuar bizneset dhe për t'u ofruar këshilla të vlefshme për t'i përballuar sfidat në mënyrë efektive. Theks i veçantë i është kushtuar promovimit të kredive për investime, veçanërisht për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NMV) në sektorin e prodhimit, që ka rezultuar në pjesëmarrje të konsiderueshme në treg dhe në rritje të dukshme në portfolion e financimit të biznesit me rreth 56.7 milionë euro në 2023. Vëllimi i përgjithshëm i ekspozimeve kreditore dedikuar bizneseve në fund të vitit arriti në 588.5 milionë euro.

Në kuadër të angazhimit tonë për bankim të përgjegjshëm, Banka ProCredit i jep prioritet respektimit të standardeve mjedisore. Kjo demonstrohet me mbështetjen e vazhdueshme për klientët që investojnë në "kredi të gjelbra", që përfshijnë shërbimet financiare për nisma të kursimit të energjisë, burimet e energjisë së ripërtëritshme dhe masa të tjera miqësore me mjedisin. Në vitin 2023, ne i inkurajojmë në mënyrë aktive klientët e biznesit që të investojnë në masat e kursimit të energjisë elektrike, si panele diellore dhe teknologji të reduktimit të ndotjes. Portfolio e kredive të gjelbra për klientët e biznesit përbën tashmë 18% të totalit të portfolios së kredive të biznesit.

Përveç ofrimit të llogarive të kursimit për klientët e biznesit, Banka ProCredit Bank ka lehtësuar transferimin e likuiditetit të tepërt në llogaritë me interes, duke ofruar fleksibilitet në shfrytëzimin e fondeve. Depozitat e klientëve të biznesit arritën në rreth 252 milionë euro në vëllim, duke shënuar një rritje vjetore të konsiderueshme prej mbi 20 milionë euro.

Këshilltarët tanë të biznesit luajnë një rol kyç në nxitjen e marrëdhënieve afatgjata profesionale me klientët dhe ofrimin e shërbimeve bankare gjithëpërfshirëse dhe udhëzimeve profesionale. Investimi i vazhdueshëm në trajnimin dhe zhvillimin e këtyre këshilltarëve vë në pah angazhimin tonë për të ofruar shërbime me cilësi të lartë për NVM-të.

Në vitin 2023, fokusi ynë vazhdoi të jetë tek mbështetja e investimeve afatgjata, sidomos tek nismat miqësore ndaj mjedisit që synojnë ruajtjen e energjisë, krahas mbështetjes së vazhdueshme për bizneset prodhuese. Për më tepër, vazhduam t'i ndihmojmë bizneset në optimizimin e shitjeve përmes pikave të shitjes POS dhe mPOS dhe platformave të tregtisë elektronike. Qëllimi kryesor i ProCredit Bank mbetet të shërbejë si një "hausbank" e besueshme për klientët e biznesit të vogël dhe të mesëm, duke nxitur partneritete të qëndrueshme dhe duke ofruar zgjidhje financiare sipas nevojave të tyre për të mbështetur rritjen dhe zhvillimin e tyre.

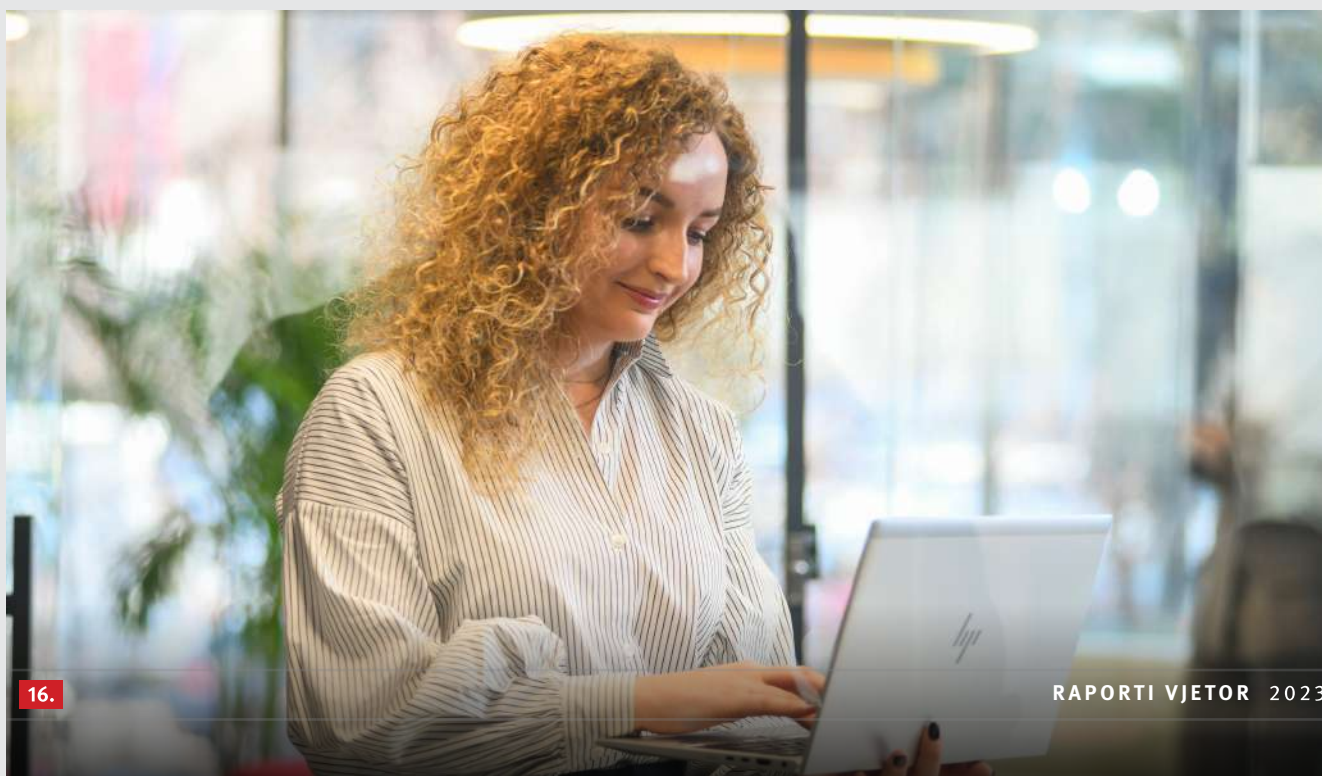
Klientët privatë

Për pothuajse 25 vjet, ne kemi qëndruar pranë individëve dhe familjeve që synojnë të kursejnë ose investojnë për një cilësi më të mirë të jetës. Kjo buron nga angazhimi ynë i pasqor për përsosmërinë e shërbimit, financimin e përgjegjshëm dhe teknologjinë më të avancuar të bankimit, e cila është e qasshme për klientët tanë gjatë të gjithë kohës.

Në vitin 2023, vazhduam të përmirësojmë dhe të diversifikojmë shërbimet tona bankare për klientët privatë, duke fuqizuar njëkohësisht praninë tonë fizike përmes pikave shtesë të shërbimit. Çdo vendim strategjik synon pasurimin e përvojës bankare për klientët tanë, përshtatjen e shërbimeve sipas nevojave të tyre dhe ofrimin e këshillave financiare të personalizuar nëpërmjet këshilltarëve tanë privatë.

Fokusi ynë tek inovacioni përputhet me tendencat bankare në zhvillim dhe nevojat e klientëve, duke nxitur investime të vazhdueshme në teknologjinë bankare. Po ashtu, zgjerimi strategjik i gjurmës sonë fizike mundëson ofrimin e shërbimeve gjithëpërfshirëse dhe efikase në mbarë vendin.

Ne i vlerësojmë jashtëzakonisht përshtypjet e klientëve tanë. Prandaj, i gjithë ekipi ynë që u shërben klientëve privatë është i bashkuar në qëllimin e përbashkët për t'u ofruar përvojën më të mirë të mundshme bankare, duke menaxhuar me zell të gjitha kërkesat e klientëve për të tejkaluar pritshmëritë.



Qasja e përgjegjshme sociale

Banka ProCredit udhëhiqet nga angazhimi për zhvillim të qëndrueshëm ekonomik afatgjatë dhe kjo shtysë i jep formë aktiviteteve dhe vendimeve tona të biznesit. Edhe pse kjo ndonjëherë mund të nënkuptojë heqjen dorë nga fitimet e atypëratyshme, ne kemi qasje të kujdeshme ndaj investimeve dhe dëshirave për konsum të klientëve tanë, duke siguruar mirëqenien e ekonomive familjare dhe NMV-ve.

Angazhimi ynë ndaj përgjegjësisë sociale shtrihet përtej aktiviteteve financiare. Ne kemi luajtur rol jetik në zhvillimin ekonomik dhe transformimin social të Kosovës. Me sponsorizimin e ngjarjeve kulturore dhe sportive si Dokufesti dhe Gjysmëmaratona e Prishtinës, dhe duke mbështetur shumë ngjarje të TIK (Teknologjisë së Informacionit dhe Komunikimit), ne kontribuojmë në pasurimin e jetës në komunitet. Ngjarjet e TIK-ut luajnë rol vendimtar në nxitjen e inovacionit, rritjes ekonomike dhe njohurive digjitale brenda komuniteteve. Përfshirja e Bankës ProCredit në këto ngjarje dëshmon angazhimin për të mbështetur përparimet teknologjike dhe nismat digjitale.

Në vitin 2023, ne e shtrimë edhe më tej mbështetjen tonë për ngjarjet kulturore duke sponsorizuar festivalin e parë Ditët Ndërkombëtare të Jazz-it në Mitrovicë, ku u shpalosën talentet vendore dhe ndërkombëtare, krahas shumë nismave të tjera kulturore.

Banka ProCredit i jep përparësi kujdesit mjedisor dhe në veprimtarinë tonë ne integrojmë praktika të qëndrueshme. Angazhimi ynë për financimin e gjelbër shkon përtej masave sipërfaqësore si ofertat për produkte të gjelbra apo neutraliteti i karbonit përmes blerjeve të certifikatave. Në vend të kësaj, ne e kemi institucionalizuar qëndrueshmërinë duke reduktuar përdorimin e letrës, duke përdorur transportin miqësor ndaj mjedisit dhe duke kontribuar aktivisht në nismat e gjelbra si mbjellja e pemëve dhe gjelbërimi urban.

Flota jonë miqësore
për mjedisin



Menaxhimi i rrezikut

Menaxhimi i rrezikut kreditor

Banka ProCredit e përcakton rrezikun kreditor si humbjet që pësojmë nëse pala në transaksion nuk mundet t'i përmbushë detyrimet kontraktuale me kohë apo tërësisht. Banka e bën dallimin ndërmjet rrezikut kreditor të klientit dhe rrezikut të kundërpalës në kontekst të rrezikut të përgjithshëm kreditor (përfshirë rrezikun e kredidhënësit). Rreziku kryesor për ne është rreziku kreditor dhe ekspozimet ndaj kredive të klientëve e përbëjnë shumicën e këtij rreziku. 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. Banka ka vazhduar të fokusohet edhe tek Ndërmarrje Shumë të Vogla, që mund të përfshijnë biznese familjare dhe prodhues bujqësorë. Banka ProCredit synon t'u ofrojë klientëve produkte të qarta dhe lehtë të kuptueshme, që rezultojnë në nivel të lartë të transparencës për të dyja palët.

Objektivat e menaxhimit të rrezikut 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 rrezikut kreditor me rezerva të mjaftueshme të humbjeve nga kreditë. Korniza e Bankës për Menaxhimin e Rrezikut Kreditor përmban politika dhe standarde relevante, që mbështeten tek politikat e Grupit ProCredit dhe parashtrojnë parimet thelbësore të Bankës për menaxhimin e rrezikut kreditor. Këto strategji, të marra së bashku, ndikojnë në veprimtarinë e suksesshme kreditore të Bankës ProCredit në ekonomitë në zhvillim dhe në tranzicion. Për më tepër, këta dokumentë janë në pajtueshmëri me ligjet dhe rregulloret e Kosovës. Këto politika dhe standarde përcaktojnë masat për zbutjen e rrezikut për fazën e paradisbursimit (vlerësimi i rrezikut kreditor) dhe fazën e pasdisbursimit (monitorimi i rregullt i gjendjes financiare, shqyrtimi i treguesve të paralajmërimit të hershëm dhe menaxhimi i kredive joperformuese).

Banka përdor disa qasje për të kufizuar rrezikun kreditor gjatë procesit të menaxhimit të tij, që përfshijnë një vlerësim të plotë financiar të kapacitetit të shlyerjes së kredimarrësve, duke marrë parasysh flukset e ardhshme të parave të gatshme si dhe vlerësimin e ndikimeve mjedisore dhe sociale, ESG. Gjithashtu, gjatë menaxhimit të rrezikut, përfshihen edhe ndërmarrja e hapave për të shmangur borxhin e tepërt, shqyrtimi i rregullt i ekspozimit të kredive dhe menaxhimi nga afër i ekspozimit të kredive nën vrojtim apo joperformuese. Për më tepër, dizajnimi dhe dokumentimi i mirë i proceseve, parimi 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 rrezikut kreditor.

Ne përdorim një shumëllojshmëri të teknikave për menaxhimin e rrezikut kreditor gjatë trajtimit të kategorive të ndryshme të klientëve dhe ekspozimeve të kredive, si psh: ndarja e detyrave për ekspozimin e kredive të vogla dhe të mesme, zbatimi i procedurave të standardizuara të kredive për klientët 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 kreditore të klientit.

Për më tepër, vlerësimi i kolateralit bëhet nga kompani të treta të licensuara, duke ulur kështu rrezikun e ndërlidhur me vlerësimin e kolateralit.

Rreziku kreditor në nivel të portfolios kreditorë vlerësohet rregullisht. Kjo përfshin vlerësimin e strukturës dhe cilësisë së portfolios, të ekspozimeve të ristrukturuara, shlyerjeve, nivelit të mbulimit me provizione dhe rrezikut të përqendrimit. Zhvillimet e portfolios monitorohen dhe raportohen rregullisht. Për shkak të mjedisit makroekonomik shumë dinamik ku ne veprojmë, si për Bankën ProCredit, por edhe për të gjithë Grupin, Banka përdor sistem të monitorimit të portfolios së kredive që është në pajtueshmëri me Standardin Ndërkombëtar të Raportimit Financiar (SNFR 9) që identifikon dhe menaxhon problemet e mundshme kreditorë që në fazat e hershme. Modeli parashikues i humbjeve të pritshme kreditorë (ECL) sipas SNFR 9 është elementi qendror i metodës së kuantifikimit të rezervave të humbjeve kreditorë për instrumentet financiare bilancore dhe jobilancore dhe ai përditësohet në vazhdimësi. Duke qenë 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. Banka ka rishikuar procesin për identifikimin dhe trajtimin e klientëve me rritje potenciale të rrezikut kreditor në fazë të hershme. Procesi i ri i përcaktuar kërkon një monitorim të afërt të klientëve me tregues të hershëm të mundshëm të rrezikut kreditor dhe shtimi i tyre në listën nën vrojtim, Watchlist. Kriteret e përfshirjes në listën e vrojtimit zakonisht rrjedhin nga shenjat paralajmëruese të hershme të rrezikut kreditor apo edhe një kombinim i shenjave paralajmëruese të hershme të përsëritura apo të tejzgjatura.

Mekanizmi i monitorimit, që shfrytëzon treguesit e paralajmërimit të hershëm, i mundëson Bankës të veprojë me shpejtësi në rast të mospagesës së mundshme.

Një tjetër faktor që kontribuon që rreziku kreditor të jetë rrezik i menaxhuar mirë dhe që portfolio e Bankës ProCredit të jetë mjaft e diversifikuar, është se çdo përqendrim potencial i rrezikut kreditor vlerësohet gjerësisht për ndikimin që ka mbi aftësinë e Bankës për ta amortizuar atë. Diversifikimi i grupeve të klientëve përbëhet nga një shkallë e gjerë e sektorëve ekonomikë të financuar dhe kategorive të klientëve, përfshirë kompani të mesme, të vogla dhe shumë të vogla, si dhe klientë privatë dhe institucione. Megjithatë, vendimmarrja e Bankës mbështetet edhe në analiza makroekonomike me fokus tek analizat e tregut dhe sektorëve ekonomikë.

Qasja jonë 360-shkallë për vlerësimin e klientit dhe të ekspozimit:



Menaxhimi i rrezikut kreditor ka qenë fokusi kryesor gjatë viteve fiskale 2022-2023 i përcaktuar kryesisht nga zhvillimet makroekonomike. Njohuritë tona të zgjeruara për tregun, përzgjedhja e kujdesshme e klientëve të Bankës, analizat e politikave fiskale, si dhe përcaktimi i strategjive të mundshme për të përmirësuar rezistencën ndaj rreziqeve të ngjashme në të ardhmen kanë kontribuar në menaxhimin e kujdesshëm të rrezikut kreditor. Pas krizës për shkak të çmimeve më të larta të energjisë, rritjes së inflacionit të ndjekur nga rritja e normës së interesit të ndikuar nga zhvillimet makroekonomike ndërkombëtare gjatë viteve 2022 dhe 2023, Banka ProCredit ndër-mori disa hapa për të siguruar qëndrueshmëri në cilësi të portfolios së kredisë. Duke qenë në komunikim të vazhdueshëm me të gjithë klientët e biznesit dhe privat, Banka mori informacione të rëndësishme lidhur me ndikimin e mundshëm në aktivitetin dhe financat e tyre. Kjo e bëri më të lehtë vlerësimin e rrezikut, me fokus tek individët privatë të cilët mund të ndikoheshin më shumë nga situata e krijuar. Banka ishte në gjendje t’u ofronte zgjidhje të gjithë klientëve që kaluan vështirësi financiare për shkak të krizave të përmendura më lart. Monitorimi dhe komunikimi i rregullt me klientët shërbyen si mjet i dobishëm gjatë pasigurive makroekonomike. Banka do të vazhdojë të ketë fokus të shtuar në këtë aspekt edhe gjatë vitit 2024.

Paralelisht me zhvillimet ekonomike në nivel lokal e më gjerë, Banka ProCredit e intensifikoi monitorimin vjetor të klientëve duke përditësuar vlerësimin e rrezikut kreditor për të gjithë klientët e biznesit. Gjatë këtij procesi, fokus i shtuar iu dha ndikimit të inflacionit, krizës së identifikuar tek sektorët ekonomikë dhe ndikimit individual tek likuiditeti dhe kapaciteti pagues i kompanive. Si rezultat i këtij monitorimi të zgjeruar të portfolios së kredive, u përditësua klasifikimi i rrezikut aty ku ishte e nevojshme dhe u ndërmorën masa të përshtatshme për të parandaluar mospagesat e mundshme. Marrëdhëniet e ngushta me klientët tanë na mundësuan të kemi informacion të mirë të situatës së tyre financiare. Kjo është veçanërisht e rëndësishme në kohë krize dhe bën të mundur identifikimin e rreziqeve kreditore në fazë të hershme dhe marrjen e masave të duhura.

Pavarësisht zhvillimeve makroekonomike të lartpërmendura, indikatorët kryesorë të cilësisë së portfolios së kredive u përmirësuan kënaqshëm gjatë 2023. Në përfundim të vitit, niveli kredive joperformuese ishte 1.3%. Portfolio e kredive joperformuese u mbulua nga rezervat për humbje të kredive në shkallën 194%, që konsiderohet mëse e kënaqshme.

Rreziku kreditor do të vazhdojë të jetë prioritet edhe në vitin 2024, si në baza të portfolios, ashtu edhe ato individuale. Ne do vazhdojmë t'i përkrahim kërkesat për financim gjatë zhvillimit të aktiviteteve biznesore të klientëve tanë edhe gjatë sfidave të mundshme në të ardhmen.

Menaxhimi i rrezikut të ekspozimit ndaj palëve të tjera

Me qëllim që të menaxhohet rreziku 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.

Ne e menaxhojmë këtë rrezik në mënyrë aktive duke përdorur masat e përcaktuara në politikat tona të menaxhimit të rrezikut të ekspozimit ndaj palëve të tjera, menaxhimit 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 rrezikut 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 rregulloret e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës.

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit dhe financimit

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

Banka ProCredit i menaxhon këto rreziqe nëpërmjet politikave dhe procedurave të saj në përputhshmëri me kërkesat e autoritetit rregullator. Përveç kësaj, kontrolli dhe zvogëlimi i rrezikut të likuiditetit mbështetet nga modeli ynë i biznesit. Nga njëra anë, portfolio e kredive karakterizohet nga një numër i madh ekspozimesh afatshkurtra dhe afatmesme. Pjesa më e madhe e këtyre kredive janë lëshuar si kredi me anuitete dhe janë me cilësi të lartë. Nga këndvështrimi i rrezikut 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 i ulët.

Si pjesë e menaxhimit të likuiditetit, Banka ka përcaktuar dhe monitoron vazhdimisht treguesit e vet të likuiditetit. Gjithashtu, ne kryejmë rregullisht stres-teste për likuiditetin duke u bazuar në skenarë të përcaktuar që e ndihmojnë Bankën të analizojë pozicionet e likuiditetit në rast të goditjeve të mundshme të brendshme ose të jashtme. Banka e konsideron rrezikun 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 rrezikut 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 menaxhon këtë rrezik në përputhje me Politikën e Menaxhimit të Rrezikut Valutor, që është në pajtueshmëri me rregulloret e BQK-së. Pozicionet e valutave menaxhohen çdo ditë dhe kurset e këmbimit monitorohen në mënyrë të vazhdueshme.

Meqenëse ne nuk mbajmë pozicione të hapura valutore për qëllime spekulative, Banka ProCredit ka një shkallë të ulët ekspozimi ndaj rrezikut valutor. Për më tepër, kufijtë e përcaktuar për këto rreziqe nuk janë tejkaluar asnjëherë në 2023.

Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit

Rreziku i normës së interesit krijohet nga ndryshimet e strukturës ndërmjet ndryshimit të çmimit të pasurive dhe detyrimeve në maturim. Kjo mund ta ekspozojë bankën ndaj rrezikut 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 marzhës.

Banka ka miratuar politikë të duhur për këtë lloj rreziku. Ne analizojmë në mënyrë të vazhdueshme mospërputhjet në hendekun e maturimeve 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 Rrezikut Financiar dhe të Tregut, si dhe në Bordin e Drejtorëve.

Banka vazhdimisht analizon strukturën e bilancit të gjendjes dhe varësisht nga rritja e rrezikut të normave të interesit zbaton masa korigjuese kur është e nevojshme.

Menaxhimi i mjaftueshmërisë së kapitalit

Mjaftueshmëria e kapitalit të Bankës përlllogaritet rregullisht dhe i raportohet Menaxhmentit përmes Komitetit të Menaxhimit të Rrezikut 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 rrezikut operacional dhe të mashtrimit

Rreziku Operacional përkufizohet nga Banka si rrezik i humbjeve të shkaktuara nga proceset e brendshme të dështuara apo joadekuate, njerëzve, sistemeve dhe ngjarjeve të jashtme. Ky rrezik përfshin edhe rrezikun nga mashtrimi, rreziku e TI-së, atë ligjor, të reputacionit dhe të delegimit. Banka zbaton një grup parimesh për menaxhimin e rrezikut 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 menaxhuar rreziqet operationale janë Baza e të Dhënave të Ngjarjeve të Rrezikut (RED – BDNR), vlerësimet vjetore të rrezikut, treguesit kryesorë të rrezikut (KRI) dhe analiza e të gjitha shërbimeve dhe proceseve të reja që kalojnë përmes procesit të Miratimit të Rrezikut të Ri (NRA – MRR). Banka përdor vlerësimet e rrezikut operacional dhe të mashtrimit për të identifikuar, vlerësuar dhe monitoruar rreziqet operationale në të gjitha nivelet. Në përputhje me Basel II, Banka vazhdimisht vlerëson rreziqet operationale që mund të krijohen nga shërbimet, proceset dhe sistemet e veta. Përveç kësaj, sistemi i kontrollit të brendshëm të bankës përfshin procedurat e zbutjes së mangësive, përfshirë edhe veprimet e nevojshme korigjuese dhe parandaluese. Për të mbajtur në minimum 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 vetëdijësimit ndaj rrezikut. Parimet e rrezikut operacional, mashtrimit dhe të sigurisë së informacionit trajtohen në trajnimet e rregullta të punonjësve për krijimin e vetëdijësimit ndaj rrezikut në të gjitha nivelet.

Tradicionalisht, Banka ProCredit ka investuar në siguri të informacionit. Andaj edhe gjatë vitit 2023 i ka dhënë prioritet përmirësimit të masave të sigurisë së informacionit, duke implementuar

teknologji të avancuara për zbulimin dhe parandalimin e kërcënimeve të sigurisë së informacionit, duke bërë vlerësime të rregullta të sigurisë, si dhe duke zbatuar kontrole të rrepta të qasjes në rrjetën dhe sistemet e bankës. Për më tepër, banka është duke përcjellë strategjinë proaktive të menaxhimit të rrezikut të përdorur edhe në nivel grupi, duke përfshirë aplikimin e një kornize të gjerë të menaxhimit dhe monitorimit të vazhdueshëm të rrezikut ndaj evoluimit të kërcënimeve kibernetike. Një tjetër aspekt i rëndësishëm ishte edhe avancimi i programeve për trajnim dhe vetëdijësim të punonjësve me qëllim të kultivimit të një kulture të vetëdijësimit mbi sigurinë e informacionit. Nga aspekti rregullativ dhe ligjor, banka ka vazhduar të respektojë me përpikmëri legjislacionin në fuqi, rregulloret dhe standardet ndërkombëtare në këtë fushë, si dhe ka vazhduar me investime në teknologji të reja të sigurisë për të forcuar kapacitetet e zbulimit të kërcënimeve, konform rekomandimeve të institucioneve vendore dhe ndërkombëtare. Në përgjithësi, Banka ProCredit vazhdon të jetë e përkushtuar të jetë lider në avancimin e shërbimeve të bankimit digjital duke krijuar edhe kapacitete adekuate të sigurisë së informacionit, me qëllim që të mirëmbajë besimin e klientëve dhe palëve të tjera për sa kohë operon në hapsirën kibernetike e cila vazhdimisht po evoluon.

Parandalimi i pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit

Qasja e përgjegjshme është pjesë integrale e vlerave të modelit biznesor të Bankës ProCredit. Pjesë e përgjegjësisë etike të bankës është edhe parandalimi i pastrimit të parave dhe krimeve të tjera financiare. Është politikë e bankës që të mos hyjmë në marrëdhënie biznesi me persona ose kompani, vlerat e të cilave janë në kundërshtim me tonat. Përgjegjësia jonë etike është e dokumentuar përmes Kodit tonë të Sjelljes dhe Listës së Përrjashtimit, e cila përmban rregullat thelbësore që të gjithë punonjësit e bankës duhet t'i përcjellin me vëmendje. Politika për Parandalimin e Pastrimit të Parave specifikon se si duhet të zbatohen këto rregulla në kuadrin e parandalimit të të gjitha formave të krimit financiar.

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, 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.

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 rejat nga fusha e parandalimit të pastrimit të parave, financimit të terrorizmit dhe sanksioneve ndërkombëtare. Për më tepër, Departamenti për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit është Departament i pavarur brenda strukturës organizative të Bankës dhe i raporton drejtpërdrejt 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 rëndësishëm i Bankës ProCredit. Me krenari mund të themi se mënyra si ne punojmë me punonjësit tanë është shumë e veçantë. Banka ProCredit çmon meritokracinë, diskutimet e hapura dhe diturinë. Ne besojmë se njerëzit duhet të kujdesen për shoqërinë ku jetojnë dhe të japin kontribut aktiv në vend se të jenë thjesht vëzhgues pasivë.

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 bankat, kontabilitet dhe financat, po ashtu për shoqërinë ku ata jetojnë, për të menduarin kritik, shkathtësitë e prezantimit, mjedisin etj.

- Çdo vit ofrojmë kurse të shumta të gjuhës angleze për stafin tonë, online apo në akademitë tona në Gjermani. Deri më tani dhe pas shumë kurseve që kemi ofruar, mund të themi me krenari se të gjithë punonjësit e bankës tonë flasin gjuhën angleze së paku në nivelin B1.

- Të gjithë menaxherët tanë të lartë dhe të mesëm kanë përfunduar ose janë duke ndjekur programin e trajnimit tre-vjeçar pranë Akademisë së Menaxhmentit në Furth, Gjermani. Përveç kësaj, për specialistët tanë me potencial të lartë, ofrohet edhe programi një-vjeçar i Akademisë së Bankierëve, ku, pjesëmarrësit përzgjidhen me kujdes çdo vit. Deri më tani, 22.5% e stafit tonë kanë diplomuar ose janë duke ndjekur njërin nga akademitë e ProCredit.

- Gjatë vitit 2023 janë ofruar afërsisht 180 orë trajnimi për çdo punonjës.

- Në vitin 2023, për trajnimin e punonjësve janë investuar 770,000 EUR.



Banka ProCredit beson në profesionalizmin dhe shërbimet e cilësisë së lartë që punonjësit tanë u ofrojnë klientëve. Prandaj këmbëngulim të jemi transparentë gjatë komunikimit me klientë, por edhe gjatë komunikimit të punonjësve tonë me njëri-tjetrin. Secili nga punonjësit tanë, që nga dita e parë e punës në ProCredit, informohet se çka ofrohet për ta, si mund të zhvillohen profesionalisht dhe të avancojnë në karrierë. Kjo arrihet duke ndjekur me përpikëri parimet që ia kemi vendosur vetes:



Strukturë e qartë e pagave

Ne nuk japim bonuse. Në vend të tyre, ofrojmë pagë gjithëpërfshirëse në përputhje me strukturën transparente të pagave për të gjithë Grupin ProCredit që kombinon trajnime intensive, promovimet e 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 motivohen vetëm nga përfitimi financiar.



Kodi i Mirësjelljes

Të gjitha bankat e Grupit ProCredit kanë Kodin e Mirësjelljes të njëjtë, i cili është në dispozicion të të gjithë punonjësve tonë vetëm në gjuhën angleze, pasi duam të sigurohemi se të gjitha parimet thelbësore 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 Mirësjelljes përfaqëson kompasin tonë moral, na sfidon të mendojmë jashtë kornizave dhe të vëmë në pikëpyetje aspektin etik të veprimeve tona të përditshme.



Vlerësim i punonjësve

Punonjësit e Bankës ProCredit inkurajohen që t'i ndajnë mendimet, idetë, përshpjetet 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 punonjësve. Ky sistem kombinon biseda me mbikëqyrësin direkt dhe punonjësit për performancën e tyre e cila mbahet dy herë në vit, si dhe biseda vjetore të punonjësve me menaxhmentin e lartë të bankës. Bisedat me punonjës ofrojnë mundësi për diskutim me punonjësit për tema specifike, po ashtu edhe 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 me punonjësit është të shihet performanca e tyre, në aspektin kualitativ dhe kuantitativ, dhe të krijohet mundësia për secilin punonjës që të diskutojë për progresin, pritshmëritë dhe mundësitë e mëtejshme për zhvillim.

Me të gjitha këto sisteme të lartpërmendura tashmë në funksion, viti 2024 është planifikuar të jetë viti gjatë të cilit Banka ProCredit do të fokusohet tek rritja e aktiviteteve për stafin, promovimi i mirëqenies së punonjësve, rekrutimit dhe rritja e investimeve në trajnimet lokale dhe të përgjithshme të sistemuara tashmë në Bankën tonë. Ne i kemi të hapura dyert tona për të gjithë të rinjtë e interesuar, pavarësisht sferës së arsimimit të tyre, por që janë të gatshëm të na bashkohen dhe që përmbushin kriteret tona strikte të rekrutimit, kryesisht në pozita si Këshilltarë për Klientë Biznesi, Këshilltarë për Klientë Privatë dhe Analistë të Riskut Kreditor. Kemi qenë gjithnjë dhe vazhdojmë të jemi bankë e cila u jep mundësinë të rinjve të cilët duan të qëndrojnë në Kosovë dhe ta ndihmojnë shoqërinë, të mësojnë, të fillojnë dhe ndërtojnë karrierën e tyre 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 2023

PËRMBAJTJA

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR	29
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAT TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	31
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	32
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET	33
PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE	34
1. HYRJE	35
2. INFORMATA MBI POLITIKAT KONTABËL MATERIALE	35
(A) BAZA E PËRGATITJES	35
(B) TË ARDHURAT DHE SHPENZIMET NGA INTERESI	36
(C) TARIFAT DHE KOMISIONET	37
(D) QIRATË	37
(E) TRANSAKSIONET NË VALUTË TË HUAJ	37
(F) TATIMI NË FITIM	37
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE	38
(H) PARAJA E GATSHME DHE EKUIVALENTËT E SAJ	46
(I) KREDITË DHE PARADHËNIET	46
(J) INVESTIMET NË LETRA ME VLERË	46
(K) PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET	47
(L) PASURITË E PAPREKSHME	47
(M) KOLATERALI I MARRË NË PRONËSI	48
(N) TË ARKËTUESHMET NGA BANKAT TJERA	48
(O) DEPOZITAT DHE DETYRIMET E VARURA	48
(P) PROVIZIONET	48
(Q) PËRFITIMET E PUNONJËSVE	48
(R) GARANCONET FINANCIARE DHE ZOTIMET E HUASË	49
(S) KAPITALI AKSIONAR	49
3. ADOPTIMI I STANDARDEVE NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TË REJA DHE TË RISHIKUARA	50
4. GJYKIME KRITIKE KONTABËL DHE BURIMET KYÇE TË VLERËSIMIT TË PASIGURISË	52
(A) SUPOZIMET DHE PASIGURITË E VLERËSIMIT	52
5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR	53
(A) RISKU I TREGUT	53
(B) RISKU I KREDISË	60
(C) RISKU I LIKUIDITETIT DHE FINANCIMIT	69
(D) MENAXHIMI I KAPITALIT	72
6. VLERA E DREJTË E INSTRUMENTEVE FINANCIARE	75
A) MODELET E VLERËSIMIT	75
B) INSTRUMENTET FINANCIARE TË MATURA ME VLERËN E DREJTË	76
C) INSTRUMENTET FINANCIARE QË NUK MATEN ME VLERËN E DREJTË PËR TË CILAT ËSHTË SHPALOSUR VLERA E DREJTË	76
7. TË ARDHURAT NETO NGA INTERESI	78
8. TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET	78
9. REZULTATI TJETËR OPERATIV NETO	79
10. SHPENZIMET E PERSONELIT	79
11. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE	79
12. LEJIMET PËR HUMBJET NGA KREDITË	80
13. TATIMI NË FITIM	80
14. PARAJA DHE GJENDJET ME BANKAT QENDROR	81
15. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT	81
16. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT	82
17. INVESTIME NË LETRAT ME VLERË TË MATURA NË VDATGJ	84
18. PASURITË E PAPREKSHME	84
19. PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET	85
20. PASURITË TJERA	86
21. DETYRIMET NDAJ BANKAVE	86
22. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE	86
23. DETYRIMET TJERA	87
24. HUAMARRJET DHE BORXHI I VARUR	87
25. EKUITETI I AKSIONARËVE DHE REZERVAT	88
26. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA	89
27. ZOTIMET DHE KONTINGJENCAT	90
28. NGJARJET PAS PËRFUNDIMIT TË PERIUdhËS RAPORTUESE	90

RAPORT I AUDITORIT TË PAVARUR

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

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare shoqëruese të ProCredi Bank Sh.a. ("Banka"), që përfshijnë Pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2023, 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 2023, 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 2023, 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 identifikuara 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 vijimësisë së kontabilitetit, përveç nëse menaxhmenti synon të likujë 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.

BDO Kosova L.L.C. është anëtar i BDO International Limited, një kompani nga Mbretëria e Bashkuar e kufizuar me garanci, dhe është pjesë e rrjetit ndërkombëtar BDO të firmave anëtare të pavarura.
BDO është emri i markës për rrjetin BDO dhe për secilën prej Firmave Anëtare të BDO.

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 rezulton 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.
22 prill, 2024
Rr. Ukshin Hot, C.4/3, Hyrja. A, Kati II
Prishtina, Kosovë

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE
 Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023

Në mijë EUR

	Shënim	2023	2022
Të ardhurat nga interesit	7	42,175	33,567
Shpenzimet e interesit	7	(4,935)	(2,927)
Të ardhurat neto nga interesit		37,240	30,640
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	8	14,633	14,191
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	8	(7,285)	(6,919)
Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet		7,348	7,272
Rezultati nga transaksionet e këmbimit valutor		1,488	1,427
Rezultati tjetër operativ neto	9	(1,987)	(1,346)
Të hyrat operative		44,089	37,993
Shpenzimet e personelit	10	(6,830)	(5,621)
Shpenzimet administrative	11	(14,981)	(12,834)
Lejimi për humbjet nga kreditë	12	2,532	3,202
Fitimi para tatimit		24,810	22,740
Tatimi në fitim	13	(2,496)	(2,086)
Fitimi i vitit		22,314	20,654
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse:			
<i>Zërat që më pas mund të ri-klasifikohen në fitim ose humbje:</i>			
Fitimi/(humbja) nga vlera e drejtë në investimet e instrumenteve e borxhit të matura në VDATGJ), neto nga tatimit	13	69	(308)
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin		22,383	20,346

Shënimet shoqëruese janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

Në mijë EUR

Pasuritë	Shënim	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Paraja dhe gjendja me Bankat Qendrore	14	192,752	267,551
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	15	23,288	25,032
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	16	729,774	655,971
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDATGJ	17	124,418	63,913
Pasuritë e paprekshme	18	52	39
Prona, impiantet dhe pajisjet	19	17,057	13,045
Pasuritë e tatimit aktual	13	-	310
Pasuritë e tatimit të shtyrë	13	166	125
Pasuritë e tjera	20	5,790	3,674
Gjithsej pasuritë		1,093,297	1,029,660
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave	21	1,066	631
Detyrimet ndaj klientëve	22	936,060	895,780
Detyrimet tjera	23	10,686	6,860
Tatimi aktual i pagueshëm		452	-
Huamarrjet	24	19,151	22,891
Borxhi i varur	24	7,538	7,538
Gjithsej detyrimet		974,953	933,700
Ekuiteti			
Kapitali aksionar	25	61,346	61,346
Premia në aksione	25	4,204	4,204
Rezerva kontingjente	25	511	511
Rezerva e ri-vlerësimit për investimet në letrat - VDATGJ	25	(134)	(203)
Fitimet e mbajtura		52,416	30,102
Gjithsej ekuiteti		118,344	95,960
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		1,093,297	1,029,660

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Menaxhues dhe janë nënshkruar në emër të tyre më 22 prill 2024 nga:

Visar Paçarada
Kryeshef Ekzekutiv i Përkoshëm

Bejtë Cakaj
Anëtar i Bordit Menaxhues

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 2023

Në mijë EUR

	Kapitali aksionar	Premia në aksione	Rezerva kontingjente	Fitimet e mbajtura	Rezerva e vlerës së drejtë	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2022	61,346	4,204	511	27,448	105	93,614
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
Fitimi për vitin	-	-	-	22,314	-	22,314
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	69	69
Gjithsej të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	22,314	69	22,383
Dividenda e shpërndarë	-	-	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	61,346	4,204	511	52,416	(134)	118,344

Shënimet shoqëruese janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

Në mijë EUR

	Shënim	2023	2022
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		24,809	22,740
Rregullimet për:			
Zhvlerësim	19	2,083	1,601
Amortizim	18	21	12
Fitimi nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve		(37)	(87)
Lejimi për humbjet nga kreditë	12	(2,532)	(3,202)
Të ardhurat nga interesi	7	(42,175)	(33,567)
Shpenzimet e interesit	7	4,935	2,927
Paraja e përdorur në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në pasuritë operative		(12,896)	(9,576)
Neto (rritja)/zvogëlimi në:			
Kreditë dhe paradhëniet për bankat		1,531	(1,335)
Kreditë dhe paradhëniet për klientët		(71,455)	(82,184)
Pasuritë tjera		(2,703)	252
Gjendja me Bankën Qendrore		(362)	1,584
Neto (zvogëlim)/rritja në:			
Detyrimet ndaj bankave		435	(491)
Detyrimet ndaj klientëve		40,279	125,213
Detyrimet tjera		1,464	(744)
Paraja e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet operative		(43,708)	32,719
Interesi i arkëtuar		40,807	33,589
Interesi i paguar		(4,913)	(2,914)
Tatimi në të ardhura i paguar		(1,586)	(1,493)
Paraja neto e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet operative		(9,400)	61,901
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja e investimeve në letrat me vlerë përmes VDATGJ		(83,543)	(17,206)
Të ardhurat nga shitja/maturimi i investimeve të letrave me vlerë VDATGJ		24,234	24,380
Blerja e pronës dhe pajisjeve		(3,273)	(1,620)
Të ardhurat nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve		381	84
Blerja e pasurive të paprekshme	18	(35)	(12)
Paraja neto e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet investuese		(62,236)	5,626
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
Arkëtimet nga huazimet afatgjata		(3,738)	(2,988)
Dividenda e paguar		-	(18,000)
Paraja neto e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet financuese		(3,738)	(20,988)
Ndryshimi neto (zvogëlim)/rritje në para dhe ekuivalentët e parasë		(75,374)	46,539
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të vitit		236,319	189,780
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të vitit	14	160,945	236,319

Shënimet shoqëruese janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 anëtare e Grupit ProCredit dhe është në pronësi të plotë të ProCredit Holding AG Frankfurt, Gjermani, e cila shërben si kompania mëmë përfundimtare e grupit.

Aktiviteti kryesor

Banka është licencuar për të vepruar si bankë në të gjitha aktivitetet 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. Gjithashtu, ProCredit Bank ishte banka e parë e licencuar në Kosovë. ProCredit Bank Sh.a. është një bankë tregtare e orientuar drejt zhvillimit e cila ofron shërbime ndaj klientit për Ndërmarrjet e Vogla dhe të Mesme (NVM) dhe për individët privatë. Në operacionet e saj, ajo i përmbahet një numër parimesh kryesore: vlerëson transparencën në komunikimin e saj me klientët; nuk promovon kredi konsumuese, 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. "Xhorxh Bush Bush", Nr. 26, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Gjatë vitit 2023, 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:

- Znj. Eriola Bibolli, Kryetare
- Z. Marcel Zeitinger, Anëtar
- Z. Rainer Ottenstein, Anëtar
- Z. Jordan Damchevski, Anëtar
- Znj. Semra Citaku, Anëtare

2. Informata mbi politikat kontabël materiale

(a) Baza e përgatitjes

Deklarata e pajtueshmërisë

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 VDATGJ. 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.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

Monedha funksionale dhe prezantimi

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

(b) Të ardhurat dhe shpenzimet nga 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 prituri 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 tarifën 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 ardhurave 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 dëmtim në aspektin kreditor) ose në koston e amortizuar të detyrimit. Norma efektive e interesit rishikohet si rezultat i rivlerësimit periodik të rrjedhave të parasë 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 dëmtim kreditor 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 risku i kredisë së pasurisë përmirësohet.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

c) Tarifat dhe komisionet

Tarifat që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit përfshijnë tarifën fillestare të arkëtuara ose të paguara nga banka lidhur me krijimin ose blerjen e pasurive financiare ose emetimin 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 gjithë shërbimeve të cilat do të ofrohen. Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifën dhe komisionet përbëhen nga tarifën dhe komisionet nga (për): kredit kartelat, tarifën dhe shërbimet 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 dhe transaksionit dhe shërbimet, 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 njeht 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 përkufizuara si qira me një afat qiraje prej 12 muajsh ose më pak) dhe qirave të pasurive me vlerë të ulët. Për këto qira, pagesat e qirasë njihen 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 pasuritë e marra 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 të momentit (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. Fitimet dhe humbjet nga këmbimi valutor që rezultojnë nga shlyerja e transaksioneve të tilla dhe nga përkthimi me kursin e këmbimit në fund të vitit të pasurive dhe detyrimeve monetare të shprehura në valutë të huaj njihen 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 ekuitet. Ky përjashtim aplikohet kur ngarkesa e tatimit ndërlidhet me transaksionet të cilat gjithashtu njihen në periudhën e njëjtë ose në periudhë tjetër, në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ose drejtpërdrejt në ekuitet.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (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 fitim 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 fitime të tatueshme kundrejt të cilave këto zbritje pritet të përdoren.

(g) Instrumentet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Banka fillimisht njihet kreditë dhe paradhëniet, depozitat dhe borxhin e varur në datën që ato janë emetuar. Të gjitha pasuritë 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, VDATGJ ose VDPFH.

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

- pasuria mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve për mbledhjen e rrjedhave monetare kontraktuale; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurisë financiare krijojnë në datat e caktuara rrjedha të parasë që janë VPKI (Vetëm Pagesa të Kryegjësë dhe Interesit).

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

- pasuria mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e rrjedhave kontraktuale të parasë dhe shitja e pasurive financiare; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurisë financiare krijojnë në datat e caktuara rrjedha të parasë që janë VPKI.

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 VDATGJ si në VDPFH, nëse bën kështu eliminon ose redukton ndjeshëm një mospërputhje kontabël që ndryshe do të lindte.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

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 rrjedhave të parasë nëpërmjet shitjes së pasurive;
- si vlerësohet dhe raportohet performanca 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 rrjedhat e parasë.

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 rrjedhat kontraktuale të parasë as për të mbledhur rrjedhat kontraktuale të parasë dhe për të shitur pasuritë financiare.

Si rezultat, zërat e bilancit të gjendjes të alokuara për modelin e biznesit “mbajtur për të mbledhur” janë: “Gjendja me bankën qendrore”, “Kreditë dhe paradhëniet për bankat”, “Kreditë dhe paradhëniet për klientët” dhe “Pasuritë e tjera”. “Investimet në letrat me vlerë” i alokohen modelit të biznesit “mbajtur për të mbledhur dhe shitur”.

Vlerësimi nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesit

Për qëllimet e këtij vlerësimi, ‘Kryegjësja’ përcaktohet si vlera e drejtë e pasurisë financiare në njohjen fillestare. ‘Interesi’ përcaktohet si një shpërblim për vlerën kohore të parasë dhe për riskun e kredisë që lidhet me shumën e kryegjësë 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 marginën e fitimit. Në vlerësimin nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë VPKI, 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 rrjedhave kontraktuale të parasë në mënyrë që ajo të mos plotësojë këtë kusht. Gjatë marrjes së vlerësimin, Banka konsideron:

- ngjarje të kushtëzuara që do të ndryshonin shumën dhe kohën e rrjedhave të parasë;
- karakteristikat e levave;
- parapagimi dhe afati i zgjatjes;
- kushtet që kufizojnë pretendimin e Bankës për rrjedhat e parasë 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)).

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 rrjedhat kontraktuale të parasë të këtyre kredive janë VPKI 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.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Kreditë pa rekurs

Në disa raste, kreditë e dhëna nga Banka që sigurohen me kolateral të huamarrësit kufizojnë kërkesën e Bankës ndaj rrjedhave të parasë të kolateralit bazë (kreditë pa rekurs). Banka aplikon gjykime për të vlerësuar nëse kreditë pa rekursit përmbushin kriterin e VPKI. 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 pagesat kontraktuale, pavarësisht nga rënia e vlerës së kolateralit;
- nëse huamarrësi është një individ ose një entitet ekonomik operativ i pavarur ose është një entitet me qëllim të përcaktuar;
- risku i humbjes së pasurisë nga Banka në lidhje me një kredit me rekurs të plotë;
- 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 rritje nga pasuritë themelore

Riklasifikimet

Pasuritë financiare nuk janë riklasifikuar 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 rrjedhave të parasë nga pasuria financiare (shih gjithashtu (iv)) ose kur transferon të drejtat për të marrë rrjedhat kontraktuale të parasë 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 ATGJ njihet në fitim ose humbje. Çdo fitim/humbje kumulative e njohur në ATGJ në lidhje me letrat me vlerë të kapitalit të investuara të përcaktuar si në VDATGJ, 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

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.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

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 rrjedhat e parasë të pasurisë së modifikuar janë në substancialisht të ndryshme.

Nëse rrjedhat e parasë janë substancialisht të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale në rrjedhat e parasë 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 rrjedhat e parasë 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 substancialisht të ndryshme. Nëse Banka ka në plan të modifikojë një pasuri financiare në një mënyrë që do të rezultonte me faljen e rrjedhave të parasë, 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 sasior 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 VDATGJ 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 shkaktuar 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 dëmtimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si e ardhur nga interesi e llogaritur duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Finstrumentet financiare (vazhdim)

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

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar kur kushtet e saj ndryshohen dhe rrjedhat e parasë të detyrimit të modifikuar janë substancialisht 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. Konsiderata e 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 rrjedhat e modifikuara të parasë 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 tregun kryesor ose, në mungesë të tij, tregu më i favorshëm në të cilin Banka ka çasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron riskun e mos-performancës.

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 pavarjueshme 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.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

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.

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 kërkese (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 kërkohet të paguhet.

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

(vii) Dëmtimi

Banka njuh lejimet për humbjet e pritshme kreditore (HPK) për instrumentet financiare të mëposhtme që nuk maten në VDPPH:

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

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

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.

HPK-të 12-mujore janë pjesë e HPK-ve 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 HPK 12 mujore është njohur, njihen si Instrumente financiare të Fazës 1.

HPK-të përgjatë tërë jetës janë HPK 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 HPK përgjatë tërë jetës, por që nuk janë të dëmtuara nga aspekti kreditor, referohen si Instrumentet Financiare të Fazës 2.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Dëmtimi (vazhdim)

Matja e HPK-ve

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

- pasuritë financiare që nuk janë të dëmtuara në aspektin kreditor në datën e raportimit: si vlera aktuale e të gjitha mungesave të parasë (p.sh diferenca midis rrjedhave të parasë që i detyrohen entitetit në përputhje me kontratën dhe rrjedhat e parasë që Banka pret të marrë);
- pasuritë financiare që janë të dëmtuara në aspektin kreditor në datën e raportimit: si diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të vlerësuar të rrjedhave të ardhshme të parasë;
- zotimet kreditore të pashfrytëzuara: si vlera aktuale e diferencës midis rrjedhave kontraktuale të parasë që i takojnë Bankës nëse kredia shfrytëzohet dhe rrjedhave të parasë 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 ristrukturuara

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 HPK-të të matet si më poshtë.

- Nëse ristrukturimi i pritur nuk do të rezultojë në ç' regjistrimin e pasurisë ekzistuese, atëherë rrjedhat e pritshme të parasë 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 rrjedha e fundit e parasë nga pasuria financiare ekzistuese në kohën e ç' regjistrimit të saj. Kjo shumë përfshihet në llogaritjen e mungesave të parasë nga pasuria financiare ekzistuese që skonto het nga data e pritur e ç' regjistrimit deri në datën e raportimit duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv të pasurisë financiare ekzistuese.

Pasuritë financiare të dëmtuara në aspektin kreditor

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse pasuritë financiare të mbartura me koston e amortizuar dhe pasuritë financiare të borxhit të mbartura në VDATGJ janë të dëmtuara në aspektin kreditor (referuar si "Pasuritë financiare të fazës 3"). Një pasuri financiare është "e dëmtuar në aspektin kreditor" kur ka ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim të dëmshëm në rrjedhat e ardhshme të parasë 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 avanse 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 kredi që është ri negociuar për shkak të përkeqësimit të gjendjes së huamarrësit zakonisht konsiderohet të jetë e dëmtuar në aspektin kreditor përveç nëse nuk ka dëshmi se riskut i mos marrjes së rrjedhave kontraktuale të parasë është zvogëluar dukshëm dhe nuk ka indikatorë tjerë të dëmtimit. Gjithashtu, një kredi e vogël me ditë vonesa prej 90 ose më shumë ditë, konsiderohet të jetë e dëmtuar në aspektin kreditor.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Dëmtimi (vazhdim)

Pasuritë financiare të dëmtuara në aspektin kreditor (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 përdorim in e këtyre mekanizmave. Kjo përfshin një vlerësim të thellësisë së këtyre mekanizmave dhe, pa marrë parasysht qëllimin politik, nëse ka kapacitet për të përbushur kriteret e kërkuara.

Paraqitja e lejimit për HPK-të në pasqyrën e pozicionit financiar

Lejimet e humbjeve për HPK-të 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 HPK-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 tejkalim i lejimit të humbjes mbi shumën bruto të komponentit të shfrytëzuar paraqitet si provizion; dhe
- instrumentet e borxhit të matura në VDATGJ: Lëvizjet në HPK njihen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes. Megjithatë, lejimi për humbje shpallet 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 gjenerojnë rrjedha të mjaftueshme të parasë për të paguar shumat që i nënshtrohen shlyerjes. Ky vlerësim kryhet në nivelin individual të pasurive.

Rikuperimet e mëvonshme të shumave që janë shlyrë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes nën "Provizionet e humbjeve".

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

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:

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

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Dëmtimi (vazhdim)

Nëse Banka përcakton se garancioni është një element integral i pasurisë financiare, atëherë çdo premi e pagueshme në lidhje me njohjen fillestare të pasurisë financiare 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 HPK-ja. Nëse Banka përcakton se garancioni nuk është një element integral i instrumentit të borxhit, atëherë ajo njeh një pasuri që përfaqëson çdo parapagim të primit të garancionit dhe një të drejtë për kompensim nga humbjet kreditore. Një pasuri parapagim i premisë njihet vetëm nëse ekspozimi i garantuar as nuk është i dëmtuar në aspektin kreditor 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 e gatshme 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 e gatshme dhe ekuivalentët e saj mbahen me kosto të amortizuara.

(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 aksioneve), marrëveshja llogaritet si një hua ose paradhënie, dhe pasuria bazë nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

(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 VDATGJ. Për titujt e borxhit të matur në VDATGJ, fitimet dhe humbjet njihen në ATGJ 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;
- HPK-të dhe stornimet; dhe
- fitimet dhe humbjet në valutë të huaj.

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

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(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 pasurie njihen veçmas nëse kanë jetë të dobishme të ndryshme ose kanë modele të ndryshme përdorimi. Kostot e blerjes së pasurive të të drejtave të përdorimit (PDP) 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 pasurisë ose njihen si një pasuri më vete, vetëm kur është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme të lidhura me zërin 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 parasë 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, rrjedhat e ardhshme të parasë 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 gjeneron rrjedha të pavarura të parasë, shuma e rikuperueshme përcaktohet për njësinë gjeneruese të parasë 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 2023
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 EUR (2022: 100 EUR) 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.

(l) Pasuritë e paprekshme

Pasuritë e paprekshme njihen nëse është e mundur 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 dhe licencat, i cili amortizohet duke përdorur metodën lineare gjatë jetëgjatësisë së vlerësuar prej pesë vitesh, nëse nuk ceket ndryshe në kontratën koresponduese.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(m) Kolaterali i marrë në pronësi

Kolaterali i marrë në pronësi përfaqëson pronat e marra 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 kostot 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 rimatja 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 pakuotuar 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 janë burimet kryesore të financimit të borxhit të Bankës.

Kur Banka shet një pasuri financiare dhe njëkohësisht lidh një marrëveshje për të riblerë pasurinë (ose një pasuri të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (marrëveshja e shitjes dhe riblerjes), marrëveshja llogaritet si një depozitë dhe pasuria bazë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat dhe detyrimet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë minus kostot 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.

(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 paguhet. Banka ka llogaritur dhe ofruar provizion për pushimin e pashfrytëzuar të stafit nga fundi i periudhës raportuese.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

2. Informata mbi politikat kontabël materiale (vazhdim)

(r) Garancionet financiare dhe zotimet e huasë

'Garancitë financiare' janë kontrata që kërkojnë që Banka të bëjë pagesa të specifikua 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) Premia në aksione

Premia në aksione 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 ekuitet në periudhën në të cilën ato janë aprovuar nga aksionarët e Bankës. Dividentët për vitin që janë aprovuar pas datës së raportimit nuk njihen si detyrim në fund të vitit. Dividentët shpalosen në shënimet e pasqyrave financiare.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

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

3.1. Standardet, ndryshimet dhe interpretimet që tashmë janë 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 2023.

3.1.1 SNRF 17 Kontratat e Sigurimit

SNRF 17 kërkon që detyrimet e sigurimit të maten me një vlerë aktuale të përmbushjes dhe ofron një qasje më uniforme matjeje dhe paraqitjeje për të gjitha kontratat e sigurimit. Këto kërkesa janë krijuar për të arritur qëllimin e një kontabiliteti konsistent dhe të bazuar në parime për kontratat e sigurimit. SNRF 17 zëvendëson SNRF 4 kontratat e sigurimit që nga 1 janari 2023.

Banka nuk ka asnjë kontratë që plotëson përkufizimin e një kontrate sigurimi sipas SNRF 17.

3.1.2 Dhënia e informacioneve shpjeguese për Politikën Kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe SNRF Deklarata e Praktikës 2)

Ndryshimet kërkojnë që një entitet të japë informacion shpjegues për politikën e saj kontabël materiale, në vend të informatave mbi politikën kontabël materiale. Ndryshime të mëtejshme shpjegojnë se si një entitet mund të identifikojë një politikë kontabël materiale. Shtohen shembuj se kur një politikë kontabël ka të ngjarë të jetë materiale. Për të mbështetur amendamentin, Bordi ka zhvilluar gjithashtu udhëzime dhe shembuj për të shpjeguar dhe demonstruar zbatimin e 'procesit të materialitetit me katër hapa' të përshkruar në SNRF Deklarata e Praktikës 2.

Ndryshimet kanë një ndikim të papërfillshëm në pasqyrat financiare.

3.1.3 Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshime në SNK 8)

Banka ka miratuar ndryshimet në SNK 8 për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet zëvendësojnë përkufizimin e një ndryshimi në vlerësimet kontabël me një përkufizim të vlerësimeve kontabël. Sipas përkufizimit të ri, vlerësimet kontabël janë "shuma monetare në pasqyrat financiare që i nënshtrohen pasigurisë së matjes". Përkufizimi i një ndryshimi në vlerësimet kontabël u fshi. Entitetet zhvillojnë vlerësime kontabël nëse politikën kontabël kërkojnë që zërat në pasqyrat financiare të maten në një mënyrë që përfshin pasiguri në matje. Ndryshimet sqarojnë se një ndryshim në vlerësimin kontabël që rezulton nga informacione të reja ose zhvillime të reja nuk është korigjim i një gabimi.

Ndryshimet kanë një ndikim të papërfillshëm në pasqyrat financiare.

3.1.4 Tatimi i Shtyrë në lidhje me Pasuritë dhe Detyrimet që rrjedhin nga një Transaksion i Vetëm (Ndryshimet në SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat)

Ndryshimet sqarojnë se përjashtimi nga njohja fillestare nuk zbatohet për transaksionet në të cilat shuma të barabarta të diferencave të përkohshme të zbritshme dhe të tatueshme lindin në njohjen fillestare. Ndryshimet ngushtojnë fushën e përjashtimit nga njohja fillestare, kështu entitetet do të duhet të njohin një pasuri tatimore të shtyrë dhe një detyrim tatimor të shtyrë që rrjedh nga transaksionet që shkaktojnë diferenca të përkohshme të barabarta dhe kompensuese.

3.1.5 Reforma Ndërkombëtare Tatimore – Rregullat Model të Shtyllës së Dytë (Ndryshimet në SNK 12)

Ndryshimet ofrojnë një përjashtim të përkohshëm nga kërkesat në lidhje me pasuritë dhe detyrimet tatimore të shtyra në lidhje me tatimet mbi të ardhurat e shtyllës së dytë.

Shpalosjet përkatëse të Shtyllës së Dytë nuk kërkohen. Ndryshimet nuk kanë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës më 31 dhjetor 2023.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

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

3.2 Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e lëshuara por jo ende në fuqi

Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë nxjerrë, por jo ende në fuqi, deri në datën e publikimit të pasqyrave financiare të Bankës janë shpalosur më poshtë. Banka synon të miratojë këto standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara, nëse janë të zbatueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.

3.2.1 Ndryshimet në SNRF 16: Qiratë Detyrimi në një Shitje dhe Kthim me Qira

Në shtator 2022, BSNK publikoi ndryshime në SNRF 16 për të specifikuar kërkesat që përdor një shitës-qiramarrës në matjen e detyrimit të qirasë që lind në një transaksion shitjeje dhe kthimi me qira, për të siguruar që shitësi-qiramarrësi nuk njuh asnjë shumë të fitimit ose humbjes që ka të bëjë me të drejtën e përdorimit që e ruan.

Ndryshimet janë efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë në ose pas 1 janarit 2024 dhe duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive për transaksionet e shitjes dhe kthimit me qira të kryera pas datës së zbatimit fillestar të SNRF 16. Zbatimi më i hershëm lejohet dhe ky fakt duhet të shpaloset.

Ndryshimet nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

3.2.2 Ndryshime në SNK 1: Klasifikimi i Detyrimeve si Afatshkurtë ose Afatgjatë

Në janar 2020 dhe tetor 2022, BSNK publikoi ndryshime në paragrafët 69 deri në 76 të SNK 1 për të specifikuar kërkesat për klasifikimin e detyrimeve si afatshkurtë ose afatgjatë. Ndryshimet sqarojnë:

- Çfarë nënkuptohet me të drejtën për të shtyrë shlyerjen
- Që e drejta për shtyrje duhet të ekzistojë në fund të periudhës raportuese
- Ky klasifikim nuk ndikohet nga gjasat që një entitet të ushtrojë të drejtën e shtyrjes
- Se vetëm nëse një derivativ i përfshirë në një detyrim të konvertueshëm është vetë një instrument ekuiteti, kushtet e një detyrimi a do mos ndikojnë në klasifikimin e tij

Përveç kësaj, është paraqitur një kërkesë për të kërkuar dhënie të informacioneve shpjeguese kur një detyrim që rrjedh nga një marrëveshje kredie klasifikohet si afatgjatë dhe e drejta e entitetit për të shtyrë shlyerjen varet nga pajtueshmëria me marrëveshjet e ardhshme brenda dymbëdhjetë muajve.

Ndryshimet janë efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024 dhe duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive. Banka aktualisht po vlerëson ndikimin që do të kenë ndryshimet në praktikën aktuale dhe nëse marrëveshjet ekzistuese të huasë mund të kërkojnë rinegocim.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

4. Gjykime kritike kontabël dhe burimet kyçe 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 kredive për të vlerësuar dëmtimin në baza mujore për ekspozimet kreditore në bilanc dhe jashtë-bilancore, pa marrë parasysh madhësinë e tyre. Në përcaktimin nëse një humbje nga dëmtimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Banka bën gjykime nëse ka të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka një rënie të matshme në rrjedhat e ardhshme të parasë të vlerësuar nga një portofol kredish para se të mund të identifikohet dëmtimi në një kredi 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 pasuritë me karakteristika të riskut të kredisë dhe dëshmi objektive të dëmtimit të ngjashëm me ato të portofolit gjatë përcaktimit të rrjedhave të ardhshme të parasë. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin e shumës dhe kohës së rrjedhave të ardhshme të parasë 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 humbura do të rezultojë në një rritje ose vogëlim në dëmtimin e kredive dhe paradhënieve për EUR 1,505 mijë (2022: EUR 1,438 mijë). Humbjet nga dëmtimi për kredi të mëdha individualisht të dëmtuara (MID) bazohen në vlerësimet e rrjedhave të ardhshme të parasë të skontuara të kredive individuale, duke marrë parasysh ri pagesat dhe realizimin e çdo pasurie të mbajtur si kolateral kundrejt kredive. Rritja ose zvogëlimi i përvojës aktuale të humbjes prej 10% në krahasim me rrjedhat e ardhshme të parasë të skontuara të parashikuara kreditë e mëdha individualisht të dëmtuara (MID), të cilat mund të lindin nga diferencat në shumat dhe kohën e rrjedhave të parasë do të rezultojnë në një rritje ose zvogëlim të dëmtimit të kredive dhe paradhënieve për EUR 85 mijë (2022: EUR 274 mijë), respektivisht.

Rritja ose zvogëlimi i përvojës aktuale të humbjes	+10%		-10%	
	2023	2022	2023	2022
HKP	1,505	1,438	(1,505)	(1,438)
MID	85	274	(85)	(274)

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë ndaj një shumëllojshmërie të risqeve dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e një shkalle risku ose kombinimi të risqeve. Marrja e riskut është thelbësore për biznesin financiar dhe rreziqet operacionale 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 performancën financiare të Bankës.

Politikat e menaxhimit të riskut të Bankës janë të dizajnuara për të identifikuar dhe analizuar këto risqe, për të vendosur kufizimet dhe kontrollet e duhura të riskut si dhe për të monitoruar risqet 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 praktikën më të mira në zhvillim e sipër.

Menaxhimi i riskut kryhet kryesisht nga Departamenti i 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

Risqet e tregut përfshijnë rrezikun e humbjeve të mundshme nga luhatjet në çmimet e tregut, të tilla si kursi i këmbimit, normat e interesit ose parametra të tjerë që ndikojnë në çmimet. Rreziqet përkatëse të tregut për Bankën janë rreziku i valutës së huaj dhe rreziku i normës së interesit në librin bankar. Banka është një institucion i librit jotregtar. Banka menaxhon rreziqet e tregut në mënyrë të tillë që ndikimi i tyre të jetë sa më i kufizuar nga një perspektivë e përgjithshme e rrezikut. Në përputhje me strategjinë e rrezikut të bankës, rreziku i valutës së huaj dhe rreziku i normës së interesit nuk mund të shkaktohet për qëllime spekulative. Derivatët e valutës së huaj dhe normat e interesit duhet të përdoren ekskluzivisht për qëllime mbrojtjeje ose likuiditeti.

(i) Risku i valutës së huaj

Risku i valutës është risku që vlera e një instrumenti financiar do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor. Banka synon të mos përfitojë nga ndonjë transaksion spekulativ, ajo përpiqet të mbajë pozicionin e saj të hapur ndaj valutave të huaja në afër 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 Departamenti 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 impakti i tyre rishikohen para se të realizohen tregtime nga departamenti i zyrës së përparme të thesarit të bankës.

Njësia e Thesarit gjithashtu vëzhgon tregun financiar dhe informon Departamentin 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, Departamenti i Monitorimit të Riskut kryen teste të stresit dhe raporton efektet në F&H 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 EUR):

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
1 USD	0.9050	0.9376
1 CHF	1.0799	1.0155
1 GBP	1.1507	1.1275

The following tables summarise the assets and liabilities of the Bank denominated in foreign currencies as of 31 December 2023 and 2022 as translated into EUR '000.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i tregut (vazhdim)

(i) Risku i valutës së huaj (vazhdim)

31 Dhjetor 2023	EUR	USD	CHF	GBP	Total
Pasuritë					
Gjendjet me Bankat Qendrore	191,454	929	364	5	192,752
Kreditë dhe paradhëniet për banka	16,701	6,092	204	291	23,288
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	729,774	-	-	-	729,774
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDATGJ	101,908	22,510	-	-	124,418
Pasuritë tjera financiare	2,006	907	-	-	2,913
Gjithsej pasuritë financiare monetare	1,041,843	30,438	568	296	1,073,146
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave tjera	1,065	1	-	-	1,066
Detyrimet ndaj klientëve	905,092	30,387	284	297	936,060
Huamarrjet	19,151	-	-	-	19,151
Borxhi i varur	7,538	-	-	-	7,538
Detyrimet tjera financiare	2,273	4	-	-	2,277
Gjithsej detyrime monetare financiare	935,119	30,392	284	297	966,092
Pozicioni financiar bilancor neto	106,724	47	284	(1)	107,054
Zotimet e kredive	85,029	72	-	-	85,101
Zërat jashtë-bilancor – letrat e kreditit	1,535	39	-	-	1,574
Zërat jashtë-bilancor – garancionet bankare	49,988	189	-	-	50,177
Gjithsej zotimet kreditore	136,552	300	-	-	136,852
31 Dhjetor 2022	EUR	USD	CHF	GBP	Total
Pasuritë					
Gjendjet 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 VDATGJ	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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 2023	Rritja 2022	Efekti mbi fitimin ose humbjen dhe ekuitetin neto	
			31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
USD	10%	10%	6	4
Të tjera	10%	10%	25	41

(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 rrjedhat e parasë. Banka 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 (kryegjëja dhe interesi i ardhshëm) me norma interesi fikse dhe jo fikse (Menaxhimi Riskut ndaj Normës së Interesit të Bankës ndjek udhëzimet e BE-së dhe MaRisk Gjerman").

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 EUR	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-5 vite	Më shumë se 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2023									
Pasuritë									
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	78,361	78,361
Gjendjet me Bankat Qendrore	113,462	-	-	-	-	-	113,462	-	113,462
Llogaritë rrjedhëse me bankat	6,691	-	-	-	-	-	6,691	-	6,691
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse 38,126	36,035	5,445	1,500	805	-	81,911	(303)	81,608
	Variable 10,253	10,063	149	101	31	-	20,597	337	20,934
Depozita me afat në banka	10,188	351	-	-	-	-	10,539	-	10,539
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fikse 28,855	94,202	130,786	35,770	29,369	5,008	323,990	-	323,990
	Variable 296,564	48,894	51,301	25,434	46,774	7,979	476,946	-	476,946
Pasuritë tjera jashtë-bilancore	10,804	32,214	39,241	378	1,426	485	84,548	-	84,548
Gjithsej pasuritë	514,943	221,759	226,922	63,183	78,405	13,472	1,118,684	78,395	1,197,079
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	1,308	1,308
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	10,904	36,552	84,027	43,828	-	-	175,311	565,404	740,715
Depozitat nga klientët	4,875	21,214	84,114	40,892	11,499	525	163,119	-	163,119
Huamarrjet dhe borxhi i varur	Fikse 2,994	2,408	4,520	4,566	4,566	-	19,054	-	19,054
	Variable 429	782	7,888	360	1,073	320	10,852	-	10,852
Gjithsej detyrimet	19,202	60,956	180,549	89,646	17,138	845	368,337	566,712	935,049
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur	495,741	160,803	46,373	(26,463)	61,267	12,627	750,347	(488,317)	262,030

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 EUR	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-5 vite	Më shumë se 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2022									
Pasuritë									
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	62,841	62,841
Gjendjet me Bankat 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	Fikse 51	5,276	12,526	5,242	2,092	-	25,187	(51)	25,136
	Variable 10,622	10,600	-	-	-	-	21,222	521	21,743
Depozita me afat në banka	-	6,518	-	-	-	-	6,518	-	6,518
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fikse 30,394	99,312	142,966	51,123	37,295	4,524	365,614	-	365,614
	Variable 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	Fikse 3,032	3,469	6,175	3,206	6,038	-	21,920	-	21,920
	Variable 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 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 se 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2023									
Pasuritë									
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	929	929
Gjendjet me Bankat Qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat	3,013	-	-	-	-	-	3,013	-	3,013
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse 8,718	12,685	1,360	-	-	-	22,763	(207)	22,556
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat në banka	3,984	-	-	-	-	-	3,984	-	3,984
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fikse	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë tjera jashtë-bilancore	72	-	-	-	-	-	72	-	72
Gjithsej pasuritë	15,787	12,685	1,360	-	-	-	29,832	722	30,554
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	296	992	2,281	1,190	-	-	4,759	23,661	28,420
Depozitat nga klientët	2	826	945	62	42	-	1,877	-	1,877
Huamarrjet dhe borxhi i varur	Fikse	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej detyrimet	298	1,818	3,226	1,252	42	-	6,636	23,662	30,298
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur	15,489	10,867	(1,866)	(1,252)	(42)	-	23,196	(22,940)	256

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 se 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm	Gjithsej
Me 31 Dhjetor 2022									
Pasuritë									
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	1,394	1,394
Gjendjet me Bankat Qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat	8,779	-	-	-	-	-	8,779	-	8,779
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse 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	Fikse	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	Fikse	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej detyrimet	288	959	2,214	1,246	-	-	4,707	26,754	31,461
IHendeku 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 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 2023 dhe 2022, 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 ekuitetit neto:

+/- zhvendosja paralele e kurbave të yield-eve	F&H 12 mujore – Efekti (paralel poshtë)		Ndikimi në vlerën ekonomike (paralelisht lart)	
	2023	2022	2023	2022
Asetet dhe Detyrimet në				
EUR	(7,522)	(4,758)	(6,265)	(6,379)

(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 Njësinë e Thesarit dhe Departamentin e 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 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) 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 2023 dhe 2022, 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 2023		31 Dhjetor 2022	
	Vlera kontabël	Vlera e zotuar/garantuar	Vlera kontabël	Vlera e zotuar/garantuar
Gjendjet me Bankat Qendrore	113,462	-	203,315	-
Kreditë dhe paradhëniet për banka	23,288	-	25,032	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	729,774	-	655,971	-
Investime në letrat me vlerë të matura në VDATGJ	124,418	-	63,913	-
Pasuritë tjera financiare	2,913	-	2,457	-
Zotimet dhe garancionet e huadhënies	-	136,852	-	128,377
Gjithsej	993,855	136,852	950,688	128,377
Zotimet e kredive		85,101		84,386
Garancionet financiare		37,523		32,650
Garancionet jo-financiare		12,654		10,571
Letrat e kreditit		1,574		770
		136,852		128,377
Provizionet e njohura si detyrime		(916)		(723)
Gjithsej		135,936		127,654

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 2023

	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	Pa vlerësim			
- Llogaritë rrjedhëse		7,183	-	7,183
- Rezerva e detyrueshme		50,714	-	50,714
- Letrat me vlerë qeveritare	Pa vlerësim	-	6,025	6,025
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	AAA	55,565	-	55,565
Gjithsej paraja dhe ekuivalentët e parasë, duke përjashtuar paranë në arkë		113,462	6,025	119,487

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

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	Pa vlerësim			
- Llogaritë rrjedhëse		129,690	-	29,690
- Rezerva e detyrueshme		50,351	-	50,351
- Letrat me vlerë qeveritare	Pa vlerësim	-	5,057	5,057
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	AAA	123,274	-	123,274
Gjithsej para dhe ekuivalentët e parasë, duke përjashtuar paranë në arkë		203,315	5,057	208,372

Kreditë dhe paradhëniet për bankat

Ekspozimet ndër bankare 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 koresponduese, 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. Funkzioni 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.

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 tejkalon 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) dhe Komiteti i Menaxhimit të Riskut Financiar dhe Tregut miraton kufijtë e brendshëm për ekspozimet ndaj palëve të tjera pak më poshtë se kërkesat rregullatorë, kufijtë të cilat janë mbajtur vazhdimisht nga Banka.

Kreditë dhe paradhëniet 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 2023	31 Dhjetor 2022
Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë		
- nga vlerësimi AA+ në AA-	8,924	15,222
- nga vlerësimi A+ në A-	12,466	8,301
- nga vlerësimi BBB+ në B-	1,898	1,509
Gjithsej të arkëtueshmet nga bankat tjera	23,288	25,032

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për klientë

Me 31 Dhjetor 2023	Kredi private	Kredi biznesore	Gjithsej
Faza 1			
Shuma bruto e papaguar	154,077	567,834	721,911
Lejimi për humbjet nga kreditë	(3,829)	(5,672)	(9,501)
Vlera neto e mbetur	150,248	562,162	712,410
Faza 2			
Shuma bruto e papaguar	4,732	12,143	16,875
Lejimi për humbjet nga kreditë	(166)	(2,357)	(2,523)
Vlera neto e mbetur	4,566	9,786	14,352
Faza 3			
Shuma bruto e papaguar	1,124	7,806	8,930
Lejimi për humbjet nga kreditë	(762)	(5,452)	(6,214)
Vlera neto e mbetur	362	2,354	2,716
POCI			
Shuma bruto e papaguar	20	682	702
Lejimi për humbjet nga kreditë	(20)	(386)	(406)
Vlera neto e mbetur	-	296	296
Gjithsej shuma bruto e papaguar	159,953	588,465	748,418
Gjithsej lejimi për humbjet nga kreditë	(4,777)	(13,867)	(18,644)
Gjithsej vlera neto e mbetur	155,176	574,598	729,774

Me 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

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 të 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 Ardhura Tjera Gjithëpërfshirëse (VDATGJ), dhe për detyrimet kontingjente. 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 ndan mënjani lejimet për humbje për zërat bilancor “Balancat me Banka Qendore”, “Kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave”, “Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve”, “Investimet në letra me vlerë” dhe për pasuritë financiare nën “Pasuritë e tjera”. dhe për transaksione jashtëbilancore. Në përgjithësi, këto njihen në vlerë neto brenda zërave koresponduese në bilancin e gjendjes, transaksione jashtëbilancore. Lejimet për humbje në “Investimet në letra me vlerë” njihen direkt në ekuitetin e aksionarëve nën “Rezervën e rivlerësimit”. Lejimet për humbje për transaksionet jashtë bilancit raportohen në pozicionin e bilancit “Provizione”.

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. 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 1: Të gjitha pasuritë financiare klasifikohen nën “Faza 1” kur njihen për here të parë me përjashtim të atyre të kategorizuara si POCI (Blerje ose Kredi e Origjinar e Dëmtuar). Banka përcakton lejimet për humbje në vlerë të barabartë me humbjet e pritshme kreditorë përgjatë një periudhe maksimale prej 12 muajsh prej datës së bilancit të gjendjes, përderisa nuk ka rritje të dukshme në risk kreditor që nga njohja fillestare.
- Faza 2: 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 kreditorë përgjatë tërë jetëgjatësisë së mbetur deri në maturitet.
- Faza 3: 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 kreditorë 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). Pasuritë financiare të cilat tashmë kanë rënie në vlerë në matjen fillestare (POCI) raportohen si pjesë e ekspozimeve të dëmtuara. Këto pasuri financiare njihen fillimisht në vlerën e drejtë, kështu që nuk njihen lejime për humbje. Në periudhat pasuese, përmirësimi/përkeqësimi i cilësisë së kredisë shkakton një fitim/humbje nga dëmtimi.

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 rrjedhave kontraktuale të parasë sipas kushteve të modifikuara,

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 (vazhdim)

Lejimi për humbje (vazhdim)

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 (dhe ndonjë lejim të lidhur për humbjet në vlerë) kur përcaktohet se kreditë 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 ripaguar tërë ekspozimin.

Rikuperimet e vlerave që janë shlyer më herët

Kur një kredi nuk është e arkëtueshme, shlyhet kundrejt lejimit për humbje që është vë nën kontroll. 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 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 VDATGJ

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 pasurie financiare 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 2023	Bonot e Qeverisë së Kosovës	Bonot e Qeverive OECD	Gjithsej
Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë:			
- vlerësimi AAA	-	107,992	107,992
- Të pavlerësuar (në nivel qeveritar ose shtetëror)	16,426	-	16,426
Gjithsej letrat me vlerë të borxhit të matura në VDATGJ	16,426	107,992	124,418

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 VDATGJ	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.

(ii) 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 ripagimit 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.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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).

Në përgjithësi, kreditë ndaj subjekteve të korporatave dhe individëve 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 membi koleteral”); dhe
- Ato pasuri ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë më të vogla se vlera kontabël e pasurisë (“pasuri me nën kolateral”).

Më 31 Dhjetor 2023	Mbi-kolateralizuara		Nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznese	269,744	712,373	304,854	214,787
Privat	51,810	111,015	103,366	42,057
Gjithsej	321,554	823,388	408,220	256,844

At 31 December 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
Gjithsej	362,886	885,838	293,085	172,058

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 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Përqëndrimi i riskut kreditor

Përqendrimit 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 ndikohej në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike, politike ose të tjera. Përqendrimit tregojnë ndjeshmërinë relative të performancës së Bankës ndaj këtyre zhvillimeve.

Sektorët gjeografik

Tabela në vijim shpalos ekspozimin kryesor kreditor të Bankës në shumën e tyre neto , sipas kategorive të rajonit gjeografik më 31 dhjetor 2023 dhe 2022. Banka ka ndarë ekspozimet ndaj rajoneve bazuar në vendin e vendbanimit të palëve të saj.

	2023			2022		
	Shtetet OECD	Kosova	Gjithsej	Shtetet OECD	Kosova	Gjithsej
Pasuritë						
Balancat me Bankat Qendrore	55,565	57,897	113,462	123,274	80,041	203,315
Kreditë dhe paradhëniet për banka	23,288	-	23,288	25,032	-	25,032
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	4,013	725,761	729,774	2,322	653,649	655,971
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDATGJ	107,992	16,426	124,418	39,272	24,641	63,913
Pasuritë tjera financiare	-	2,913	2,913	-	2,457	2,457
Gjithsej pasuritë	190,858	802,997	993,855	189,900	760,788	950,688

Lloji i klientëve

Tabela në vijim shpalos ekspozimin kryesor kreditor të Bankës në shumën e tyre neto, sipas llojit të klientëve më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

	2023			2022		
	Privat	Biznese	Gjithsej	Privat	Biznese	Gjithsej
Pasuritë						
Balancat me Bankat Qendrore	-	113,462	113,462	-	203,315	203,315
Kreditë dhe paradhëniet për banka	-	23,288	23,288	-	25,032	25,032
Kreditë dhe paradhëniet për klientës	155,176	574,598	729,774	138,021	517,950	655,971
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDATGJ	-	124,418	124,418	-	63,913	63,913
Pasuritë tjera financiare	-	2,913	2,913	-	2,457	2,457
Gjithsej pasuritë	155,176	838,679	993,855	138,021	812,667	950,688

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 hendeikut 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 (LCR_ të përcaktuar nga CRR (Raporti i Mbulimit të Likuiditetit, LCR) si dhe rregullores nga Rregullatori e zbatuar që nga janari 2023). 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 rrjedhave hyrëse të reduktuara të likuiditetit dhe rritjes së daljeve. Llogaritja aplikon rrjedha 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.

Testet e stresit në të gjithë tregun, specifike për institucionin (idiosinkratike) dhe të kombinuara kryhen çdo muaj dhe ad hoc. Banka duhet të mbajë fonde të mjaftueshme likuide për të përmbushur detyrimet e saj edhe në kohë të vështira. Për më tepër, banka ka një plan emergjence. Nëse krijohen rrethana të papritura dhe banka provon se nuk ka fonde të mjaftueshme likuide, ProCredit Holding do të ndërhynte si një "huadhënës i mundësisë së fundit". ProCredit Holding mban në dispozicion një rezervë adekuate likuiditeti për këtë qëllim. Shuma e rezervës së likuiditetit përcaktohet në bazë të stres testeve të grupit dhe monitorohet rregullisht.

Likuiditeti menaxhohet në baza ditore nga Njësia e Thesarit dhe monitorohet nga Njësia e Monitorimit të Riskut dhe ALCO gjithashtu. Rreziku afatshkurtër i likuiditetit matet veçanërisht me anë të LCR rregullatore. Më 31 dhjetor 2023, LCR rregullatore ishte 210%, pra mbi kërkesën rregullatore prej 100% dhe pragun e paralajmërimit të hershëm të përcaktuar nga banka. Kjo tregon një situatë të përshtatshme likuiditeti për bankën.

Në përgjithësi, banka ka mbajtur një pozicion të kënaqshëm likuiditeti gjatë gjithë vitit 2023, duke i mundur asaj të përmbushë menjëherë të gjitha detyrimet financiare.

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, përvokueshme dhe të pakushtëzuara të kredisë të cilat Banka mund t'i përdorë si burim likuiditeti në çdo kohë pa miratim paraprak).

Në tabelën e hendeikut 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 te 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.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit dhe financimit (vazhdim)

Më 31 Dhjetor 2023	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	>1 vit	Gjithsej
Pasuritë 1						
Paraja e gatshme	79,290	-	-	-	-	79,290
Rezervat me Bankën Qendrore	50,750	-	-	-	-	50,750
Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore	62,748	-	-	-	-	62,748
Llogaritë rrjedhëse me bankat	4,216	240	1,505	2,260	1,487	9,708
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	29,693	37,866	24,447	18,664	13,052	123,722
Pasuritë 1-S						
Depozitat me afat në banka	4,018	10,500	-	-	-	14,518
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	29,823	56,862	97,228	198,897	439,768	822,578
Gjithsej Pasuritë	260,538	105,468	123,180	219,821	454,307	1,163,314
Detyrimet Kontraktuale						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	1309	-	-	-	-	1,309
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	723,745	-	-	-	-	723,745
Detyrimet kontingjente nga garancionet	51,751	-	-	-	-	51,751
Zotimet kreditore të papërdorura	84,988	-	-	-	-	84,988
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	6,550	7,632	16,319	93,426	91,025	214,953
Huamarrjet dhe borxhi i varur	3,002	444	2,718	4,489	18,951	29,603
Gjithsej Detyrimet Kontraktuale	871,345	8,076	19,037	97,915	109,976	1,106,349
Hendeku Periodik Kontraktual i Likuiditetit	(610,807)	97,392	104,143	121,906	344,331	56,965
Hendeku Kumulativ Kontraktual i Likuiditetit	(610,807)	(513,415)	(409,272)	(287,366)	56,965	-
Detyrimet e Pritura						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	918	-	-	-	-	918
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	8,821	-	-	-	-	8,821
Detyrimet kontingjente nga garancionet	2,588	-	-	-	-	2,588
Zotimet kreditore të papërdorura	22	-	-	-	-	22
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	51,786	26,731	8,910	96,183	739,739	923,349
Huamarrjet dhe borxhi i varur	2,976	393	-	2,143	21,143	26,655
Gjithsej Detyrimet e Pritura	67,111	27,124	8,910	98,326	760,882	962,353
Hendeku Periodik i Pritshëm i Likuiditetit	193,427	78,344	114,270	121,495	(306,575)	200,961
Hendeku Kumulativ i Pritshëm i Likuiditetit	193,427	271,771	386,041	507,536	200,961	-

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit dhe financimit (vazhdim)

Më 31 Dhjetor 2023	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	-

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 shumat 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. 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 VDATGJ) 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 2023, 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 2023, burimi më i madh i financimit ishin depozitat me 96% të totalit.

Nevojat për financim të bankave, të identifikuar në procesin e planifikimit të biznesit, monitorohen dhe rishikohen rregullisht në nivel bankë dhe grupi. Një tregues kyç për kufizimin e rrezikut të financimit është treguesi i përqendrimit të depozitave. Gjithashtu, financimi nëpërmjet tregut ndërbankar kufizohet nga dy tregues (përqindja e detyrimeve ndërbankare dhe detyrimet njëditore në totalin e detyrimeve).

(d) Menaxhimi i kapitalit

Menaxhimi i kapitalit brenda bankës udhëhiqet nga parimi themelor që banka nuk duhet të marrë përsipër rreziqe përtej kapacitetit të saj për të menaxhuar. Në këtë kuadër, banka është e orientuar drejt arritjes së objektivave të mëposhtëm:

- Pajtueshmëria me kërkesat e kapitalit rregullator (perspektiva normative)
- Sigurimi i kapitalizimit adekuat në perspektivën ekonomike
- Pajtueshmëria me kërkesat e përcaktuara brenda kapitalit dhe krijimi i një rezerve të mjaftueshme kapitali për të siguruar që banka është në gjendje të veprojë
- Zbatimi i planeve për rritje të qëndrueshme

Parimi i mjaftueshmërisë së kapitalit monitorohet duke përdorur tregues të ndryshëm për të cilët janë vendosur tregues dhe kufij të paralajmërimit të hershëm.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(d) Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)

Kapitalizimi në perspektiven normative

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen në baza mujore nga menaxhmenti i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. Informacioni i kërkuar i ofrohet BQK-së në baza të rregullta mujore. Pasuritë e peshuara sipas rrezikut (PPRr) klasifikohen sipas kategorive të klasave të cilave u caktohen pasuritë. Kategoria e klasave në vetvete pasqyron natyrën dhe vlerësimin e riskut të kredisë, të tregut dhe risqeve të tjera që lidhen me çdo pasuri 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 EUR, për të mbajtur një raport të kapitalit të klasit të parë me pasuritë e peshuara me rrezik në ose mbi minimumin 9% (aktual 14.64%; 2022: 13.21%) dhe për të ruajtur një kapital rregullator gjithsej ndaj pasurive të peshuara sipas rrezikut në ose mbi minimumin 12% (aktual 16.79%; 2022:15.48%) Prandaj, bazuar në raportet përkatëse, banka ishte në përputhje me kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit në datat e raportimit, më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, raportet e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës të matura në përputhje me rregullat e BQK-së janë si më poshtë:

	2023	2022
Kapitali i klasit të I-rë		
Kapitali aksionar dhe premia në aksioneve	65,550	65,550
Rezervat	6,749	6,680
Fitimet e mbajtura	46,045	23,731
minus: Pasuritë e paprekshme	(52)	(39)
minus: Kreditë për personat e lidhur me bankën	(4,720)	(4,716)
minus: Pasuritë tatimore të shtyra	(166)	(125)
Gjithsej kapitali i klasit të I-rë i kualifikuar	113,406	91,081
Kapitali i klasit të II-të		
Borxhi i varur	7,500	7,500
Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të PPRr)	9,177	8,142
Gjithsej kapitali i klasit të II-të i kualifikuar	16,677	15,642
Total kapitali rregullator	130,083	106,723
Pasuritë e peshuara sipas rrezikut:		
Zërat bilancor	693,112	615,467
Zërat jashtë bilancor	41,053	35,866
Pasuritë me risk për riskun operacional	40,678	38,211
Total pasuritë e peshuara sipas rrezikut	774,843	689,544
Raporti i mjaftueshmërisë së Kapitali të Klasës I-rë	14.64%	13.21%
Raporti i mjaftueshmërisë së gjithsej kapitalit	16.79%	15.48%

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Kapitalizimi në perspektiven ekonomike

Përveç raporteve të kapitalit rregullator, Banka vlerëson mjaftueshmërin 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 2023. Përdorimi i kufirit 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 2023 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 80% të totalit të kapacitetit mbajtës të riskut të Bankës.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 kuotuarara 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 matjeve.

Inputet e Nivelit 1:

Çmimet e kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për pasuri ose detyrime identike që entiteti mund të ketë qasjenë datën e matjes. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuar janë lehtësisht dhe rregullisht të disponueshme, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksione të tregut aktual dhe rregullisht që ndodhin në bazë të vullnetshme.

Inputet e Nivelit 2:

Përveç çmimeve të kuotuar të tregut të përfshira në Nivelin 1, të cilat janë të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin, drejtpërdrejt ose tërthorazi. Teknikat e vlerësimit të aplikuara i referohen vlerës aktuale të drejtë të instrumenteve të ngjashme dhe teknikave të vlerësimit duke përdorur parametra të vëzhgueshëm të tregut.

Inputet e Nivelit 3:

Të dhëna të pavëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin që mbështeten nga pak ose aspak aktivitet tregu dhe që janë të rëndësishme për vlerën e drejtë të aktiveve ose detyrimeve të lidhura. Pasuritë dhe detyrimet e nivelit 3 përfshijnë ato vlera e të cilave përcaktohet duke përdorur teknikat standarde të vlerësimit të tregut. Kur inputet e vëzhgueshme nuk janë të disponueshme, teknikat standarde të tregut për përcaktimin e vlerës së drejtë të vlerësuar të letrave me vlerë të caktuar që tregtohen rrallë, dhe për këtë arsye kanë pak transparencë, mbështeten në inpute që janë të rëndësishme për vlerën e drejtë të vlerësuar dhe që nuk janë të vëzhgueshme në treg ose nuk mund të rrjedhin kryesisht nga ose të vërtetohen nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut. Këto të dhëna të pavëzhgueshme mund të bazohen në gjykimin ose vlerësimin e menaxhmentit dhe nuk mund të mbështeten duke iu referuar aktivitetit të tregut. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e fluksit monetar të skontuar, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe modele të tjera vlerësimi.

Supozimet dhe inputet e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë normat e interesit pa rrezik dhe standarde, diferencat e kreditorëve dhe premittë e tjera të përdorura në përlllogaritjen e normave të skontimit, çmimet e obligacioneve dhe aksioneve, kurset e këmbimit të valutës së huaj, çmimet e indeksit të aksioneve dhe aksioneve dhe luhatshmëritë dhe korrelacionet e pritshme të çmimeve.

Objekti i teknikave të vlerësimit është të arrihet në një matje të vlerës së drejtë që pasqyron çmimin që do të merrej për të shitur pasurinë ose do të paguhej 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 aksioneve të listuara. 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 vlerave të drejta. Disponueshmëria e çmimeve dhe inputeve të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur ndaj ndryshimeve bazuar në ngjarje specifike dhe kushte të përgjithshme në tregjet financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 pasigurisë 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 VDATGJ	Gjithsej vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
31 Dhjetor 2023	124,418	107,992	16,426	-
Obligacionet	124,418	107,992	16,426	-
31 Dhjetor 2022	63,913	39,271	24,642	-
Obligacionet	63,913	39,271	24,642	-

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 2023	Hierarkia e vlerës së drejtë					
	Kategoria	Vlera kontabë	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe balancat me Bankën Qendrore	KA	192,752	192,752	-	192,752	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	KA	23,288	22,535	-	4,171	18,364
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	KA	729,774	724,047	-	-	724,047
Letrat me vlerë të investimit	VDATGJ	124,418	124,418	107,992	16,426	-
Asete të tjera (aksione)	VDATGJ	52	52	-	52	-
Pasuritë tjera financiare	KA	2,913	2,913	-	2,913	-
Gjithsej		1,073,197	1,066,717	107,992	216,314	742,411
Detyrimet financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	1,066	1,066	-	1,066	-
Depozitat e klientëve	KA	935,816	933,531	-	769,134	164,397
Huamarrjet	KA	19,151	18,423	-	-	18,423
Borxhi i varur	KA	7,538	7,538	-	-	7,538
Detyrime tjera financiare	KA	2,277	2,277	-	2,277	-
Gjithsej		965,848	962,835	-	772,477	190,358

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)

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

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	V DATGJ	63,913	63,913	39,271	24,641	-
Asete të tjera (aksione)	V DATGJ	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

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

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënies 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 rrjedhave të parasë. Inputi në teknikën e vlerësimit përfshin humbjet e pritshme kreditore përgjatë jetëgjatësisë, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për kreditë e provizionuara 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 është vlerësuar duke përdorur teknikat e skontuara të rrjedhave të parasë, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat me maturitete dhe afate të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Vlera e drejtë e huamarrjeve dhe borxhit të varur bazohet në rrjedhat kontraktuale të parasë të skontuara, duke marrë në konsideratë normat e interesit të tregut, të cilat do të ishin të pagueshme nga Banka në nevojë për të zëvendësuar burimet e vjetra me ato të reja me maturim të njëjtë të mbetur.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

7. Të ardhurat neto nga interesi

	2023	2022
Të ardhurat nga interesi në		
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	38,207	32,574
Kreditë dhe paradhëniet për banka	873	166
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	3,076	806
Të tjera	19	21
Gjithsej të ardhurat nga interesi	42,175	33,567
Shpenzimet e interesit		
Detyrimet ndaj klientëve	3,777	1,544
Fondet e huazuara	946	837
Të tjera	212	546
Gjithsej shpenzimet e interesit	4,935	2,927
Të ardhurat neto nga interesi	37,240	30,640

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 ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet

	2023	2022
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet prej		
Shërbimet e pagesave	4,832	4,703
Kartelat e debitit dhe kreditit	4,256	3,692
Tarifat e mirëmbajtjes së llogarisë	4,159	4,466
Letrat e kreditit dhe garancionet	997	793
Të tjera	389	537
Gjithsej të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	14,633	14,191
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve në		
Transaksionet që lidhen me qendrën e procesimit dhe shërbime të tjera financiare	1,784	1,692
Tarifat dhe komisionet për llogaritë bankare	45	217
Tarifa të tjera për bankat	1,328	1,119
Tarifat dhe shpenzimet që lidhen me kartelat	636	934
Tarifat e transaksionit të palëve të treta	3,178	2,735
Tarifa të tjera	314	222
Gjithsej shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	7,285	6,919
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	7,348	7,272

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

9. Rezultati tjetër operativ neto

	2023	2022
<i>Të ardhura të tjera operative nga:</i>		
Kthimi i provizioneve	221	403
Rimbursimin i shpenzimeve	32	30
Shitja e objekteve, impianteve dhe pajisjeve	37	87
Të tjera	482	267
Të ardhura të tjera operative	772	787
<i>Shpenzime të tjera operative për:</i>		
Sigurimi i depozitave	730	734
Asgjësimi i objekteve, impianteve dhe pajisjeve	364	23
Shërbimet e Rikuperimit të Kredive	395	399
Të tjera	1,270	977
Shpenzime të tjera operative	2,759	2,133
Rezultati tjetër operativ neto	(1,987)	(1,346)

10. Shpenzimet e personelit

	2023	2022
Shpenzimet e pagave	6,056	5,015
Kontributi pensional	307	248
Shpenzimet e tjera të punonjësve	467	358
Gjithsej	6,830	5,621

Më 31 dhjetor 2023, Banka kishte 347 punonjës (2022: 308 punonjës).

11. Shpenzimet administrative

	2023	2022
Mirëmbajtja dhe riparimet	4,513	3,695
Zhvlerësimi dhe amortizimi	2,103	1,613
Tarifat e konsulencës, ligjore dhe tarifa tjera	1,936	1,492
Shpenzimet për ProCredit Holding	1,160	1,054
Shërbimet e sigurimit	1,140	1,109
Shpenzimet e reklamës dhe promovimit	729	907
Shpenzimet e trajnimit	611	453
Të drejtat në softuer	373	341
Transporti (karburant, mirëmbajtje)	361	262
Komunikimi (telefon, lidhje online)	329	284
Komunalitë	307	247
Furnizimet me material për zyre	191	174
Shpenzimet e qirasë	40	47
Shpenzime të tjera	1,188	1,156
Gjithsej	14,981	12,834

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 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

12. Lejimet për humbjet nga kreditë

	2023	2022
Ndryshimi në Lejimet për humbjet nga kreditë	(982)	(1,376)
Rikuperimi i kredive të shlyera	3,514	4,578
Gjithsej	2,532	3,202

13. Tatimi në fitim
Shumat e njohura në fitim ose humbje

	2023	2022
Shpenzimet aktuale të tatimit	2,548	2,073
Tatimi i shtyrë (të ardhurat)/shpenzimet	(49)	13
Shpenzimet tatimore të viteve të mëparshme	(3)	-
Shpenzimet e tatimit në fitim	2,496	2,086

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% (2022: 10%)

Shumat e njohura në të Ardhurat Tjera Gjithëpërfshirëse (ATG)

	2023			2022		
	Para tatimit	Ngarkesa tatimore	Neto nga tatimi	Para tatimit	Ngarkesa tatimore	Neto nga tatimi
Investimi në letra me vlerë të matura në VDATGJ	(78)	9	(69)	342	(34)	308
Gjithsej	(78)	9	(69)	342	(34)	308

Rikonsilimi i normës efektive të tatimit

Më poshtë është një barazim i tatimit në fitim i llogaritur me normën e aplikueshme tatimore prej 10% (2022: 10%) ndaj shpenzimeve aktuale të tatimit në fitim:

	2023	2022
Fitimi para tatimit	24,809	22,740
Tatimi duke përdorur normën e tatimit të korporatave	2,481	2,274
Të ardhurat e përjashtuara	(134)	(92)
Shpenzimet jo të zbritshme	318	159
Zbritjet për kontributet e sponsorizimit	(120)	(268)
Tatimi i shtyrë (të ardhurat)/shpenzimet	(49)	13
Shpenzimet e tatimit në fitim	2,496	2,086

Pasuritë e tatimit mbi të ardhurat e parapaguara më 31 dhjetor 2023 janë 0 EUR (31 dhjetor 2022: 310 mijë EUR). Nga ana tjetër, detyrimet aktuale të tatimit mbi të ardhurat më 31 dhjetor 2023 janë 452 mijë EUR (31 dhjetor 2022: 0 EUR).

Lëvizja në balancat tatimore të shtyra

Tatimi i shtyrë llogaritet në bazë të normës së tatimit të miratuar prej 10% (2022: 10%).

	31 Dhjetor 2023	Fitimi ose humbja	ATGJ	31 Dhjetor 2022
Pasuritë tatimore të shtyra				
Interesi i përlogaritur nga depozitat	103	62	-	40
Zhvlerësimi i pronës dhe pajisjeve	35	(25)	-	60
	138	37	-	100
Detyrimet e shtyra tatimore				
Investimi në letra me vlerë të matura në VDATGJ	16	-	(9)	25
Pasuritë me të drejtë të përdorimit	12	12	-	-
	28	12	(9)	25
Pasuritë/(detyrimet) neto tatimore të shtyra	166	49	(9)	125

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

14. Paraja dhe gjendjet me Bankat Qendrore

	2023	2022
Paraja e gatshme	79,290	64,236
Shumat e mbajtura në BQK		
Llogaritë rrjedhëse	7,183	29,689
Rezerva statusore	50,750	50,388
Gjendja me Bankën Qendrore të Republikës së Gjermanisë	55,565	123,274
Lejimi i humbjes	(36)	(36)
	192,752	267,551

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	2023	2022
Lejimi për humbje me 1 janar	36	37
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	-	(1)
Gjendja mbyllëse	36	36

In Në përputhje me rregulloren e BQK-së për kërkesat minimale të rezervës, banka duhet të ruajë raportin minimal të rezervës së detyrueshme prej 10 për qind 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 saj më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë paraqitur si më poshtë në pasqyrën e rrjedhave të parasë:

	2023	2022
Paraja e gatshme dhe balancat me Bankat Qendrore	192,752	267,551
Rezerva statusore	(50,750)	(50,388)
Kreditë dhe paradhëniet për banka me maturim fillestar prej 3 muaj ose më pak	18,943	19,156
Gjithsej	160,945	236,319

15. Kreditë dhe paradhëniet për bankat

	2023	2022
Llogaritë rrjedhëse	8,800	15,717
Depozitat me afat me bankat	14,488	9,316
Lejimi i humbjes	(0)	(1)
Gjithsej	23,288	25,032

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, ngarkuar në fitim ose humbje është si më poshtë:

	2023	2022
Lejimi për humbje me 1 janar	1	1
Pasuritë e reja financiare të krijuara	0	1
Lirimi për shkak të shlyerjes	(1)	(1)
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	-	-
Gjendja mbyllëse	0	1

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

- Depozitat në EUR: prej 1.10% në vit deri 3.90% në vit (2022: prej: 1.10% deri 1.77% në vit); dhe
- Depozitat në USD: prej 3.00% në vit deri 5.10% në vit (2022: from 4.10% deri 4.29% në vit).

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

16. Kreditë dhe paradhëniet për klientët

	2023	2022
Kredi për klientët	701,194	635,853
Mbitërheqjet	47,120	38,914
Kartat e kreditit të arkëtueshme	104	88
	748,418	674,855
Lejimi i humbjes	(18,644)	(18,884)
	729,774	655,971

Lëvizja në kreditë ndaj klientëve dhe provizionin për rënien në vlerë të kredive për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 me 1 janar	646,170	14,915	13,102	668	674,855
Pasuritë e reja financiare të krijuara	316,799	-	-	-	316,799
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të pasurive financiare	17	(1)	(29)	-	(13)
Mosnjohjet	(80,502)	(3,914)	(1,958)	-	(86,374)
Shlyerjet	-	-	(1,569)	(9)	(1,578)
Ndryshimet në akruale të interesit	157	(3)	152	24	330
Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit	(146,805)	(6,550)	(2,294)	19	(155,630)
Transferimet në Fazën 1	10,142	(9,797)	(345)	-	-
Transferimet në Fazën 2	(23,907)	24,595	(688)	-	-
Transferimet në Fazën 3	(108)	(2,400)	2,508	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizjet tjera	(52)	30	51	-	29
Shuma e mbetur bruto më 31 dhjetor 2023	721,911	16,875	8,930	702	748,418

Lejimi i humbjes për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Gjendja më 1 janar	(8,920)	(1,553)	(8,050)	(361)	(18,884)
Pasuritë e reja financiare të krijuara	(4,701)	-	-	-	(4,701)
Lirimi për shkak të mosnjohjes	631	173	1,221	-	2,025
Transferimet në Fazën 1	(164)	151	13	-	-
Transferimet në Fazën 2	973	(1,169)	196	-	-
Transferimet në Fazën 3	4	225	(229)	-	-
Rritja në PD/LGD/EaD	(4,264)	(2,447)	(4,737)	(92)	(11,540)
Zvogëlimi in PD/LGD/EaD	6,940	2,101	3,806	38	12,885
Përdorimi i lejimeve	-	-	1,569	9	1,578
Këmbimi valutor dhe lëvizjet tjera	-	(4)	(3)	-	(7)
Lejimi i humbjes me 31 dhjetor 2023	(9,501)	(2,523)	(6,214)	(406)	(18,644)

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

16. Kreditë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Vlera bartëse bruto me 1 janar	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 valutor dhe lëvizjet tjera	70	-	92	-	162
Shuma e mbetur bruto më 31 dhjetor 2022	646,170	14,915	13,102	668	674,855

Lejimi i humbjes për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Gjendja 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 in PD/LGD/EaD	6,226	2,501	3,528	13	12,268
Përdorimi i lejimeve	-	-	1,739	139	1,878
Këmbimi valutor dhe lëvizjet tjera	-	-	(31)	-	(31)
Lejimi i humbjes me 31 dhjetor 2022	(8,920)	(1,553)	(8,050)	(361)	(18,884)

	2023			2022		
	Shuma bruto	Lejimi për rënie në vlerë	Shuma neto	Shuma bruto	Lejimi për rënie në vlerë	Shuma neto
Kredi biznesi:						
Mbitërheqjet	45,366	(429)	44,937	36,982	(686)	36,296
Deri në 150 mijë euro	166,694	(5,502)	161,192	156,639	(6,498)	150,141
Mbi 150 mijë euro	376,405	(7,936)	368,469	338,115	(6,602)	331,513
Kredi private:						
Përmirësimet për shtëpi	120,855	(2,852)	118,003	107,847	(3,066)	104,781
Investive	37,240	(1,774)	35,466	33,253	(1,874)	31,379
Konsumuese	1,858	(151)	1,707	2,019	(158)	1,861
Gjithsej	748,418	(18,644)	729,774	674,855	(18,884)	655,971

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

17. Investime në letrat me vlerë të matura në VDATGJ

	2023	2022
Investime në letrat me vlerë të matura në VDATGJ	124,418	63,928
Lejimi i humbjes	(7)	(15)
Gjithsej	124,411	63,913

Lëvizja në rënie në vlerë për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, i ngarkuar në fitim ose humbje është si vijon:

	2023	2022
Lejimi për humbje me 1 janar	15	21
Pasuritë e reja financiare të krijuara	1	1
Lirimi për shkak të shlyerjes	(2)	(3)
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	(7)	(4)
Gjendja mbyllëse	7	15

18. Pasuritë e paprekshme

	Software
Kosto	
Më 1 janar 2023	7,311
Shtesat	35
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2023	7,346

Amortizimi i akumuluar

Më 1 janar 2023	7,272
Ngarkesa për vitin	22
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2023	7,294
Vlera kontabël neto	52

Kosto

Më 1 janar 2022	7,299
Shtesat	12
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2022	7,311

Amortizimi i akumuluar

Më 1 janar 2022	7,260
Ngarkesa për vitin	12
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2022	7,272
Vlera kontabël neto	39

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

19. Prona, impiantet dhe pajisjet

	Toka dhe ndërtesa	Pajisjet e biznesit dhe të zyrës	Tokë dhe ndërtesa (PDP)	Gjithsej
Kostot totale të blerjes më 1 janar 2023	10,114	9,500	2,783	22,397
Shtesat	1,918	1,355	3,203	6,476
Shlyerjet	(628)	(1,055)	(392)	(2,075)
Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2023	11,404	9,800	5,594	26,798
Zhvlrësimi i akumuluar më 1 janar 2023	(1,818)	(6,964)	(570)	(9,352)
Zhvlrësimi	(309)	(1,213)	(561)	(2,083)
Shlyerjet	270	1,043	381	1,694
Zhvlrësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2023	(1,857)	(7,134)	(750)	(9,741)
Vlera neto kontabël	9,547	2,666	4,844	17,057
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
Zhvlrësimi i akumuluar më 1 janar 2022	(1,658)	(7,176)	(952)	(9,786)
Zhvlrësimi	(202)	(1,038)	(361)	(1,601)
Shlyerjet	42	1,250	743	2,035
Zhvlrësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2022	(1,818)	(6,964)	(570)	(9,352)
Vlera neto kontabël	8,296	2,536	2,213	13,045

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

20. Pasuritë tjera

	2023	2022
Llogaritë e kliringut në fund të vitit	1,660	596
Të arkëtueshmet nga institucionet financiare	1,391	1,087
Depozitat per siguri	907	620
Shpenzimet e parapaguara	653	294
Inventarët dhe paradhëniet	461	221
Tarifat e përlllogaritura të mirëmbajtjes së llogarisë	183	195
Të arkëtueshmet nga klientët (jo lidhur me huadhënien)	97	334
Pasuritë tjera	469	360
Lejimi i humbjes	(31)	(33)
Gjithsej	5,790	3,674

Lëvizja në lejimin për humbje për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, i ngarkuar në fitim ose humbje është si vijon:

	2023	2022
Lejimi për humbje me 1 janar	33	39
Rritja/(zvogëlimi) i riskut të kredisë	(2)	(6)
Gjendja Mbyllëse	31	33

21. Detyrimet ndaj bankave

	2023	2022
Llogaritë rrjedhëse	1,066	631
Gjithsej	1,066	631

22. Detyrimet ndaj klientëve

	2023	2022
Llogaritë rrjedhëse	581,131	550,518
Llogaritë e kursimeve	180,071	183,126
Depozitat me afat	164,994	146,921
Llogari të tjera të klientëve	9,864	15,215
Gjithsej	936,060	895,780

Normat vjetore të interesit të publikuara më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 ishin si më poshtë:

	Klientë Privat		Klientë Biznesor	
	2023	2022	2023	2022
Llogaritë e kursimeve	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
Depozitat me afat:				
- Një vit	0.15%	0.15%	n/a	n/a
- Dy vite	0.30%	0.30%	n/a	n/a
- Tri vite	0.50%	0.50%	n/a	n/a
- Katër vite	n/a	n/a	n/a	n/a
- Pesë vite	n/a	n/a	n/a	n/a

Llogaritë rrjedhëse në përgjithësi nuk mbartin interes.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

23. Detyrimet tjera

	2023	2022
Detyrimet e qirasë	4,966	2,262
Detyrimet për mallra dhe shërbime	1,222	899
Provizionet për rastet gjyqësore	901	808
Provizionet për zërat financiarë jashtë bilancor	773	723
Detyrimet ndaj palëve të lidhura	720	502
Provizionet për pushimet e pashfrytëzuara	231	220
Shpenzimet akruale	260	149
Provizionet për zërat jo-financiarë jashtë bilancor	143	-
Kontributi pensional i pagueshëm në Fondin Pensional të Kosovës	72	65
Të tjera	1,398	1,232
Gjithsej	10,686	6,860

24. Huamarrjet dhe borxhi i varur

	2023	2022
Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH)	19,151	20,878
Banka Evropiane e Investimeve (EIB)	-	2,013
Gjithsej	19,151	22,891

Shuma e papaguar përfshin interesin e përllogaritur (EUR 158 mijë aktuale, EUR 136 mijë 2022).

	2023	2022
Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG	7,538	7,538
Gjithsej	7,538	7,538

Shuma e papaguar përfshin interesin e përllogaritur (EUR 38 mijë euro aktuale, EUR 38 mijë 2022)

Banka nënshkroi një marrëveshje në shumën EUR 10,000 mijë me Bankën Evropiane të Investimeve (BEI) në Nëntor 2013 për financimin e projekteve që ndërmerren nga ndërmarrjet e vogla dhe të mesme. Gjatë vitit 2023, huamarrja maturi dhe u pagua.

Banka nënshkroi një marrëveshje me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) në dhjetor 2018 në vlerë prej EUR 20,000 mijë 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 EUR 2,500 mijë, nga të cilat EUR 1,000 mijë janë shfrytëzuar gjatë vitit 2021. Në vitin 2022 është disbursuar kësti i dytë në vlerë prej EUR 1,500 mijë.

Bashkëpunimi me BERZH-in vazhdoi me një marrëveshje të re, SME Reboot, e nënshkruar në prill 2022 në vlerë prej EUR 20,000 mijë. 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 EUR 10,000 mijë është disbursuar gjatë vitit 2022, i ndjekur nga një transh i dytë prej EUR 5,000 mijë në vitin 2023.

Banka ka kontraktuar në Nëntor 2019 një borxh të varur nga ProCredit Holding AG. Borxhi i varur plotëson kërkesat rregulatore 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 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

25. Ekuiteti i aksionarëve dhe rezervat

Kapitali aksionar: Më 31 dhjetor 2023 kapitali aksionar i autorizuar përbëhej nga 12,269,242 aksione të zakonshme (2022: 12,269,242), me një vlerë nominale prej 5 EUR secili, ndërsa struktura aksionare ishte si më poshtë:

	Numri i aksioneve	në EUR	%
ProCredit Holding AG	12,269,242	61,346,210	100
Gjithsej	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.

Premia në aksione: Premia në aksione prej 4,204 mijë EUR (2022: 4,204 mijë euro) përfaqëson tejkalimin e kontributit të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

Rezerva kontingjente: Rezerva kontingjente prej 511 mijë EUR 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 EUR 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 VDATGJ, derisa investimi nuk çregjistrohet ose të njihet për rënie në vlerë. Lëvizjet në rezervën e vlerës së drejtë paraqiten si në vijim:

	2023	2022
Gjendja më 1 janar	(203)	105
Rezerva e humbjeve të rivlerësimit për investimet në VDATGJ	99	(595)
Rezerva e fitimit të rivlerësimit për investimet në VDATGJ	(13)	259
Tatimet e shtyra në rezervën e vlerës së drejtë në VDATGJ	(9)	34
Lejimi i humbjes	(8)	(6)
Gjendja më 31 dhjetor	(134)	(203)

Dividendët e paguar: Dividendët nuk u shpërndanë në vitin 2023 (2022: EUR 18,000 mijë).

Dividendët e propozuar në vitin 2023 që i nënshtrohen miratimit rregullator të cilat nuk janë njohur si detyrim në fund të vitit arrijnë në EUR 15,000 mijë dhe do të shpërndahen në vitin 2024.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet 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 mëmë e Grupit është ProCredit Holding, një entitet 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 entitetet e lidhura me 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë si në vijim:

	2023		2022	
	Kompania mëmë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Kompania mëmë	Entitetet nën kontroll të përbashkët
Pasqyra e Pozicionit Financiar				
Pasuritë	-	2,040	-	1,491
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	-	2,040	-	1,491
Detyrimet	7,578	1,209	7,578	844
Detyrimet ndaj bankave	-	282	-	253
Detyrimet ndaj klientëve	-	244	-	128
Detyrimet tjera	40	683	40	463
Borxhi i varur	7,538	-	7,538	-
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe ATGJ				
Të ardhurat	-	205	-	165
Të ardhurat nga interesi	-	12	-	10
Të ardhurat nga tarifrat dhe komisionet	-	4	-	5
Të ardhurat tjera	-	189	-	150
Shpenzimet	1,561	6,294	1,456	5,503
Shpenzimet e interesit	343	0.5	343	5
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	58	1,726	119	1,573
Shpenzimet administrative	1,160	4,567	994	3,925

Më 31 dhjetor 2023, Banka kishte një marrëveshje për linjë kreditore me ProCredit Holding me një limit të pashfrytëzuar në dispozicion prej 15,000 mijë euro (2022: 15,000 mijë euro), me maturitet më 31 mars 2024 për qëllimet e plotësimit të nevojave të përgjithshme të financimit.

Kompensimi i menaxhmentit kyç	2023	2022
Pagat	324	229
Kontributet pensionale afatshkurtra (skema e detyrueshme)	16	12
Tatimi mbi të ardhurat personale	30	21
Gjithsej	370	262

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë EUR, përveç nëse thuhet ndryshe)

27. Zotimet dhe kontingjencat

	2023	2022
Garancionet, letrat e kreditit dhe zotimet e kredisë		
Zotimet e kredisë (shih detajet më poshtë)	85,101	84,386
Garancionet ndërkombëtare	32,290	30,314
Garancionet lokale	17,887	12,908
Letrat e kreditit	1,574	770
Minus: Provizionet e njohura si detyrime	(916)	(723)
Gjithsej	135,936	127,655
Zotimet e kredisë		
Mjetet e pashfrytëzuara të kredit kartelave	2,902	1,873
Limitet e pashfrytëzuara të mbitërheqjes	42,884	41,519
Këstet e pa disbursuara të kredive	5,010	13,087
Pjesa e pashfrytëzuar e linjave kreditore	34,305	27,907
Gjithsej	85,101	84,386

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 2023, përveç atyre të parashikuara (Shënimi 23).

28. Ngjarjet pas përfundimit të periudhës raportuese

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