



*ProCredit Bank*

*Kosova*

*Raporti Vjetor 2014*



**Përmbajtja**

Misioni i bankës .....	3
Mjedisi politik dhe ekonomik .....	5
Zhvillimi i sektorit financiar .....	6
Depozitat dhe shërbimet e tjera bankare .....	7
Kreditimi .....	8
Rezultatet financiare .....	12
Perspektiva e bankës për vitin 2015 .....	13
Menaxhimi i rrezikut .....	15
Punëtorët dhe zhvillimi i tyre .....	19
Pasqyrat financiare.....	22

## Misioni i Bankës

Banka ProCredit është bankë komerciale e orientuar drejt zhvillimit. Ne ofrojmë shërbime cilësore për bizneset e vogla dhe të mesme si dhe për klientët privatë që dëshirojnë të kursejnë. Në operacionet tona ne i përmbahemi një numri të caktuar parimesh bazë: ne vlerësojmë transparencën gjatë komunikimit me klientët tanë, nuk promovojmë kredi konsumuese, jemi të përkushtuar në uljen e ndotjes mjedisore si dhe ofrojmë shërbime të cilat janë të bazuara në gjendjen e çdo klienti si dhe në analizën e shëndoshë financiare.

Fokusi ynë është ofrimi i shërbimeve për ndërmarrjet të vogla dhe të mesme, sepse jemi të bindur që këto biznese krijojnë numrin më të madh të vendeve të punës dhe u japin një kontribut thelbësor ekonomive në të cilat operojnë. Duke ofruar shërbime të thjeshta depozituese për klientët privatë si dhe duke investuar burime të konsiderueshme në edukimin financiar, ne kemi për qëllim ta promovojmë kulturën e kursimit, e cila mund të sjellë qëndrueshmëri dhe siguri për familjet.

Aksionarët tanë presin një fitim të qëndrueshëm nga investimi në afat të gjatë, dhe nuk janë të interesuar për maksimizimin e fitimit në afat të shkurtër. Ne bëjmë investime të mëdha në trajnimin e stafit në mënyrë që të krijojmë atmosferë të kënaqshme dhe efikase të punës, si dhe të ofrojmë shërbime profesionale dhe të përshtatshme për klientët tanë.



## Pasqyra e Biznesit



**Bordi Menaxhues**  
nga majtas:

**Ilir I. Aliu**  
Drejtor Gjeneral

**Eriola Bibolli**  
Zëvendës Drejtoreshë Gjenerale

## Mjedisi politik dhe ekonomik<sup>1</sup>

Në vitin 2014 Kosova u përball me vitin më sfidues që nga shpallja e pavarësisë. Përveç kompleksiteteve që normalisht priten, vështirësi shtesë në situatën e përgjithshme politike u ngritën si pasojë e zgjedhjeve parlamentare, që rezultoi me krijimin e disa grupacioneve politike të paafta për të formuar dhe ruajtur një shumicë parlamentare stabile. Kjo solli një krizë politike e cila blloko funksionimin normal të institucioneve vendore. Në këtë aspekt, bllokimi politik 5 muor la pasoja në zhvillimin e përgjithshëm makroekonomik në vend dhe duke i vonuar disa reforma kryesore.

Me gjithë zhvillimin negativ në fushën politike, elementi i përbashkët për partitë politike kryesore që formojnë qeverinë e re mbetet integrimi i vendit në BE. Kjo shërben si katalizator kryesor për ndryshim dhe nxitë një sërë reformash. Kjo tregohet përmes unitetit institucional dhe politik në disa çështje me rëndësi kryesore, siç janë dialogu me Serbinë, mandati i EULEX-it dhe përpjekjet tjera reformuese.

Negociatat në Marrëveshjen e Stabilizim - Asociimit (MSA) mes Kosovës dhe BE-së filluan në tetor të vitit 2013 dhe përfunduan në maj të vitit 2014. Komponentët kryesore të kësaj marrëveshje janë zgjerimi i tregtisë mes BE-së dhe Kosovës, obligimi i Kosovës për të harmonizuar legjislacionin e saj me aquis të BE-së në një gamë të gjerë të sektorëve dhe mundësinë për të zhvilluar një dialog politik mes BE-së dhe Kosovës. Kjo marrëveshje pritet të kontribuojë në zhvillimin e tregtisë dhe investimeve dhe modernizimin e strukturës instituci-

onale dhe ligjore që është qenësore për rristurimin dhe modernizimin ekonomik të Kosovës. Marrëveshja për Stabilizim – Asociimit pritet të nënshkruhet në vitin 2015.

Përkushtimi i Kosovës në dialogun e lehtësuar nga BE-ja dhe normalizimi i marrëdhënieve me Beogradin është kyç për avancimin e ambicieve të saj evropiane. Dialogu i liberalizimit të vizave ka qenë një prioritet kyç për Kosovën. Me gjithë përparimin pozitivë gjatë fazës fillestare, zhvillimet në tremujorin e fundit të vitit 2014 ishin përcjell nga shqetësime serioze sepse numri i njerëzve që largoheshin nga Kosova ilegalisht për në BE ishte më e larta e regjistruar që nga konflikti në vitet 1990. Me gjithë mjedisin politik kompleks, treguesit makroekonomik kryesorë tregojnë zhvillime pozitive të ekonomisë së Kosovës në vitin 2014. Sipas vlerësimeve të Bankës Qendrore të Kosovës, norma reale e rritjes ekonomike pritet të jetë 3%. Aktiviteti ekonomik në vend u mbështet kryesisht nga konsumi i rritur, përderisa investimet dhe eksportet neto kontribuuan negativisht. Përkeqësimi i investimeve vlerësohet të jetë rezultat i rënies së konsiderueshme në investimet publike, e shkakuar nga vonesat në konsolidimin e institucioneve në vend, ndërsa investimet private pritet të rriten. Për shkak të performances të përmirësuar ekonomike të vendeve kryesore të diasporës, remitancat më të larta mbështetën konsumin privat. Transfertet ndërkombëtare private vazhdojnë të ndikojnë në zvogëlimin e deficitit të komponentës së llogarisë rrjedhëse dhe kapitale të bilancit të pagesave të Kosovës dhe vazhdon ta mbështesë fuqishëm ekonominë.

Sistemi bankar mbeti stabil, me një raport të adekuatshmërisë të totalit të kapitalit mbi 17%, duke pasqyruar ekuitet më të lartë po ashtu edhe rritje më të ngadalësuar në asetet e peshuara me rrezik. Me gjithë përqindjet e larta të kredive jo performuese (8.3%), sektori bankar mbetet i shëndetshëm me raport shumë komfort të kredive ndaj depozitave (74.2%) dhe KEM prej 20.2%. Performanca pozitive dhe qëndrueshmëria e sektorit bankar do t'i mundësojë bankave të mbështesin zhvillimin ekonomik deri në përmirësimin e kushteve të përgjithshme.

<sup>1</sup> Të dhënat e raportuara në këtë seksion janë marrë nga burimet në vijim:

- KOMUNIKATË NGA KOMISIONI PËR PARLAMENTIN EVROPIAN, KËSHILLIN, KOMITETIN EKONOMIK DHE SOCIAL EVROPIAN DHE KOMITETIN E RAJONEVE Strategjia e zgjerimit dhe sfidat kryesore 2014-2015 (Raporti i progresit 2014 për Kosovën)
- Raporti i stabilitetit financiar (Numër 6) PUBLIKUESI © Banka Qendrore e Republikës së Kosovës, Departamenti i stabilitetit financiar dhe analizave ekonomike.
- INFORMATAT MUJORE TË SISTEMIT FINANCIAR, DHJETOR 2014, PUBLIKUESI © Banka Qendrore e Republikës së Kosovës, Departamenti i stabilitetit financiar dhe analizave ekonomike
- Raportet e Grupit ndërkombëtar të krizave

## Zhvillimet e sektorit financiar<sup>2</sup>

Në vitin 2014, numri dhe larmia e institucioneve financiare kanë mbetur e njëjta si në vitin para-prak. Në veçanti, numri i përgjithshëm i institucioneve financiare ishte 84, duke përfshirë 10 banka komerciale, 13 kompani të sigurimeve, 2 fonde pensionale, 41 institucione financiare ndihmëse dhe 18 institucione mikrofinanciare.

Trendi i rritjes së sektorit financiar vazhdoi në vitin 2014, asetet e përgjithshme të sektorit arritën vlerën prej 4.3 miliardë eurosh në mes të vitit, që përfaqëson një rritje vit pas viti prej 12.2% (2013: 8.1%). Kjo rritje vazhdoi në gjysmën e dytë të vitit dhe kryesisht u shty përpara nga zhvillimet në sistemin bankar; me asetet e sektorit bankar që arritën vlerën prej 3.2 miliardë eurosh, një rritje prej 4.2% (2013: 8.1%). Zhvillimi në sektorin bankar është nxitur nga rritja prej 3.6% në shkallën e depozitave, dhe rritjes pak më të lartë në shkallën e kredive në vitin 2014 për 4.2% (76.5 milionë euro).

Pjesëmarrja në treg e tri bankave kryesore (aseteve të përgjithshme) të sektorit bankar mbeti pothuajse në nivel të njëjtë sikurse vitin e kaluar në 62.6%. ProCredit Bank Kosova e ruajti pozitën e saj udhëheqëse në sektorin bankar me 25.1% të asetëve totale dhe me një pjesëmarrje në treg prej rreth 26% në depozita dhe 24% në kredi bruto.

Për shkak të rritjes më të lartë absolute në depozita krahasuar me kreditë, përpjesëtimi kredi-depozita në fund të vitit ishte 74.2% (2013: 73.7%). Si rezultat, niveli i likuiditetit në sektorin bankar arriti majat rekorde me depozitat që tejkaluan portofolin e kredive për 687 milionë. Këto zhvillime, bashkë me mundësit e kufizuara për plasimin e likuiditetit, kanë vënë një presion në zvogëlimin e normës së interesit në depozita, duke shkaktuar kështu

efekte të mundshme negative të rritjes më të ulët në portofolin e kredive.

Zhvillimet e përshkruara më lartë, së bashku me rregulloren e matur të Bankës Qendrore të Kosovës, lejuan sistemin bankar të vazhdojë të ruaj elasticitetin në vitin 2014. Përveç kësaj, sistemi bankar ishte në gjendje të mbështetet në financimet nga depozitat stabile vendore, përdërisa kredit joperformuese shënuan rënie në 8.3% në Dhjetor të vitit 2014 (2013: 8.7%).

Profiti neto i sektorit bankar, i llogaritur sipas rregullave dhe rregulloreve të BQK-së ishte 60.1 milionë euro në vitin 2014, që përfaqëson një rritje prej 132% vit pas viti (2013: EUR 25.9 milionë), kryesisht vjen si pasojë e humbjeve nga zhvlerësimi i ulët. Një zhvillim tjetër pozitiv është rritja e kufirit të shumave të depozitave të siguruara nga Fondi I Kosovës për Sigurim të Depozitave, që i ka kontribuar edhe më shumë besueshmërisë së sektorit financiar.

Në vitin 2014 kishte zhvillime të tjera në funksionimin e tregut të bonove të thesarit të Qeverisë që është pasqyruar nga një shumë e rritur e investuar nga bankat deri në fund të vitit që kap një total prej 192.7 milionë euro (2013: EUR 100.1 milionë).

<sup>2</sup> Të dhënat e raportuara në këtë seksion janë marrë nga burimet në vijim:

- Raporti i Stabilitetit Financiar nr. 6 (dhjetor 2014), Banka Qendrore e Kosovës
- Buletini Mujor i Statistikave nr. 160 (dhjetor 2014), Banka Qendrore e Kosovës
- Shoqata e Bankave të Kosovës
- Raporti i Informatave Mujore të Sistemit Financiar (dhjetor 2014), Banka Qendrore e Kosovës.



### Depozitat dhe shërbimet e tjera bankare

Në 2014, bazuar në qëndrueshmërinë e depozitave, Banka ProCredit edhe një herë dëshmoi besueshmërinë e fituar nga klientët e saj. Depozitat e klientëve privatë ende vazhdojnë të përfaqësojnë shumicën e depozitave të bankës, që kapin 75.5% të vlerës totale prej 678 milion në fund të vitit 2014. Përbërja e portfolios së depozitave për vitin 2014 në aspektin e llogarive rrjedhëse, llogarive të kursimit dhe depozitave me afat ishte 36.72%, 36.77% përkatësisht 26.51% të totalit. Në anën tjetër sa i përket klientëve privatë, banka ka vazhduar rregullisht të theksojë rolin e kursimeve pasi ato janë një faktor i rëndësishëm për të ju ofruar klientëve tanë stabilitet financiar.

Zhvillimet e reja në segmentin e Kartelave dhe e Biznesit kanë përfshirë implementimin e projek-

teve dhe planeve tjera afatgjate, si dhe masa të cilat ishin të projektuara si reagim ndaj ndryshimeve në treg. Gjatë pjesës së dytë të vitit, fokusi u zhvendos fuqimisht drejt rritjes së efikasitetit të pikave të shërbimit dhe mënyrave tjera se si të mbështeten sa më mirë qëllimet e bankës në kontekstin e pajisjeve bankare automatike dhe shërbimeve elektronike.

Gama e produkteve të kartelave është zgjeruar me prezantimin e Kredit Kartelës Revolving (“Revolving Credit Card”), e cila ishte hapi i parë drejt krijimit të një alternative tërheqëse dhe fleksibile për kartelat me këse; përmirësime të mëtejshme janë planifikuar. Përditësimi kryesor i vitit për shërbimin elektronik e-Banking ka përfshirë shumë përmirësime në aspektin e shfrytëzimit si dhe shtimin e funksionaliteteve të reja, me qëllim që të rriten edhe më tej përfitimet nga përdorimi i shërbimit elektronik

bankar si për klientët privatë ashtu edhe për klientët e bizneseve.

Gjatë pjesës së dytë të vitit, disa zona “Shërbeu Vetë” (Zona 24/7) janë pajisur me bankomate për depozitim të parave, ndërsa pajisja e parë “PayBox” ishte lëshuar në funksion pas disa muajve të kaluar në testim dhe implementim. Këta hapa na kanë vënë në një pozitë të mirë për të vazhduar arritjen e qëllimeve të rritjes së përqindjes së transaksioneve të kryera përmes shërbimeve elektronike.

Viti 2014 ishte shënuar me një ngritje të transaksioneve përmes kartelave në bankomate dhe në Pikat Terminale të Shitjes, për çka edhe ishte investuar në një fushatë promovionale për përdorimin e kartelave. Përdorimi i shërbimeve të tjera elektronike gjithashtu ka vazhduar me ritëm të njëtrajtshëm të ngritjes.

## Kreditimi

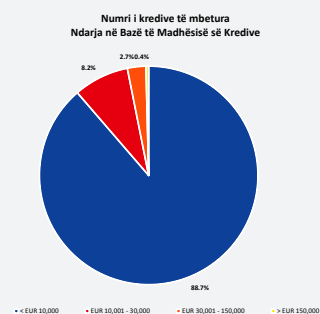
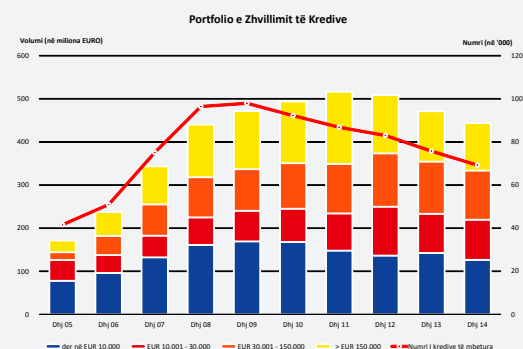
Në përputhshmëri të plotë me vizionin e saj, Banka ProCredit me përkushtim dhe profesionalizëm të lartë është angazhuar në ofrimin e shërbimeve cilësore bankare për të gjithë klientët e saj. Institucioni ynë bankar ka bërë përpjekje të vazhdueshme për të dizajnuar shërbime bankare të cilat ndihmojnë klientët tanë për t’i menaxhuar më lehtë financat e tyre.

Me implementimin e konceptit të këshilltarit të klientit të dedikuar për të gjitha kategoritë e bizneseve,

ne kemi përmirësuar cilësinë e shërbimeve si dhe marrëdhëniet tona me klientët. Si rezultat, gjatë vitit 2014 Banka ProCredit ka vazhduar mbështetjen e fuqishme të planeve investive të klientëve të biznesit si dhe atyre privatë.

Gjatë vitit 2014, vëllimi i kredive të disbursuara për klientët privatë arriti shumë prej 78 milion euro. Në fund të vitit 2014, portfolion e kredive për klientët privatë, ProCredit Bank e përmbylli me mbi 130 milion euro, ku kreditë për përmirësimin e kushteve të banimit si dhe kreditë hipotekare përbejnë më shumë se 91% të kësaj portfolio.

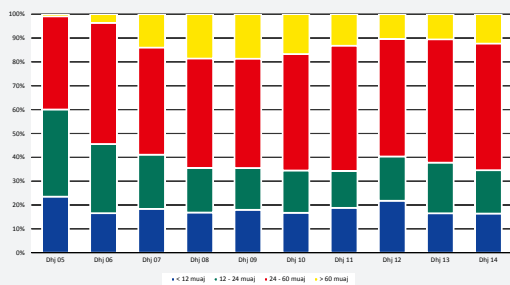
Banka ProCredit edhe gjatë vitit 2014 ka vazhduar me mbështetjen e pa lëkundur të klientëve të saj të cilët kanë investuar në masat që i kontribuojnë mbrojtjes së mjedisit dhe kursimit të energjisë. Pjesëmarrja e kredive të gjelbra në portfolion e përgjithshme të klientëve privatë, në fund të vitit 2014, arriti në kuotën prej rreth 7%. Termi “Kreditë e gjelbra” përfshinë të gjitha shërbimet financiare për investim në kursim të energjisë, në burime të energjisë së ripërtitshme, si dhe masa tjera ekologjikisht miqësore. Ndonëse viti 2014 u karakterizua nga një konkurrencë e fortë në fushën e kreditimit të klientëve privatë, Banka ProCredit arriti të mbajë të lartë cilësinë e këtij portfoli, të përbërë nga kreditë për renovim, kreditë e gjelbra, kreditë hipotekare, kreditë për shkollim dhe kreditë private, si dhe mbitërheqjet dhe kartelat e kreditit. Rrjedhimisht shumica e disbursimeve për bizneset e vogla janë të orientuara drejt investimeve afatshkurtra për kapital punues dhe të përzier, megjith-



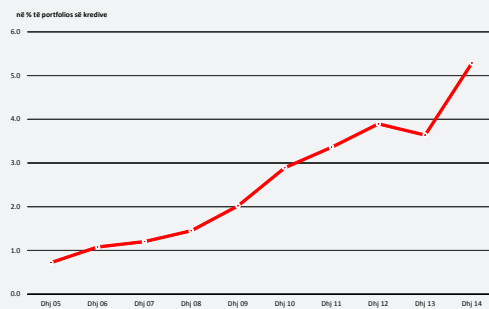




Portfolio e Kredite të Biznesit - Renditja në bazë të maturitetit



Kualiteti i portfolios së kredive (vonesa > 30 ditë)



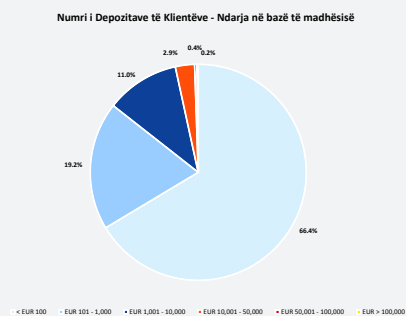
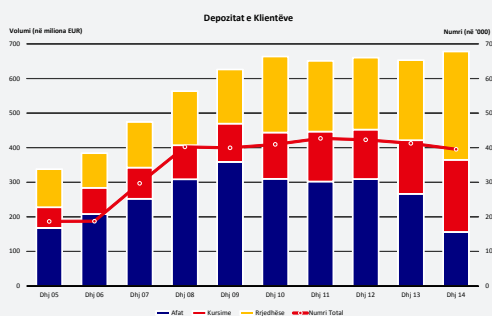
atë pjesëmarrja e kredive investive është gjithashtu e rëndësishme, që përbën 21% të totalit. Banka disbursoi 605 kredi të reja dhe kredi të tjera afatshkurta për klientët e bizneseve të vogla që kapin shumën prej 37 milionë euro. Në të njëjtën kohë shuma mesatare e kredive të disbursuara ishte 61'373 euro, me maturitet mesatar prej 33.7 muaj. Volumi total i kredive dedikuar bizneseve të vogla në fund të vitit 2014 arriti në 94.7 milionë euro.

Në segmentin e bizneseve shumë të vogla objektivi primarë i bankës gjatë vitit 2014 ishte ofrimi i shërbimeve bizneseve që kanë krijuar një pozitë solide në tregun lokal dhe modeli i tyre i biznesit ka potencial zhvillues në të ardhmen. Fokusimi tek klientët e biznesit shumë të vogël me potencial  $\Rightarrow$ 10,000 euro, ka rezultuar në rritjen e mesatares të disbursimeve tek kjo kategori e klientëve në 16,208 euro. Pjesëmarrja e kredive të reja është rritur gjatë vitit 2014, ku banka disbursoi 1,248 kredi të reja për klientët e biznesit shumë të vogël, që arrijnë shumën prej 21 milionë euro. Volumi total i kësaj portfolio ishte 48,3 milionë euro në fund të vitit 2014.

Bizneset e prodhuesve vendor bujqësorë dhe të përpunuesve të ushqimeve janë një grup shumë i rëndësishëm për bankën ProCredit, ku si bankë duke u inkorporuar brenda këtij zinxhiri bashkëpunues formojnë një partneritet të domosdoshëm për zhvillimin afatgjatë e të qëndrueshëm të sektorit bujqësor në përgjithësi. Në këtë segment gjatë vitit 2014 fokusi kryesisht ka qenë tek investimet kapitale bujqësore

afatgjate si: zgjerimin e kapacitetit të fermave, modernizimin e mekanizmit bujqësorë, blerjen e tokës bujqësore etj. Si rezultat i zhvendosjes së fokusit në ekspozimet kreditore  $\Rightarrow$ 10,000 euro, portfolio totale ka shënuar rritje për 1.7 milion në 38.7 milionë, me ekspozime kreditore mbi 10 mijë euro kemi rritje prej 9.5 milionë euro.

Gjatë vitit 2014, Departamenti i Bizneseve të Mesme ishte i përqendruar kryesisht në strukturimin dhe përmirësimin e bazës së përgjithshme të të dhënave të klientëve dhe portofolin e saj të kredive. Gjatë vitit, theksi ishte në ndërtimin dhe ruajtjen e marrëdhënive të fuqishme me klientët tanë të biznesit. Ne kemi ofruar këshilla profesionale se si të përmirësohen raportimet e tyre financiare zyrtare dhe si të avancohet sistemi i tyre i mbajtjes së kontabilitetit. Kjo do të vazhdojë të jetë një detyrë e rëndësishme edhe në vitet e ardhshme, pasi që ne e konsiderojmë si një kontribut të rëndësishëm për zhvillimin e përgjithshëm të sektorit ekonomik dhe si një tregues kyç për ne në mirëmbajtjen e një portfolio të fortë të kredive. Rëndësi e veçantë është kushtuar promovimit dhe zhvillimit të mëtejshëm të përdorimit të shërbimeve elektronike dhe shërbimeve financiare tregtare. Qëllimi kryesor për vitin 2015 mbetet ruajtja e marrëdhënive të mira dhe afatgjata me klientët tanë. Prandaj, përveç ofrimit të shërbimeve të kreditimit, ne kemi vënë një theks të veçantë në promovimin e shërbimeve tjera bankare dhe në shërbimet elektronike, të cilat i vlerësojmë si të dobishme për klientët tanë. Banka do të vazhdojë që të përshtatë







shërbimet bankare në funksion të bizneseve me qëllim që të krijohen masa lehtësuese gjatë afarizmit të tyre. Përveç përkrahjes së investimeve afatshkurtra dhe afatmesme të bizneseve, fokusi ynë për vitin 2015 do të përfshijë edhe përkrahjen në investime afatgjata dhe me fokus të veçantë për bizneset prodhuese dhe shërbyese si dhe ndërmarrjeve tregtare.

### Rezultat financiarë

Bilanci i gjendjes së bankës ProCredit në Kosovë mbeti stabil, ndonëse me ndryshime strukturore si nga ana e aseteve, ashtu edhe e detyrimeve duke siguruar që rezultatet financiare ishin në linjë me projektionet.

Asetet e përgjithshme në fund të vitit qëndronin në 801.8 milionë euro, një rritje e lehtë prej 1.3% krahasuar me vitin 2013. Zhvillimi në anën e aseteve vjen si rezultat i rënies në totalin e portofolit të kredive kompensuar nga rritja e lartë në para të gatshme dhe bilancet në Bankën Qendrore dhe vendosja në banka. Rritja në para të gatshme dhe vendosja në banka është shkaktuar nga rritja në bazën e depozitave që në fund të vitit kapnin shumën e përgjithshme prej 686 milionë eurosh.

Për shkak të vendimit strategjik për t'u përqendruar në grupet tona kyçe të klientëve dhe kriterëve më të rrepta për dhënie të kredive më të mëdha, rënia e përgjithshme në portfolion e kredive gjatë vitit 2014 ishte 27.5 milionë euro. Rënia e përgjithshme prej

rreth 5.8% në totalin e portofolit të kredive bruto po ashtu pasqyron një mjedis të ndryshuar pune për bizneset dhe një kërkesë të rritur për kredi afatshkurtra.

Fondi për dëmet e kredive është ulur në 31.3 milionë euro (nga 2.8 milionë EUR), në fund të vitit 2014, e cila u reflektua në humbje më të ulëta nga zhvlerësimet prej 4 milion EUR. Më shumë se 95% e detyrimeve ishin depozita të klientëve, të cilat qëndruan në 686 milionë euro në fund të vitit, një rritje prej 3.1% nga viti i kaluar. Ndryshimi në strukturën e depozitave ishte njëri nga zhvillimet më të rëndësishme në vitin 2014. Pjesëmarrja e llogarive me depozitime të afatshkurtra në bazën e depozitimeve të përgjithshme zbriti për 18% (për 110 milionë euro). Në të njëjtën kohë, niveli i llogarive rrjedhëse u rrit për 81 milionë euro, dhe niveli i llogarive të kursimit u rrit për 54 milionë. Ky ndryshim u pasqyrua pozitivisht në formë të uljes së shpenzimeve të interesit. Përpjesëtimi i detyrimeve të klientëve me portfolion e kredive bruto qëndroi në 153.6%, që sërish thekson stabilitetin e bazës financuese.

Gjendja e likuiditetit mbeti shumë e fuqishme në vitin 2014, me asetet likuide që përbënin 38.8% të aseteve të përgjithshme dhe një përpjesëtim të aseteve likuide me detyrimet e depozitimeve që qëndronte në 45.4%. Në përputhje me politikat konservative investuese të ProCredit, likuiditeti i tejkaluar është investuar në garanci të vlerësuar lart dhe në banka me renome të vendeve anëtare të OECD.

Të hyrat nga interesi kapën shumën prej 55.3 milionë, një rënie prej 19.1% gjatë 2013, duke ndjekur trendin e njëjtë si portofolio e kredive bruto. Të hyrat nga interesi kanë përfaqësuar 81.9% të të hyrave të përgjithshme operuese, me shumicën e tyre (98.8%) të fituar nga kreditë. Shpenzimet e interesit kapën shumën prej 9.1 milionë eurosh, një rënie prej 41% krahasuar me vitin 2013, kryesisht për shkak të ndryshimeve në strukturën e depozitave dhe rënies së nivelit të kamatave në depozita.

Të hyrat nga pagesat dhe përqindjet kapën shumën e përgjithshme prej 10.1 milionë eurosh (2013: EUR 9.9 milionë). Kjo pikë përbëhet nga pagesat për mirëmbajtje të llogarisë (13.7%), pagesat për transferime vendore dhe ndërkombëtare të parave (40.7%), pagesa për kartela (28.3%) dhe pagesa nga produkte financiare tregtare dhe të hyra nga përqindje të tjera (17.3%). Në vitin 2014 të hyrat e përgjithshme neto nga pagesat dhe përqindjet ngelën stabile në 6.4 milionë euro.

Shpenzimet e përgjithshme operative në vitin 2014 ishin 26.5 milionë euro, që përfaqëson një rënie prej 7.4% krahasuar me vitin 2013. Shumat e ulëta ishin kryesisht për shkak të rënies së kostove të përgjithshme dhe administrative si dhe shpenzimeve të personelit. Kontrolli i rreptë i buxhetit dhe zhvillimi i të hyrave kanë rezultuar me një përpjesëtim të qëndrueshëm mes kostos dhe të hyrave, që në fund të vitit ishte 48.5%.

Banka ProCredit në Kosovë shënoi një profit neto prej 14.6 milionë eurosh për vitin 2014, që përfaqëson një kthim të vlerës prej 15.14% (2013: 16.37%). Në prill të vitit 2014 banka pagoi 20 milionë euro dividendë nga profiti i vitit paraprak. Institucioni po ashtu regjistroi një rritje në kapitalin e paguar prej 5 milionë eurosh që ka çuar përqindjen e mjaftueshmërisë së kapitalit në 18.70% në fund të vitit (2013: 19.38%). Kjo ishte dukshëm mbi minimumin e kërkuar si nga autoritetet vendore (12%) dhe kufijtë e grupit të ProCredit për menaxhim të kapitalit dhe është shenjë e përkushtimit të paluhatshtëm të aksionarëve të bankës.

## Perspektiva e bankës në 2015

Sipas parashikimeve të Bankës Qendrore të Kosovës, pasqyra ekonomike në vitin 2015 do të vazhdojë të jetë pozitive, me rritje pak më të lartë të normës së Bruto Prodhimit Vendor krahasuar me tri vitet e kaluara. Pavarësisht parashikimeve më pozitive, rritja e normës së Bruto Prodhimit Vendor si e vetme nuk do të jetë e mjaftueshme për të adresuar nevojat e ndryshme të popullsisë dhe ngjarjet e vitit 2014 janë një kujtim serioz se paqëndrueshmëria politike mund të ketë pasoja të rënda në reformat politike dhe ekonomike duke ndikuar kështu negativisht tek bizneset.

Zhvillimet ekonomike në vitin 2015 do të përcaktohen në shkallë të madhe nga reformat e pritshme fiskale dhe iniciativat ekonomike. Pasqyra pozitive e rritjes ekonomike bazohet në kërkesën e qëndrueshme të konsumit dhe në shpenzimet e planifikuara qeveritare.

Në përputhje me qëllimin tonë strategjik për të qenë bankë shtëpie për bizneset e vogla dhe të mesme, ProCredit Bank Kosova do të ndërmarrë një sërë aktiviteteve dhe do të bëjë investimet më të mëdha teknologjike deri më sot për të siguruar që klientët tanë, si bizneset ashtu edhe individët

privatë të vazhdojnë të përfitojnë nga shërbimet e besueshme të bankës sonë në vitin 2015. Në këtë drejtim investimet në zonat tona 24/7 do të sigurojnë që shërbimet bankare në Kosovë të lëvizin në të njëjtin drejtim si në ekonomitë më të përparuara. Domethënë, përveç rrjetit të degëve tradicionale, ProCredit Bank Kosova do të ofrojë për klientët e saj objekte bankare më moderne, të pajisura me teknologjinë e cila siguron shërbime bankare të shpejta, me kosto efikase, të besueshme dhe të disponueshme 24 orë në ditë, 7 ditë në javë.

Si shpërblim, këto investime do të mundësojnë që roli këshillues i personelit tonë të rritet dhe t'i përgjigjet nevojave në rritje të bizneseve dhe individëve privatë.

Në mesin e synimeve tona strategjike për vitin 2015, përqendrimi në kreditë e gjelbra dhe kreditë për investime do të vazhdojnë të mbeten të larta, pasi që ne jemi të bindur se kjo është një mënyrë e përgjegjshme dhe afatgjatë për të nxitur zhvillimin e ndërmarrjeve dhe ekonominë në tërësi.

Parakusht për arritjen e qëllimeve tona strategjike është cilësia e personelit tonë. Në këtë aspekt, ProCredit Bank Kosova do të investojë në objektin modern të trajnimit, që është një tjetër shenjë e zotimit afatgjatë të aksionarëve, duke siguruar që trajnimi dhe zhvillimi profesional mbetet prioriteti ynë më i lartë.

## Menaxhimi i rrezikut

### a. Menaxhimi i rrezikut të kredive

Biznesi kryesor i ProCredit Bank përbëhet nga huadhënia për klientët e bizneseve shumë të vogla, të vogla dhe të mesme. Huadhënia e këtyre bizneseve dhe klientëve privatë është aktiviteti kryesor i ban kës nga ana e aseteve. Kështu, rreziku klasik kreditor, (d.m.th. rreziku që huamarrësit nuk do të jenë në gjendje t'i përmbushin detyrimet e tyre me kontratë ndaj bankës ose do të jenë në gjendje t'i përmbushin ato vetëm pjesërisht) është rreziku më i rëndësishëm me të cilin përballet banka. Prandaj, rreziku kreditor përbën pjesën më të madhe të rrezikut në kontekstin e llogaritjes së kapacitetit të bartjes së rrezikut.

Parimet themelore të bankës për menaxhimin e rrezikut kreditor janë të vendosura në Politikën e Bankës për Menaxhimin e Rrezikut Kreditor dhe Vlerësimin e Kolateralit. Këto politika janë në bazë të politikës së menaxhimit të rrezikut kreditor dhe politikën e vlerësimit të kolateralit të grupit ProCredit, të cilat së bashku pasqyrojnë përvojën e grupit, të fituara gjatë dy dekada të aktiviteteve të suksesshme të huadhënies në ekonomitë në zhvillim dhe në tranzicion. Këto politika janë në përputhje të plotë me ligjet dhe rregulloret e Kosovës.

Banka zbaton parime të caktuara për ta menaxhuar dhe ulur rrezikun kreditor.

Këto parime përfshijnë analiza intensive të kapacitetit për borxh të klientëve, shmangien e mbingarkimit të klientëve, monitorimin e ekspozimeve kreditore, menaxhimin e ekspozimeve kreditore problematike, zbatimin e proceseve të dizajnuara me kujdes dhe të dokumentuara, zbatimin e parimit “në katër sy”, ndërtimin e një marrëdhënieje personale dhe afatgjate me klientin duke mbajtur kontakte të rregullta, si dhe investimi në punëtorë të trajnuar mirë dhe shumë të motivuar.

Për më tepër, diversifikimi i portfolios së kredive është një pjesë përbërëse e politikës së menaxhimit të rrezikut kreditor. Ky diversifikim është në të gjithë sektorët e ekonomisë, grupet e klientëve, bizneset shumë të vogla, të vogla dhe të mesme, si dhe individët privatë dhe institucionet. Një karakteristikë tjetër e qasjes së bankës është se ajo kërkon t'u japë klientëve produkte të thjeshta, lehtësisht të kuptueshme. Edhe shkalla e lartë e diversifikimit dhe produktet dhe procedurat e

thjeshta e transparente të bankës ulin profilin e përgjithshëm të rrezikut të bankës.

Në fund të vitit 2014, kreditë nën 50.000 EUR përbënin 52.10% të portfolios së kreditorë (të bazuar në nivelin e klientëve), derisa 72.25% e portfolios përbëhet nga ekspozimet e dhëna për klientët e biznesit. Përveç kësaj, 10 ekspozimet më të mëdha përbëjnë vetëm 8.84% të portfolios (përfshirë zërat brenda dhe jashtë bilancit të gjendjes).

Metoda të ndryshme të menaxhimit të rrezikut kreditor zbatohen kur banka ka të bëjë me kategori të ndryshme të klientëve dhe ekspozimeve kreditore. Karakteristikat kryesore të proceseve të kreditimit për klientët e biznesit dhe privatë dhe për kategori të ndryshme të ekspozimeve kreditore janë: ndarja e detyrave për ekspozimet mesatare kreditore, proceset e standardizuara në huadhënie për klientët e bizneseve shumë të vogla dhe të vogla, si dhe klientët privatë, bazë e informatave për analizë kreditorë për ekspozime të ndryshme kreditore, kriteret për vendimet e ekspozimeve kreditore dhe kërkesat e ndryshme të kolateralit në bazë të dokumentacionit, shumave dhe historisë kreditorë të klientit.

Pasi që pjesa më e madhe e kredive të bankës paguhet në këste mujore, nëse një huamarrës nuk arrin ta përmbushë një afat të pagesës, kjo trajtohet si një shenjë fillestare e mos pagesës së mundshme dhe kërkon përgjigje të menjëhershme nga banka. Kur një pagesë e interesit ose kapitalit është vonuar më shumë se 30 ditë, kredia në fjalë caktohet në portfolion në rrezik (PAR> 30 ditë), që shërben si indikator kryesor për cilësinë e portfolios së kredisë dhe për matjen e rrezikut klasik të kredisë.

Në vitin 2014, është përmirësuar PAR>30 i përgjithshëm i bankës, megjithëse ambienti afarist është përballur me paqëndrueshmëri politike gjatë dy tremujorëve të fundit të vitit, gjë që ka pasur ndikim zinxhiror në investimet kapitale të qeverisë dhe ka ngritur pasigurinë në treg. Për më tepër, duhet të theksohet se kreditë jo-performuese të bankës ProCredit janë në një nivel shumë më të mirë sesa mesatarja e sektorit bankar të Kosovës në përgjithësi.

ProCredit Bank Kosova ka qasje konservative ndaj rezervës së humbjeve nga kreditë. Rezervat për ekspozimet e rëndësishme individualisht me shenja

të dëmtimit vendosen në bazë të rezultateve të një vlerësimi individual të dëmtimit, ndërsa rezerva për kreditë e dëmtuara të cilat nuk janë individualisht të rëndësishme, llogaritet në bazë të normave historike të mos pagesës. Për të gjitha ekspozimet e padëmtuara kreditore, bëhen rezerva të dëmtimit në bazë të portfolios. Në fund të vitit raporti i mbulimit (rezervat e humbjeve nga kreditë sipas BQK-së, si përqindje e PAR>30 ditë) ishin 144%, dhe si përqindje e totalit të portfolios kreditore, rezervat arritën në 7.23%. Kreditë që konsiderohet të jenë të pakthyeshme vazhdimisht shlyhen. Megjithatë, përpjekjet për kthim vazhdojnë edhe pasi kredia të jetë shlyer, dhe marrja e kolateralit zbatohet në mënyrë rigorozë.

#### **b. Menaxhimi i rrezikut të ekspozimit ndaj palëve tjera dhe ndaj emetuesve**

ProCredit Banka i ekspozohet rrezikut ndaj palëve tjera dhe ndaj emetuesve të letrave me vlerë për faktin që banka duhet të mbajë një pjesë të aseteve të saj likuide me qëllim të menaxhimit të transakcioneve të saj dhe për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit. Rreziku nga ekspozimi ndaj palëve tjera dhe ndaj emetuesve paraqet rrezikun që këto palë mund të mos jenë të gatshme apo të afta të përmbushin obligimet e tyre ndaj bankës.

Megjithatë, këto rreziqe menaxhohen nga banka në mënyrë aktive dhe të kujdesshme përmes politikave së saj të menaxhimit të rrezikut të palëve tjera dhe emetuesve, politikave të thesarit, politikave të investimeve, etj. Në këto politika, si dhe në procedura të tjera të bankës, definohen në detaje proceset e përzgjedhjes së kujdesshme të palëve tjera, përcaktimit të limiteve të ekspozimit, transakcioneve të lejuara dhe rregullat e procesimit të tyre.

ProCredit Banka ka një tolerancë relativisht të ulët ndaj këtij rreziku dhe nuk zhvillon aktivitete treguese spekulative. Palët e tjera të përzgjedhura, parimisht janë institucione me kualitet të lartë kreditor, reputacion të mirë dhe me qëndrueshmëri të lartë financiare. Në parim asnjë ekspozim ose marrëveshje nuk mundet të realizohet pa përcaktuar paraprakisht një limit. Procesi i vendosjes së limiteve bëhet duke u bazuar në analizë të thukët nga banka. Për më tepër, politikave dhe procedurat e bankës janë në përputhje me rregulloret e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës.

Edhe ekspozimi ndaj emetuesve të letrave me vlerë është i kontrolluar dhe impakti nga ndryshimet në çmimet e tregjeve është i limituar për bankën bazuar në maturitete përgjithësisht të shkurtra të letrave me vlerë dhe përzgjedhje të emetuesve bazuar në kriteret e matura të rrezikut.

#### **c. Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit**

Rreziku i likuiditetit është rreziku që një bankë nuk do të jetë në gjendje të përmbushë detyrimet aktuale dhe të ardhshme të saj në mënyrë të plotë ose në kohën e duhur. Rreziku i financimit është rreziku se financimi shtesë mund të merret vetëm me norma të interesit shumë të larta apo nuk mund të merret fare në rast nevojë.

ProCredit Banka menaxhon rrezikun e likuiditetit përmes politikave dhe procedurave të saj, në përputhje me kërkesat e rregullatorit. Kontrollimi dhe zvogëlimi i rrezikut të likuiditetit mbështetet nga modeli i biznesit të bankës. Nga njëra anë, portofolio e kredisë karakterizohet nga një numër i madh i ekspozimeve afatshkurtra dhe afatmesme për bizneset shumë të vogla dhe të vogla. Shumica e këtyre kredive janë disbursuar si kredi me anuitete dhe kanë cilësi të lartë. Nga këndvështrimi i rrezikut të likuiditetit, kjo çon në rrjedhat hyrëse të diversifikuara dhe të parashikueshme. Nga ana tjetër, depozitat nga grupi i targetuar i kursimtarëve të vegjël janë burimi ynë kryesor i financimit. Përdorimi i instrumenteve të tregjeve financiare është e ulët. Prandaj, rreziku i daljeve papritur të parasë është i kufizuar në këtë mënyrë.

Si pjesë e menaxhimit të likuiditetit, banka ka definuar dhe përcjellë vazhdimisht indikatorët e saj të likuiditetit. Gjithashtu, rregullisht kryhen testet e stresit të likuiditetit bazuar në skenarët e definuar që ndihmojnë bankën për të analizuar pozicionet e saj likuiditetit në rast të tronditjeve potenciale të brendshme apo të jashtme. Gjatë vitit 2014, ProCredit Bank ka pasur një nivel shumë të kënaqshëm të likuiditetit e karakterizuar me një shkallë të lartë të aseteve të saj shumë likuide. Në fund të vitit 2014, indikatorit i mjeteve shumë likuide ka qëndruar në 46%.

Banka e konsideron rrezikun e financimit të jetë i ulët për shkak të mbështetjes në larmishmërinë e depozitave të konsumatorëve, si dhe faktin që banka gjithashtu vazhdon të ketë qasje në financim nga burime të ndryshme ndërkombëtare.



#### d. Menaxhimi i rrezikut të valutës

Rreziku i valutës së huaj definohet si rreziku i efekteve negative në rezultatet financiare dhe mjaftueshmërisë së kapitalit të një institucioni të shkaktuara nga ndryshimet në kurset e këmbimit. Rreziku i valutës së huaj menaxhohet nga ProCredit Bank në pajtim me politikën e menaxhimit të rrezikut të valutës së huaj, që është në përputhshmëri me kërkesat e Rregullores së BQK-së për Rrezikun nga Aktiviteti me Valuta të Huaja.

ProCredit Bank ka një nivel të ulët të ekspozimit ndaj rrezikut të valutës sepse ajo nuk mban pozitat e hapura të valutës në mënyre spekulative. Vitin 2014 banka e ka mbyllur me një pozicion të hapur të valutës në USD prej 0.07% me kapitalin e klasit të parë (0.18% sipas BQK-së) dhe me një pozicion të hapur të të gjitha valutave të huaja prej 0.22% me kapitalin e klasit të parë (0.23% sipas BQK-së). Pozitat e valutës menaxhohen në baza ditore dhe normat e këmbimit të valutave të huaja monitorohen në mënyre të vazhdueshme. Banka ka përcaktuar limite të lejuara për këtë rrezik të cilat nuk janë tejkuluar asnjëherë gjatë vitit 2014. Andaj, rreziku i valutës së huaj konsiderohet të jetë i ulët dhe do të vazhdoj të jetë stabil.

#### e. Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit

Rreziku i normës së interesit vjen nga ndryshimet strukturore midis maturiteteve të rivlerësimit të aseteve dhe detyrimeve. Dallimi kryesor në maturitet vjen nga marrja depozita më afatshkurtra dhe disbursimi i kredive afatgjata me norma fikse. Kjo ekspozon bankën ndaj rrezikut që kostot e depozitave të rriten me kalimin e kohës dhe depozitat e reja mund të merren vetëm duke paguar një çmim më të lartë, e cila do të reduktojë margjinën pasi që kthimi në kreditë mbetet i njëjtë për një kohë më të gjatë.

Rreziku i normës së interesit menaxhohet në përputhje me politikën e bankës. Banka bën vazhdimisht analizat e hendekut të maturitetit (bazuar në ricaktimin e çmimeve) në mes aseteve dhe detyrimeve. Banka po ashtu aplikon stres teste përmes simulimit të lëvizjeve të normave të interesit për të matur ndikimin në vlerën ekonomike dhe në të ardhurat nga interesi. Rezultatet e analizave raportohen rregullisht në komitetin e menaxhimit të rrezikut në nivel të bankës dhe bordin drejtues. Në anën tjetër, banka ofron kredi me norma vari-

abile të interesit si një nga masat për të kontrolluar rrezikun e normave të interesit. Në këtë mënyrë, maturitetet të rivlerësimit të aseteve mund të përputhen me maturitetin e rivlerësimit të detyrimeve, madje edhe kur detyrimet kanë maturitet më të shkurtër se sa kreditë.

Përgjatë 2014, ekspozimi i rrezikut të normës së interesit ishte brenda limiteve të miratuara. Prandaj, rreziku i normës së interesit në nivel të bankës konsiderohet të jetë mesatar dhe stabil.

#### f. Menaxhimi i rrezikut operacional dhe i mashtrimit

Në pajtueshmëri me principet e Basel II dhe rregullat përkatëse të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, rreziku operacional definohet si rreziku nga humbja si rezultat i proceseve jo-adekuate internale, rreziku nga njerëzit si dhe nga sistemet dhe/ose ngjarjet nga jashtë. Ky definim gjithashtu përfshinë edhe rrezikun legal. Banka menaxhon rrezikun operacional përmes politikave të dedikuara për këto rreziqe që përfshijnë Politikën e Menaxhimit të Rreziqeve Operacionale, atë për Parandalimin e Mashtrimeve, politikën e Sigurisë së Informatave, politikën e Nën-Kontraktimit (Outsourcing), etj. Menaxhimi i këtij rreziku është i mbështetur nga trajnime intensive të stafit në të gjitha nivelet, që ka dëshmuar të jetë efektiv në zvogëlimin dhe mënjanimin e rrezikut operacional. Për të zvogëluar rrezikun operacional dhe atë të mashtrimit, të gjitha proceset kryesore të bankës janë të dokumentuara në mënyre të duhur dhe përmbajnë mekanizmat e nevojshëm të kontrollit. Parimet “katër-sy” dhe të ndarjes së detyrave në mes departamenteve dhe funksioneve aplikohen kudo që është e nevojshme dhe e përshtatshme, në sistemet dhe proceset e bankës.

Vëmendje e madhe i kushtohet integritetit personal përmes zbatimit të kodit të mirësjelljes dhe programeve të trajnimit të dizajnuara me qëllim të promovimit të një kulture të transparencës dhe vetëdijes së rrezikut. Njohuritë mbi rrezikun operacional, të mashtrimit dhe të sigurisë së informacionit, si dhe kanalet për raportimin e ngjarjeve të këtyre rreziqeve, janë pjesë e trajnimeve të rregullta të stafit.

Banka përdor bazën së të dhënave të ngjarjeve të rrezikut përmes së cilës sigurohet që rreziqet operacionale dhe rastet e mashtrimeve adresohen

në mënyrë sistematike, duke i dokumentuar masat korrektuese dhe preventive.

Si pjesë e kornizës së saj të menaxhimit të rrezikut operacional dhe të mashtrimit, banka bën vlerësime të rregullta të proceseve për identifikimin e rreziqeve dhe mungesave potenciale të kontrollit, që mund të zvogëlohen dhe kontrollohen me masa të duhura. Për më tepër, ndryshimet materiale në proceset dhe shërbimet e bankës, të reja apo aktuale, kalojnë përmes një procesi të rishikimit dhe aprovimit të rreziqeve. Gjithashtu, indikatorët kyç të rrezikut monitorohen nga rregullisht nga banka.

#### **g. Parandalimi i shpëlarjes së parave**

ProCredit Bank në Kosovë mbështet fuqishëm luftën kundër shpëlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit. Politika dhe procedurat kundër shpëlarjes së parave të bankës sonë janë hartuar për të siguruar që institucioni ynë është në përputhje me kërkesat dhe detyrimet e përcaktuara në legjislacionin e Kosovës, rregulloret, rregullat dhe udhëzimet e industrisë për sektorin e shërbimeve financiare nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës, duke përfshirë nevojën që të ketë sisteme dhe kontrole adekuate për të zvogëluar rrezikun e përdorimit të produkteve bankare për lehtësimin e shpëlarjes së parave, financimin e terrorizmit dhe krimet financiare në përgjithësi. ProCredit Bank, përpos politikës lokale, ka implementuar edhe politikën e grupit për luftimin e shpëlarjes së parave, e cila përmbush kërkesat e legjislacionit gjerman dhe të BE-së. Banka jonë, respekton Aktin për Pajtueshmëri Tatimore për Llogaritë e Huaja (ang. Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), prandaj edhe ka emëruar Zyrtarin dhe Zëvendës zyrtarin për FATCA, të cilët janë persona kontaktues për autoritetin e taksave në SHBA (Internal Revenue Services) si dhe Administratën Tatimore të Kosovës.

Asnjë klient nuk pranohet dhe asnjë transakcion nuk ekzekutohet, përveç nëse banka kupton dhe dakordohet me qëllimin legal themelor të marrëdhënieve të biznesit. Një mbrojtje shtesë e automatizuar ofrohet përmes përdorimit të tri moduleve të softuerit Siron: Siron Embargo, Siron PEP dhe Siron AML, module këto të prodhuara nga Tonbeller AG. Përgjegjësia për luftimin e shpëlarjes së parave ushtrohet nga Njësia kundër shpëlarjes së parave ("Njësia KSHP"). Kjo Njësi përbëhet nga tre zyrtarë kundër shpëlarjes së parave, të

cilët mbështesin udhëheqësin dhe zëvendës udhëheqësin kundër shpëlarjes së parave, ashtu siç kërkohet nga rregulloret dhe ligjet bankare vendore. Njësia KSHP, në bashkëpunim me Departamentin e Grupit kundër shpëlarjes së parave, kryen një vlerësim të rrezikut, duke azhurnuar politikën kundër shpëlarjes së parave në baza vjetore. ProCredit Bank përgatitë raporte tremujore dhe vjetore rreth luftimit të shpëlarjes së parave. Sipas Ligjit nr. 03/L-196 për parandalimin e shpëlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit, përkatësisht ligjit 04-L-178 mbi ndryshim dhe plotësim e ligjit 03/L-196, çfarëdo transakcioni në para të gatshme që tejkalon shumën 10,000 EUR (duke përfshirë edhe transakcionet e shumëfishta që në total përbëjnë shumën prej 10,000 EUR), banka e raporton te Njësia e Inteligjencës Financiare (NJIF-K). Po ashtu, çfarëdo përpjekje për ekzekutimin e transakcioneve që ngjall dyshime për shpëlarje të parave, financim të terrorizmit ose ndonjë aktivitet tjetër kriminal, banka e raporton te NJIF-K sipas ligjit. Staf i bankës pranon trajnime intensive (kombëtare e ndërkombëtare) për më të rejat nga fusha e luftimit të shpëlarjes së parave si dhe financimit të terrorizmit.

#### **h. Adekuatshmëria e kapitalit**

Adekuatshmëria e kapitalit të bankës kalkulohet në baza mujore dhe raportohet tek menaxhmenti i bankës përmes komitetit të menaxhimit të rrezikut, bashkë me parashikimet e ardhshme që të sigurohet pajtueshmëri me kërkesat rregulative të adekuatshmërisë së kapitalit. Menaxhimi i adekuatshmërisë së kapitalit bëhet duke u mbështetur në politikën e bankës dhe në përputhje me rregulloren e bankës qendrore mbi adekuatshmërinë e kapitalit.

Gjatë tërë vitit 2014, banka ka qenë mirë e kapitalizuar duke mbajtur raportet e adekuatshmërisë së kapitalit mbi limitet e parapara me politika të bankës dhe rregulla bankare. Në fund të vitit 2014, raporti i adekuatshmërisë së totalit të kapitalit ishte 16.5% (18.7% sipas BQK-së), që tejkalon dukshëm minimumin e përcaktuar nga autoriteti rregullativ prej 12%. Në anën tjetër, raporti i adekuatshmërisë së kapitalit të klasit të parë ishte 13.3% (15.2% sipas BQK-së), që gjithashtu tejkalon minimumin prej 8% të BQK-së.

Gjatë vitit 2014, agjencioni "FitchRatings" përmirësoj klasifikimin e përgjithshëm të ProCredit Bank në "B+".

## Punëtorët dhe zhvillimi i tyre

ProCredit Bank dëshiron që të bëjë ndryshim në treg, jo vetëm në kuptimin e cilësisë së shërbimeve financiare që ofron, por gjithashtu në kuptim të kualifikimeve të personelit. Prandaj, banka investon vazhdimisht në zhvillimin e burimeve njerëzore. Ne i kushtojmë vëmendje të veçantë procesit të rekrutimit dhe përzgjedhjes, si dhe ofrimit të trajnimeve të rregullta për personelin tonë sepse besojmë se kompetencat dhe përkushtimi i personelit tonë është rëndësi thelbësore për ofrimin e shërbimit me cilësi të lartë për klientët, në mënyrë të përgjegjshme.

Departamenti i Burimeve Njerëzore dhe Trajnimeve vazhdimisht ndihmon punëtorët për të ngritur nivelin e cilësisë në performancën e tyre duke ofruar mundësi të ndryshme për zhvillim. Procesi i vlerësimit është një strategji e përgjithshme e bankës për vlerësimin e performancës së punëtorëve. Kjo, së bashku me strukturën e pagave dhe mundësitë për trajnime shërbejnë si mjet i mirë për të zhvilluar dhe përmirësuar performancën e personelit tonë dhe si rezultat kjo gjithashtu ka përmirësuar kulturën dhe performancën e përgjithshme të bankës.

Zhvillimi i personelit është fuqia kyçe e ProCredit Bank. Vetëm personeli profesional dhe i trajnuar mirë mund të ofrojë shërbime të shkëlqyeshme për klientët. Investimi për trajnimin dhe zhvillimin e personelit është ndarë në tre segmente kryesore siç janë Akademitë dhe Qendrat e Gjuhëve të ProCredit-it, trajnimet e specializuara dhe trajnimet e tjera.

### Trajnimi dhe akademitë e ProCredit

Trajnime të avancuara mbahen në Akademinë Rajonale të ProCredit në Veles, Maqedoni dhe në Akademinë Qendrore në Furth, Gjermani. Pasi gjuha angleze është gjuhë e dytë e punës në bankën ProCredit, kurset e gjuhës angleze ofrohen për personelin në nivele të ndryshme. Vetëm këtë vit, 46 punonjës kanë qenë pjesëmarrës në akademitë për kurset e gjuhës angleze.

Akademitë ofrojnë ambient të pasur shumë-kulturor dhe tejet të përshtatshëm ku trajnime profesionale ofrohen për menaxherët, menaxherët e nivelit të mesëm dhe personelin e ardhshëm të menaxhmentit. Këto kurse të trajnimit organizohen në blloqe të ndryshme, që mbahen përgjatë një periudhe prej një viti për akademinë rajonale dhe tre vite për akademinë qendrore.

Në vitin 2014, 10 menaxherë diplomuan nga këto akademi: shtatë nga akademia rajonale në Maqedoni dhe tre nga Akademia e ProCredit në Gjermani. Edhe 8 të tjerë janë ende duke vijuar akademinë në Gjermani.

### Trajnimet e Specializuara:

Rritja së bashku me klientët tanë si dhe, kuptimi i nevojave të tyre financiare dhe i bizneseve të tyre është në qendër të modelit afarist të bankës ProCredit. Prandaj, ne kemi vazhduar mbajtjen e trajnimeve të specializuara për Këshilltarët e Klientëve të Biznesit, në mënyrë që të përmbushen nevojat e klientëve dhe të ofrohen shërbimet më të mira për ta. Këto trajnime filluan më 2013 dhe vazhduan përgjatë gjithë vitit 2014.

### Trajnimet tjera:

Në vitin 2014, u prezantua një trajnim i ri për të gjithë personelin e Bankës ProCredit- Trajnimi i Vetëdijesimit për Rreziqet. Ky trajnim është projektuar që t'i rifreskojmë njohuritë e punonjësve lidhur me rëndësinë e të qenit i vetëdijshëm për situatat e ndryshme me të cilat mund të përballen gjatë punës së tyre të përditshme. Duke ndarë përvojat e tyre me të tjerët i gjithë personeli është rikujtuar në lidhje me atë se sa e rëndësishme është të respektohet dhe t'i binden plotësisht kodit të mirësjelljes. Ata gjithashtu janë vetëdijësuar për rëndësinë e të qenit i përgjegjshëm për të raportuar nëse ky kod i mirësjelljes shkelet në çfarëdo niveli nga cilido brenda institucionit tonë.

Kurse tjera që janë mbajtur gjatë vitit 2014 kanë qenë: trajnimi për udhëheqje, trajnim i këshilltarëve të klientëve privatë dhe të bizneseve lidhur me financimet e gjelbra.

Mbi të gjitha, Banka ProCredit në Kosovë, ka investuar afërsisht 800.000 € në trajnim dhe zhvillim të personelit në vitin 2014, që përkthehet në një mesatare vjetore të investimit prej rreth 1,150 EUR për punonjës.

### Rekrutimi i punonjësve në ProCredit (Programi për Bankierë të Rinj)

Në vitin 2014 një fokusi i fuqishëm ka vazhduar në identifikimin e rekrutëve të rinj të cilët janë të gatshëm t'i bashkohen ekipit të ProCredit-it. Programi ynë i përkushtuar i trajnimit dhe rekrutimit, Programi për Bankierë të rinj, në vitin 2014 është mbajtur për herë të katërt.

Përmes Programit për Bankierë të Rinj, ProCredit Bank ofron mundësi trajnimi për kandidatë të cilët dëshirojnë të kontribuojnë me pikëpamjet e tyre dhe të menduarit kritik në një bankë të suksesshme. Ne jemi gjithashtu të hapur për kandidatë me profile të tjera të cilët janë të interesuar për një qasje tjetër në shërbime bankare, që bazohet në standarde të larta profesionale dhe kuptim të hollësishëm të nevojave të klientëve tanë.

Banka kërkon njerëz tejet të motivuar, të talentuar dhe miqësor, me përvoja të ndryshme akademike – kandidatë të cilët janë të gatshëm të përfshihen, të mësojnë dhe të zhvillohen brenda institucionit.

#### Struktura e Programit

Ne besojmë se njeriu mund të mësojë atë që nuk e di! Prandaj, ProCredit Bank ofron Programin për Bankierë të Rinj, një mundësi unike për zhvillim gjithëpërfshirës dhe punësim të kandidatëve të profileve të ndryshme. Roli i bankave në shoqëri shkon përtej ndikimit ekonomik në vend.

Programi për Bankierë të Rinj sfidon kandidatët të zgjerojnë njohuritë me kurse të cilat mbulojnë tema më të përgjithshme, siç janë: filozofia e të bërit biznes, roli i ndërmjetësimit financiar dhe edukimi në zhvillimin e një vendi, qasja jonë ndaj mbrojtjes së mjedisit, ndikimi i globalizimit në mënyrën e funksionimit të një shoqërie dhe shumë fusha të tjera, përfshirë kodin tonë të etikës dhe qasjes së përgjegjshme ndaj shoqërisë.

Mbi të gjitha, ajo çka e bën Programin për Bankierë të Rinj unik dhe tërheqës është mënyra në të cilën shtjellohen këto fusha. Mësimet Interaktive, diskutimi i hapura, puna në grup dhe projekte, janë rutina e përditshme e programit. Prandaj, programi dhe metodat e punës janë të dizajnuara ashtu që kandidatët të zhvillohen si në aspektin personal po ashtu edhe në aspektin profesional dhe të përshatën më mirë me ambientin e punës. Programi zgjat 6 muaj për çdo grup të ri me rreth 30 pjesëmarrës dhe mbahet në Qendrën tonë të Trajnimit. Kandidatët e përzgjedhur nga banka ProCredit për pjesëmarrje në program marrin paga përgjatë periudhës prej gjashtë muajsh.

Ka shanse të mëdha që kandidatëve që e përfundojnë me sukses programin, t'iu ofrohet punë në bankën ProCredit në Kosovë.

Në ueb faqe të bankës ProCredit mund të shikohen video që prezantojnë Programin për Bankierë të Rinj nga një pikëpamje lokale.

#### Ndërtimi i marrëdhënieve

Ngjarjet dhe aktivitetet e rregullta të rekrutimit, të organizuara gjatë vitit 2014 kanë pasur ndikim pozitiv në tërheqjen e njerëzve me profile të cilët ne po i kërkojmë. Deri më sot, 11,249 aplikacione janë pranuar për të qenë pjesë e programit, prej të cilave 225 janë përzgjedhur. Nga programet që janë përfunduar deri më tani, 168 pjesëmarrës janë punësuar. Në 2014, 34 kandidatë janë përzgjedhur për Programin për Bankierë të Rinj, kurse 25 kandidatë të tjerë kanë diplomuar nga grupet e mëparshme dhe janë punësuar nga banka si punonjës të rregullt.

Si në vitet e kaluara, mundësitë për punë praktike janë ofruar dy herë në vit, gjatë sezonit të verës dhe dimrit, për studentë nga universitetet publike dhe ato më prestigjioze private. Pasi puna praktike është pjesë e detyrueshme e kurrikulës së shumicës së universiteteve në Kosovë, duke ofruar mundësi për punë praktike për studentët, Banka ProCredit luan rol të rëndësishëm me kontributin e saj në përpjekjet e edukimit financiar në vend. Programi për Punë Praktike është mundësi e mrekullueshme që studentët të mësojnë për bankën dhe të vendosin nëse pas diplomimit, do të dëshirojnë të marrin pjesë në procesin e përzgjedhjes për Programin për Bankierë të Rinj, i cili është pikë hyrëse për një karrierë në ProCredit Bank. Në vitin 2014, 117 studentë janë përzgjedhur për punë praktike.



## Pasqyra Financiare

Pasqyra Financiare deri më 31 Dhjetor 2014



## **Informatat e përgjithshme**

### *Bordi i Drejtorëve*

Z. Borislav Kostadinov, Kryetar

Znj. Helen Alexander

Z. Rainer Ottenstein

Znj. Birgit Storz

Z. Qendrim Gashi

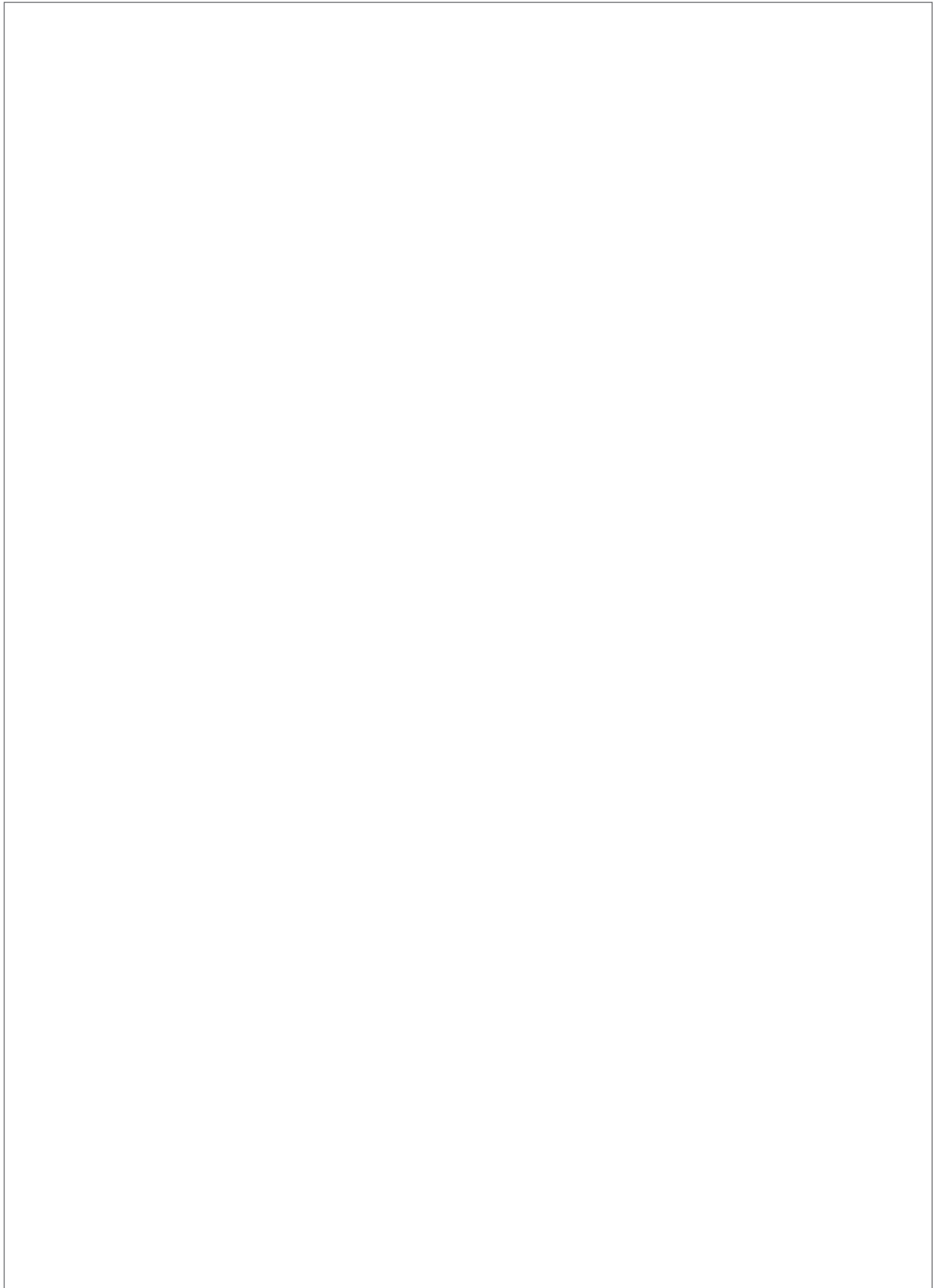
Z. Ilir Aliu

### *Zyra e regjistruar*

Bulevardi Nëna Terezë, Nr. 16

10000 Prishtinë

Republika e Kosovës







**KPMG Albania Sh.p.k., Kosovo Branch**  
14, Sulejman Vokshi Street  
Pristina, Kosovo

Telephone +381(38)246771  
Telefax +381(38)246772  
E-mail al-kosovo@kpmg.com  
Internet www.kpmg.al

## Raporti i Audituesve të Pavarur

Aksionarit dhe drejtuesve të  
ProCredit Banka Kosovë

Prishtinë, 30 mars 2015

Ne kemi audituar pasqyrat financiare bashkëngjitur të ProCredit Banka Kosovë ("Banka"), të cilat përbëhen nga pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2014, pasqyrat e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse, ndryshimeve në ekuitet dhe rrjedhjes së parasë për vitin e mbyllur në atë datë, dhe shënimet që përfshijnë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe informacione të tjera shpjeguese.

### *Përgjegjësia e Drejtimit për Pasqyrat Financiare*

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ('SNRF'), dhe për një kontroll të brendshëm, të tillë siç drejtimi vendos se është i nevojshëm për përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale, të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

### *Përgjegjësia e Audituesve*

Përgjegjësia jonë është të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare bazuar në auditimin tonë. Auditimi ynë u bë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne të respektojmë kërkesat e etikës dhe të planifikojmë dhe të kryejmë auditimin me qëllim që të marrim një siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare nuk kanë anomali materiale.

Auditimi ka të bëjë me kryerjen e procedurave për të marrë evidencë auditimi rreth shumave dhe informacioneve të dhëna në pasqyrat financiare. Procedurat e zgjedhura varen nga gjykimi i audituesit, përfshirë këtu dhe vlerësimin e rreziqeve të anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimit apo gabimit. Kur vlerësojmë këto rreziqe, ne marrim në konsideratë kontrollin e brendshëm të entitetit mbi përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të pasqyrave financiare në mënyrë që të planifikojmë procedura të përshtatshme auditimi në rrethanat përkatëse të entitetit, por jo me qëllim që të shprehim një opinion mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të entitetit. Auditimi gjithashtu përfshin vlerësimin e përshtatshmërisë së metodave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël të bëra nga drejtimi, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë bazat për opinionin tonë.

### *Opinion*

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të sinqertë, në të gjitha aspektet materiale, gjendjen financiare të Bankës më 31 dhjetor 2014, rezultatin e saj financiar dhe rrjedhjen e parave për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

*KPMG Albania Supk Kosovo Branch*

KPMG Albania Sh.p.k, Kosovo Branch  
14, Sulejman Vokshi Street  
Pristina, Kosovo

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të Ardhurave të Tjera Përmbledhëse**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor**  
**Në mijë EUR**

	Shënime	2014	2013
Të ardhurat nga interesa	7	55,338	68,394
Shpenzimet e interesit	7	<u>(9,123)</u>	<u>(15,473)</u>
<b>Të ardhurat neto nga interesi</b>		<b>46,215</b>	<b>52,921</b>
Të ardhurat nga ngarkesat dhe komisioni	8	10,132	9,938
Shpenzimet për ngarkesa dhe komision	8	<u>(3,769)</u>	<u>(3,300)</u>
<b>Të ardhurat neto nga ngarkesat dhe komisioni</b>		<b>6,363</b>	<b>6,638</b>
(Humbjet)/ fitimet neto nga letrat me vlerë për shitje		(3)	558
Fitimet neto të këmbimit të monedhave të huaja		553	618
Të ardhurat e tjera operative		1,515	1,132
Humbje nga rënia e vlerës së kredive	13	(11,478)	(15,640)
Shpenzimet administrative dhe të tjera operative	9	<u>(26,496)</u>	<u>(28,608)</u>
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>16,669</b>	<b>17,619</b>
Shpenzimet e tatimit ne fitim	10	<u>(2,116)</u>	<u>(1,541)</u>
<b>Fitimi neto për vitin</b>		<b>14,553</b>	<b>16,078</b>
<b>Të Ardhurat e Tjera Përmbledhëse:</b>			
<b>Zërat që janë mund të riklasifikohen në fitim ose humbje</b>			
Rezerva e vlerës së drejtë (aktivet financiare për shitje)	10	<u>205</u>	<u>(45)</u>
<b>Të ardhura totale përmbledhëse për vitin</b>		<b>14,758</b>	<b>16,033</b>

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri në faqen 46, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR**  
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor  
Në mijë EUR

	Shënime	2014	2013
<b>Aktivët</b>			
Paraja e gatshme dhe saldot me Bankat Qendrore	11	162,051	96,849
Kredi dhe paradhënie për bankat	12	110,434	62,019
Kredi dhe paradhënie për klientët	13	415,512	440,205
Aktivët financiarë të vlefshme për shitje ('VPS')	14	94,995	170,090
Aktivët e patrupëzuara	15	808	1,129
Prona dhe paisjet	16	14,448	17,008
Aktive të tjera financiare	17	2,716	1,608
Tatim fitimi i parapaguar	10	-	1,125
Aktive të tjera	18	789	1,078
<b>Total i aktiveve</b>		<b>801,753</b>	<b>791,111</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrime ndaj bankave	19	282	450
Detyrime ndaj klientëve	20	686,211	665,575
Detyrime të varura	21	14,825	25,013
Tatim fitimi i pagueshëm	10	371	-
Detyrime për tatimin e shtyrë	10	193	884
Detyrime të tjera financiare	22	2,447	1,758
Detyrime të tjera	23	1,416	1,181
<b>Totali i detyrimeve</b>		<b>705,745</b>	<b>694,861</b>
<b>Ekuiteti i aksionarit</b>			
Kapitali aksionar	24	61,346	56,346
Premia nga aksionet	24	4,204	4,204
Rezervat kontigjente	24	511	511
Rezerva e vlerës së drejtë	24	(64)	(269)
Fitimet e mbajtura		30,011	35,458
<b>Ekuitieti total i aksionarëve</b>		<b>96,008</b>	<b>96,250</b>
<b>Total liabilities and shareholder's equity</b>		<b>801,753</b>	<b>791,111</b>

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri ne faqen 46, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Bordi i menaxhues më 30 Mars 2015 dhe nënshkruar në emër të tij nga:

\_\_\_\_\_  
Ilir Aliu  
Kryeshef Ekzekutiv

\_\_\_\_\_  
Rezak Fetaj  
Menaxher i lartë

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**PASQYRA E RRJEDHJES SË PARASË**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor**

Në mijë EUR

	Shënime	2014	2013
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative</b>			
<b>Fitimi përpara tatimit</b>		<b>16,669</b>	<b>17,619</b>
Rregullime për:			
Zhvlerësimi	16	2,569	2,793
Amortizimi	15	762	662
Humbja nga cregjistrimi i paisjeve dhe pasurive		96	2,380
Humbje nga rënia e vlerës së kredive	13	11,478	15,640
Të ardhurat nga interes	7	(55,338)	(68,394)
Shpenzimet për interesa	7	9,123	15,473
		<b>(14,641)</b>	<b>(13,827)</b>
<b>Ndryshimet në:</b>			
Kredi dhe paradhënie me bankat		(20,004)	-
Kredi dhe paradhënie me klientët		12,127	27,598
Pasuri të tjera		289	126
Pasuri të tjera financiare		(1,108)	382
Rezerva statutore në BQK		(3,513)	266
Detyrime ndaj bankave		(168)	(1,069)
Detyrime ndaj klientëve		24,821	(8,412)
Detyrime të tjera		235	192
Detyrime të tjera financiare		689	(239)
		<b>(1,273)</b>	<b>5,017</b>
Interesi i pranuar		57,499	66,123
Interesi i paguar		(13,541)	(15,631)
Tatimet e paguara		(1,333)	(1,469)
<b>Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet operative</b>		<b>41,352</b>	<b>54,040</b>
<b>Rrjedhja e parave nga aktivitetet investuese</b>			
Të hyra neto nga shitja e aktiveve financiare VPS		74,250	(65,403)
Të hyra nga shitja e pasurive dhe paisjeve		1,676	170
Blerje të pasurive dhe paisjeve		(1,781)	(3,909)
Blerje të aktiveve të patrupëzuara		(441)	(649)
<b>Paraja neto nga/(përdorur në) aktivitete investuese</b>		<b>73,704</b>	<b>(69,791)</b>
<b>Rrjedhja e parave nga aktivitetet financuese</b>			
(Ripagesat) /Të hyra nga huamarrjet		(9,955)	8
Kapital i ri i nënshkruar		5,000	5,000
Dividendë të paguar		(20,000)	(25,000)
<b>Paraja neto e përdorur në aktivitetet financuese</b>		<b>(24,955)</b>	<b>(19,992)</b>
Rritja/(pakësimi) neto e parasë dhe ekuivalentët e saj		<b>90,101</b>	<b>(35,743)</b>
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit		<b>119,614</b>	<b>155,357</b>
<b>Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit</b>	<b>11</b>	<b>209,715</b>	<b>119,614</b>

Pasqyra e rrjedhjes së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri në faqen 46, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET**  
Për vitin që mbyllet më 31 dhjetor  
Në mijë EUR

	Kapitali aksionar	Premia e aksionit	Rezerva kontingjente	Fitimet e mbajtura	Rezerva e vlerës së drejtë	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2013</b>	<b>51,346</b>	<b>4,204</b>	<b>511</b>	<b>44,380</b>	<b>(224)</b>	<b>100,217</b>
<b>Transaksione me aksionarin e Bankës:</b>						
Dividendë të paguar	-	-	-	(25,000)	-	(25,000)
Kapital i nënshkruar	5,000	-	-	-	-	5,000
<b>Kontribute dhe shpërndarje</b>	<b>5,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25,000)</b>	<b>-</b>	<b>(20,000)</b>
<b>Totali i të ardhurave përmbledhëse</b>						
Fitimi i vitit	-	-	-	16,078	-	16,078
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse</b>						
Ndryshimi në vlerën e drejtë të VPS	-	-	-	-	(45)	(45)
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>(45)</b>
<b>Totali i të ardhurave përmbledhëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,078</b>	<b>(45)</b>	<b>16,033</b>
<b>Gjendja më 31 Dhjetor 2013</b>	<b>56,346</b>	<b>4,204</b>	<b>511</b>	<b>35,458</b>	<b>(269)</b>	<b>96,250</b>
<b>Transaksione me aksionarin e Bankës:</b>						
Dividendë të paguar	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
Kapital i nënshkruar	5,000	-	-	-	-	5,000
<b>Kontribute dhe shpërndarje</b>	<b>5,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,000)</b>	<b>-</b>	<b>(15,000)</b>
<b>Totali i të ardhurave përmbledhëse</b>						
Fitimi i vitit	-	-	-	14,553	-	14,553
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse</b>						
Ndryshimi në vlerën e drejtë të VPS	-	-	-	-	205	205
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>205</b>
<b>Totali i të ardhurave përmbledhëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,553</b>	<b>205</b>	<b>14,758</b>
<b>Gjendja më 31 Dhjetor 2014</b>	<b>61,346</b>	<b>4,204</b>	<b>511</b>	<b>30,011</b>	<b>(64)</b>	<b>96,008</b>

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri ne faqen 46, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

# **PROCREDIT BANKA KOSOVË**

## **SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

---

### **1. Informatat për Korporatën**

ProCredit Banka në Kosovë ('Banka') është themeluar më 9 dhjetor 1999, dhe ka nisur operacionet më 12 janar 2000. Banka është licencuar për të operuar si Bankë në të gjitha fushat bankare në Kosovë sipas rregullave të Autoritetit Qendror Bankar të Kosovës (AQBK) dhe është subjekt i Ligjit mbi Bankat, Institucioneve Mikrofinanciare dhe Institucioneve Jobankare, Nr. 04/L-093.

Banka është filial i ProCredit Holding AG & Co. KGaA (ProCredit Holding), e cila kontrollon 100% të aksioneve votuese të Bankës.

ProCredit Banka në Kosovë ishte banka e parë e licencuar në Kosovë. Objektivi i saj është të ofrojë shërbime bankare eficiente, të besueshme dhe lehtësisht të aksesueshme për shoqëri dhe individë në gjithë Kosovën.

Selia e Bankës është e vendosur në Bulevardin Nëna Terezë, Nr. 16, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Gjatë vitit 2014, Banka operoi me degë, qendra shërbimi dhe pika shërbimi të ndodhura në gjithë Kosovën.

Përbërja e Bordit Drejtues më 31 dhjetor 2014:

- Mr. Borislav Kostadinov, Kryetar
- Ms. Helen Alexander, Anëtare
- Mr. Rainer Ottenstein, Anëtar
- Ms. Birgit Storz, Anëtare
- Mr. Qendrim Gashi, Anëtar
- Mr. Ilir Aliu, Anëtar dhe CEO

### **2. Baza kontabël**

#### **(a) Deklarata e pajtueshmërisë**

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të), të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

Detajet mbi politikat kontabël të Bankës dhe ndryshimet e tyre gjatë vitit, paraqiten në Shënimin 3.

#### **(b) Baza e matjes**

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare të vlefshme për shitje, të cilat janë matur me vlerën e drejtë.

#### **(c) Monedha funksionale dhe e prezantimit**

Këto pasqyra financiare paraqiten në EUR, e cila përbën dhe monedhën funksionale të Bankës. Të gjitha shumat janë rumbullakuar në mijëshen më të afërt, përveç kur ceket ndryshe.

#### **(d) Përdorimi i gjykimeve dhe i vlerësimeve**

Në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare, manaxhmenti ka bërë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël të Bankës dhe mbi shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të kenë ndryshim nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve njihen në mënyrë prospektive.

Informacionet mbi elementët e rëndësishëm me pasiguri në vlerësime dhe gjykimet kritike në zbatimin e politikave kontabël me efekt të konsiderueshëm në vlerat kontabël në pasqyrat financiare janë përshkruar në shënimet 4, 5 dhe 6.

### **3. Politika të rëndësishme kontabël**

Përveç ndryshimeve të mëposhtme, politikat kontabël të renditura më poshtë janë apilikuar në mënyrë të vazhdueshme në këto pasqyra financiare nga Banka.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(a) Interesi**

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje me metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme, përgjatë jetës së pritshme të aktivitetit financiar ose pasivitetit financiar (ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër) deri në vlerën kontabël të aktivitetit financiar ose pasivitetit financiar. Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kredisë.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha kostot e transaksionit dhe komisionet e zbritjet e tjera të paguara ose pranuar, të cilat janë pjesë integrale e normës së interesit efektiv. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që janë direkt të lidhura me blerjen apo emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi të paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse (ATP) përfshijnë:

- Interesa nga aktive ose detyrime financiare matur me koston e amortizuar të llogaritur mbi bazën e interesit efektiv; dhe
- Interesa nga investime të vlefshme për shitje të llogaritura mbi bazën e interesit efektiv.

**(b) Komisione dhe tarifa**

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifën dhe komisionet të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit në një aktiv ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv (shih shënimin (c)).

Tarifa të tjera dhe komisione - përfshirë tarifën e shërbimeve në llogari, komisione shitjesh, tarifa për vendosje me afat në banka- njihen me kryerjen e shërbimeve të lidhura me to. Kur një angazhim për kreditim nuk pritet të rezultojë në tërheqje të kredisë, komisionet e kredisë përkatëse, njihen në bazë lineare gjatë periudhës së angazhimit.

Shpenzimet e tjera për komisione lidhen kryesisht me komisione për transaksione dhe shërbime, të cilat regjistrohen si shpenzim në momentin e pranimit të shërbimit.

**(c) Qiratë operative**

Totali i pagesave të kryera për qiratë operative njihet në pasqyrën e fitim/humbjeve sipas metodës lineare përgjatë jetës së qirasë. Zbritjet nga qiraja njihen si pjesë përbërëse e totalit të shpenzimeve për qira, përgjatë afatit të qirasë.

**(d) Transaksionet në monedhë të huaj**

Transaksionet në monedha të huaja janë njohur dhe kthyer në monedhën funksionale duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedhë të huaj rivlerësohen në monedhën funksionale të Bankës me kursin në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis koston së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe koston së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fundvitit.

Diferencat nga kursi i këmbimit që rrjedhin nga rivlerësimi në monedhën funksionale njihen në fitim ose humbje.

**(e) Tatimi mbi fitim**

Tatimi mbi fitimin e vitit përmban tatimin e vitit aktual dhe atë të shtyre. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e fitim humbjeve të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në kapital ose në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse (ATP).

*(i) Tatimi aktual*

Tatimi aktual është shuma e pagueshme ose e arkëtueshme në lidhje me fitimin ose humbjen e tatueshme për vitin, duke përdorur normat në fuqi në datën e raportimit, dhe ndonjë axhustim për tatimin e pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(e) Tatimi mbi fitim (vazhdim)**

*(ii) Tatimi i shtyrë*

Tatimi i shtyrë njihet mbi diferencat e përkohshme që dalin midis bazës tatimore dhe vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve në pasqyra financiare. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme që lindin në momentin e njohjes fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as fitimin/humbjen kontabël dhe as atë të tatueshme;

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për humbjet/kreditet e mbartura dhe diferencat e përkohshme të zbritshme, deri në masën që është e mundur që të kemi të ardhura të tatueshme kundrejt të cilave ky aktiv tatimor pritet të përdoret. Aktiv i tatimor i shtyrë rishikohet në cdo periudhë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën që nuk ka mundësi që përfitimi i lidhur nga tatimi të mund të realizohet.

Tatimi i shtyrë është matur me normat e tatimit që pritet të aplikohen mbi diferencat e përkohshme në periudhën kur detyrimi është likuiduar apo aktiv i është realizuar, bazuar në normat tatimore e ligjore në fuqi në datën e raportimit.

Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra kompesojnë njëra-tjetrën kur ka një të drejtë ligjore të zbatueshme për të kompesuar aktivet dhe detyrimet tatimore aktuale dhe kur ato lidhen me tatimet mbi të ardhurat të vëna nga i njëjti autoritet tatimor, ose nga autoritete të ndryshme tatimore që kanë për qëllim të shlyejnë detyrimet aktuale në baza neto përndryshe aktivet dhe detyrimet tatimore do të realizohen njëkohësisht.

*(iii) Ekspozimet tatimore*

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse taksa apo interesat shtesë mund të jenë të pagueshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësimet dhe supozimet dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh në lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacione të reja mund të bëhen të disponueshme dhe të bëjnë që Banka të ndryshojë vendimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime në detyrimet tatimore do të ndikojnë shpenzimet tatimore në periudhën në të cilën është bërë një përcaktim i tillë.

**(f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare**

*(i) Njohja*

Banka fillimisht nje kreditë dhe paradhëniet, depozitat, dhe borxhin e varur në datën që ato janë emetuar. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare (duke përfshirë dhe blerjet e shitjet e rregullta të aktiveve dhe detyrimeve financiare të vendosura nga marrëveshjet e tregut përkates ose entiteti rregullator) njihen fillimisht në datën e tregtimit, e cila është data kur Banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit. Një aktiv ose detyrim financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit që lidhen drejtpërdrejt me blerjen apo lëshimin e tij.

*(ii) Klasifikimi*

**Aktivët financiarë**

Banka klasifikon aktivet e saj financiare në një nga kategoritë e mëposhtme:

- Hua dhe llogari të arkëtueshme; dhe
- Të vlefshme për shitje.

Shiko shënimet (g), (h), dhe (i).

**Detyrimet financiare**

Banka klasifikon detyrimet e saj financiare (përveç garancive dhe angazhimeve për hua) si të matura me kosto të amortizuara. Shih shënimet (l) dhe (o).

*(iii) Çregjistrimi*

**Aktivët financiarë**

Banka çregjistron një aktiv financiar kur mbarojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktiv i financiar, ose ajo transferon të drejtat për të marrë flukse mjete monetare kontraktuale në një transaksion në të cilin kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivit financiar janë transferuar ose në të cilat Banka as nuk transferon e as nuk ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk mban kontrollin e aktivit financiar.



**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

*(iii) Çregjistrimi (vazhdim)*

Në momentin e çregjistrimit të një aktivi financiar, diferenca midis vlerës kontabël neto të aktivit (ose vlera kontabël që i përket pjesës së aktivit të transferuar), dhe totalit të (i) konsideratës së marrë (përfshirë çdo aktiv të ri të përftuar ose detyrim të supozuar) dhe (ii) çdo fitimi ose humbje kumulative që është njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse (ATP), njihet në fitim ose humbje. Interesat që mbahen ose krijohen nga Banke mbi aktivet e transferuara që kualifikohen për tu çregjistruar, njihen si një aktiv apo pasiv i vecantë.

**Detyrimet financiare**

Banka çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale janë përmbushur, ndërprerë apo përfunduar.

*(iv) Kompensimi*

Aktivët dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar, atëherë, dhe vetëm atëherë kur Banka ka të drejtën ligjore për të kompesuar shumat dhe ajo synon ose të shlyejë ato në një bazë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Te ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet sipas SNRF.

*(v) Matja me kosto të amortizuar*

‘Kostoja e amortizuar’ e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

*(vi) Matja e vlerës së drejtë*

‘Vlera e drejtë’ është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose pasivi të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm ku Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mosekzekutimit të tij.

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në treg aktiv për instrumentin. Tregu quhet aktiv kur transaksionet lidhur me aktivin apo detyrimin ndodhin me shpeshtësi e volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion të vazhdueshëm për çmimin. Kur nuk ekziston një çmim i kuotuar në një treg aktiv, Banka përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të konsideronin në vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar me njohjen fillestare të tij është zakonisht çmimi i transaksionit - dmth vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë. Nëse Banka vendos se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejtë nuk është evidentuar as me një çmim të kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose detyrim identik, e as nuk është e bazuar në një teknike vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet të vrojtueshme në treg, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, rregulluar për të shtyrë në kohë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë është njohur në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme mbi jetën e instrumentit, por jo më vonë se vlerësimi që mbështetet plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni mbyllet.

Nëse një aktiv ose pasiv matur me vlerën e drejtë ka çmim të ofruar dhe çmim të kërkuar, Banka mat aktivet dhe pozicionet e gjata me çmimin e ofruar dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me çmim të kërkuar.

Vlera e drejtë e një llogarie pa afat nuk është më pak se shuma e pagueshme sipas kërkesës, skontuar nga data e parë kur mund të kërkohet pagimi i shumës.

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

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

*(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit*

**Zhvlerësimi i kredive dhe paradhënieve**

Në çdo datë raportimi Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare të cilat nuk mbahen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes janë zhvlerësuar.

Një aktiv financiar ose një grup aktivesh financiarë është zhvlerësuar kur evidenca objektive demonstron se një ngjarje që sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit ('ngjarja e humbje'), dhe që ngjarja (ose ngjarjet) që sjell humbje ka një ndikim në flukset e ardhshme monetare të aktivitetit ose grupeve të aktiveve dhe që mund të vlerësohet me besueshmëri.

Kriteret e përdorura nga Banka për të vendosur nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuar mund të përfshijnë:

- Mospagim i detyrimeve kontraktuale të principalit (kryegjësë) ose interesit;
- Vështirësi në flukset e rrjedhjes së parasë të përjetuara nga huamarresi ( si për shembull, raporti i ekuitetit, përqindjet e të ardhurave neto mbi shitjet );
- Shkelja e kontratave ose kushteve të kredisë;
- Fillimi i procedurave të falimentimit;
- Përkeqësimi i pozicionit konkurrues të huamarresit;
- Përkeqësimi i vlerës së kolateralit.

Periudha e vlerësuar ndërmjet humbjes që ndosh dhe identifikimit të saj përcaktohet nga menaxhmenti lokal për secilin portofol të identifikuar. Në përgjithësi, periudhat e përdorura variojnë midis tre dhe 12 muajve, në rastet të vecanta, perdoren periudha më të gjata.

Banka fillimisht konsideron nëse ka dëshmi objektive për zhvlerësimin individual të aktiveve financiare që janë individualisht të rëndësishme, si dhe zhvlerësim individual ose kolektiv për aktivet financiare që nuk janë individualisht të rëndësishëm. Nëse Banka përcakton se nuk ka dëshmi objektive zhvlerësimi për një aktiv financiar të vlerësuar individualisht, qoftë i rëndësishëm ose jo, ajo e përfshin aktivin në një grup aktivesh financiare me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë dhe e vlerëson në mënyrë kolektive zhvlerësimin e tyre. Aktivet që janë vlerësuar individualisht për zhvlerësim dhe për të cilat një humbje nga zhvlerësimi është njohur apo vazhdon të njihet, nuk janë të përfshira në një vlerësim kolektiv të zhvlerësimit.

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të matura me kosto të amortizuar llogariten si diferencë midis vlerës kontabël dhe vlerës aktuale të flukseve të ardhshme (duke përjashtuar humbjet kreditore që nuk janë pësuar) të skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktivitetit. Vlera kontabël e aktivitetit ulet nëpërmjet përdorimit të një llogarie zbritjeje dhe shume a humbjes njihet në fitimin ose humbjen e vitit.

Llogaritja e vlerës aktuale të flukseve të ardhshme të mjeteve monetare të një aktiviteti financiar të vendosur si kolateral pasqyron flukset monetare që mund të rezultojnë nga ekzekutimi minus kostot për përftimin dhe shitjen e kolateralit, nëse konfiskimi është i mundshëm.

Për qëllimet e një vlerësimi kolektiv të zhvlerësimit, aktivet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të rrezikut të kredisë (në bazë të procesit të gradimit të Bankës që konsideron llojin e aktivitetit, industrisë, lokacionin gjeografik, llojin e kolateralit, statusin e detyrimit të kaluar dhe faktorët e tjerë relevantë). Këto karakteristika janë relevante për përlllogaritjen e flukseve të mjeteve monetare për grupet e aktiveve të tilla duke qenë indikative për aftësinë e debitorëve për të paguar të gjitha shumat në mënyrë të duhur sipas kushteve kontraktuale të aktiveve që vlerësohen.

Të gjitha kreditë me shumë të mbetur prej 30 mijë EUR ose më shumë (2013: 30 mijë EUR ose më shumë) vlerësohen individualisht ndërsa kreditë nën këtë nivel janë konsideruar si jo të mëdha dhe vlerësohen në një bazë kolektive duke treguar indikacione të ngjarjeve të humbjeve. Për kredite e zhvlerësuar jo të mëdha, llogariten nivelet e mëposhtme bazuar në përvojën historike të Bankës në mjediset e ngjashme ekonomike.

	<b>Niveli i lejimit 2014</b>	<b>Niveli i lejimit 2013</b>
ditë vonesa 0-30 days	1.45%	1.2%
ditë vonesa 31-90 days	45%	50%
ditë vonesa > 91 days	70%	75%
ditë vonesa > 180 days	90%	100%

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

*(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)*

Flukset e ardhshme të mjeteve monetare nga një grup aktivesh financiare të cilat janë vlerësuar në baza kolektive për zhvlerësim përlllogariten në baza të rrjedhave kontraktuale të parave të gatshme të aktiveve në Bankë dhe përvojës historike të humbjes për aktivet me karakteristika të rrezikut kreditor të ngjashme me ato në Bankë. Përvoja e humbjes historike përshtatet në baza të të dhënave të tanishme të vëzhgueshme për të reflektuar efektet e kushteve të tanishme të cilat nuk kanë ndikuar në periudhën në të cilën bazohet përvoja e humbjes historike dhe për të larguar efektet e kushteve në periudhën historike e cila nuk ekziston aktualisht.

Përlllogaritjet e ndryshimeve në flukset e ardhshme të mjeteve monetare për grupet e aktiveve duhet të reflektojë dhe të jetë në përputhje direksionale me ndryshime në të dhënat përkatëse të vëzhgueshme nga periudha në periudhë (për shembull, ndryshime në normat e papunësisë, çmimet e pronave, statusi i pagesës, ose faktorët e tjerë indikativ për ndryshimet në probabilitetin e humbjeve në Bankë dhe në shtrirjen e tyre). Metodologjia dhe supozimet e përdorura në llogaritjen e flukseve të ardhshme monetare rishikohen rregullisht nga Banka për të reduktuar ndonjë dallim ndërmjet llogaritjeve të humbjes dhe përvojës aktuale të humbjes.

Në rastet kur një kredi nuk mund të mblihdet, ajo shlyhet kundrejt provizionit përkatës për zhvlerësimin e kredisë. Kreditë e tilla janë shlyer pasi të jenë kompletuar të gjitha procedurat e nevojshme dhe pasi të jenë përcaktuar shumat e humbjes.

Nëse, gjatë një periudhe pas datës së raportimit, shuma e humbjes nga zhvlerësimi ulet dhe ulja mund të lidhet në mënyrë objektive me një ngjarje që ndodh pas regjistrimit të zhvlerësimit (p.sh. një përmirësim në kategorizimin kreditor të debitorit), bëhet kthimi i humbjes nga zhvlerësimi i regjistruar më parë, duke rregulluar shumën e lejimit. Kjo shume njihet në fitim humbje ose humbje nga renia e vleres së kredive.

**Zhvlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje**

Banka vlerëson në cdo datë raportimi nëse ka dëshmi objektive se një aktiv financiar ose një grup i aktivesh financiare janë zhvlerësuar. Në rastin e investimeve të kapitalit të klasifikuar si të vlefshme për shitje, një rënie e rëndësishme e zgjatur në kohë e vlerës së drejte të investimit, kostoja e tij konsiderohet për të përcaktuar nëse ka patur zhvlerësim të aktivitetit. Nëse ekzistojnë dëshmi të tilla për aktivet financiare të vlefshme për shitje, humbja kumulative - matur si diferencë ndërmjet kostonë së blerjes dhe vlerës së drejte aktuale, minus humbjet nga zhvlerësimi mbi atë aktiv financiar të regjistruar më parë në pasqyrën e fitimit dhe humbjes - largohet nga pasqyra e të ardhurave përmbledhese dhe njihet në fitim dhe humbje. Zhvlerësimet që njihen në fitim ose humbje për investimet e kapitalit nuk mund të kthehen mes fitimit ose humbjes. Humbjet nga zhvlerësimi të regjistruara në fitim dhe humbje në instrumentet e ekuitetit nuk ndërrohen përmes fitimit dhe humbjes. Nëse, në një periudhë pas datës së raportimit, vlera e drejte e instrumentit të borxhit klasifikuar si i vlefshëm për shitje rritet, dhe rritja mund të lidhet në mënyrë objektive me një ngjarje që ndodh pasi humbja nga zhvlerësimi është regjistruar në fitim humbje, humbja nga zhvlerësimi kthehet përmes fitimit dhe humbjes.

**(g) Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj**

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë monedha dhe kartmonedha në arkë, balanca në Bankën Qendrore të pakufizuara në përdorim dhe aktive financiare shumë likuide me maturim fillestar deri në tre muaj të cilat, kanë rrezik të pakonsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka për manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

**(h) Kreditë dhe paradhëniet**

Kreditë dhe paradhëniet janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk janë kuotuar në tregje aktive dhe Banka nuk ka për qëllim t'i shesë menjëherë apo në një periudhë afatshkurtër. Kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe për klientet klasifikohen si hua dhe llogari të arkëtueshme.

Kreditë dhe paradhëniet fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit, dhe në vijim maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Kur Banka blen një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë hyn në një marrëveshje për ta rishitur këtë aktiv (ose një aktiv thelbësisht të ngjashëm)

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(h) Kreditë dhe paradhëniet (vazhdim)**

me një çmim fiks në një datë të ardhshme (repo të anasjellta), marrëveshja kontabilizohet si një kredi apo paradhënie dhe aktivi i lidhur me të nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

**(i) Aktivet financiare të vlefshme për shitje**

Letrat me vlerë të investimit maten fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit.

Investimet e mbajtura deri në maturim janë aktive jo-derivative të cilat janë dizenuar si të tilla dhe nuk mund të klasifikohen në një kategori tjetër të aktiveve financiare. Letrat me vlerë të investimit përbëhen nga investime të kapitalit dhe borxhit. Letrat me vlerë të kapitalit të pa kuotuar, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë objektive, mbarten me kosto. Gjithë letrat e tjera me vlere maten me vlere te drejte pas njohjes fillestare.

Te ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metoden e interest efektiv. Te ardhurat nga Dividendët njihen në fitim ose humbje kur Banka fiton të drejtën për ta përfituar këtë dividend. Fitimi ose humbja nga kursi i këmbimit të letrave me vlerë të investimit të mbajtura deri në maturim, njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi njihen gjithashtu në fitim ose humbje (shih shënimin (f)(vii)).

Ndryshime të tjetra në vlerën e drejtë, përveç humbjeve nga zhvlerësimi (shih shënimin (f)(vii)), njihen në ATP dhe paraqiten në rezervën e vlerës së drejtë brenda kapitalit. Kur investimi shitet, fitimi ose humbja e akumuluar nga shitja riklasifikohet në fitim ose humbje.

**(j) Prona dhe pajisje**

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara maten me kosto duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe ndonjë humbje të akumuluar nga zhvlerësimi. Kostoja përfishin shpenzime te cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitetit.

Shpenzimet e mepasshme njihen vetem nese është e mundshme qe perfitimet ekonomike qe i atribuohen atyre do te rrjedhin te Banka ne te ardhmen si dhe kostoja e tyre mund te matet ne menyre te besueshme. Te gjitha kostet e tjera per riparime dhe mirembajtje i ngarkohen shpenzimeve operative te periudhes ne te cilen kryhen.

Vlera kontabël e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara, rishikohet për të përcaktuar zhvlerësimin kur ka ndryshime në ngjarjet të cilat tregojnë se vlera e mbartur nuk mund të rikuperohet. Nëse ka të dhëna të tilla, dhe vlera kontabel është më e madhe se vlera që pritet të rikuperohet, aktivet ose njësite gjeneruese të mjeteve monetare zhvlerësohen në vlerën e tyre të rikuperueshme.

Shuma e rikuperueshme e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara, është vlera më madhe mes vlerës së drejtë minus kostot e shitjes dhe vlerës së përdorimit. Për të përcaktuar vlerën e përdorimit, flukset e pritshme të mjeteve monetare skontohen në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit, e cila reflekton një vlerësim aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rezikun që lidhet me këtë lloj aktivi.

Për një aktiv që nuk gjeneron flukse monetare të pavarura në masë të madhe, shumata e rikuperueshme përcaktohet për njësinë gjeneruese të mjeteve monetare të cilës i përkasin aktivet. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e fitimit dhe humbje.

Toka nuk zhvlerësohet. Zhvlerësimi i Aktiveve ngarkohet në baza lineare në norma të përshtatshme për alokimin e kostos së pronës dhe pajisjeve përgjatë jetës së tyre të përlllogaritur të dobishmërisë. Normat vjetore të zhvlerësimit përcaktohen nga jeta e përlllogaritur e dobishmërisë së Aktiveve të caktuara sipas tabelës në vijim:

<b>Përshkrimi</b>	<b>Jeta e dobishme 2014</b>	<b>Jeta e dobishme 2013</b>
Ndërtesat	15-40 vite	15-40 vite
Përmirësimet e pronës së dhënë me qira	Bazuar në kushtet e qirasë	Bazuar në kushtet e qirasë
Pajisjet elektronike	2-5 vite	2-5 vite
Mobilje dhe pajisje zyre	2-10 vite	2-10 vite

Vlerat e mbetura të aktiveve dhe jeta e tyre e dobishme janë rishikuar dhe përshtatur sipas nevojës, në cdo datë raportimi. Aktivet të cilat janë nën 50 EUR janë zhvlerësuar plotësisht (2013: nën 50 EUR).

Fitimet ose humbjet me shtijen e aktivitetit vendosen duke krahasuar cmimin me vlerën e mbetur. Këto janë përfshirë në të ardhura dhe shpenzime te tjera operative (sipas rastit) ne fitim ose humbje.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(k) Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara**

Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara regjistrohen nëse është e provueshme se te mirat e ardhshme ekonomike të cilat vijnë prej këtij aktivi do të përfitohen nga Banka dhe kostoja e aktivitetit mund të matet në mënyrë të besueshme. Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara janë matur fillimisht me kosto. Vlerat e mbartura të aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara janë rishikuar për zhvlerësim kur ka ngjarje ose ndryshime në rrethana të cilat tregojnë se vlerat e mbartura mund të mos jenë të rikuperueshme. Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara janë tërësisht të përbëra nga softueri kompjuterik të cilat amortizohen duke përdorur metodën lineare përgjatë jetës se dobishme prej pesë vjetësh.

**(l) Aktive të mbajtura për shitje**

Aktivet afatgjata, grupe të nxjerra jashtë përdorimit të përbëra nga aktivet dhe detyrimet, klasifikohen si të mbajtura për shitje nëse është shumë e mundshme që ato kryesisht të mbulohen nga shitja e tyre e jo nga përdorimi i vazhdueshëm. Aktive të tilla, ose grupe të nxjerra jashtë përdorimit, maten me vlerën më të ulët të mbartur dhe vlera e drejtë minus kostoja e shitjes.

**(m) Depozitat dhe detyrimet e varura**

Depozitat dhe detyrimet e varura janë burimet kryesore të Bankës për financim.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëherësh hyn në një marrëveshje për të riblerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (repo), marrëveshja kontabilizohet si një detyrim financiar, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

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

**(n) Provizione**

Nje provizion njihet kur si rezultat i nje ngjarje te shkuar, Banka ka nje detyrim ligjor ose konstruktiv te tanishem, qe mund te matet me besueshmeri, dhe eshte mundur qe flukse te mirash ekonomike mund te kerkohen per te shlyer detyrimin. Provizionet vendosen duke skontuar flukset e pritshme ne te ardhmen me nje norme perpara tatimit qe reflekton vleresimin aktual te tregut per vleren ne kohe te parase dhe risqet specifike te detyrimit. Vlera kohore e skontimit njihet si kosto financiare.

**(o) Përfitimet e punonjësve**

Banka paguan vetëm kontributet e detyrueshme për planin e pensioneve të administruar në mënyrë publike. Banka nuk ka detyime të tjera pas pagesës së këtyre kontributeve. Kontributet janë regjistruar si shpenzime të përfitimeve për punonjësit në momentin e duhur. Banka ka llogaritur dhe ka bërë provizione për pushimet e pashfrytëzuara të punonjësve deri në fund të vitit.

**(p) Garancitë financiare dhe angazhimet për hua**

Garancitë financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lind kur një debitor specifik nuk paguan në afat sipas termave të një instrumenti huadhënës. Angazhimet për hua janë angazhimet e përcaktuara për të siguruar kredi sipas termave dhe kushteve të parapërcaktuara. Angazhime të tilla financiare regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar, nëse dhe kur ato bëhen të pagueshme.

**(q) Kapitali aksionar**

*(i) Kosto e emetimit të aksioneve*

Kostot inkrementale që i atribuohen direkt emetimit të aksioneve të reja janë shfaqur në kapital net nga tatimi, nga të ardhurat.

*(ii) Primi i lidhur me aksionin*

Primi i lidhur me aksionin paraqet vlerën e kontributeve të pranuar në tejkallim të vlerës nominale të aksioneve të emetuara.

*(iii) Dividendët mbi aksionet e zakonshme*

Dividendët mbi aksionet e zakonshme janë regjistruar në kapital në periudhën në të cilën ato janë të aprovuara nga aksionarët e Bankës. Dividendët për vitin që janë deklaruar pas datës së raportimit janë shpalosur në ngjarjet e ndodhura pas datës së raportimit.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

---

**3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)**

**(r) Standarde të reja dhe amendime ende të pa adoptuara**

Një numër standardesh, amendimesh dhe interpretimesh nuk kanë qënë ende efektive në fund të vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2014 dhe nuk janë aplikuar në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare. Ato që mund të jenë me rëndësi për Bankën janë paraqitur si më poshtë. Banka nuk planifikon t'i adoptojë këto standarde dhe amendime më herët.

***SNRF 9 Instrumentat Financiarë***

SNRF 9 i publikuar në Korrik 2014, zëvendëson interpretimin aktual në SNK 39 Instrumentet Financiare: Njohja dhe Vlerësimi. SNRF 9 përfshin udhëzime të ndryshuara mbi klasifikimin dhe matjen e instrumenteve financiare, duke përfshirë modelin e ri të pritjes së humbjeve kreditore për kalkulimin e zhvlerësimit në mjete financiare, dhe kërkesat e përgjithshme të reja për kontabilitetin e mbrojtjes (hedge). Ky standard gjithashtu sjell udhëzime në njohjen dhe mosnjohjen e mjeteve financiare nga SNK 39. SNRF 9 është efektiv për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë nga apo pas 1 Janarit 2018, me leje adoptimi edhe më herët.

Banka ka filluar procesin e vlerësimit të ndikimit potencial në pasqyrat e saj financiare që rezultojnë nga aplikimi i SNRF 9. Duke pasur parasysh natyrën e aktivitetëve të Bankës, ky standard pritet të ketë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës.

***IFRS 15 Te hyrat nga kontratat me kliente***

SNRF 15 krijon një strukturë gjithëpërfshirëse për të përcaktuar se sa dhe kur e hyra duhet të njihet. Ky standard zëvendëson interpretimet aktuale të njohjes së të hyrave, duke përfshirë SNK 18 Të hyrat, SNK 11 Kontratat e ndërtimit dhe KIRFN 13 Programet e besnikërisë së klientëve. SNRF 15 është efektiv për raportime vjetore për periudhat nga ose pas 1 Janarit 2017, me leje të adoptimit të mëhershëm. Banka po vlerëson ndikimin potencial në pasqyrat e saj financiare nga aplikimi i SNRF 15.

Standardet e ndryshuara apo të reja si më poshtë nuk pritet të kenë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës:

- Planet e përfitimit të përcaktuar: Kontributet e punëtorëve (Ndryshime të SNK 19).
- SNRF 14 Llogaritë e Shtyra Rregullatore
- Kontabiliteti për blerjen e interesit në aktivitete të përbashkëta (Ndryshime të SNK 16 dhe SNK 38)
- Bujqësia: Bimët prodhuese (Ndryshime të SNK 16 dhe SNK 41)
- Metoda e Ekuitetit në Pasqyrat Financiare Individuale (Ndryshime të SNK 27)
- Shitja apo kontributi i mjeteve mes investitorit dhe ortakëve të tij (Ndryshime të SNRF 10 dhe SNK 28).

## **PROCREDIT BANKA KOSOVË SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

### **4. Gjykimet kritike kontabël dhe burimet kyçe të pasigurisë së përlogaritjes**

Banka bën përlogaritje dhe supozime që ndikojnë shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Përlogaritjet dhe gjykimet janë vlerësuar në mënyrë të vazhdueshme dhe bazuar në përvojën historike dhe faktorët e tjerë, përfshirë pritjet e ngjarjeve të ardhshme që besohet të jenë të arsyeshme në kuadër të rrethanave.

#### **(a) Supozimet dhe vlerësimet e pasigurive**

Informacioni rreth supozimeve dhe vlerësimeve të pasigurive dhe që kanë një risk të rëndësishëm pasi mund të çojnë në rregullime materiale në vitet pasardhëse është treguar më poshtë në lidhje me zhvlerësimin e instrumentave financiar dhe në shënimin 6-përcaktimi i vlerës reale të instrumentave financiar.

##### *(i) Ngarkesa e zhvlerësimit për humbjet e kredisë*

Banka rishikon portofolin e saj të kredive për të vlerësuar zhvlerësimet së paku në baza tremujore. Gjatë përcaktimit të asaj nëse humbja e zhvlerësimit duhet të regjistrohet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes, banka bënë gjykimin përkitazi me atë nëse ka të dhëna të vëzhgueshme të cilat tregojnë se ka rënie të matshme në rrjedhat e përfaqësuara të ardhshme të parasë së gatshme nga portofoli i kredive para se rënia të mund të identifikohet me një kredi individuale në atë portofol. Kjo dëshmi mund të përfshijë të dhëna të vëzhgueshme duke treguar se ka pasur ndryshime të kundërta në statusin e pagesës së huadhënësve në një grup, ose kushtet nacionale ose lokale ekonomike që ndërliken me mospagesën në aktive në grup.

Menaxhmenti bën përlogaritjet bazuar në humbjen historike për Aktivet me karakteristika rreziku të kredie dhe dëshmi objektive të zhvlerësimit, të ngjashëm me ato në portofol gjatë programimit të rrjedhave të ardhshme të parasë së gatshme. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për përlogaritjen e shumës dhe kohës së rrjedhave të ardhshme të parasë së gatshme janë rishikuar në mënyrë të rregullt për të reduktuar dallimet ndërmjet përlogaritjeve të humbjes dhe përvojës së humbjes aktuale.

##### *(ii) Zhvlerësimi i investimeve të vlefshme për shitje*

Banka përcakton që investimet të vlefshme për shitje zhvlerësohen kur ka një rënie të madhe ose të zgjatur të vlerës reale nën koston e saj. Përcaktim se çfare është e rëndësishme ose e zgjatur kërkon gjykim. Gjatë gjykit, banka vlerëson ndërmjet faktorëve të tjerëve, paqëndrueshmërinë normale në çmimin e aksionit. Përveç kësaj, zhvlerësimi mund të jetë i mirëfilltë kur ka dëshmi të përkeqësimit në gjendjen financiare të investuesit, industrisë dhe performancës së sektorit, ndryshimeve në teknologji, dhe në rrjedhat operative dhe financuese të parave të gatshme.

Nëse të gjitha rëniat e vlerës reale nën kosto do kishin qenë të konsideruara si të rëndësishme ose të zgjatura, Banka do të kishte edhe 64 mijë EUR (2013: 269 mijë EUR) humbje shtesë në pasqyrat e saj financiare të vitit 2014 duke përbërë totalin e transferimit të rezervës me vlerë totale të drejtë ndaj fitimit dhe humbjes. Shih shënimin 24.

##### *(iii) Paqëndrueshmëria e fundit në tregjet globale financiare*

Kriza financiare, e cila ka prekur pothuajse të gjitha shtetet evropiane, ka pasur një ndikim të kufizuar në Kosovë, në mënyrë primare falë shkallës së ulët të integritit në tregjet globale të komoditeteve dhe atyre financiare. Rreziku kryesor për Kosovën manifestohet përmes një reduktimi të mundshëm në remitanca për shkak të rritjes së dobët të pritur në Evropën Perëndimore

Bankat në Kosovë janë mirë të kapitalizuara dhe kanë proporcione të favorshme të kredive karshi depozitave. Gjithshtu, masat e ndërmarra nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës (BQK) – në formë të kërkesave për bankat komerciale për të ushtruar politika të kujdesshme për të mbrojtur likuiditetin e mjaftueshëm dhe zbutësit kapital në rast të tendosjeve të jashtme – po ofrojnë siguri dhe stabilitet të nevojshëm për sistemin.

ProCredit Banka është një nga pak bankat në Kosovë që marrin pjesë direkt në tregjet financiare.

Politikat e investimit për Bankën ProCredit në Kosovë kanë mbetur konservative, që do të thotë se Banka investon likuiditetin e saj të tepërt vetëm në letrat me vlerë të cilësisë së lartë shtetërore ose supranacionale të kategorizuara si AA- ose më lart. Për shkak të kësaj, Banka nuk është ndikuar nga paqëndrueshmëritë në tregjet financiare në vitet e fundit.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

**(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)**

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar**

Aktivitet e Bankës e ekspozojnë atë ndaj një numri rreziqesh dhe këto aktivitete përfshijnë analiza, vlerësim, pranueshmëri dhe menaxhim të një shkalle të rrezikut ose kombinimit të rreziqeve. Pranimi i rrezikut është thelbësor për biznesin financiar, dhe rreziqet operative janë një pasojë e pashmangshme e të qenit në biznes. Prandaj, synimi i Bankës është arritja e një ekuilibri të përshtatshëm ndërmjet rrezikut dhe kthimit si dhe minimizimi i efekteve negative të mundshme në performancën financiare të Bankës.

Politikat e menaxhimit të rrezikut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të përcaktuar limitet dhe kontrollet e rrezikut, dhe për të monitoruar rreziqet dhe zbatimin e limiteve përmes sistemeve të besueshme dhe të përditësuara informative. Banka në mënyrë të rregullt rishikon politikat e saj të menaxhimit të rrezikut dhe sistemet për të reflektuar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktika më të mira të reja.

Menaxhimi i rrezikut kryhet në mënyrë primare nga departamenti i rrezikut dhe departamenti i menaxhimit të rrezikut në Bankë i cili punon në kuadër të politikave të aprovuara nga Bordi i Drejtorëve. Bordi ofron parime të shkruara për menaxhimin e përgjithshëm të rrezikut, si dhe politika të shkruara që mbulojnë fushat specifike, siç janë, rreziqet kreditore, rreziku i shkëmbimit të monedhave të huaja, rreziku i normës së interesit dhe rreziku i likuiditetit. Gjithashtu, auditimi i brendshëm është përgjegjës për rishikim të pavarur të menaxhimit të rrezikut dhe mjedisit të kontrollit.

**(a) Rreziku i kredisë**

Banka ka ekspozim ndaj rrezikut të kredisë, i cili është rreziku që pala e tretë do të shkaktojë një humbje financiare për Bankën duke dështuar të përmbushë një detyrim. Rreziku i kredisë është rreziku më i rëndësishëm për biznesin e Bankës; prandaj menaxhmenti me kujdes përcakton ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë. Ekspozimet e kredisë rrjedhin kryesisht nga aktivitetet e huazimit që sjellin kredi dhe pagesa në paradhënie, si dhe nga aktivitetet në investime që sjellin vendosjet dhe letrat me vlerë të borxhit në portofolin e Aktiveve të Bankës.

Ka gjithashtu rrezik të kredisë nga instrumentet financiare jashtë bilancit, siç janë letrat e kredive, garancitë dhe zotimet e kredive. Menaxhimi i rrezikut të kredisë dhe kontrolli për kredi dhe pagesa në paradhënie janë të centralizuara në departamentin e menaxhimit të rrezikut të kredisë, ndërsa rreziku ndërmjet bankave për vendosje dhe letra me vlerë të borxhit janë koncentruar në Departamentet e Thesarit dhe Menaxhimit të Rrezikut. Të gjitha departamentet përgjegjëse për menaxhimin e rrezikut të kredisë dhe kontrollet, raportojnë në Bordin e Menaxhimit dhe Bordin e Drejtorëve, në mënyrë të rregullt.

**(i) Analiza e cilësisë së kredisë**

Tabela më poshtë përcakton informacione mbi cilësinë e kredisë të aktiveve financiare dhe fondet për dëmtimet/humbjet nga rënia në vlerë, mbajtur nga Banka kundrejt këtyre aktiveve.

Tabela më poshtë paraqet rastin më të keq të ekspozimit ndaj riskut të kredisë për Bankën për datën 31 dhjetor 2014 dhe 2013, pa marrë në konsideratë kolaterale të mbajtur ose mbrojtje të tjera, të bashkëngjitura kredive. Për aktivet financiare, ekspozimet e mëposhtme paraqesin vlerën e mbartur ashtu si është raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar.



**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**  
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)**

*(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)*

	Saldo me Bankat Qendrore		Kredi dhe paradhënie për bankat		Kredi dhe paradhënie për klientët		Aktivet financiare të vlefshme për shitje		Aktive të tjera financiare		Angazhimet kreditore dhe garancitë	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i><b>Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë</b></i>												
Vlera e mbartur	114,101	53,668	110,434	62,019	415,512	440,205	94,995	170,090	2,716	1,608	-	-
Shuma e angazhuar/ garantuar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,638	63,593
	<b>114,101</b>	<b>53,668</b>	<b>110,434</b>	<b>62,019</b>	<b>415,512</b>	<b>440,205</b>	<b>94,995</b>	<b>170,090</b>	<b>2,716</b>	<b>1,608</b>	<b>73,638</b>	<b>63,593</b>
<i><b>Me kosto të amortizuar</b></i>												
Pa vonesa dhe zhvlerësime	114,101	53,668	110,434	62,019	387,189	399,038	94,995	170,090	2,716	1,608	-	-
Me vonesa por të pazhvlerësuara	-	-	-	-	15,301	15,688	-	-	-	-	-	-
Të zhvlerësuara	-	-	-	-	44,336	59,643	-	-	-	-	-	-
<b>Shuma totale</b>	<b>114,101</b>	<b>53,668</b>	<b>110,434</b>	<b>62,019</b>	<b>446,826</b>	<b>474,369</b>	<b>94,995</b>	<b>170,090</b>	<b>2,716</b>	<b>1,608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Fonde për zhvlerësim (individuale dhe kolektive)	-	-	-	-	(31,314)	(34,164)	-	-	-	-	-	-
<b>Vlera e mbartur neto</b>	<b>114,101</b>	<b>53,668</b>	<b>110,434</b>	<b>62,019</b>	<b>415,512</b>	<b>440,205</b>	<b>94,995</b>	<b>170,090</b>	<b>2,716</b>	<b>1,608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i><b>Jashtë bilancit te gjendjes: ekspozimi maksimal</b></i>												
Angazhimet kredituese: rrezik i ulët - i pranueshëm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,030	43,505
Garanci financiare: rrezik i ulët - i pranueshëm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,309	19,864
Letra kredie: rrezik rrezik i ulët - i pranueshëm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299	224
<b>Angazhimet totale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,638</b>	<b>63,593</b>
Provizionet e njohura si detyrim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(323)	(303)
<b>Ekspozimi total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,315</b>	<b>63,290</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**  
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)**

	2014			2013		
	Individë	Korporata	Totali	Individë	Korporata	Totali
<i>(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)</i>						
<b>Kreditë dhe paradhëniet për klientët</b>						
Shuma totale	134,092	312,734	446,826	126,423	347,946	474,369
Fonde për zhvlerësim (individuale dhe kolektive)	(3,880)	(27,434)	(31,314)	(3,417)	(30,747)	(34,164)
Vlera e mbartur neto	<b>130,212</b>	<b>285,300</b>	<b>415,512</b>	<b>123,006</b>	<b>317,199</b>	<b>440,205</b>
<b>Me kosto të amortizuar</b>						
Pa vonesa dhe zhvlerësime	130,101	257,088	387,189	122,540	276,498	399,038
Me vonesa por të pazhvlerësuara	2,527	12,774	15,301	2,757	12,931	15,688
Të zhvlerësuara	1,464	42,872	44,336	1,126	58,517	59,643
Shuma totale	<b>134,092</b>	<b>312,734</b>	<b>446,826</b>	<b>126,423</b>	<b>347,946</b>	<b>474,369</b>
Fonde për zhvlerësim (individuale dhe kolektive)	(3,880)	(27,434)	(31,314)	(3,417)	(30,747)	(34,164)
Vlera e mbartur neto	<b>130,212</b>	<b>285,300</b>	<b>415,512</b>	<b>123,006</b>	<b>317,199</b>	<b>440,205</b>
<b>Kreditë me kushte të rinogociuara</b>						
Vlera e mbartur	1,835	53,917	55,752	1,663	48,090	49,753
<i>Nga të cilat: Zhvlerësuar</i>	288	33,731	34,019	167	38,842	39,009
Fonde për zhvlerësim	(427)	(17,381)	(17,808)	(283)	(17,289)	(17,572)
Vlera e mbartur neto	<b>1,408</b>	<b>36,536</b>	<b>37,944</b>	<b>1,380</b>	<b>30,801</b>	<b>32,181</b>
<b>Me vonesa por të pazhvlerësuara</b>						
Me vonesa 0 - 30 ditë	1,499	9,196	10,695	1,510	8,321	9,831
Me vonesa 31 - 90 ditë	536	1,887	2,423	625	2,150	2,775
Me vonesa 91 - 180 ditë	492	1,691	2,183	622	2,460	3,082
	<b>2,527</b>	<b>12,774</b>	<b>15,301</b>	<b>2,757</b>	<b>12,931</b>	<b>15,688</b>
<b>Të zhvlerësuara</b>						
Me vonesa 0 - 30 ditë	370	24,068	24,438	337	35,383	35,720
Me vonesa 31 - 90 ditë	-	1,025	1,025	59	3,056	3,115
Me vonesa 91 - 180 ditë	-	929	929	1	3,700	3,701
Me vonesa mbi 180 ditë	1,094	16,850	17,944	729	16,378	17,107
	<b>1,464</b>	<b>42,872</b>	<b>44,336</b>	<b>1,126</b>	<b>58,517</b>	<b>59,643</b>
<b>Fonde për zhvlerësim</b>						
Individuale	(456)	(20,552)	(21,008)	(316)	(23,487)	(23,803)
Kolektive	(3,424)	(6,882)	(10,306)	(3,101)	(7,260)	(10,361)
Totali i fondeve për zhvlerësim	<b>(3,880)</b>	<b>(27,434)</b>	<b>(31,314)</b>	<b>(3,417)</b>	<b>(30,747)</b>	<b>(34,164)</b>

## **5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

### **(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)**

#### **(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)**

##### *Zhvlerësime dhe provizionime*

Provizionet e rënies së vlerës (zhvlerësimit) regjistrohen për qëllime të raportimit financiar vetëm për humbjet që janë shkaktuar në ditën e raportimit bazuar në dëshminë objektive të zhvlerësimit (shihni shënimin 3.(g)(vii)).

Politika e Bankës kërkon rishikimin e Aktiveve individuale financiare që janë mbi pragjet e materialitetit së paku një herë në vit ose në mënyrë më të rregullt kur kjo kërkohet nga rrethanat. Lejimet ose fondet e zhvlerësimeve në llogaritë e vlerësuara në baza individuale janë përcaktuar përmes vlerësimit të humbjes së shkaktuar në datën e raportimit rast për rast dhe aplikohen për të gjitha llogaritë e rëndësishme individuale. Vlerësimi zakonisht përfshin kolateralin e mbajtur (përfshirë rikonfirmimin e ekzekutimit të tij) dhe pranimet e pritura për atë llogari individuale. Vlerësimi kolektiv i zhvlerësimit të një grupi të Aktiveve financiare bazohet në analizën kuantitative të normave të mospagesës historike për portofolin e kredisë me karakteristika të ngjashme. Normat kuantitative të mospagesës të kalkuluara në këtë mënyrë i janë nënshtruar një analize kualitative (analizë migrimi).

Sipas metodologjisë së brendshme Banka përcakton zhvlerësimin e kredive të humbura në përputhje me alokimin e ekspozimit të kredisë në tre kategori të ndryshme si më poshtë:

- Zhvlerësime individuale specifike,
- Provizionet e bazuara në portofol,
- Provizionet specifike me një shumë.

Zhvlerësime individuale specifike: në këtë kategori, Banka njeh provizionin për të gjitha ekspozimet e rëndësishme kreditore individuale që janë zhvlerësuar bazuar në numrin e ditëve të vonesës (d.m.th. më shumë se 30 ditë vonesë).

Provizionet e bazuara në portofol: në këtë kategori, Banka provizionon të gjitha ekspozimet e kredive (individualisht të rëndësishme dhe individualisht jo të rëndësishme) që nuk tregojnë shenja objektive zhvlerësimi.

Provizionet specifike me një shumë: provizionet e humbjes së kredive janë përcaktuar për ekspozimet individuale jo të rëndësishme kreditore që janë zhvlerësuar bazuar në numrin e ditëve të vonesave (d.m.th. më shumë se 30 ditë vonesë).

Politika e Bankës kërkon rishikimin e kredive dhe paradhënieve individuale të klientëve që janë mbi pragun e materialitetit prej 30 mijë EUR (2013: 30 mijë EUR) së paku në baza tremujore kur kjo kërkohet nga rrethanat individuale. Lejimet e zhvlerësimeve në llogaritë e vlerësuara në mënyrë individuale janë përcaktuar përmes vlerësimit të humbjes së shkaktuar në datën e raportimit rast për rast dhe aplikohen për llogaritë individuale të rëndësishme. Vlerësimet zakonisht përfshijnë kolaterale të mbajtura (përfshire konfirmimin e ekzekutueshmerisë së tyre) dhe flukset e pritshme për një llogari individuale.

##### *Me vonesë por të pazhvlerësuara*

Kredive të cilave u ka kaluar afati, por nuk janë zhvlerësuar janë ato kredi, ku interesi kontraktual ose pagesave të principalit ju ka kaluar afati, por Banka beson se zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në baze të nivelit të sigurisë / kolateralit të disponueshëm dhe / apo në stadin e mbledhjes së shumave që i detyrohen Bankës.

##### *Kreditë me kushte të ristrukturuara*

Kredi me kushte të ristrukturuara janë kreditë të cilat janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit dhe ku Banka ka bërë lëshime të cilat në një rast tjetër nuk do t'i konsideronte. Një vendim për të ristrukturuar i nënshtrohet kushteve në vijim:

- Ristrukturimi rrit mundësinë që huamarrësi do të jetë në gjendje të paguajë ekspozimin ndaj kredisë
- Plani i ri i pagesave është në përputhje me kapacitetin e tanishëm dhe të ardhshëm të huamarrësit
- Huamarrësi ofron kolateral shtesë, nëse është e mundur dhe e përshtatshme.

Duke u bazuar tek lloji i ristrukturimit (standarde ose të zhvlerësuara), ekspozimi i kredisë mund të kategorizohet ose jo në një kategori më të mirë bazuar në performancën e ekspozimit. Kreditë e zhvlerësuara të ristrukturuara qëndrojnë në të njëjtën kategori, pavarësisht nga performanca pas ristrukturimit.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)**

**(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)**

*Politika e fshirjes*

Banka nxjerr jashtë pasqyrave një kredi (dhe çdo fond për humbjet prej saj) kur është përcaktuar që kjo kredi është e pambledhshme. Ky përcaktim arrihet pasi merret në konsideratë informacioni për gjendjen financiare të huamarrësit i cili nuk mund të paguaje detyrimin e tij, ose kur të ardhurat nga shitja e kolateralit nuk janë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë ekspozimin. Sa më të vogla shumat e mbetura, sa më i madh numri i ditëve me vonesë, dhe sa më të mëdha janë paqartësitë rreth përmirësimit (të tilla si kushte ligjore të paparashikueshme), aq më të vogla do të jenë mundësitë e mbledhjes së borxhit nga Banka.

*Te drejta ndaj bankave*

Ekspozimet ndërbankare monitorohen nga afër çdo ditë nga menaxhimi i rrezikut dhe Departamenti i Thesarit. Banka kufizon depozitat e saj dhe transaksionet e tjera bankare me bankat lokale në gjendje të shëndetshme apo ndërkombëtare. Para se një marrëdhënie biznesi të nisë me një bankë të caktuar, Departamenti i rrezikut dhe menaxhimi kryejnë një analizë të gjendjes financiare të institucionit. Performanca financiare e palëve të tjera monitorohet vazhdimisht. Për më tepër, të gjitha bankat korrespondente, si dhe emetuesit e obligacioneve në të cilat Banka ka ekspozime të investimeve, monitorohen vazhdimisht për renditjen e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si: Standard & Poor's (S & P), Fitch dhe Moody's.

Një funksion i pavarur nga departamenti i thesarit, zakonisht menaxhimi i riskut, duhet të monitorojë se ekspozimi ndaj të gjitha bankave nuk i kalon limitet rregullatore ose limitet e brendshme të vendosura nga menaxhmenti i Bankës. Kështu, menaxhimi i riskut mbështet Departamentin e Thesarit, duke siguruar raporte ditore që tregojnë ekspozimet dhe depozitat që mund të bëhen për të gjitha bankat korrespondente pa shkelur kufijtë e ekspozimit të pranishëm.

Në përputhje me rregulloren e re mbi ekspozimet e mëdha të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, bankat nuk do të kenë asnjë ekspozim total të rrezikut të kredisë ndaj palëve të lidhura që tejkalojnë 15% të Nivelit I të kapitalit rregullator. Përveç kësaj, për të reduktuar më tej rrezikun e palës korresponduese, ALCO miraton kufizime të brendshme për ekspozimet ndaj palës korresponduese pak më ulët se kërkesat rregullatore, kufij të cilët janë respektuar vazhdimisht nga Banka.

Kreditë dhe paradhëniet për bankat janë dhënë pa kolateral. Tabela më poshtë paraqet llogaritë rrjedhëse të bankave dhe depozitat me afat me bankat korrespondente sipas rankimit kreditor:

<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
AA+ deri AA-	9,938	17,477
A+ deri A-	87,532	37,419
BBB+ deri B-	12,964	7,123
	<b>110,434</b>	<b>62,019</b>

*Aktivitetet financiare të vlefshme për shitje*

Investimet në letrat me vlerë të borxhit janë me qeveri, bankat qendrore dhe huamarrës të tjerë mbi-kombëtarë të vlerësuar si AA- ose më lart nga Fitch, S & P ose Moody. Ekspozimi ndaj titujve të borxhit është i rregulluar me Udhëzimin e Investimeve, që është pjesë e Politikave dhe Procedurave të Thesarit.

Investimet janë të lejuara vetëm në letrat me vlerë likuide që kanë vlerësim të lartë. Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë është përfaqësuar nga vlera kontabël neto e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)**

**(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)**

Tabela më poshtë paraqet të gjithë portofolin, i cili përfshin letrat me vlerë jo të rankuara të Qeverisë së Kosovës:

<b>Rankimet më 31 dhjetor</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
AAA	72,479	142,391
AA+	9,134	19,433
Jo të rankuara	13,382	8,266
<b>Totali</b>	<b>94,995</b>	<b>170,090</b>

*Angazhimet e kreditimit dhe garancitë financiare*

Ekspozimi maksimal nga garancitë financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka duhet të paguajë nëse garancia kërkohet, e cila mund të jetë në mënyrë të konsiderueshme më e madhe se shuma e njohur si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për angazhimet e kreditimit është shuma e plotë e angazhimit (Shënimi 26).

**(ii) Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat reduktuese**

Banka menaxhon kufijtë dhe kontrollon përqendrimet e rrezikut të kredisë, kudo që keto janë identifikuar, në mënyrë të veçantë me palë individuale dhe grupe dhe palë të lidhura.

Banka strukturon nivelet e riskut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës, ose grup huamarrës, dhe për segmentet gjeografike dhe industriale. Rreziqet e tilla monitorohen rregullisht dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor, ose më të shpeshtë, nëse është e nevojshme. Kufijtë në nivelin e rrezikut të kredisë sipas produktit, rajonit dhe sektorit të industrisë, janë aprovuar nga Bordi Drejtues.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditimit manaxhohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit dhe huamarrësve të mundshëm për të përmbushur shlyerjen e detyrimeve të interesit dhe të kapitalit dhe duke ndryshuar këto limite kreditimi, kur është e përshtatshme. Kontrollat e tjera dhe masat reduktuese janë përshkruar më poshtë.

*Kolaterali i mbajtur dhe përmirësime kreditore të tjera dhe efekti i tyre financiar*

Banka përdor një numër politikash dhe praktikash për të ulur rrezikun e kredisë, ku më e zakonshme është marrja e sigurisë dhe kolateraleve për fondet e dhena. Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e llojeve specifike të kolateralit si dhe uljen e rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për kreditë dhe paradhëniet janë:

- Hipoteka mbi pronat e banimit
- Pengu mbi aktivet e biznesit të tilla si ndërtesa, pajisje dhe inventare
- Pengu mbi para dhe ekuivalentet e mjeteve monetare (kolateral me mjete monetare)

Kreditë për korporatat dhe individët janë në përgjithësi të siguruar; overdrafte (mbiterheqje) private individuale dhe kartat e kreditit të lëshuara për individët janë të siguruar me para të gatshme ose lloje të tjera të kolateralit të përcaktuara me vendim të komiteteve të kreditit. Përveç kësaj, për të minimizuar humbjen e kredisë Banka do të kërkojë kolateral shtesë nga pala sapo vihen re tregues zhvlerësimi për kreditë dhe paradhëniet përkatëse individuale.

Efekti financiar i kolateralit është paraqitur duke shpalosur vlerat e kolateraleve veçmas për

- ato aktive ku kolaterali dhe përmirësimet e sigurite e tjera janë të barabarta ose kalojnë vlerën e mbetur të aktiveve ('aktivet e mbikolateralizuara'), dhe
- ato aktive ku kolaterali dhe përmirësimet e sigurite e tjera më pak se vlere e mbetur e aktiveve ('aktivet e nenkolateralizuara').

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**  
 Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumatat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)**

**(ii) Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat reduktuese (vazhdim)**

Më 31 dhjetor	2014		2013	
	Vlera e mbetur e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e mbetur e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit
<b>Individet</b>				
Overdrafte	3,249	150	2,904	117
Karta krediti	831	855	808	908
Kreditë konsumatore	6,002	3,470	7,453	3,103
Përmirësimi i shtëpive	120,130	118,518	111,841	115,270
<b>Korporata</b>				
Overdrafte biznesi	35,909	134,461	38,447	137,825
Biznes deri më 150 mijë Euro	153,451	257,776	178,838	283,120
Biznes mbi 150 mijë Euro	95,940	188,532	99,914	202,777
	<b>415,512</b>	<b>703,762</b>	<b>440,205</b>	<b>743,120</b>

Vlera e drejtë e kolateralit është vlerësuar nga Banka mbi baza individuale. Vlera e vlerësuar paraqet vlerën reale të tregut. Të ardhurat e pritshme nga likuidimi i kolateralit është marrë gjithashtu në konsideratë në llogaritjen e provizionit individual për zhvlerësim.

Më poshtë është një analizë e kolateralit të kredisë dhe sigurive marrë përgjatë viteve:

31 dhjetor 2014	Kredi dhe paradhënie për klientët			Vlera e drejtë e kolateralit		
	Individë	Korporata	Totali	Individë	Korporata	Totali
Hipoteka	19,159	187,919	207,078	60,131	291,273	351,404
Pengje	102,403	96,859	199,262	62,862	289,496	352,358
Ekspozime të pasiguruara	8,650	522	9,172	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>130,212</b>	<b>285,300</b>	<b>415,512</b>	<b>122,993</b>	<b>580,769</b>	<b>703,762</b>

31 dhjetor 2013	Kredi dhe paradhënie për klientët			Vlera e drejtë e kolateralit		
	Individë	Korporata	Totali	Individë	Korporata	Totali
Hipoteka	16,911	200,407	217,318	57,816	293,134	350,950
Pengje	81,756	112,558	194,314	61,582	330,588	392,170
Ekspozime të pasiguruara	24,339	4,234	28,573	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>123,006</b>	<b>317,199</b>	<b>440,205</b>	<b>119,398</b>	<b>623,722</b>	<b>743,120</b>

**(iii) Përqendrimi i rrezikut të kredisë**

Përqendrimet lindin kur një numër i palëve të tjera janë të angazhuara në aktivitete të ngjashme të biznesit, apo veprimtari në të njëjtin rajon gjeografik, ose kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të shkaktojnë ndikime të ngjashme në aftësinë e tyre për të përmbushur detyrimet kontraktuale si rrjedhojë e ndryshimeve në kushtet ekonomike, politike apo të tjera. Përqendrimet tregojnë ndjeshmërinë relative të performancës së Bankës ndaj zhvillimeve që ndikojnë në një industri të veçantë ose zonë gjeografike.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)**

**(iii) Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)**

*1) Sektorët gjeografikë*

Tabela e mëposhtme ndan ekspozimin kryesor të kredisë së Bankës në shumat bruto sic janë kategorizuar sipas rajonit gjeografik më 31 dhjetor 2014 dhe 2013. Banka ka alokuar ekspozimet sipas rajoneve bazuar në vendin e qendrimit të palëve të treta.

	2014			2013		
	Shtetet e OECD	Kosova	Totali	Shtetet e OECD	Kosova	Totali
Saldot me Bankën Qendrore	1,989	112,112	114,101	199	53,469	53,668
Kredi dhe avanca për bankat	110,434	-	110,434	62,019	-	62,019
Kredi dhe avanca për klientët	-	415,512	415,512	-	440,205	440,205
Aktivitet financiar të vlefshme për shitje	81,637	13,358	94,995	161,844	8,246	170,090
Aktive të tjera financiare	-	2,716	2,716	-	1,608	1,608
	<b>194,060</b>	<b>543,698</b>	<b>737,758</b>	<b>224,062</b>	<b>503,528</b>	<b>727,590</b>

*2) Industria*

	2014			2013		
	Individë	Korporata	Totali	Individë	Korporata	Totali
Saldot me Bankën Qendrore	-	114,101	114,101	-	53,668	53,668
Kredi dhe avanca për bankat	-	110,434	110,434	-	62,019	62,019
Kredi dhe avanca për klientët	130,212	285,300	415,512	123,006	317,199	440,205
Aktivitet financiar të vlefshme për shitje	-	94,995	94,995	-	170,090	170,090
Aktive të tjera financiare	-	2,716	2,716	-	1,608	1,608
	<b>130,212</b>	<b>607,546</b>	<b>737,758</b>	<b>123,006</b>	<b>604,584</b>	<b>727,590</b>

Segmenti i korporatave përfshin bankat dhe institucionet financiare.

**(b) Rreziku i tregut**

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, siç janë normat e interesit, çmimet e ekuitetit, normat e këmbimit të huaj dhe shpërndarjet e kredive (që nuk lidhen me ndryshimet në pozitën kreditore të emetuesit / obligatorit), do të ndikojë në të ardhurat e Bankës ose vlerën e investimeve në instrumentet financiare të saj. Objektivi i menaxhimit të rrezikut të tregut është që të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin ndaj rrezikut.

*(i) Rreziku i valutës së huaj*

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e instrumentit financiar do të ndryshojë për shkak të ndryshimeve në normat e këmbimit të valutës së huaj. Banka nuk synon të fitojë nga ndonjë transaksion spekulativ, por mundohet të mbajë pozitën e saj të hapur afër zeros gjatë gjithë kohës. Limitet e pozitës së hapur valutore dhe kapaciteti i pranimit të rrezikut për Bankën janë përcaktuar sipas politikave përkatëse, të cilat janë aprovuar nga Bordi i Drejtorëve, dhe rishikuar në baza javore nga departamenti i menaxhimit të rrezikut. Përveç kësaj, limitet rregullative janë zbatuar gjatë tërë kohës nga ana e Bankës.

Normat zyrtare për monedhat kryesore të përdorura në kthimin e zërave në valutë të huaj janë si më poshtë (në EUR):

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
1 USD	0.8237	0.7251
1 CHF	0.8317	0.8146
1 GBP	1.2839	1.1995

Tabela në vijim përmbledh Aktivitet dhe detyrimet e Bankës në valutat e huaja më 31 dhjetor 2014 dhe 2013, të kthyera në mijë EUR.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(b) Rreziku i tregut (vazhdim)**

*(i) Rreziku i valutës së huaj (vazhdim)*

<b>31 dhjetor 2014</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>GBP</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivët</b>					
Paraja dhe saldot me Bankën					
Qendrore	156,298	1,466	3,691	596	162,051
Kredi dhe avanca për bankat	100,149	6,547	3,597	141	110,434
Kredi dhe avanca për klientët	413,294	2,218	-	-	415,512
Aktivët financiare të vlefshme për shitje	82,626	12,369	-	-	94,995
Aktive të tjera financiare	2,201	515	-	-	2,716
<b>Totali</b>	<b>754,568</b>	<b>23,115</b>	<b>7,288</b>	<b>737</b>	<b>785,708</b>

**Detyrimet**

Detyrime ndaj bankave	281	-	1	-	282
Detyrime ndaj klientëve	655,079	23,186	7,191	755	686,211
Detyrime të varura	14,825	-	-	-	14,825
Detyrime të tjera financiare	2,447	-	-	-	2,447
<b>Totali</b>	<b>672,632</b>	<b>23,186</b>	<b>7,192</b>	<b>755</b>	<b>703,765</b>
<b>Pozita neto e bilancit të gjendjes</b>	<b>81,936</b>	<b>(71)</b>	<b>96</b>	<b>(18)</b>	<b>81,943</b>
Zotimet e kredisë	46,949	81	-	-	47,030
Letrat e kredisë	181	118	-	-	299
Garancitë bankare	25,698	611	-	-	26,309
<b>Zotimet totale të lidhura me kredi</b>	<b>72,828</b>	<b>810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,638</b>

**31 dhjetor 2013**

	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>GBP</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivët</b>					
Paraja dhe saldot me Bankën					
Qendrore	87,534	1,276	7,517	522	96,849
Kredi dhe avanca për bankat	47,203	14,527	233	56	62,019
Kredi dhe avanca për klientët	438,008	2,197	-	-	440,205
Aktivët financiare të vlefshme për shitje	151,721	18,369	-	-	170,090
Aktive të tjera financiare	1,155	453	-	-	1,608
<b>Totali</b>	<b>725,621</b>	<b>36,822</b>	<b>7,750</b>	<b>578</b>	<b>770,771</b>

**Detyrimet**

Detyrime ndaj bankave	449	-	1	-	450
Detyrime ndaj klientëve	620,062	37,178	7,751	584	665,575
Detyrime të varura	25,013	-	-	-	25,013
Detyrime të tjera financiare	1,758	-	-	-	1,758
<b>Totali</b>	<b>647,282</b>	<b>37,178</b>	<b>7,752</b>	<b>584</b>	<b>692,796</b>
<b>Pozita neto e bilancit të gjendjes</b>	<b>78,339</b>	<b>(356)</b>	<b>(2)</b>	<b>(6)</b>	<b>77,975</b>
Zotimet e kredisë	43,415	90	-	-	43,505
Letrat e kredisë	224	-	-	-	224
Garancitë bankare	19,583	281	-	-	19,864
<b>Zotimet totale lidhur me kredi</b>	<b>63,222</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63,593</b>



**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET E PASQYRAVE FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(b) Rreziku i tregut (vazhdim)**

*(i) Rreziku i valutës së huaj (vazhdim)*

Tabela më poshtë përmbledh analizën e ndjeshmërisë ndaj rrezikut të valutës së huaj dhe efektin mbi fitimin dhe humbjen:

	Rritja 2014	Rritja 2013	Efekti mbi fitimin dhe humbjen	
			31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
USD	10%	10%	9	49
<b>Të tjera</b>	10%	10%	13	1

*(ii) Rreziku i normës së interesit*

Banka ekspozohet ndaj rreziqeve të ndryshme që shoqërojnë efektet e luhatjeve të normave të interesit të tregut në pozitën e saj financiare dhe në rrjedhat e parasë së gatshme. Në kontrast me bankat e tjera tregtare, bankat ProCredit nuk synojnë të bëjnë fitime përmes transformimit të maturitetit ose formave të tjera të spekulimit në tregun e normës së interesit. Në vend të kësaj, Banka kërkon të sigurojë që struktura e aktiveve dhe pasiveve është balancuar përgjatë të gjitha maturiteteve.

Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit të Bankës është në pajtim me Bazel II. Ai merr parasysh si te ndjeshme ndaj normës së interesit vetëm kryegjënë (vlerën emërore); ndryshimet në interesin e përllogaritur dhe ndryshimet në vlerën reale janë konsideruar si jo të ndjeshme ndaj normës të interesit.

Tabelat më poshtë përmbledhin ekspozimin e Bankës ndaj rreziqeve të normës së interesit. Të përfshira në tabelat janë aktivet dhe detyrimet monetare të Bankës, me interesa fikse dhe jofikse.

**PROCREDIT BANK KOSOVA**  
**Shënimet IFRS TE PASQYRAVE FINANCIARE**  
**Për mbylljen e vitit 31 dhjetor 2014**

(të gjitha shumat e shprehura në Euro mijëshe, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(b) Rreziku i tregut (vazhdim)**

**(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)**

<b>Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në Euro Me 31 dhjetor 2014</b>	<b>Deri në 1 muaj</b>	<b>1-3 muaj</b>	<b>3-6 muaj</b>	<b>6-12 muaj</b>	<b>1-2 vjet</b>	<b>2-5 vjet</b>	<b>Më shumë se 5 vjet</b>	<b>Ndjeshmëria totale e interesit</b>	<b>Pa ndjeshmëri ndaj interesit</b>
<b>Aktivët</b>									
Para të gatshme	-	-	-	-	-	-	-	-	46,484
Saldot me Banka Qendrore	300	-	-	-	-	-	-	300	113,801
Llogaritë rrjedhëse me bankat	43,134	-	-	-	-	-	-	43,134	851
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fiks 19,250	11,800	17,100	29,250	4,000	-	-	81,400	1,225
Depozitatat me afat me bankat	7,000	32,900	20,000	-	-	-	-	59,900	2
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fiks 16,237	34,827	53,318	97,444	96,725	113,189	16,946	428,686	(19,075)
	Variabël 3,683	-	-	-	-	-	-	3,683	-
Aktive të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	18,221
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>89,604</b>	<b>79,527</b>	<b>90,418</b>	<b>126,694</b>	<b>100,725</b>	<b>113,189</b>	<b>16,946</b>	<b>617,103</b>	<b>161,509</b>
<b>Detyrimet</b>									
Llogari rrjedhëse të bankave	-	-	-	-	-	-	-	-	282
Llogari rrjedhëse të klientëve	40,212	8,030	12,046	24,091	48,182	68,257	-	200,818	300,615
Depozita nga klientët	21,565	21,586	25,255	59,644	16,831	14,382	996	160,259	1,332
Hua të varura	Fiks -	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variabël -	14,545	-	-	-	-	-	14,545	280
Detyrime të tjera dhe kapitali	-	-	-	-	-	-	-	-	100,481
<b>Totali i detyrimeve dhe kapitalit</b>	<b>61,777</b>	<b>44,161</b>	<b>37,301</b>	<b>83,735</b>	<b>65,013</b>	<b>82,639</b>	<b>996</b>	<b>375,622</b>	<b>402,990</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë së normës së interesit- pozicioni i hapur</b>	<b>27,827</b>	<b>35,366</b>	<b>53,117</b>	<b>42,959</b>	<b>35,712</b>	<b>30,550</b>	<b>15,950</b>	<b>241,481</b>	<b>(241,481)</b>

**PROCREDIT BANK KOSOVA**  
**Shënimet IFRS TE PASQYRAVE FINANCIARE**  
**Për mbylljen e vitit 31 dhjetor 2014**

(të gjitha shumat e shprehura ne Euro mijëshe, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(b) Rreziku i tregut (vazhdim)**

**(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

<b>Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në Euro Më 31 dhjetor 2013</b>	<b>Deri në 1 muaj</b>	<b>1-3 muaj</b>	<b>3-6 muaj</b>	<b>6-12 muaj</b>	<b>1-2 vjet</b>	<b>2-5 vjet</b>	<b>Më shumë se 5 vjet</b>	<b>Ndjeshmëria totale e interesit</b>	<b>Pa ndjeshmëri ndaj interesit</b>
<b>Aktivët</b>									
Para të gatshme	-	-	-	-	-	-	-	-	41,904
Saldot me Banka Qendrore	310	-	-	-	-	-	-	310	53,159
Llogaritë rrjedhëse me bankat	32,498	-	-	-	-	-	-	32,498	1,293
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fiks 19,340	11,200	4,010	93,740	19,000	-	-	147,290	4,431
Depozitatat me afat me bankat	9,900	4,000	-	-	-	-	-	13,900	1
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fiks 20,438 Variabël 4,429	39,231	57,156	97,963	105,552	110,226	12,422	442,988	(9,556)
Aktive të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	21,154
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>86,915</b>	<b>54,431</b>	<b>61,166</b>	<b>191,703</b>	<b>124,552</b>	<b>110,226</b>	<b>12,422</b>	<b>641,415</b>	<b>112,386</b>
<b>Detyrimet</b>									
Llogari rrjedhëse të bankave	-	-	-	-	-	-	-	-	450
Llogari rrjedhëse të klientëve	28,813	5,750	8,626	17,301	34,503	48,879	-	143,872	212,435
Depozita nga klientët	26,449	35,626	49,706	107,384	21,629	20,718	1,461	262,973	9,117
Hua të varura	Fiks - Variabël -	-	-	7,500	-	-	-	7,500	-
Detyrime të tjera dhe kapitali	-	17,046	-	-	-	-	-	17,046	467
<b>Totali i detyrimeve dhe kapitalit</b>	<b>55,262</b>	<b>58,422</b>	<b>58,332</b>	<b>132,185</b>	<b>56,132</b>	<b>69,597</b>	<b>1,461</b>	<b>431,391</b>	<b>322,410</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë të normës së interesit- pozicioni i hapur</b>	<b>31,653</b>	<b>(3,991)</b>	<b>2,834</b>	<b>59,518</b>	<b>68,420</b>	<b>40,629</b>	<b>10,961</b>	<b>210,024</b>	<b>(210,024)</b>

**PROCREDIT BANK KOSOVA**  
**Shënimet IFRS TE PASQYRAVE FINANCIARE**  
**Për mbylljen e vitit 31 dhjetor 2014**

(të gjitha shumat e shprehura ne Euro mijëshe, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(b) Rreziku i tregut (vazhdim)**

**(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

**Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në USD**

<b>Më 31 dhjetor 2014</b>	<b>Deri më 1 maj</b>	<b>1-3 muaj</b>	<b>3-6 muaj</b>	<b>6-12 muaj</b>	<b>1-2 vjet</b>	<b>2-5 vjet</b>	<b>Ndjeshmëria totale e interesit</b>	<b>Pa ndjeshmëri ndaj interesit</b>
Para të gatshme	-	-	-	-	-	-	-	1,466
Llogaritë rrjedhëse me bankat	2,992	-	-	-	-	-	2,992	260
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fiks -	12,355	-	-	-	-	12,355	15
Depozitatat me afat me bankat	-	3,295	-	-	-	-	3,295	0
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fiks 5	1,371	263	129	115	374	2,257	(39)
Aktive të tjera	-	-	-	-	-	-	-	540
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>2,997</b>	<b>17,021</b>	<b>263</b>	<b>129</b>	<b>115</b>	<b>374</b>	<b>20,899</b>	<b>2,242</b>
Llogaritë rrjedhëse me klientët	1,786	357	536	1,072	2,143	3,036	8,930	13,459
Depozita nga klientët	172	255	78	282	2	-	789	9
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	(46)
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>1,958</b>	<b>612</b>	<b>614</b>	<b>1,354</b>	<b>2,145</b>	<b>3,036</b>	<b>9,719</b>	<b>13,422</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë së normës së interesit- pozicioni i hapur</b>	<b>1,039</b>	<b>16,409</b>	<b>(351)</b>	<b>(1,225)</b>	<b>(2,030)</b>	<b>(2,662)</b>	<b>11,180</b>	<b>(11,180)</b>
<b>Më 31 dhjetor 2013</b>								
Para të gatshme	-	-	-	-	-	-	-	1,277
Saldot me Banka Qendrore	7,141	-	-	-	-	-	7,141	134
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fiks -	10,877	-	7,251	-	-	18,128	241
Depozitatat me afat me bankat	7,251	-	-	-	-	-	7,251	-
Kreditë dhe paradhënie për klientët	Fiks 21	1,230	562	258	130	-	2,201	143
Aktive të tjera	-	-	-	-	-	-	-	794
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>14,413</b>	<b>12,107</b>	<b>562</b>	<b>7,509</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>34,721</b>	<b>2,589</b>
Llogaritë rrjedhëse me klientët	3,055	611	916	1,833	3,666	5,194	15,275	16,939
Depozita nga klientët	596	951	1,879	1,501	-	-	4,927	37
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	132
<b>Totali i detyrimeve dhe ekuiteti</b>	<b>3,651</b>	<b>1,562</b>	<b>2,795</b>	<b>3,334</b>	<b>3,666</b>	<b>5,194</b>	<b>20,202</b>	<b>17,108</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë së normës së interesit- pozicioni i hapur</b>	<b>10,762</b>	<b>10,545</b>	<b>(2,233)</b>	<b>4,175</b>	<b>(3,536)</b>	<b>(5,194)</b>	<b>14,519</b>	<b>(14,519)</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(b) Rreziku i tregut (vazhdim)**

**(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Analizat dhe përllogaritjet bëhen për të përcaktuar ndikimin nga lëvizjet e normave të interesit në vlerat ekonomike të kapitalit dhe kapacitetin për të fituar përgjatë një periudhe kohe, dhe si pasojë për të zvogëluar rreziqet me ndikime mbi këto dy parametra.

Duke marrë parasysh strukturat e aktiveve dhe detyrimeve në EUR dhe USD më 31 dhjetor 2014 dhe 2013, dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normës së interesit për +/-200pikë, në aktivet dhe detyrimet me ndjeshmeri ndaj normave, profili i rrezikut ndaj normës së interesit të Bankës paraqitet më poshtë, ku shifrat negative përfaqësojnë humbje:

<b>Rritja e normës së interesit me 2%</b>	Rënie e interesit të fituar gjatë 3 muajve në vazhdim		Rënie e interesit të fituar për një 1 vit në vazhdim		Impakti i vlerës ekonomike	
<i>Aktivitet dhe detyrimet:</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
UR	179	130	1,973	825	(5,796)	(5,997)
USD	32	63	283	375	137	246

**(c) Rreziku i likuiditetit**

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë më në gjendje, të përmbushë obligimet e saj të tanishme dhe të ardhshme në pagesa të plota apo në kohë. Prandaj Banka duhet të mbajë në të gjitha kohët fonde të mjaftueshme likuide, në dispozicion për të plotësuar obligimet e saj, madje edhe në kushte të rrethanave potenciale të jashtëzakonshme. Rreziku i likuiditetit është gjithashtu rreziku që financimi shtesë nuk mund të sigurohet më, ose mund të sigurohet vetëm me norma të rritura të interesit. Mund të shkaktohet nga pengesat në treg ose përkeqesimet e kredive të cilat mund të shkaktojnë që disa burime të caktuara të financimit të bëhen jo të disponueshme. Për të zbutur rrezikun e likuiditetit, Banka diversifikon burimet e financimit dhe menaxhon Aktivitet likuide me kujdes, duke mbajtur një bilanc të parasë së gatshme dhe ekuivalentëve të parasë së gatshme, që janë të mjaftueshme për të përmbushur menjëherë detyrimet e kërkuara.

Tabela më poshtë paraqet analizën e likuiditetit sipas maturiteteve të mbetura kontraktuale në datën e raportimit si dhe sipas maturiteteve të pritura të të dhënave financiare. Shumat e shpalosura në pjesën e parë të tabelës janë rrjedha të skontuara kontraktuale të parasë së gatshme; sidoqoftë, Banka menaxhon rrezikun e trashëguar të likuiditetit bazuar në të hyrat dhe të dalat e parasë së gatshme siç raportohet në pjesën e dytë. Në transformimin e detyrimeve nga ato të kontraktuara në të pritura, Banka konsideron dy paketa të supozimeve: supozimet të cilat janë rekomanduar nga ProCredit Holding dhe të cilat janë bazuar në rregulloret gjermane të likuiditetit, dhe supozimet të cilat dalin nga analiza historike e depozitave të klientëve dhe modelet e tyre të tërheqjes. Banka synon në të gjitha kohët për të mbajtur pozitiv hendekun kumulativ të maturitetit të pritur. Nëse hendeku i pritur i maturitetit kumulativ nuk do të jetë pozitiv, Banka konsideron që profili i likuiditetit është në një “pozitë vëzhguese të likuiditetit”.

Shifrat e raportuara me mjetin raportues më poshtë nuk përkojnë me shifrat në pasqyrën e pozicionit financiar, dhe kjo për shkak të faktit se përveç pozitave të bilancit, Banka ka marrë parasysh pozitën jashtë bilancit gjithashtu. Të gjitha Aktivitet dhe detyrimet financiare janë raportuar bazuar në kohën kur detyrimet (përfshirë detyrimet kontingjente nga garancitë bankare, letrat e kredive dhe zotimet e tjera të lidhura me kreditë) bëhen të pagueshme dhe Aktivitet mund të përdoren si burime të pagesës (përfshirë zerat jashtë bilancit siç janë zotimet e kredive të patërhequra dhe të pakushtëzuara, të cilat Banka mund ti përdorë si burime likuiditeti në çfarëdo kohe pa aprovim paraprak).

Në tabelën e hendekut të likuiditetit më poshtë, përcaktimet në vijim janë konsideruar si të rëndësishme:

- Aktivitet 1 - janë Aktivitet të cilat nuk kanë maturitet kontraktual dhe/ose mund të konvertohen në para të gatshme shumë shpejt,
- Aktivitet 1-S – janë Aktivitet që kanë maturitet kontraktual dhe shpërndahen bazuar në maturitetet mbetëse,
- Detyrimet 1 – janë detyrimet të cilat në mënyrë kontraktuale janë detyrime me kërkesë,
- Detyrimet 1-S – janë detyrimet që kanë maturitet kontraktual dhe të cilat shpërndahen në periudha kohore bazuar në maturitetet e mbetura.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumatat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

<b>Deri më 31 Dhjetor 2014</b>	<b>Deri në 1 muaj</b>	<b>1 - 3 muaj</b>	<b>3 - 6 muaj</b>	<b>6 - 12 muaj</b>	<b>&gt; 1 vit</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivët 1</b>						
Paraja e gatshme	47,950	-	-	-	-	47,950
Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore	42,767	-	-	-	-	42,767
Llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore	71,334	-	-	-	-	71,334
Llogaritë rrjedhëse me bankat	47,237	-	-	-	-	47,237
Zotimet e papërdorura të kredisë	25,000	-	-	-	-	25,000
Bono thesari dhe letrat me vlerë të tregtueshme	19,260	24,165	17,164	29,590	4,005	94,184
<b>Aktivët 1-S</b>						
Depozitat me afat me bankat	7,000	36,197	20,000	-	-	63,197
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	25,385	32,785	51,604	90,552	243,416	443,742
<b>Aktivët totale</b>	<b>285,933</b>	<b>93,147</b>	<b>88,768</b>	<b>120,142</b>	<b>247,421</b>	<b>835,411</b>
<b>Detyrimet kontraktuale</b>						
<b>Detyrimët 1</b>						
Detyrimet ndaj bankave (detyrimet ditore)	282	-	-	-	-	282
Detyrimet ndaj klienteve (detyrimet ditore)	518,848	-	-	-	-	518,848
Detyrimet kontingjente nga garancitë	26,608	-	-	-	-	26,608
Zotimet e papërdorura të kredisë	47,030	-	-	-	-	47,030
<b>Detyrimët 1-S</b>						
Detyrimet ndaj klientëve	21,046	21,258	24,844	60,684	33,230	161,062
Borxhi i varur	-	-	-	-	14,545	14,545
<b>Detyrimet totale kontraktuale</b>	<b>613,814</b>	<b>21,258</b>	<b>24,844</b>	<b>60,684</b>	<b>47,775</b>	<b>768,375</b>
<b>Hendeku periodik kontraktual i likuiditetit</b>	<b>(327,881)</b>	<b>71,889</b>	<b>63,924</b>	<b>59,458</b>	<b>199,646</b>	
<b>Hendeku kumulativ kontraktual i likuiditetit</b>	<b>(327,881)</b>	<b>(255,992)</b>	<b>(192,068)</b>	<b>(132,610)</b>	<b>67,036</b>	
<b>Detyrimet e pritura</b>						
<b>Detyrimët 1</b>						
Detyrimet ndaj bankave (detyrimet ditore)	141	141	-	-	-	282
Detyrimet ndaj klienteve (detyrimet ditore)	103,770	20,754	31,131	62,261	300,932	518,848
Detyrimet kontingjente nga garancitë	1,294	-	-	-	-	1,294
Zotimet e papërdorura të kredisë	9,390	-	-	-	-	9,390
<b>Detyrimët 1-S</b>						
Detyrimet ndaj klientëve	21,046	21,258	24,844	60,684	33,230	161,062
Borxhi i varur	-	-	-	-	14,545	14,545
<b>Detyrimet totale kontraktuale</b>	<b>135,641</b>	<b>42,153</b>	<b>55,975</b>	<b>122,945</b>	<b>348,707</b>	<b>705,421</b>
<b>Hendeku periodik kontraktual i likuiditetit</b>	<b>150,292</b>	<b>50,994</b>	<b>32,793</b>	<b>(2,803)</b>	<b>(101,286)</b>	<b>129,990</b>
<b>Hendeku kumulativ kontraktual i likuiditetit</b>	<b>150,292</b>	<b>201,286</b>	<b>234,079</b>	<b>231,276</b>	<b>129,990</b>	

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumtat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

<b>Deri më 31 Dhjetor 2013</b>	<b>Deri në 1 muaj</b>	<b>1 - 3 muaj</b>	<b>3 - 6 muaj</b>	<b>6 - 12 muaj</b>	<b>&gt; 1 vit</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivët 1</b>						
Paraja e gatshme	43,181	-	-	-	-	43,181
Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore	39,254	-	-	-	-	39,254
Llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore	14,215	-	-	-	-	14,215
Llogaritë rrjedhëse me bankat	41,066	-	-	-	-	41,066
Zotimet e papërdorura të kredisë	15,000	-	-	-	-	15,000
Bono thesari dhe letrat me vlerë të tregtueshme	19,351	22,120	3,983	103,263	19,494	168,211
<b>Aktivët 1-S</b>						
Depozitat me afat me bankat	17,152	4,000	-	-	-	21,152
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	27,708	40,813	58,246	99,413	245,028	471,208
<b>Aktivët totale</b>	<b>216,927</b>	<b>66,933</b>	<b>62,229</b>	<b>202,676</b>	<b>264,522</b>	<b>813,287</b>
<b>Detyrimet kontraktuale</b>						
<b>Detyrimët 1</b>						
Detyrimet ndaj bankave (detyrimet ditore)	450	-	-	-	-	450
Detyrimet ndaj klienteve (detyrimet ditore)	385,415	-	-	-	-	385,415
Detyrimet kontingjente nga garancitë	20,088	-	-	-	-	20,088
Zotimet e papërdorura të kredisë	43,505	-	-	-	-	43,505
<b>Detyrimët 1-S</b>						
Detyrimet ndaj klientëve	27,045	36,577	52,822	108,885	43,024	268,353
Borxhi i varur	-	-	-	-	24,545	24,545
<b>Detyrimet totale kontraktuale</b>	<b>476,503</b>	<b>36,577</b>	<b>52,822</b>	<b>108,885</b>	<b>67,569</b>	<b>742,356</b>
<b>Hendek periodik kontraktual i likuiditetit</b>	<b>(259,576)</b>	<b>30,356</b>	<b>9,407</b>	<b>93,791</b>	<b>196,953</b>	<b>70,931</b>
<b>Hendek kumulativ kontraktual i likuiditetit</b>	<b>(259,576)</b>	<b>(229,220)</b>	<b>(219,813)</b>	<b>(126,022)</b>	<b>70,931</b>	
<b>Detyrimet e pritura</b>						
<b>Detyrimët 1</b>						
Detyrimet ndaj bankave (detyrimet ditore)	225	225	-	-	-	450
Detyrimet ndaj klienteve (detyrimet ditore)	77,465	15,395	23,092	46,235	223,228	385,415
Detyrimet kontingjente nga garancitë	1,004	-	-	-	-	1,004
Zotimet e papërdorura të kredisë	8,701	-	-	-	-	8,701
<b>Detyrimët 1-S</b>						
Detyrimet ndaj klientëve	27,045	36,577	52,822	108,885	43,024	268,353
Borxhi i varur	-	-	-	-	24,545	24,545
<b>Detyrimet totale kontraktuale</b>	<b>114,440</b>	<b>52,197</b>	<b>75,914</b>	<b>155,120</b>	<b>290,797</b>	<b>688,468</b>
<b>Hendek periodik kontraktual i likuiditetit</b>	<b>102,487</b>	<b>14,736</b>	<b>(13,685)</b>	<b>47,556</b>	<b>(26,275)</b>	<b>124,819</b>
<b>Hendek kumulativ kontraktual i likuiditetit</b>	<b>102,487</b>	<b>117,223</b>	<b>103,538</b>	<b>151,094</b>	<b>124,819</b>	

Për qëllime likuiditeti, Banka klasifikon depozitat me kërkesë dhe depozitat e kursimit si obligim me kërkesë, duke i raportuar në periudhën kohore të maturitetit deri në 1 muaj. Kjo çon në hendeqe të larta kontraktuale të likuiditetit për periudhat kohore deri në 12 muaj. Sidoqoftë, mundësia që shuma shumë të mëdha të depozitave të klientëve do të tërhiqen është shumë e vogël. Prandaj, Banka nuk e konsideron si afatshkurtër hendekun e likuiditetit, duke u fokusuar në hendekun e pritur të maturitetit, që paraqet një pikëpamje më të mundshme. Banka ruan një portofol të Aktiveve shumë të tregtueshme financiare (Aktiveve financiare VPS) që lehtas mund të likuidohen si mbrojtje kundër ndërprerjeve të paparashikuara në rrjedhën e parasë së gatshme. Menaxhimi i Bankës monitoron normat e likuiditetit kundrejt kërkesave të brendshme dhe rregullative në baza ditore, javore dhe mujore. Si rezultat, menaxhmenti beson që Banka nuk ka hendek afatshkurtër të likuiditetit. Gjatë vitit 2014, Banka ka aplikuar teste stresi të likuiditetit në baza mujore për të gjitha valutat operative dhe ka diskutuar për këtë në mënyrë të rregullt në Komitetin e Menaxhimit të Rrezikut dhe ALCO. Testi i stresit kryhet për tre skenarë të ndryshëm sipas Politikës së Menaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit, nga ato më pak konservative deri të skenarët më konservativë. Nëse bordi menaxhues dhe departamenti i menaxhimit të

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

rrezikut shih ndonjë vështirësi në performim nën këta skenarë, ata ndërmarrin hapat e nevojshëm për të minimizuar ndonjë rrezik.

**(d) Menaxhimi i kapitalit**

Objektivat e Bankës për menaxhim të kapitalit janë: (i) të jetë në përputhje me kërkesat e kapitalit të caktuara nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK); (ii) të mbrojë aftësinë e Bankës për të vazhduar ne vijimësi, që ajo të vazhdojë të ofrojë kthime për aksionarët dhe benefite për aksionarët e tjerë, dhe (iii) të ruajë një bazë të fuqishme të kapitalit për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator janë monitoruar në baza mujore nga menaxhmenti i Bankës, duke angazhuar teknika bazuar në udhëzimet e BQK. Informatat e kërkuara janë ofruar tek BQK në baza tremujore.

Aktivet me peshë rreziku (APR) janë matur përmes një hierarkie prej pesë nivelesh të rrezikut, klasifikuar sipas natyrës së tyre dhe duke reflektuar një llogaritje të kredisë, tregut dhe rreziqeve të tjera të lidhura me secilin aset dhe për ekspozimet jashtë bilancit, me disa përshtatje për të reflektuar natyrën kontingjente të humbjeve potenciale.

BQK kërkon nga Banka që të mbajë një nivel minimal të kapitalit rregullator prej 7,000 mijë EUR, për të mbajtur një normë të kapitalit me Aktivet me peshë të rrezikut Niveli I ('Norma Bazel') në ose mbi minimumin e 8%, dhe për të ruajtur një kapital total rregullator (Niveli II) të normes së Aktiveve me peshë rreziku në ose mbi një minimum prej 12%.

Më 31 dhjetor 2014 dhe 2013 normat e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës në pajtim me rregulloret e BQK-se janë:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Kapitali Niveli I</b>		
Kapitali aksionar dhe primi i lidhur me aksionin	65,550	60,550
Rezervat	511	511
Fitimet e mbajtura	26,215	21,161
Minus: Aktivet e patrupëzuara	(808)	(1,129)
Minus: Kreditë për personat e lidhur me Bankën	(7,850)	(7,135)
Minus: Aktivet për tatimet e shtyra	(8)	(30)
<b>Kapitali total kualifikues Niveli I</b>	<b>83,610</b>	<b>73,928</b>
<b>Kapitali Niveli II</b>		
Detyrimi i varur	13,136	24,545
Provizionet për humbjet e kredive (të kufizuara në 1.25% të APR)	6,069	5,912
<b>Kapitali total kualifikues Niveli II</b>	<b>19,205</b>	<b>30,457</b>
<b>Kapitali total rregullator</b>	<b>102,815</b>	<b>104,385</b>
Aktivet me peshë rreziku:		
Në bilancin e gjendjes	464,374	455,270
Jashtë bilancit të gjendjes	21,122	17,709
Aktivet për rrezik operativ	64,427	65,514
<b>Aktivet totale me peshë rreziku</b>	<b>549,923</b>	<b>538,493</b>
<b>Norma e mjaftueshmërisë së kapitalit Niveli I</b>	<b>15.20%</b>	<b>13.73%</b>
<b>Norma e mjaftueshmërisë së kapitalit Niveli II</b>	<b>18.70%</b>	<b>19.38%</b>

Që nga viti 2009, Banka ka llogaritur dhe monitoruar mjaftueshmërinë e kapitalit në pajtim me Bazel II. Deri tani, përveç rrezikut të kreditit, Banka ka rezervuar kapital edhe për rrezikun e tregut dhe atë operativ. Në datën 31 dhjetor 2014 dhe 2013, normat e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës në pajtim me Bazel II ishin:

- Norma e mjaftueshmërisë së kapitalit Niveli I: 13.30% (2013: 14.31%)
- Norma totale e mjaftueshmërisë së kapitalit: 16.49% (2013: 19.74%).



**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**(e) Kapaciteti për bartjen e rrezikut**

Përveç normave rregullatore të kapitalit, Banka vlerëson mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur konceptin e kapacitetit të bartjes së rrezikut për të reflektuar profilin specifik të rrezikut të Bankës, d.m.th. krahasimin e humbjeve potenciale nga operacionet e saj me kapacitetin e Bankës për të bartur humbjet e tilla.

Kapaciteti i bartjes së rrezikut i Bankës është përcaktuar si ekuitet i Bankës (neto nga të patrupëzuarat) plus borxhi i varur, që arrin në 109.7 milionë EUR më 31 dhjetor 2014 (2013:119.6 milionë EUR). Burimet në Dispozicion për Mbulimin e Rrezikut (BDMRr, të referuara si 'Risikodeckungsmasse' në standardet 'MaRisk' të përcaktuara për bankat gjermane) ishin caktuar në 60% të potencialit për marrje të rrezikut, ose 65.82 milionë EUR.

Për kalkulimin e humbjeve potenciale në kategoritë e ndryshme të rrezikut, janë përdorur konceptet në vijim:

- Rreziku kreditor (klientët): Norma e humbjeve historike dhe shpërndarja e tyre statistikore janë kalkuluar bazuar në analizën e përditësuar rregullisht të portofolit të kredive. Normat e humbjeve historike në kategoritë e vonesave të ndryshme (në nivel besimi 95%) aplikohen për portofolin e kredive për të kalkuluar humbjet potenciale nga kreditë.
- Rreziku homolog (i palës tjetër): Llogaritja e humbjeve potenciale për shkak të rrezikut homolog është bazuar në probabilitetin e mospagesave që paraqiten nga kategorizimi ndërkombëtar përkatës i palës homologe ose shtetit të saj përkatës të operimit (pas rregullimit).
- Rreziku i tregut: Derisa lëvizjet historike të valutës analizohen në mënyrë statistikore dhe variancat më të larta (nivel besimi 99%) aplikohen për pozitat e tanishme të valutës, rreziku i normës së interesit kalkulohet duke përcaktuar ndikimin e vlerës ekonomike të tronditjes së normës standarde të interesit për EUR/USD (2 përqind pikë, tronditja e normës së interesit të Bazel) dhe niveleve më të larta të tronditjes për valutat e tjera.
- Rreziku operativ: Qasja e standardit Bazel II përdoret për të kalkuluar vlerën përkatëse.

Banka ka treguar një nivel modest të përdorimit të BDMRr të saj deri më 31 dhjetor 2014. Përdorimi i limitit të rrezikut homolog dhe të tregut ishin sërish të ulët, duke reflektuar qasjen kundërshtuese të menaxhmentit ndaj rrezikut, që udhëheq operacionet e thesarit të Bankës.

Kapitali ekonomik i kërkuar për mbulimin e rrezikut operativ është kalkuluar sipas qasjes standarde Bazel II. Të dhënat e mbledhura gjatë vitit 2013 në Bazën e të dhënave të Ngjarjeve të Rrezikut (RED), e cila regjistron të dhënat e ngjarjeve të rrezikut në shkallë të Bankës dhe anëmbanë grupit, tregon nivel të ulët të rrezikut operativ. Të gjitha rreziqet e kombinuara, të kuantifikuara përmes metodave të përcaktuara në politikat e Bankes, ishin konsiderueshëm nën 60% të kapacitetit total të bartjes së rrezikut.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

## **6. Vlera e drejtë e instrumentave financiarë**

Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare të tregtuara në tregje aktive bazohet në çmime të kuotuarat të tregut ose në kuotime të tregtarëve. Banka vendos vlerat e drejta për instrumentat financiarë duke përdorur metodologjitë e duhura të vlerësimit.

Vlera e drejtë e instrumentave financiare të tregtuara jo shpesh ka më pak transparencë çmimi, pra vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon gjykim në nivele të ndryshme që varen nga likuiditeti, përqendrimi, pasiguritë e faktorëve në treg, supozimet e çmimit, dhe risqe të tjerë që ndikojnë në një instrument financiar specifik.

### **(a) Modelete e vlerësimit**

Banka mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë, e cila reflekton rëndësinë e të dhënave të përdorura në kryerjen e matjeve.

Niveli 1: inputet janë çmimet e tregut të kuotuarat (të parregulluara) në tregje aktive për instrumente identike.

Niveli 2: inputeve të tjera përveç çmimeve të kuotuarat të përfshira në Nivelin 1, që janë të observueshme në mënyrë të drejtpërdrejtë (si çmimet) ose të tërthortë (p.sh. rrjedhin nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuarat duke përdorur: çmimet e kuotuarat në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuarat për instrumenta identike ose të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak aktivë; ose teknika vlerësimi ku të gjithë inputet e rëndësishme janë direkt ose indirekt të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.

Niveli 3: inputet janë jo të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin gjithë instrumentet për të cilat metoda e vlerësimit përfshin inpute që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe të dhënat jo të vëzhgueshme kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumenta të cilat janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuarat për instrumente të ngjashme për të cilat kerkohen rregullime të rëndësishme, jo të vëzhgueshme ose supozime për të reflektuar ndryshimin midis instrumenteve.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontuarat të flukseve të parave, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime tregu të vëzhgueshme, dhe metoda të tjera. Supozimet dhe inputet e përdorura në metodat e vlerësimit përfshijnë normat e interesit pa rrezik në treg, normat e kreditit dhe prime të tjera të përdorura në llogaritjen e normave të skontuarat, çmimet e kapitalit, normat e këmbimit në monedhë të huaj, çmimet e kapitalit dhe indeksit të kapitalit, dhe luhatjet e pritshme e çmimeve dhe korrelacionet.

Objekti i teknikave të vlerësimit është të arrijë në matjen e vlerës së drejtë e cila reflekton çmimin që do të marrë për të shitur aktivin ose paguar për transferimin e detyrimit në një transaksion të rregullt mes pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Banka përdor modele të njohura gjerësisht të vlerësimit për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve më të zakonshme dhe më të thjeshta, të tilla si norma e interesit dhe këmbime të monedhës që përdorin vetëm të dhëna të publikuara tregu dhe që kërkojnë pak gjykim dhe vlerësim. Çmimet e vëzhgueshme ose inputet model janë zakonisht në dispozicion në treg për borxhin e listuar dhe letrat me vlerë të kapitalit. Disponibiliteti i çmimeve të publikuara në bursë të vëzhgueshme redukton nevojën për gjykim dhe vlerësim, dhe redukton pasigurinë e shoqëruar me përcaktimin e vlerave të drejta. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme në bursë dhe faktorëve ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur që të ndryshojë në bazë të ngjarjeve të veçanta dhe kushteve të përgjithshme të tregjeve financiare.

Vlerësimet e vlerave reale të përfutuara nga modelet rregullohen për faktorë të tjerë, të tillë si rreziku i likuiditetit ose pasiguritë e modelit, deri në atë masë që Banka beson se një pjesëmarrës në treg si palë e tretë do të marrë ato parasysh në vendosjen e çmimit të një transaksioni. Vlera e drejtë reflekton rrezikun e kreditimit të instrumentave dhe përfshin rregullime për të marrë parasysh rrezikun e kreditit të Bankës dhe palëve të tjera kur është e përshtatshme.

Inputet dhe vlerat e modelit kalibrohen ndaj të dhënave historike dhe parashikimeve të publikuara dhe, kur është e mundur, kundrejt transaksioneve korente ose të fundit të vëzhguara për instrumente të ndryshme dhe kundrejt kuotimeve të tregtarëve. Ky proces kalibrimi është prej natyre subjektiv dhe jep një segment inputesh të mundshme dhe vlerësimesh të vlerës së drejtë, dhe gjykimi i menaxhimit është i nevojshëm për të zgjedhur pikën më të përshtatshme në segment.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**6. Vlera e drejtë e instrumentave financiarë (vazhdim)**

**(b) Instrumenta financiarë të mature me vlerë të drejtë – hierakia e vlerës së drejtë**

Tabela e mëposhtme analizon instrumentet financiare të matur me vlerën e drejtë në datën e raportimit, sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë në të cilin matja me vlerën e drejtë është kategorizuar. Këto vlera janë njohur në pasqyrën e pozicionit financiar.

<b>Aktivet financiare të vlefshme për shitje (borxh)</b>	<b>Totali i vlerës së drejtë</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>
31 dhjetor 2014	94,971	81,613	13,358	-
31 dhjetor 2013	170,070	161,823	8,247	-

**(c) Instrumenta financiarë jo të matur me vlerën e drejtë**

Tabela e mëposhtme përcakton vlerat e drejta të instrumenteve financiare që nuk maten me vlerën e drejtë dhe analizon ato sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë në të cilën çdo matje me vlerën e drejtë është kategorizuar.

	<b>Vlera e mbartur 2014</b>	<b>Vlera e drejtë Niveli 2 2014</b>	<b>Fair value Level 3 2014</b>	<b>Vlera e mbartur 2013</b>	<b>Vlera e drejtë Niveli 2 2013</b>	<b>Vlera e drejtë Niveli 3 2013</b>
<b><i>Aktivet financiare</i></b>						
Para dhe saldo me Bankën Qendrore	162,051	162,051	-	96,849	96,849	-
Kredi dhe avanca për bankat	110,434	110,434	-	62,019	62,019	-
Kredi dhe avanca për klientë	415,512	-	406,971	440,205	-	420,992
Aktive të tjera financiare	2,716	2,716	-	1,608	1,608	-
<b><i>Detyrime financiare</i></b>						
Detyrime ndaj bankave	282	282	-	450	450	-
Detyrime ndaj klientëve	686,211	523,878	161,787	665,575	388,571	270,858
Detyrime të varura	14,825	-	14,825	25,013	-	25,013
Detyrime të tjera financiare	2,447	2,447	-	1,758	1,758	-

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënies është e bazuar në transaksionet e tregut të vëzhgueshme. Kur transaksione tregu të vëzhgueshme nuk janë në dispozicion, vlera e drejtë është llogaritur duke përdorur metoda të vlerësimit, të tilla si teknikat e skontimit të rrjedhës së parasë. Inputet në teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për kreditë e zhvlerësuara që varen prej kolateraleve, vlera e drejtë matet bazuar në vlerën e kolateralit përkatës. Për të përmirësuar saktësinë e vlerësimit të kredive individuale dhe të vogla tregtare, kreditë homogjene janë të grupuara në portofole me karakteristika të ngjashme.

Vlera e drejtë e depozitave nga bankat dhe klientët llogaritet duke përdorur teknikën e skontimit të rrjedhës së parasë, duke aplikuar normat që janë të ofruara për depozitat me maturitete dhe kushte të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme kur kërkohen, është shuma për t'u paguar në datën e raportimit.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**7. Të ardhurat neto nga interesi**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Të ardhurat nga interesi</b>		
Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	54,684	68,111
Kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave	185	155
Aktivitet financiarë të vlefshme për shitje	199	98
Të tjera	270	30
<b>Totali i të ardhurave nga interesi</b>	<b>55,338</b>	<b>68,394</b>
<b>Shpenzime interesi</b>		
Detyrime ndaj klientëve	7,079	13,332
Fondet e huazuara	1,889	1,988
Të tjera	155	153
<b>Totali i shpenzimeve të interesit</b>	<b>9,123</b>	<b>15,473</b>
<b>Të ardhurat neto nga interesi</b>	<b>46,215</b>	<b>52,921</b>

Të ardhurat nga interesi i kredive dhe avancvet të klientëve për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014 arrijnë totalin prej 1,205 mijë EUR (2013: 1,597 mijë EUR) që lidhen me aktive financiare të zhvlerësuara dhe efektin e skontimit për zhvlerësimin e huave në shumën 2,681 mijë EUR (2013: 2,537 mijë EUR).

**8. Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet</b>		
Transferet dhe transaksionet e pagesave	4,121	3,964
Letrat e kredisë dhe garancitë	738	540
Tarifat e mirëmbajtjes së llogarisë	1,387	1,387
Kartat e debitit dhe të kreditit	2,867	3,103
Të ardhurat nga tarifat e tjera dhe komisionet	1,019	944
<b>Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>10,132</b>	<b>9,938</b>
<b>Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet</b>		
Ofruesi i TI-së dhe shërbimet përkatëse	1,166	1,106
Tarifat dhe komisionet ndaj llogarive bankare	627	294
Tarifat e tjera ndaj bankave	268	522
Tarifat dhe shpenzimet e lidhura me kartat	492	542
Tarifat dhe komisionet e tjera	1,216	836
<b>Totali i shpenzimeve nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>3,769</b>	<b>3,300</b>
<b>Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>6,363</b>	<b>6,638</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumatat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**9. Shpenzimet administrative dhe të tjera operative**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Shpenzime personeli (shih më poshtë)	10,085	11,624
Zhvlerësim dhe amortizim (shih shënimin 15 dhe 16)	3,331	3,455
Shpenzime qiraje	2,294	2,497
Mirëmbajtje dhe riparime	1,686	1,244
Shpenzime reklame dhe promocionale	893	1,210
Tarifa ligjore dhe konsulence	862	1,052
Shërbime sigurie	669	997
Shpenzime të paguara ProCredit Holding	808	876
Shërbime komunale	567	832
Shpenzime trajnimi	718	763
Shpenzime për fondin e sigurimit të depozitave	737	704
Komunikim (telefon, lidhje rrjeti)	549	747
Transport (karburant, mirëmbajtje)	313	391
Furnizime zyre	304	507
Të drejta përdorimi për softuerët	367	263
Provizione për garancitë e dhëna	252	257
Shpenzime të tjera	2,061	1,189
	<b>26,496</b>	<b>28,608</b>

Më 31 dhjetor 2014 Banka punësonte 689 punonjës (2013: 869 punonjës).

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Rrogat dhe pagat	9,002	10,290
Kontributi pensional	447	548
Benefitet dytësore	314	437
Kompensime të tjera	322	349
	<b>10,085</b>	<b>11,624</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**10. Shpenzimet e tatim fitimit**

**(a) Shumat e njohura në fitim ose humbje**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Tatimi në fitimin e vitit	2,829	1,698
Të ardhurat nga tatimi i shtyrë	(713)	(157)
<b>Shpenzimet e tatim fitimit</b>	<b>2,116</b>	<b>1,541</b>

Tatimi mbi fitimin llogaritet bazuar në rregulloret e tatimit mbi fitimin të zbatueshme në Kosovë, duke përdorur normat në fuqi të tatimit në datën raportuese. Norma e tatimit për të ardhurat e korporatës është 10% (2013: 10%).

**(b) Shumat e njohura në të Ardhurat e Tjera Përmbledhëse ('ATP')**

	<b>2014</b>			<b>2013</b>		
	Para tatimit	Përfitimi tatimor	Neto nga Tatimi	Para tatimit	Shpenzimi tatimor	Neto nga Tatimi
Investimet e vlefshme për shitje	227	(22)	205	(50)	5	(45)
<b>Totali (shih Shënimin 24)</b>	<b>227</b>	<b>(22)</b>	<b>205</b>	<b>(50)</b>	<b>5</b>	<b>(45)</b>

**(c) Barazimi i normës efektive tatimore**

Më poshtë paraqitet barazimi i tatimeve përlllogaritur me normën e zbatueshme prej 10% (2013:10%) me shpenzimin aktual tatimor:

	<b>Norma</b>	<b>2014</b>	<b>Norma</b>	<b>2013</b>
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>16,669</b>		<b>17,619</b>
Tatimi me normën tatimore të korporatave	10.0%	1,667	10.0%	1,762
Shpenzimet e pazbritshme tatimore	0.1%	21	0.1%	25
Shpenzime shtesë nga provizionet e ndryshme për kreditë dhe interesi aktual nga kreditë bazuar në rregulloren e Bankës Qendrore të Kosovës	6.8%	1,141	(0.5%)	(89)
	<b>17.0%</b>	<b>2,829</b>	<b>9.5%</b>	<b>1,698</b>

Tatim fitimi i pagueshëm me 31 dhjetor 2014 është 371 mijë Euro (31 December 2013: tatim fitimi i parapaguar 1,125 mijë Euro).

**(d) Lëvizjet në gjendjet e tatimit të shtyrë**

Tatimi i shtyrë është llogaritur bazuar në normën e miratuar prej 10% (2013: 10%).

	<b>Lëvizjet në fitim ose humbje</b>		<b>Lëvizjet në ATP</b>	
	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Tatim i shtyrë aktiv</b>				
Investimet e vlefshme për shitje	8	-	(22)	30
Interesi aktual	175	(230)	-	405
	<b>183</b>	<b>(230)</b>	<b>(22)</b>	<b>435</b>
<b>Detyrim tatimi i shtyrë</b>				
Zhvlerësimi për pasuri dhe paisje	(3)	35	-	(38)
Provizione për zhvlerësimin e kredive	(263)	1,018	-	(1,281)
Interesi aktual nga kreditë	(110)	(110)	-	-
	<b>(376)</b>	<b>943</b>	<b>-</b>	<b>(1,319)</b>
<b>Detyrimi i tatimit të shtyrë neto</b>	<b>(193)</b>	<b>713</b>	<b>(22)</b>	<b>(884)</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**11. Paraja e gatshme dhe saldot me Bankat Qendrore**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Paraja e gatshme	47,950	43,181
<i>Shumat e mbajtura në BQK</i>		
Llogaritë rrjedhëse	69,045	13,905
Rezerva e detyrueshme	42,767	39,254
Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës (deri në 3 muaj)	300	310
Saldo me Deutsche Bundesbank	1,989	199
	<b>162,051</b>	<b>96,849</b>

Në pajtim me kërkesat e BQK lidhur me depozitën minimale rezervë që duhet mbajtur për qëllime likuiditeti Banka mban minimumin e kërkuar prej 10% të depozitave të klientëve të saj me maturitet deri në një vit si rezervë të detyrueshme. Rezerva e detyrueshme përfaqëson instrumente me likuiditet të lartë që përfshijnë paranë e gatshme, llogaritë me BQK ose banka të tjera në Kosovë, dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak se gjysma e totalit të rezervës së detyrueshme.

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 31 dhjetor 2014 dhe 2013 paraqiten si vijon:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Paraja e gatshme dhe saldot me Bankat Qendrore	162,051	96,849
Rezerva e detyrueshme	(42,767)	(39,254)
Kreditë dhe paradhëniet me bankat me maturitet tre muaj ose me pak (shënimi 12)	90,431	62,019
	<b>209,715</b>	<b>119,614</b>

**12. Kredi dhe paradhënie për bankat**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Llogaritë rrjedhëse	47,237	40,867
Depozitat me afat në banka	63,197	21,152
	<b>110,434</b>	<b>62,019</b>

Normat e interesit vjetor mbi depozitat me afat në banka në fund të periudhës raportuese ishin si në vijim:

- Depozitat në EUR: 0.25% deri 0.02% p.a. (2013: nga 0.20 % deri 0.17% p.a.) dhe
- Depozitat në USD: 0.31% deri 0.10% p.a. (2013: nga 0.20% deri 0.10% p.a.).

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**13. Kredi dhe paradhënie për klientët**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Kreditë për klientët	401,958	427,317
Mbitërheqjet	40,831	42,945
Kartat e kreditit	953	946
Tarifat e shtyra të disbursimit	(1,311)	(2,322)
Interesi akrual mbi kreditë	4,395	5,483
	<b>446,826</b>	<b>474,369</b>
Fondi i zhvlerësimit për humbjet nga kreditë	(31,314)	(34,164)
	<b>415,512</b>	<b>440,205</b>

	<b>2014</b>				<b>2013</b>	
	<b>Shuma</b>	<b>Fondi i</b>	<b>Shuma</b>	<b>Shuma</b>	<b>Fondi i</b>	<b>Shuma</b>
	<b>Bruto</b>	<b>zhvlerësimit</b>	<b>Neto</b>	<b>Bruto</b>	<b>zhvlerësimit</b>	<b>Neto</b>
<b><i>Klientët individuale:</i></b>						
Mbitërheqjet	3,442	(193)	3,249	3,095	(191)	2,904
Kartat e kreditit	956	(125)	831	950	(142)	808
Kreditë konsumatore	6,174	(173)	6,001	7,714	(261)	7,453
Përmirësimi i shtëpive	123,519	(3,389)	120,130	114,664	(2,823)	111,841
<b><i>Klientët korporata:</i></b>						
Mbitërheqjet	37,685	(1,776)	35,909	40,102	(1,655)	38,447
Deri në 150 mijë Euro	168,404	(14,954)	153,450	194,727	(15,889)	178,838
Mbi 150 mijë Euro	106,646	(10,704)	95,942	113,117	(13,203)	99,914
	<b>446,826</b>	<b>(31,314)</b>	<b>415,512</b>	<b>474,369</b>	<b>(34,164)</b>	<b>440,205</b>

Lëvizja në provizion për kreditë më 31 dhjetor 2014 ishte si në vijim:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Më 1 janar	34,164	29,458
Ngarkesa për vitin	11,478	15,640
Efekti kohor i skontimit	(2,681)	(2,537)
Kreditë e fshira	(11,647)	(8,397)
<b>Më 31 Dhjetor</b>	<b>31,314</b>	<b>34,164</b>

Më 31 dhjetor 2014, portofoli i kredive përfshinte kreditë për punonjësit e Bankës në shumën prej 2,924 mijë EUR (31 dhjetor 2013: 4,254 mijë EUR). Këto kredi janë monitoruar nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK), që përcakton limite maksimale të lejuara për kredi të tilla në raport me kapitalin rregullator të Bankës.

**14. Aktive financiare të vlefshme për shitje**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Aksionet në kompanitë e vendosura në shtetet e OECD	24	20
Letrat me vlerë të borxhit	94,184	168,211
Interesi akrual	787	1,859
<b>Totali</b>	<b>94,995</b>	<b>170,090</b>



**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**15. Aktivet e patrupëzuara**

	<b>Softueri</b>
<i>Kosto</i>	
<b>Më 1 janar 2013</b>	<b>4,519</b>
Shtesat	649
<b>Më 31 dhjetor 2013</b>	<b>5,168</b>
Shtesat	441
<b>Më 31 dhjetor 2014</b>	<b>5,609</b>
 <i>Amortizimi i akumuluar</i>	
<b>Më 1 janar 2013</b>	<b>3,377</b>
Shpenzimi për vitin	662
<b>Më 31 dhjetor 2013</b>	<b>4,039</b>
Shpenzimi për vitin	762
<b>Më 31 dhjetor 2014</b>	<b>4,801</b>
 <i>Vlera neto e mbartur</i>	
<b>Më 31 dhjetor 2013</b>	<b>1,129</b>
<b>Më 31 dhjetor 2014</b>	<b>808</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**16. Pronat dhe pajisjet**

	<b>Toka</b>	<b>Ndërtesat</b>	<b>Aktivët në ndërtim</b>	<b>Mobiljet dhe orenditë</b>	<b>Pajisjet elektronike</b>	<b>Përmirësimet e objekteve me qira</b>	<b>Totali</b>
<b>Kosto</b>							
<b>Më 1 janar 2013</b>	<b>4,692</b>	<b>6,539</b>	<b>1,115</b>	<b>1,813</b>	<b>17,730</b>	<b>4,383</b>	<b>36,272</b>
Shtesat	215	95	311	86	2,880	322	3,909
Largimet nga përdorimi	-	-	(410)	(325)	(2,586)	(529)	(3,850)
<b>Më 31 dhjetor 2013</b>	<b>4,907</b>	<b>6,634</b>	<b>1,016</b>	<b>1,574</b>	<b>18,024</b>	<b>4,176</b>	<b>36,331</b>
Shtesat	-	69	546	20	889	257	1,781
Largimet nga përdorimi	-	-	(1,487)	(50)	(1,286)	(220)	(3,043)
<b>Më 31 dhjetor 2014</b>	<b>4,907</b>	<b>6,703</b>	<b>75</b>	<b>1,544</b>	<b>17,627</b>	<b>4,213</b>	<b>35,069</b>
<b>Zhvlerësimi i akumuluar</b>							
<b>Më 1 janar 2013</b>	-	<b>1,568</b>	-	<b>1,512</b>	<b>12,308</b>	<b>2,613</b>	<b>18,001</b>
Shpenzimi për vitin	-	340	-	185	1,934	334	2,793
Largimet nga përdorimi	-	-	-	(325)	(860)	(286)	(1,471)
<b>Më 31 dhjetor 2013</b>	-	<b>1,908</b>	-	<b>1,372</b>	<b>13,382</b>	<b>2,661</b>	<b>19,323</b>
Shpenzimi për vitin	-	349	-	123	1,866	231	2,569
Largimet nga përdorimi	-	-	-	(50)	(1,084)	(137)	(1,271)
<b>Më 31 dhjetor 2014</b>	-	<b>2,257</b>	-	<b>1,445</b>	<b>14,164</b>	<b>2,755</b>	<b>20,621</b>
<b>Vlera neto e mbartur</b>							
<b>Më 31 dhjetor 2013</b>	<b>4,907</b>	<b>4,726</b>	<b>1,016</b>	<b>202</b>	<b>4,642</b>	<b>1,515</b>	<b>17,008</b>
<b>Më 31 dhjetor 2014</b>	<b>4,907</b>	<b>4,446</b>	<b>75</b>	<b>99</b>	<b>3,463</b>	<b>1,458</b>	<b>14,448</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**17. Aktive të tjera financiare**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Tarifa akruale e mirëmbajtjes së llogarisë	346	155
Depozitat e sigurisë	515	453
Të arkëtueshme nga institucionet financiare	937	985
Aktive të mbajtura për shitje	911	-
Aktivet e tjera financiare	7	15
	<b>2,716</b>	<b>1,608</b>

Aktivet e tjera financiare nuk janë as obligim i vonuar e as të zhvlerësuar dhe janë klasifikuar në kategorinë standarde sipas kategorizimit kreditor të Bankës.

Aktivet e mbajtura për shitje përfshin ndërtesë në Prizren, e cila është riklasifikuar prej aktive në ndërtim në aktiv për shitje gjatë vitit 2014.

**18. Aktive të tjera**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Shpenzimet e parapaguara	297	432
Aktivet e tjera	492	646
	<b>789</b>	<b>1,078</b>

**19. Detyrime ndaj bankave**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Llogaritë rrjedhëse	282	450
	<b>282</b>	<b>450</b>

**20. Detyrime ndaj klientëve**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Llogaritë rrjedhëse	315,278	233,958
Llogaritë e kursimit	208,992	155,201
Depozitat me afat	154,181	264,609
Llogaritë e tjera të klientëve	1,479	1,341
Interesi akrual	6,281	10,466
	<b>686,211</b>	<b>665,575</b>

Përfshirë në depozitat e klientëve (Llogaritë rrjedhëse, të Kursimit dhe me Afat) janë shumat prej 6,526 mijë EUR (2013: 8,294 mijë EUR) që përfaqësojnë depozita të bllokuara, të ofruara si kolateral për kreditë, garancitë, letrat e kreditit dhe urdhër pagesat në emër të klientëve.

Normat vjetore të interes të shpallura më 31 dhjetor 2014 dhe 2013 janë si më poshtë:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Depozitat e kursimit</b>	0.25%	1.50%
<b>Depozitat me afat:</b>		
Gjashtë muaj	0.05%	1.20%-1.50%
Një vit	0.10%	1.50%-2.80%
Dy vjet	0.20%	1.60%-3.10%
Tre vjet	0.70%	1.70%-3.20%
Katër vjet	1.00%	1.80%-3.40%
Pesë vjet	1.50%	2.00%-4.00%

Llogaritë rrjedhëse zakonisht nuk mbartin interesa.

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumtat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**21. Detyrime të varura**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Huazimet e varura	14,545	17,045
Shënime premtuese të varura	-	7,500
Tarifat e shtyra të disbursimit	(14)	(59)
Interesi aktual	294	527
	<b>14,825</b>	<b>25,013</b>

Huazimet e varura përfaqësojnë financime me një shume totale prej 14,545 mijë EUR (2013: 17,045 mijë EUR). 7,045 mijë EUR nga kjo shumë (2013: 17,045 mijë EUR) u siguruan nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore ('EFSE') për ofrimin e financimit për aktivitetet huadhënëse të Bankës, nën marrëvshjet e huase nënshkruar në qershor 2009 dhe me maturitet 10 vjeçar. 7,500 mijë EUR (2013: zero) u siguruan nga ProCredit Holding AG & CO.KGaA, nën marrëvshjet e huasë nënshkruar në shtator 2014. Interesi aktual më 31 dhjetor 2014 është 167 mijë EUR (2013: zero).

Në bazë të miratimit të dhënë nga Banka Qendrore e Kosovës, detyrimet e varura janë klasifikuar si kapital i nivelit të dytë dhe përfshihen në kapitalin rregullator të Bankës.

**22. Detyrime të tjera financiare**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Shpenzimet akruale	153	212
Të pagueshmet ndaj furnizueve	660	707
Detyrimet ndaj palëve të lidhura	191	240
Të pagueshme ndaj Fondit të Pensioneve të Kosovës	103	120
Provizionet e tjera	1,340	479
	<b>2,447</b>	<b>1,758</b>

**23. Detyrime të tjera**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Provizioni për pushimin e pashfrytëzuar	222	277
Provizioni për rastet gjyqësore	345	160
Provizioni për garancitë	323	303
Të tjera	526	441
	<b>1,416</b>	<b>1,181</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**24. Kapitali aksionar dhe rezervat**

***Kapitali aksionar***

Më 31 dhjetor 2014 kapitali aksionar i autorizuar përbëhej nga 12,269,242 aksione të zakonshme (2013: 11,269,242), me vlerë nominale 5 EUR secili, ndërkohë që struktura e zotërimit të kapitalit është si vijon:

	2014			2013		
	Numri i aksioneve	Në EUR	%	Numri i aksioneve	Në EUR	%
ProCredit Holding	12,269,242	61,346,210	100	11,269,242	56,346,210	100
	<b>12,269,242</b>	<b>61,346,210</b>	<b>100</b>	<b>11,269,242</b>	<b>56,346,210</b>	<b>100</b>

Aksionet e emetuara janë plotësisht të paguara. Nuk ka kufizime, kushte ose preferime të bashkëngjitura aksioneve të zakonshme.

***Premia e aksioneve***

Premia e aksioneve paraqet vlerën e kontributeve të pranuar në tejkalim të vlerës emërore të aksioneve të emetuara. Vlera e premisë së aksionit në fund të vitit 2014 ishte në shumën prej 4,204 mijë EUR (2013: 4,204 mijë EUR).

***Rezerva e kontigjencës***

Në vitin 2000, një rezervë kontigjence prej 511 mijë EUR (1 milionë marka gjermane) është krijuar nga një kapitalizim i fitimeve të mbajtura. Rezerva paraqet një provizion kundrejt rrezikut politik dhe nuk mund të shpërndahet në dividendë pa miratimin paraprak të BQK.

***Rezerva e vlerës së drejtë***

Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin kumulativ neto në vlerën e drejtë të investimeve të vlefshme për shitje, deri në momentin kur investimi çregjistrohet ose zhvlerësohet. Lëvizjet në rezervën e vlerës së drejtë paraqiten më poshtë:

	2014	2013
Saldo më 1 janar	(269)	(224)
Rënie të vlerës së rezervës për investimet VPS	(417)	(501)
Rritje të vlerës së rezervës për investimet VPS	644	451
Tatimet e shtyra në rezervën e vlerës së drejtë	(22)	5
<b>Saldo më 31 Dhjetor</b>	<b>(64)</b>	<b>(269)</b>

***Dividendë të paguar***

Në prill 2014 u miratua shpërndarja e dividendëve në shumën prej 20 milionë EUR (2013: 25 milionë EUR).

**25. Transaksionet me palët e lidhura**

Entiteti Prind i Bankës është ProCredit Holding AG& Co. KGaA ("Mëma"), një kompani me seli në Frankfurt am Main, Gjermani. ProCredit Holding është aksionari kryesor i 22 institucioneve ku përfshihet ProCredit Bank Kosovë, dhe Akademitë ProCredit në Gjermani, Maqedoni dhe Kolumbi që sigurojnë trajnim dhe zhvillim profesional të stafit të ProCredit Group.

Aksionarët kryesorë të ProCredit Holding AG& Co. KGaA dhe pjesëmarrjet e tyre në kapitalin aksionar paraqiten si më poshtë:

- IPC – Internationale Projekt Consult GmbH: 18.4% (2013: 17.7%);
- KfW Development Bank: 13.6% (2013: 13.6%);
- DOEN Foundation: 13.3% (2013: 13.3%); dhe
- International Finance Corporation (IFC): 10.3% (2013: 10.3%).

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**25. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)**

Gjatë kryerjes së biznesit bankar, Banka hyn në transaksione të ndryshme biznesi me palët e lidhura dhe gjendet me aksionarët dhe entitetet e lidhura në 31 dhjetor 2014 dhe 2013, jepen si më poshtë:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Aktive të arkëtueshme nga:</b>		
Kredi dhe avanca me banka të tjera ProCredit	7,673	6,945
Aktive financiare me banka të tjera të ProCredit	95	64
Aktive financiare me Quipu GmbH	49	70
Aktive të tjera financiare	20	162
	<b>7,837</b>	<b>7,241</b>
<b>Detyrime ndaj:</b>		
Detyrimet ndaj bankave të tjera ProCredit	144	240
Detyrime financiare ndaj bankave të tjera ProCredit	180	240
Detyrimet ndaj ProCredit Holding AG & Co. KGaA	134	122
Detyrimet ndaj Quipu GmbH	246	301
Huazime të varura nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA	7,667	-
	<b>8,371</b>	<b>903</b>

Më 31 dhjetor 2014, Banka kishte një marrëveshje për linjë kredie me ProCredit Holding me një shumë limit deri në 15,000 mijë EUR (2013: 15,000 mijë EUR), që maturohet më 11 Mars 2015, dhënë me qëllim të përmbushjes së nevojave të përgjithshme financiare.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Të ardhura nga interesi nga:</b>		
Akademitë ProCredit	-	5
Të ardhura nga interesi nga bankat ProCredit	8	5
Të ardhura të tjera nga ProCredit Group	3	11
	<b>11</b>	<b>21</b>
<b>Shpenzimet:</b>		
Mëma: Shpenzimet e interesit nga detyrimet e varura	167	-
Mëma: Shpenzimet e tjera administrative	699	779
Mëma dhe Akademitë: Shpenzimet e trajnimit	527	498
Mëma: Shpenzimet e tarifës së zotimit	152	151
Mëma: Shpenzimet për shërbimet e tjera të TI-së	4	5
Quipu GmbH: Shpenzime të TI-së	657	309
Quipu GmbH: Shpenzimet e tarifave të kartave	1,074	1,109
	<b>3,280</b>	<b>2,851</b>

Gjatë vitit mbyllur më 31 dhjetor 2013, Banka ka patur një marrëveshje kontraktuale me IPC Internationale Projekt Consult GmbH për shërbime konsulence për ofrimin e kredisë së gjelbërt për personat fizikë dhe prezantimin e kredisë së gjelbërt edhe për bizneset. Shpenzimet e ndodhura dhe të paguara gjatë viti 2013 ishin 219 mijë EUR, përfshirë dhe taksat. Nuk ka patur shpenzime të tilla në vitin 2014.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Kompensimi i manaxhmentit të lartë:</b>		
Pagat	236	360
Kontributet pensionale	10	11
Tatimet në të ardhurat personale	21	33
	<b>267</b>	<b>404</b>

**PROCREDIT BANKA KOSOVË**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

(Të gjitha shumat e shprehura në mijë EUR, përveç nëse ceket ndryshe)

**26. Zotimet dhe kontingjencat**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Zotimet për ofrimin e kredive, letrat e kredive dhe garancitë</b>		
Zotimet e lidhura me kreditë (shiko detaje më poshtë)	47,030	43,505
Garancitë ndërkombëtare	11,497	7,287
Garancitë lokale	14,812	12,577
Letrat e kredisë	299	224
Minus: Provizioni i njohur si detyrim	(323)	(303)
	<b>73,315</b>	<b>63,290</b>
<b>Zotimet e kredive</b>		
Lehtësirat e papërdorura të kartave të kreditit	4,248	4,797
Limitet e pashfrytëzuara të aprovuara të mbitërheqjes	35,224	30,666
Transhet e padisurbursuara të kredive	3,682	3,823
Pjesa e pashfrytëzuar e linjave kreditore	3,876	4,219
	<b>47,030</b>	<b>43,505</b>

Letrat e garancive dhe kredive të dhëna në favor të klientëve sigurohen nga kolaterale mjetesh monetare, pasuri të paluajtshme ose kundër-garanci të marra nga institucione të tjera financiare.

Zotimet për ofrimin e kredive paraqesin zotimet kontraktuale për të dhënë kredi dhe linja kredish. Zotimet në përgjithësi kanë data fikse të skadimit, ose kushte të tjera të përfundimit. Meqë zotimet mund të skadojnë pa qenë të tërhequra, shumat totale nuk paraqesin medoemos kërkesat e parasë së gatshme.

**Procedurat ligjore**

Banka është përfshirë në konteste ligjore që lidhen me aktivitetin e zakonshëm të biznesit. Menaxhmenti i Bankës beson se rezultati final i këtyre çështjeve ligjore të hapura më 31 dhjetor 2014 nuk do të rezultojë në humbje materiale në operacionet e Bankës.

**Zotimet e qirave operative**

Banka ka kontraktuar qira për prona e ambiente komerciale për zyrat e saj. Më 31 dhjetor 2014 dhe 2013, pagesat e ardhshme të qirave operative të paanullueshme për Bankën arrijnë në 175 mijë EUR (2013: 186 mijë EUR). Të gjitha këto angazhime nuk zgjasin më shumë se një muaj.

**27. Ngjarjet pas përfundimit të periudhës raportuese**

Asnjë ngjarje materiale pas datës së raportimit të pozicionit financiar nuk ka ndodhur që mund të kërkonte shpalosje në pasqyrat financiare.