



ProCredit Bank
Kosovo

Raportu vjetor 2019



Përmbajtja:

1. Misioni i Bankës ProCredit
2. Etika e biznesit dhe standardet mjedisore
 - 2.1. Kultura e komunikimit të hapur
 - 2.2. Përgjegjësia dhe toleranca shoqërore
 - 2.3. Standardet e larta profesionale
 - 2.4. Integriteti dhe përkushtimi personal
3. Informatat themelore të Bankës ProCredit
4. Segmentet kyçë të biznesit
 - 4.1. Klientët biznese
 - 4.2. Klientët privatë
 - 4.3. Depozitat e klientëve privatë
5. Bankimi i drejtpërdrejtë
6. Menaxhimi i rrezikut
 - 6.1. Menaxhimi i rrezikut kreditor për vitin 2019
 - 6.2. Menaxhimi i rrezikut të ekspozimit ndaj palëve të tjera
 - 6.3. Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit dhe financimit
 - 6.4. Menaxhimi i rrezikut të valutës
 - 6.5. Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit
 - 6.6. Mjaftueshmëria e kapitalit
 - 6.7. Menaxhimi i rrezikut operacional dhe mashtrimit
 - 6.8. Parandalimi i shpëlarjes së parasë
7. Personeli dhe zhvillimi i tyre
8. Pasqyrat financiare

Misioni i Bankës

Banka ProCredit është bankë komerciale e orientuar nga zhvillimi. Ne ofrojmë shërbime cilësore për Bizneset e Vogla dhe të Mesme, si edhe për klientët privatë që kanë kapacitet për të kursyer dhe preferojnë të bankojnë përmes kanaleve elektronike. Në operacionet tona ne u përmbahemi një numri të caktuar të parimeve bazë: vlerësojmë transparencën gjatë komunikimit me klientët tanë, nuk promovojmë kredi konsumuese, jemi të përkushtuar ndaj uljes së ndotjes së mjedisit, si dhe ofrojmë shërbime të bazuara në gjendjen e çdo klienti dhe në analizën e shëndoshë financiare.

Fokusi ynë është ofrimi i shërbimeve për Ndërmarrjet e Vogla dhe të Mesme, sepse jemi të bindur që këto biznese krijojnë numrin më të madh të vendeve të punës dhe japin kontribut thelbësor në ekonominë ku veprojnë. Duke ofruar shërbime të thjeshta depozituese, shërbime bankare online, si dhe duke investuar burime të konsiderueshme në edukimin financiar, ne synojmë të promovojmë kulturën e kursimit dhe përgjegjësinë financiare tek klientët biznese dhe klientët privatë. Aksionarët tanë presin fitim të qëndrueshëm nga investimet afatgjata dhe nuk janë të interesuar për maksimizimin e fitimit në afat të shkurtër. Ne bëjmë investime të mëdha në trajnimin e personelit, që të krijojmë atmosferë të kënaqshme dhe efikase të punës, si dhe të ofrojmë shërbime profesionale dhe të përshtatshme për klientët tanë.





Etika e biznesit

Pjesë e misionit të përgjithshëm të Grupit ProCredit është vendosja e standardeve në sektorët financiarë ku ne operojmë. Ne duam që të bëjmë ndryshimin nëpërmjet: grupeve të synuara të cilave u shërbejmë, cilësisë së shërbimeve tona financiare dhe etikës së biznesit afariste. Operacionet e Grupit ProCredit udhëhiqen nga këto parime:

Transparenca: Ne ofrojmë informata transparente për klientët tanë, opinionin publik dhe punonjësit tanë. Për shembull, ne sigurohemi që klientët t'i kuptojnë tërësisht kushtet e kontratave që ata lidhin me ne dhe angazhohemi në edukimin financiar të tyre, me qëllim që të rrisim vetëdijen e publikut nga rreziqet e ofertave financiare jotransparente.

Kultura e komunikimit të hapur: Ne komunikojmë me njëri-tjetrin haptas, në mënyrë të drejtë dhe konstruktive. Konfliktet në punë i trajtojmë në mënyrë profesionale, duke punuar bashkërisht për të gjetur zgjidhje.

Përgjegjësia dhe toleranca shoqërore: Ne ofrojmë këshilla të shëndosha dhe me bazë të sigurt për klientët tanë. Para se të ofrojmë kredi për klientët tanë, ne vlerësojmë gjendjen e tyre ekonomike dhe financiare, potencialin e tyre të biznesit dhe kapacitetin e tyre për kthimin e kredisë, në mënyrë që të shmanget mbiborxhi dhe që të ofrojmë shërbime të përshtatshme financiare. Për më tepër, ne jemi të përkushtuar në trajtimin e të gjithë klientëve dhe punonjësve me korrektësi dhe respekt, pa marrë parasysh origjinën, racën, gjuhën, gjininë apo besimet e tyre fetare. Ne gjithashtu sigurohemi që kërkesat e aplikuesve për financim vlerësohen në aspektin e përputhshmërisë me praktikën tonë të etikës së biznesit. Nuk është lëshuar asnjë kredi për individë ose biznese në qoftë se ka patur dyshime se përdorin metoda të punës të pasigurta, të dëmshme për mjedisin apo moralisht të papranueshme, e veçanërisht shfrytëzojnë fëmijët për punë.

Standardet e larta profesionale: Punonjësit tanë marrin personalisht përgjegjësi për cilësinë e punës së tyre dhe gjithmonë bëjnë përpjekje t'u zhvilluar profesionalisht.

Integriteti dhe përkushtimi personal: Nga të gjithë punonjësit e Grupit ProCredit kërkohet në çdo kohë sinqeriteti i plotë dhe çdo mosrespektim i këtij parimi trajtohet shpejt dhe në mënyrë rigoroze. Këto parime përfaqësojnë shtyllën kryesore të kulturës sonë korporative dhe zbatohen në mënyrë aktive në operacionet tona të përditshme. Ato pasqyrohen në Kodin e Mirësjelljes së ProCredit-it, që i përkthen parimet e Grupit në udhëzime praktike për personelin tonë.

Politikat mjedisore të Bankës

ProCredit Bank është bankë me orientim zhvillimor, që kryen veprimtari bankare të përgjegjshme. Pjesë e kësaj përgjegjësie është të vepruarit në pajtueshmëri me standardet e parapërcaktuara shoqërore, etike dhe mjedisore.

Qasja e përgjegjshme ndaj mbrojtjes së mjedisit është pjesë e rëndësishme e modelit të përgjegjshëm biznesor e shoqëror të Bankës ProCredit dhe vlerë e integruar në filozofinë tonë bankare.

Marrja e masave për uljen e ndotjes së mjedisit, përballë ndryshimeve aktuale klimatike, është çështje që kërkon trajtim urgjent. Prandaj, mbrojtja e mjedisit është përgjegjësi e secilit prej nesh, pavarësisht profilit të veprimtarisë sonë. Në këtë kontekst, Banka ProCredit, nëpërmjet Komitetit Mjedisor, është e përkushtuar ndaj zbatimit të politikave që avancojnë qasjen e Bankës ndaj menaxhimit të ndikimit në mjedis të vetë institucionit dhe të klientëve të vet.

Standardet mjedisore të Bankës ProCredit kanë për qëllim: uljen e ndikimit në mjedis të aktiviteteve tona; integrimin dhe zbatimin e procedurave miqësore ndaj mjedisit në një sistem gjithëpërfshirës operacional; ndikimin e drejtpërdrejtë të bankës në kursimin e energjisë, si edhe zvogëlimin e nivelit të dioksidit të karbonit që çlirohet etj. Banka ProCredit në Kosovë vazhdon të luajë rol të rëndësishëm në rritjen e vetëdijësisimit mjedisor të punonjësve të vet, klientëve dhe publikut të gjerë, si dhe në përkrahjen e nismave qytetare për ruajtjen e mjedisit etj.



Management

Znj. Eriola Bibolli

Drejtoreshë Gjenerale e ProCredit Bank në Kosovë

Bejta Cakaj

Anëtar i Bordit Menaxhues të ProCredit Bank në Kosovë

Visar Pacarada

Anëtar i Bordit Menaxhues të ProCredit Bank në Kosovë

Znj. Nora Raci

Anëtare e Bordit Menaxhues e ProCredit Bank në Kosovë

Informatat themelore të Bankës ProCredit

Perkthye

Aksionari	Shuma e vlerës nominale (EUR)	Numri i aksioneve	në %
ProCredit Holding	61,346,210	12,269,242	100
Totali	61,346,210	12,269,242	100

ProCredit Holding është kompania prind e një grupi global bankash që u themelua në vitin 1998 me emërtimin Internationale Micro Investitionen AG (IMI) nga kompania pioniere konsulente për zhvillimin financiar, Zeitinger Invest GmbH.

ProCredit Holding është e përkushtuar ndaj zgjerimit të qasjes në ofrimin e shërbimeve financiare në vendet në zhvillim dhe në ekonomitë në tranzicion, duke ndërtuar një grup bankash udhëheqëse në ofrimin e shërbimeve financiare, të drejta dhe transparente për Bizneset e Vogla dhe të Mesme dhe për popullatën në vendet ku operojnë. ProCredit Holding përkujdeset që i gjithë Grupi të vërë në zbatim vlerat e korporatës ProCredit, praktikat më të mira ndërkombëtare dhe parimet Basel II për menaxhimin e riskut, krahas standardeve të vendosura nga autoritetet gjermane të mbikëqyrjes.

Zeitinger Invest GmbH është aksionari kryesor dhe investitori strategjik në ProCredit Holding. Zeitinger Invest GmbH (dhe paraardhësi i tij IPC) ka qenë forca shtytëse ndërmarrëse prapa grupit ProCredit që nga themelimi i bankave.

ProCredit Holding është partneritet publiko-privat. Përveç Zeitinger Invest GmbH dhe ProCredit Invest, aksionarët e tjerë privatë të ProCredit Holding përfshijnë:

Fondacionin Dutch DOEN, fondin pensional amerikan TIAA-CREF, fondin amerikan të mikrofinancave OmidyarTufts dhe fondin investues zviceran responsAbility. Aksionarët publikë të ProCredit Holding përfshijnë KfW (Banka Gjermane për Zhvillim), IFC (Korporata Financiare Ndërkombëtare e Bankës Botërore), FMO (Banka Holandeze për Zhvillim), BIO (Kompania Investuese Belge për Vendet në Zhvillim) dhe Proparco (Kompania Investuese dhe Promovuese Franceze për Bashkëpunim Ekonomik).

Forma ligjore e ProCredit Holding është e ashtuquajtura KGaA (Kommanditgesellschaft auf Aktien, ose në shqip: partneritet me përgjegjësi të kufizuar). Kjo është një formë ligjore e përdorur shpesh në Gjermani dhe në thelb mund të konsiderohet si kompani aksionare, ku rolin e Bordit Drejtues e ka marrë përsipër një partner i përgjithshëm i cili ka të drejtën e pëlqimit mbi vendime të caktuara të aksionarëve. Në rastin e ProCredit Holding, partner i përgjithshëm është një kompani e vogël e veçantë që zotërohet nga aksionarët kryesorë të ProCredit Holding AG&CO, KGaA, Zeitinger Invest GmbH, ProCredit Staff Invest, DOEN, KfW dhe IFC. Struktura KGaA i mundëson ProCredit Holding ta rrisë kapitalin në të ardhmen pa e ulur ndikimin e aksionarëve kryesorë në arritjen e të gjitha qëllimeve për zhvillim dhe sukses afarist.

Segmentet kryesore të biznesit



Klientët biznese

Fokusi i bankës sonë mbetet të qenurit bankë “hausbank” për ndërmarrje të vogla dhe të mesme dhe ofrimi i shërbimeve për këto ndërmarrje, sepse jemi të bindur që këto ndërmarrje krijojnë numrin më të madh të vendeve të punës dhe japin kontribut thelbësor për ekonominë ku operojnë. Qasja e bankës për t’i menaxhuar marrëdhëniet me klientët e vet biznese dhe profesionalizmi i këshilltarëve të biznesit të bankës, bëjnë që banka t’i kuptojë nevojat e klientëve, bizneset e tyre dhe kapacitetin financiar që kanë, duke mundësuar kështu që të ofrojë shërbime financiare të përshtatshme dhe financim efektive dhe efikas. Banka e vë theksin e posaçëm tek shërbimet financiare të përgjegjshme.

Në përputhje me strategjinë e Grupit, banka ka zhvilluar për klientët e vet konceptin e biznesit “hausbank”, pra banka jo vetëm që financon kredi dhe produkte të tjera financiare për klientët biznes, por edhe ofron gamë të gjerë të shërbimeve moderne financiare që u nevojiten

ndërmarrjeve të vogla dhe të mëdha për t’u zgjeruar. Këto shërbime përfshijnë: platformën e avancuar elektronike e-banking, përmes së cilës klientët biznes mund të kryejnë transferta kombëtare dhe ndërkombëtare në mënyrë të shpejtë dhe të sigurtë, me kosto të ulëta; pagesa të pagave dhe masive; pagesa të faturave; pagesa për Doganën; menaxhim të llogarisë së kredisë dhe linjës kreditore; kartela dhe transaksione efikase në терминаlet POS; shërbime të financave tregtare; dhe modelin digjital të bankimit Zona 24/7, hapësira këto ku klientët biznes mund të bëjnë tërheqjen e mjeteve 24 orë në 7 ditë të javës, depozitim të realizmeve ditore në ATM Cash In në vlera deri në 10,000 euro si dhe depozitim në shuma më të larta në kutitë bankare.

Shërbimet tona bankare i ndihmojnë biznesit të zgjerohet dhe të veprojë në mënyrë më efikase. Ato sjellin qëndrueshmëri për bizneset. Banka ka qëllim të ketë partneritet afatgjatë me ndërmarrjet e vogla dhe të mesme dhe ta përcjellë zhvillimin e

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

Ne kemi vazhduar ta vëmë theksin e veçantë tek promovimi i shërbimeve të tjera bankare që përputhen me nevojat e klientëve tanë. Për t'i plotësuar nevojat e klientëve biznes, gjatë tërë vitit kemi punuar në zhvillimin dhe përmirësimin e shërbimeve tona në "ZONAT 24/7" me qëllim që të vazhdojmë të ofrojmë bankim inovativ, të shpejtë dhe të sigurt. E veçanta e këtyre zonave është se aty janë vendosur pajisje të teknologjisë së lartë që ofrojnë flek-sibilitet dhe efikasitet të lartë për klientët biznes, pa pasur nevojë të kufizohen nga orari i punës së bankës. Në këto hapësira, klientët biznes mund të bëjnë tërheqjen e mjeteve 24 orë në 7 ditë të javës, të depozitojnë realizimet ditore në ATM Cash In, të depozitojnë shuma më të mëdha në kasafortën bankare, si dhe të depozitojnë monedha në ATM të veçantë. Poashtu, banka ka përshtatur dhe ka avancuar platformën e e-banking në përputhje me nevojat e ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme dhe me zhvillimet e fundit teknologjike.

Gjatë vitit 2019, Banka i ka dhënë fokus të veçantë stimulimit dhe promovimit të kredive investive për të gjitha ndërmarrjet e vogla dhe të mesme, sidomos për ato prodhuese, duke arritur kështu pjesëmarrjen më të lartë në treg për kreditë në sektorin e prodhimit. Banka e ka mbajtur fokusin në përkrahjen e ndërmarrjeve me kapacitet financiar mbi €30,000 euro. Rritja e portfolios së bizneseve gjatë vitit 2019 ishte mbi 23 milionë euro. Volumi total i ekspozimeve kreditore dedikuar bizneseve në fund të vitit 2019 ar-riti në 406.6 milionë euro.

Banka ProCredit, si bankë që zhvillon veprimtari të përgjegjshme bankare, ka fokus të veçantë tek të vepruarit në pajtueshmëri me standardet mjedisore. Banka ka vazhduar të mbështesë klientët e saj të cilët kanë investuar përmes "kredive të gjelbra", term ky që i karakterizon të gjitha shërbimet financiare për investim në kursim të energjisë, në burime të energjisë së ripërtëritshme, si dhe masa tjera miqësore ndaj mjedisit. Gjatë vitit 2019, qëllimi ka qenë që të stimulohen sa më shumë klientët biznese që të ndërmarrin investime të tilla, me fokus të veçantë në kursimin e energjisë elektrike nëpërmjet investimeve në

panele diellore, në avancim të makinerive prodhuese dhe në masa që do të ulnin ndotjen e ujit apo të ajrit. Portfolio e kredive të gjelbra për klientë biznes përfaqëson 16.4% në total portfolio e financimit të këtyre klientëve.

Po ashtu, Banka ProCredit ka ofruar llogari kursimi për klientët e vet biznese, duke mundësuar kështu transferimin e likuiditetit shtesë të biznesit të tyre në llogari me interes dhe fleksibilitet në përdorimin e saj. Volumi i depozitave të klientëve biznes këtë vit ka arritur mbi 137 milionë euro, duke arritur kështu një rritje vjetore të depozitave për 10.4 milionë euro.

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

Banka do të vazhdojë të përshtasë dhe zhvillojë shërbime bankare në funksion të bizneseve me qëllim që t'u ndihmojë atyre të zhvillohen dhe të kenë qëndrueshmëri. Gjithashtu, Banka konsideron që të ofrojë shërbime të njëjta edhe për klientë të tjerë biznesi. Përveç përkrahjes së investimeve afatshkurtra dhe afatmesme të bizneseve, fokusi ynë i veçantë për vitin 2020 do të vazhdojë të jetë në përkrahjen dhe stimulimin e investimeve afatgjata, e në veçanti në përkrahjen e bizneseve prodhuese dhe stimulimin e investimeve eko. Po ashtu, banka do të vazhdojë të ofrojë shërbime cilësore në Zonat 24/7 dhe të zhvillojë platformën e-banking, me qëllim të ofrimit të mënyrave më efikase të të bërit biznes nga ana e klientëve të vet. Këto elemente të kombinuara me përvojën e specializuar të këshilltarëve të biznesit janë bazat e modelit tonë të një biznesi të suksesshëm. Synim i bankës tonë mbetet të qenurit "hausbank" për klientët e biznesit të vogël dhe të mesëm dhe krijimi i bashkëpunimeve afatgjata me klientët biznes.



Klientët privatë

Në vitin 2019, Banka ProCredit ka arritur të vërë plotësisht në zbatim dhe të pozicionohet tërësisht në bankë direkte - digjitale sa i përket shërbimit ndaj klientëve privatë. Për ta theksuar edhe më tej këtë pozicionim, banka ka vazhduar të investojë në platformat e veta digjitale që u mundësojnë klientëve qasje të lehtë dhe të përshtatshme në financat e tyre.

Në fillim të vitit 2019, banka ka lansuar aplikacionin mobil që ka për qëllim t'ju mundësojë klientëve realizimin e transaksioneve financiare përmes telefonit të tyre nga rehatia e shtëpisë, zyrës apo kudo që gjenden. Për më tepër, aplikacioni mobil ka bërë të mundur që klientëve t'u krijohet hapësirë për menaxhim të lehtë të kursimeve të tyre dhe limiteve të kartelave.

Gjatë vitit 2019, banka u ka ofruar klientëve qasje të lehtë në instrumente financiare që kanë pasur për qëllim përmirësimin e kushteve të tyre të banimit. Me përkushtim të vazhdueshëm, Banka ProCredit ka mbështetur planet investive të klientëve privatë, me fokus të veçantë tek financimi i blerjes apo ndërtimit të shtëpive. Në fund të vitit 2019, banka ka arritur të rrisë pjesëmarrjen e kredive për banim në 54% në krahasim me 41% sa ka qenë në vitin 2018

Në aspektin e depozitave, qëllimi i Bankës ProCredit është të rrisë edukimin financiar dhe të nxisë kulturën e kursimit tek klientët privatë. Gjatë vitit 2019, depozitat e bankës janë zhvilluar në linjë me planifikimet e biznesit dhe është arritur të mbahet portfolio me strukturë të diversifikuar mirë. Banka e ka mbyllur vitin 2019 me një total prej 446 milionë euro.

Bankimi Direkt

Viti 2019 ka shënuar finalizimin e zbatimit të strategjisë së bankës për bankim direkt, strategji kjo që u ofron klientëve një gamë shërbimesh. Krahas zhvillimeve në rrjetin e brendshëm të bankës, përmes strategjisë së bankimit direkt, banka ju ka mundësuar klientëve të vet qasje të lehtë në financat e tyre. Mundësia për të hapur llogarinë dhe shërbimet e tjera mbështetëse përmes faqes së internetit të Bankës ProCredit është jashtëzakonisht efikase, e thjeshtë dhe vlerësohet shumë nga klientët, duke patur parasysh që klientëve u është ofruar fleksibilitet për të zgjedhur kohën dhe vendin e tyre të dëshiruar për bankim.

Nëpërmjet Qendrës së Kontaktit, banka është e përkushtuar t'u shërbejë klientëve në kohë të shpejtë dhe efikase, duke i këshilluar rreth shërbimeve financiare dhe platormave digjitale. Në këtë mënyrë, banka sigurohet që të ofrojë shërbim të shpejtë dhe të pavarur për klientët privatë dhe biznes.



Menaxhimi i rrezikut

Menaxhimi i rrezikut kreditor për vitin 2019

Thelbi i veprimtarisë afariste të Bankës ProCredit është fokusi tek përkrahja financiare për klientët e biznesit të vogël dhe të mesëm, si dhe për individët privatë, të cilët kanë si prioritet kursimet dhe investimet afatgjata. Duke patur parasysh fokusin afarist të bankës sonë, rreziku kreditor paraqet rrezikun më domethënës me të cilin përballet Banka.

Parimet themelore të Bankës për menaxhimin e rrezikut kreditor janë të përcaktuara në Politikën e Bankës për Menaxhimin e Rrezikut Kreditor dhe në Politikën për Vlerësimin e Kolateralit, që janë përshtatur në harmoni me politikat e Grupit ProCredit. Këto politika së bashku pasqyrojnë përvojën që ka grupi me operacionet e suksesshme të huadhënies në ekonomitë në zhvillim dhe ato në tranzicion. Këto dokumente janë në harmoni të plotë me ligjet dhe rregulloret në Kosovë.

Gjatë procesit të menaxhimit të rrezikut kreditor individual, banka zbaton parime të caktuara me qëllim që të zvogëlojë rrezikun kreditor. Përmes analizimit të thuktë të aftësisë kredimarrëse të klientëve të bankës, përfshihet shmangia e mbingarkimit të klientëve me borxhe, monitorimi i rregullt i ekspozimeve kreditore, si dhe menaxhimi i ekspozimeve kreditore me probleme. Për më tepër, zbatimi i proceseve të dizajnuara me kujdes dhe të mirë-dokumentuara, zbatimi i parimit të “katër syve”, ndërtimi i marrëdhënieve personale dhe afatgjata me klientët dhe ruajtja e kontakteve të rregullta, si dhe investimi tek punonjësit e trajnuar mirë dhe tepër të motivuar, kontribuon në zvogëlimin e rrezikut kreditor.

Për më tej, analiza e kujdesshme e portofolit të kredive përbën njëri nga kompetencat më të rëndësishme për Bankën tonë. Kjo është gjithmonë e më e rëndësishme dhe relevante për Bankën tonë, si dhe për grupin, nëse marrim parasysh mjediset makroekonomike, shumë dinamike, ku ne kryejmë aktivitetet tona dhe strategjinë afariste që kemi. Po ashtu, zbaton sistemin e mbikëqyrjes së portofolit kreditor në identifikimin e problemeve potenciale dhe në menaxhimin e tyre në fazë shumë të hershme, sistem i cili gjithashtu i është përshtatur kërkesave në lidhje me implementimin e Standardit Ndërkombëtar për Raportim Financiar 9 (IFRS 9). Përveç këtyre, Banka në mënyrë të vazhdueshme është e angazhuar në analizimin e tregut të sektorëve të ndryshëm ekonomikë.

Gjithashtu, rreziku kreditor zvogëlohet nga fakti se portofoli kreditor i Bankës është i diversifikuar dhe çdo përqendrim i mundshëm i rrezikut kreditor testohet maksimalisht për të parë ndikimin që mund të ketë në aftësinë e Bankës për ta përballuar atë.

Për sa u përket grupeve të klientëve, ky diversifikim përfshin sektorët ekonomikë, grupet e klientëve, Bizneset e Mesme, të Vogla, si dhe individët privatë e institucionet. Një tjetër karakteristikë e qasjes së Bankës është se ajo kërkon t’u ofrojë klientëve produkte të thjeshta dhe që kuptohen lehtë. Kjo sjell një shkallë të lartë transparence, jo vetëm për klientin në fjalë, por edhe nga pikëpamja e menaxhimit të rrezikut. Niveli i lartë i diversifikimit, së bashku me produktet dhe procedurat e thjeshta dhe transparente të Bankës, e zvogëlojnë profilin e përgjithshëm të rrezikut të saj.

Kur bëhet trajtimi i kategorive të ndryshme të klientëve dhe i ekspozimeve kreditore zbatohen metoda të ndryshme të menaxhimit të rrezikut kreditor. Aspektet kryesore të proceseve kreditore për klientët afaristë, ata privatë dhe për kategoritë e ndryshme të ekspozimeve kreditore janë: ndarja e detyrave për ekspozimet e vogla dhe të mesme kreditore, procese të standardizuara dhe shumë të matura për huadhënien për klientë privatë, kriteret për vendimet e ekspozimeve kreditore dhe kërkesat e ndryshme për kolateral, të bazuara në shumën, dokumentacionin dhe historikun kreditor të klientit. Gjithashtu, vlerësimi i kolateralit kryhet nga kompani të jashtme të licencuara, gjë që e zvogëlon rrezikun e vlerësimit të vlerës së kolateralit.

Duke marrë parasysh faktin se shumica dërrmuese e kredive të Bankës janë të ripagueshme me anë të kësteve mujore, mosarritja e huamarrësit për të respektuar afatin e pagesës trajtohet si shenjë fillestare e mundësisë së mospagimit në kohë dhe nxit menjëherë reagimin e Bankës. Procesi i monitorimit me tregues të paralajmërimit të hershëm i mundëson Bankës t’i përgjigjet menjëherë çdo shenje të ndonjë mundësie për mospagesë në kohë.

Gjatë vitit 2019, treguesit kyç të cilësisë së portofolit kreditor kanë vazhduar të shënojnë lëvizje pozitive, duke reflektuar kështu cilësinë e lartë të portofolit kreditor të Bankës. Norma e kredive joperformuese në fund të vitit ka qenë në nivelin 1.9%, që është nën nivelin mesatar të sektorit financiar në Kosovë 2.0%.

Banka ProCredit në Kosovë ndjek një qasje konservative ndaj provizionimit për humbjet nga kreditë. Toleranca për ekspozimet individuale të rëndësishme, të cilat kanë shenja dëmtimi, vlerësohen veç e veç dhe në mënyrë të rregullt. Norma e mbulimit të kredive të dështuara me rezervat (provizionimet) për humbje nga kreditë ka qenë 115 %, që paraqet një mbulueshmëri në nivel të mjaftueshëm.

Menaxhimi i rrezikut të ekspozimit ndaj palëve të tjera

Me qëllim të menaxhimit të rrezikut të likuiditetit, si dhe për qëllime të tjera operacionale, Banka ProCredit e investon dhe e mban një pjesë të likuiditetit të saj te palët e tjera, përfshirë emetuesit e letrave me vlerë. Me këtë rast, Banka i ekspozohet rrezikut të mosgatishmërisë apo paaftësisë së këtyre palëve për t'i përmbushur obligimet e tyre ndaj Bankës.

Ky rrezik menaxhohet nga Banka në mënyrë aktive dhe të kujdesshme nëpërmjet politikave të saj të menaxhimit të rrezikut të palëve të tjera, politikave të menaxhimit të likuiditetit, politikave të thesarit, politikave të investimeve etj. Në këto politika dhe në procedura të tjera të Bankës, përcaktohen në detaje proceset e përzgjedhjes së kujdesshme të palëve të cilat Banka ekspozohet, përcaktohen limitet e ekspozimit, tipat e transaksioneve të lejuara, mënyrat e kontrollimit dhe monitorimit, rregullat e procesimit të tyre etj.

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

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit dhe financimit

Rreziku i likuiditetit nënkupton rrezikun që banka mund të mos jetë në gjendje të përmbushë detyrimet aktuale dhe të ardhshme të saj, në mënyrë të plotë apo në kohën e duhur. Rreziku i financimit nënkupton rrezikun se financimi shtesë në rast nevojë mund të mos arrihet apo mund të merret vetëm me norma të interesit shumë të larta.

Banka ProCredit i menaxhon këto rreziqe nëpërmjet politikave dhe procedurave të saj, në përputhje me kërkesat e autoriteteve rregullative në vend. Kontrollimi dhe zvogëlimi i rrezikut të likuiditetit mbështetet nga modeli i biznesit të Bankës. Nga njëra anë, portfolio e kredisë karakterizohet nga një numër i madh i ekspozimeve afatshkurtra dhe afatmesme për klientët. Shumica e kredive kanë plane kthimi në formë anuiteti dhe kanë cilësi të

lartë. Nga këndvështrimi i rrezikut të likuiditetit, kjo ndihmon në menaxhimin e vet, pasi rrjedhat hyrëse të parasë janë më të parashikueshme. Nga ana tjetër, depozitat e klientëve janë burimi ynë kryesor i financimit, ndërsa përdorimi i instrumenteve të tregjeve financiare është i ulët.

Si pjesë e menaxhimit të likuiditetit, Banka ka definuar dhe ka përcjellë vazhdimisht indikatorët e vet të likuiditetit. Gjithashtu, testet e stresit të likuiditetit zhvillohen rregullisht, bazuar në skenarë të përcaktuar që ndihmojnë bankën për të analizuar pozicionet e saj të likuiditetit, në rast të tronditjeve potenciale të brendshme apo të jashtme. Banka po ashtu konsideron se rreziku i financimit do të jetë i ulët, për shkak të mbështetjes në larminë e depozitave të konsumatorëve, si dhe për faktin që banka vazhdon të ketë qasje në financim nga burime të ndryshme ndërkombëtare.

Menaxhimi i rrezikut të valutës

Rreziku i valutës së huaj nënkupton rrezikun e efekteve negative në rezultatet financiare dhe në mjaftueshmërinë e kapitalit të Bankës, të shkaktuara nga ndryshimet në kurset e këmbimit në treg. Rreziku i valutës së huaj menaxhohet nga Banka ProCredit në pajtim me politikën e menaxhimit të rrezikut të valutës së huaj, që respekton kërkesat e Rregullores së BQK-së. Pozitat e valutës menaxhohen në baza ditore dhe normat e këmbimit të valutave të huaja monitorohen në mënyrë të vazhdueshme.

Banka ProCredit ka nivel të ulët të ekspozimit ndaj rrezikut të valutës, sepse ajo nuk i mban pozitat e hapura të valutës në mënyrë spekulative. Po ashtu, Banka i ka të përcaktuara limitet e lejuara për këtë rrezik, të cilat nuk janë tejkualuar asnjëherë gjatë vitit 2019.

Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit

Rreziku i normës së interesit vjen nga ndryshimet strukturore midis maturiteteve të rivlerësimit të mjeteve dhe detyrimeve. Kjo mund ta ekspozojë Bankën ndaj rrezikut që kostot e financimit mund të rriten, ndërkohë që kthimi nga asetet mund të mbetet i njëjtë, apo që kthimi nga asetet të ulët, duke mos u reflektuar në uljen e kostove të financimit për një kohë më të gjatë, duke rezultuar në zvogëlime të margjinës. Edhe për këtë rrezik, Banka ka në fuqi politikën përkatëse.

Banka bën vazhdimisht analizat e hendekut të maturitetit (bazuar në ri-caktimin e çmimeve) në mes mjeteve 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 Financiar dhe Tregut dhe në Bordin Drejtues.

Mjaftueshmëria e kapitalit

Mjaftueshmëria e kapitalit të Bankës përllogaritet rregullisht dhe raportohet tek menaxhmenti i Bankës nëpërmjet Komitetit të Menaxhimit të Rrezikut Financiar dhe Tregut, bashkë me parashikimet e ardhshme, që të sigurohet pajtueshmëri me kërkesat rregullative të mjaftueshmërisë së kapitalit. Menaxhimi i mjaftueshmërisë së kapitalit bëhet duke u mbështetur në politikën e Bankës dhe në përputhje me rregulloren e Bankës Qendrore mbi Mjaftueshmërinë e Kapitalit.

Rreziku operacional dhe rreziku nga mashtrimi

Në harmoni me Komitetin e Bazelit për Mbikëqyrjen Bankare (BCBS-Basel Committee on Banking Supervision), Banka e përkufizon rrezikun operacional si rrezikun nga humbjet që vijnë nga mospërshtatshmëria apo dështimi i proceseve të brendshme, njerëzve dhe sistemeve, apo nga ngjarje të jashtme. Në këtë përkufizim përfshihen: rreziku nga mashtrimi, rreziku i TI-së, rreziku ligjor, rreziku i reputacionit dhe rreziku nga nënkontraktimi (outsourcing).

Banka zbaton një grup parimesh dhe mjeteve të përgjithshme për menaxhimin e rrezikut operacional dhe atij nga mashtrimi në të gjitha pjesët e bankës. Më konkretisht, banka e menaxhon rrezikun operacional dhe atë nga mashtrimi nëpërmjet një grupi specifik politikash dhe mjeteve, qëllimi i të cilave është minimizimi i rreziqeve operationale dhe i atyre nga mashtrimi. Parimet e përkufizuara në këto politika janë në pajtueshmëri me kërkesat rregullatore.

Mjetet kryesore që përdor banka për të menaxhuar rreziqet operationale janë Baza e të Dhënave të Ngjarjeve të Rrezikut (BDHNR), vlerësimet vjetore të rrezikut, treguesit kyç të rrezikut (TKRR) dhe analiza e të gjitha produkteve dhe proceseve të reja nëpërmjet procesit të Miratimit të Rrezikut të Ri (MRrR).

Banka e përdor vlerësimin e rrezikut operacional dhe të atij nga mashtrimi si pjesë e menaxhimit të rrezikut operacional, me qëllim që të identifikojë, vlerësojë dhe monitorojë rrezikun operacional në të gjithë bankën. Në pajtim me parimet e Bazelit II për menaxhimin e rrezikut operacional, banka vlerëson vazhdimisht rreziqet operationale që gjenden në natyrën e produkteve, proceseve dhe sistemeve të veta. Krahas kësaj, në sistemin e brendshëm të kontrollit të bankës përfshihen procedurat për zbutjen e mangësive, duke përfshirë edhe veprimet e nevojshme korrigjuese dhe parandaluese.

Gjithashtu, vëmendje e madhe i kushtohet integritetit personal të personelit, me anë të zbatimit të Kodit të Mirësjelljes dhe programeve të trajnimit, të hartuar për të nxitur kulturën e transparencës dhe të rritjes së vetëdijes lidhur me rreziqet. Parimet e rrezikut operacional dhe rrezikut nga mashtrimi dhe ato të sigurisë informative trajtohen gjatë trajnimeve të rregullta dhe gjatë atyre për rritjen e vetëdijes për rreziqet, trajnime këto që u ofrohen personelit të të gjitha niveleve.

Parandalimi shpëlarjes së parasë

ProCredit Bank është në pajtueshmëri të plotë me kërkesat dhe detyrimet e përcaktuara në legjislacionin e Kosovës që ndërlidhen me parandalimin e shpëlarjes së parasë, financimit të terrorizmit dhe akteve tjera të paligjshme. ProCredit Bank Kosovë, si pjesë e grupit ProCredit, përpos kërkesave dhe detyrimeve ligjore lokale, zbaton edhe politikën e Grupit për parandalimin e shpëlarjes së parasë dhe financimit të terrorizmit, si dhe standardin e Grupit për kujdesin e duhur ndaj klientit, që janë në harmoni të plotë me kërkesat e legjislacionit gjerman dhe atij të BE-së. Gjithashtu, Banka ProCredit zbaton rekomandimet e legjislacionit lokal dhe FATF mbi vlerësimin e rrezikut, duke analizuar rreziqet që kanosen nga shpëlarja e parasë dhe duke marrë masat e duhura lidhur me to. Po ashtu, Banka i përmbahet Rregullores 2015/847 të BE-së me qëllim të sigurimit të transparencës në të gjitha transaksionet e pagesave.

Komponent thelbësor i pajtueshmësisë së Bankës ProCredit është programi për PPP/LFT me qasje të bazuar në rrezik. Ky program përbëhet nga politikat dhe procedurat e dizajnuara dhe të vëna në

zbatim për parandalimin e shpëlarjes së parasë dhe financimit të terrorizmit, që sigurojnë pajtueshmëri në çdo nivel të ligjeve dhe rregulloreve.

Për më tepër, Njësia për Parandalimin e Shpëlarjes së Parasë dhe Financimit të Terrorizmit është njësi e pavarur brenda strukturës organizative të Bankës dhe i raporton drejtpërdrejt Bordit Drejtues të Bankës. Vetëdijësimi për rrezikun e shpëlarjes së parasë dhe financimit të terrorizmit i të gjithë punonjësve të bankës, një qasje në thelb konservative ndaj menaxhimit të rrezikut, është pjesë integrale e strategjisë së biznesit të bankës. Prandaj, përveç zyrtarëve në Njësinë për Parandalimin e Shpëlarjes së Parasë dhe Financimit të Terrorizmit, i gjithë stafi i bankës ndjek trajnime intensive mbi të rejtat më të fundit nga fusha e parandalimit të shpëlarjes së parasë, financimit të terrorizmit dhe sanksioneve ndërkombëtare. Gjithashtu, çdo vit bëhet auditimi për të testuar efektivitetin e përgjithshëm të programit AML.

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

Zhvillimi i stafit

Suksesi i strategjisë sonë të biznesit dhe aftësia jonë për të ofruar shërbim të vlefshëm për klientët tanë mbështeten në aftësitë dhe qasjen e stafit tonë. Ne synojmë të ndërtojmë një institucion të fortë, të dukshëm dhe të qëndrueshëm bazuar në angazhimin për zhvillimin e stafit dhe në një sërë parimesh etike thelbësore. Ne synojmë të nxisim kulturën korporative që është proaktive, produktive dhe profesionale, si dhe me përgjegjësi shoqërore, ku stafi ynë gëzon perspektivë afatgjatë dhe mundësi të zhvillimit profesional gjatë karrierës. Tashmë kemi një sërë nismash që kanë hedhur rrënjë mirë:

- Programi 6-mujor me pagesë "Programi i integritimit" (Onboarding Programme) për të gjithë punonjësit fillestarë potencialë
- Trajtime të strukturuar për punonjësit e rinj
- Struktura e pagave në grup, që parasheh paga më të larta për punonjësit e kualifikuar, me performancë të lartë dhe për menaxherët e mesëm
- Përshkrimet e vendeve të punës shqyrtohen rregullisht në kontekstin e specializimit të kategorisë së klientëve dhe infrastrukturës së degëve dhe janë sistematizuar në të gjithë bankën; Është zhvilluar një qasje gjithëpërfshirëse për vlerësimin e personelit për të mundësuar zhvillim profesional të personalizuar për secilin punonjës të bankës.

Gjithashtu, me anë të programeve të trajnimit që ofrohen për personelin ekzistues dhe menaxherët në të gjitha nivelet, banka është e përkushtuar që të sigurojë se aftësitë, njohuritë dhe efikasiteti i nevojshëm i të gjithë punonjësve janë në nivelin e duhur në çdo kohë. Prandaj, në vitin 2020, fokusi do të vazhdojë të jetë në zhvillimin e mëtejshëm të Këshilltarëve të Klientëve dhe Këshilltarëve të Klientëve Biznes për të mundësuar shërbime dhe këshilla më të mira për klientët tanë, si dhe në menaxhimin efektiv të rrezikut të kredisë. Theksi i veçantë do të vendoset tek:

- Strategjia e bankimit të drejtpërdrejtë;
- Kombinimi i menaxhimit të marrëdhënieve dhe të rrezikut të kredisë;
- Rritja e vëllimeve mesatare të kursimeve të klientëve tanë;
- Zgjerimi i kreditimit për prodhimet vendore dhe nismat e financimit të gjelbër.

Banka ProCredit në Kosovë punon me ProCredit Holding për të zhvilluar qasjet e praktikave më të mira për të fituar klientë dhe ofruar shërbime që të jenë në themel të përmirësimit të trajnimeve. Trajnimi për menaxhim të specializuar dhe specialistë do të vazhdojë të ofrohet në Frankfurt në vitin 2020. Trajnimet për menaxhmentin e lartë dhe të mesëm përkrahen nga Akademia Ndërkombëtare në Gjermani. Në të gjitha nivelet e trajnimit, theksohet rëndësia e përgjegjësisë personale, komunikimit transparent, tolerancës, solidaritetit dhe ndershmërisë.

Në vitin 2020 u pilotua dhe do të zhvillohet më tej një sistem raportimi bankar për të krahasuar dhe monitoruar produktivitetin e personelit dhe pjesëmarrjen në trajnim. Kjo gjë siguron një bazë më të qartë për përcaktimin e pritjeve të performancës për personelin dhe analiza më të hollësishme sipas grupit të klientëve. Gradualisht po zhvillohen edhe mjete për të vlerësuar më mirë besnikërinë; përdorimin e shërbimeve dhe kënaqshmërinë e klientit afatgjatë.

Aftësia e personelit për të ofruar shërbime të mira për klientët dhe produktivitet të lartë do të vazhdojë të mbështetet nga mjetet teknologjike dhe proceset efikase. Në bankë u përfunduan një sërë nismash kyçe, që duhet të vazhdojnë të sjellin përfitime në vitin 2020:

- Implementimi i bankimit të drejtpërdrejtë
 - o Qasje më e targetuar tek klientët privatë;
 - o Nevojat e klientit dhe përparimi teknologjik kërkojnë një ofertë të thjeshtë dhe të standardizuar
 - o Oferta është e arritshme, e plotë, u jep autonomi klientëve
- Zonat 24/7
- Centralizimi në Zyrën Qendrore për Kredi për Investime, për një vendimarrje më të mirë
- Reformimet në Qendrën e Kontaktit (shndërrimi i Qendrës së Kontaktit në Degë Virtuale)
- Rishikimi i Rrjetit të Degëve
- Vlerësimi dhe monitorimi i rrezikut ndaj mjedisit të biznesit të një klienti dhe refuzimi i aplikacioneve për kredi të dëmshme për mjedisin.



RAPORTI I AUDITORTI TË PAVARUR

PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE.....	1
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	2
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË	3
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET	4
1. INFORMATA TË PËRGJITHSHME.....	5
2. POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL	5
(A) BAZA E PËRGATITJES.....	5
(B) INTERESI.....	6
(B) INTERESI (VAZHDIM).....	6
(C) TARIFAT DHE KOMISIONET.....	7
(D) LIZINGJET OPERATIVE.....	7
(E) TRANSAKSIONET NË VALUTË TË HUAJ.....	7
(F) TATIMI MBI FITIM	7
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE	8
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	9
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	10
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	11
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	12
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	13
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	14
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	15
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	16
(G) INSTRUMENTET FINANCIARE (VAZHDIM)	17
(H) PARAJA E GATSHME DHE EKVIVALENTET E PARASË.....	17
(I) KREDITË DHE PARAPAGIMET.....	17
(J) INVESTIMET NË LETRAT ME VLERË	17
(K) PRONA DHE PAJISJET.....	18
(L) PASURITË E PAPREKSHME.....	18
(M) KOLATERALI I RIPOSEDUAR	19
(N) TË ARKËTUESHMET NGA BANKAT E TJERA	19
(O) DEPOZITAT DHE DETYRIMET E VARURA	19
(P) PROVIZIONET.....	19
(Q) PËRFITIMET E PUNËTORËVE	19
(R) GARANCIONET FINANCIARE DHE ZOTIMET KREDITORE	20
(S) KAPITALI AKSIONAR	20
3. ADOPTIMI I STANDARDEVE NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TË	21
REJA DHE TË RISHIKUARA (VAZHDIM)	
4. GYKIME KRITIKE KONTABËL DHE BURIMET KYÇE TË VLERËSIMIT TË PASIGURISË	25
5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR.....	26
(A) RISKU KREDITOR	26
(B) RISKU I TREGUT	31
(C) RISKU I LIKUIDITETIT.....	40
(D) MENAXHIMI I RISKUT TE KAPITALIT.....	43
(E) KAPACITETI ME RISK.....	44
6. VLERAT E DREJTË E INSTRUMENTEVE FINANCIARE	44
A. MODELE TË VLERËSIMIT	45
B. INSTRUMENTET FINANCIARE TË MATURA NË VLERË TË DREJTË	45
C. INSTRUMENTET FINANCIARE JO TË MATURA NË VLERË TË DREJTË PËR TË CILAT.....	46
SHPALOSET VLERAT E DREJTË	
7. TË HYRAT NETO NGA INTERESI	47
8. TË HYRAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET.....	47
9. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE DHE SHPENZIMET E TJERA OPERATIVE	48
10. TATIMET NE FITIM	48
VLERAT E NJOHURA NË FITIM OSE HUMBJE.....	48
VLERAT E NJOHURA NË TË HYRAT E TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE ('OCI').....	48
BARAZIMI I NORMËS EFKTIVE TË TATIMIT	49
LËVIZJET NË BALANCËN E TATIMIT TË SHTYER.....	49
11. PARAJA E GATSHME DHE BALANCAT ME BANKAT QENDRORE	50
12. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT.....	50
13. KREDITË DHE PARAPAGIMET PËR KLIENTËT.....	51
14. INVESTIME NË LETRA ME VLERË TË MATURA ME VDPHTGJ].....	53
v(2017: PASURITË FINANCIARE NË DISPOZICION PËR SHITJE	
PASURITË E PAPREKSHME.....	53
16. PRONA DHE PAJISJET.....	54
16. PRONA DHE PAJISJET.....	55
17. PASURITË TJERA FINANCIARE	56
18. PASURITË TJERA	56
19. DETYRIMET NDAJ BANKAVE	56
20. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE.....	56
20. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE.....	57
21. DETYRIME TË TJERA FINANCIARE	57
22. DETYRIME TË TJERA	57
22. DETYRIME TË TJERA (VAZHDIM).....	57
23. HUAMARRJET DHE BORXHI I VARUR	58
24. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT	58
24. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT.....	59
25. TRANSAKSIONET E PALËVE TË LIDHURA	59
26. ZOTIMET DHE KONTINGJENCAT.....	61
27. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT.....	62



Deloitte Kosova sh.p.k.
St. Lidhja e Pejës, 177
10000 Prishtina Kosova
Tel: +381 38 760 300
Fax: +381 38 760 344
www.deloitte.com

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarin dhe Bordin e Drejtorëve të ProCredit Bank Sh.a

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të ProCredit Bank sh.a (“Banka”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2019, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2019 si dhe shënimet lidhur me pasqyrat financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2019 dhe performancën e saj financiare si dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Bazat për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen më tej në Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare, si pjesë e raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me Kodin e Etikës për Kontabilistët Profesionistë (Kodi IESBA) dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin tonë të pasqyrave financiare në Kosovë, dhe ne kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se dëshmitë e auditimit që kemi marrë janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë.

Çështje tjera

Banka ka përgatitur një set të veçantë të pasqyrave financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2019 në përputhje me rregullat dhe rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës, në të cilat ne kemi lëshuar në raport të veçantë të auditimit për Aksionarin dhe Bordin e Drejtorëve të Bankës më 27 prill 2020.

Informatat e tjera

Menaxhmenti është përgjegjës për informatat e tjera. Informatat e tjera përbëjnë informatat e përfshira në raportin vjetor të bankës në përputhje me kërkesat e ligjit numër 04/L-093. Raporti vjetor i bankës pritet të jetë në dispozicionin tonë pas datës së raportit të auditimit. Opinioni jonë mbi pasqyrat financiare nuk i mbulon informatat e tjera dhe ne nuk do të shprehim ndonjë siguri mbi to.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informatat e tjera të identifikuara më lart kur ato të jenë në dispozicion dhe duke bërë këtë, të shqyrtojmë nëse informatat tjera janë jo konsistente me pasqyrat financiare, ose me njohuritë tona të fituara gjatë auditimit ose nuk janë të deklaruara në mënyrë të drejtë. Kur ne lexojmë raportin vjetor të bankës, nëse vijmë në përfundim se ka gabime materiale, nga ne kërkohet të komunikojmë këtë çështje tek personat e ngarkuar më qeverisje.

Deloitte.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe të atyre që janë të ngarkuar me Qeverisjen mbi Pasqyrat Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF dhe për kontrollin e brendshëm që menaxhmenti e përcakton të domosdoshëm për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa gabime materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së bankës për të vazhduar aktivitetin, duke shpalosur, sipas rastit, çështjet që kanë të bëjnë me vazhdimësinë e biznesit dhe duke përdorur bazën e vijimësisë të kontabilitetit, përveç nëse menaxhmenti synon të likujdojë bankën ose të ndërpresë operacionet, ose nuk ka alternativë reale, përveç se ta bëjë atë.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Deloitte.

Përgjegjësitë e auditorit për auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë që të ofrojmë siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi janë pa gabime materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe për të nxjerrë një raport të auditorit që përfshin opinionin tonë. Sigurimi i arsyeshëm është një nivel i lartë sigurie, por nuk është një garanci se një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të zbulojë gjithmonë gabimet materiale kur ekzistojnë. Keqdeklarimet mund të lindin nga mashtrimet apo gabimet dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në tërësi, ato në mënyrë të arsyeshme pritet që të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve të marra në bazë të këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me ISA, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe mbajmë skepticism të profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e keqdeklarimeve materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, hartojmë dhe kryejmë e procedura të auditimit të që i përgjigjen këtyre rreziqeve dhe marrim prova të auditimit që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një keqdeklarimi material që rezulton nga mashtrimi është më i lartë se ai që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë fshehje, falsifikim, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime ose shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm që ka të bëjë me auditimin, me qëllim të hartimit të procedurave të auditimit që janë në përshtatshme me rrethanat, por jo me qëllim të shprehjes së një opinioni mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe shpalosjeve të bëra nga menaxhmenti.
- Konkludojmë në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të menaxhimit të bazës së vijimësisë të kontabilitetit dhe në bazë të provave të auditimit të fituara, nëse ekziston një pasiguri materiale që lidhet me ngjarjet ose kushtet që mund të shkaktojnë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar aktivitetin. Nëse konkludojmë se ekziston një pasiguri materiale, na kërkohet të tërheqim vëmendjen në raportin e auditorit tonë në shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto dhënie informacionesh shpjeguese janë jo adekuate, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në provat e auditimit të fituara deri në datën e raportit të auditorit tonë. Sidoqoftë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Banka të pushojë së vazhduari aktivitetin.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare përfaqësojnë transaksionet dhe ngjarjet në mënyrë që të arrihet një paraqitje e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen, ndër të tjera çështje, fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Deloitte Kosova sh.p.k.
 Deloitte Kosova sh.p.k.
 Rr. Lidhja e Pejës, Nr. 177,
 Prishtinë, Republika e Kosovës
 Nr. unik identifikues: 810468373
 27 prill 2020



Arta Limani
 Partnerë e angazhimit
 Arta Limani

PROCREDIT BANK SH.A.**PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE**

Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2019

(Shumat janë shprehur në mijë Euro)

	Shënim	2019	2018
Të hyrat nga interesi të llogaritur duke përdorur metodën efektive të interesit	7	29,512	32,059
Të hyrat e tjera të interesit	7	438	92
Shpenzimet e interesit	7	(1,957)	(1,009)
Të hyrat neto nga interesi		27,993	31,142
Zbritja/lirimi për humbjen nga zhvlerësimi për huatë dhe paradhëniet për klientët	13	8,453	584
Të ardhurat neto nga interesi pas zbritjes për humbjen nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve		36,446	31,726
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	8	14,000	13,967
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	8	(5,040)	(5,173)
Fitimet minus humbjet nga tregtimi dhe këmbimi valuator		890	702
Të hyrat tjera operative		2,065	2,706
Shpenzimet administrative dhe të tjera operative	9	(24,181)	(24,527)
Fitimi para tatimit		24,180	19,402
Tatimi në fitim	10	(2,728)	(1,965)
Fitimi i vitit		21,452	17,437
Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse:			
<i>Zërat që mund të ri-klasifikohen në fitim ose humbje në periudhat e më vonshme:</i>			
Investimi në letrat me vlerë matura me VDPHTGJ			
Fitimet minus humbjet gjatë vitit, neto nga tatimi	10	92	(139)
Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin		21,544	17,297

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët përbërëse të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri 62.

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR
Më 31 dhjetor 2019

(Shumat janë shprehur në mijë Euro)

	Shënime	<u>31 dhjetor 2019</u>	<u>31 dhjetor 2018</u>
Pasuritë			
Paraja dhe gjendja me Bankën Qendrore	11	157,945	120,299
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	12	40,710	35,760
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	13	493,094	482,641
Investimet në letrat me vlerë të matura me VDPHTGJ	14	86,999	84,605
Pasuritë e tjera financiare	17	2,319	2,668
Parapagimi i tatimit mbi të ardhurat	10	1,061	1,138
Paruritë e shtyera tatimore	10	-	46
Pasuritë e tjera	18	1,262	1,838
Pasuritë e paprekshme	15	20	33
Prona dhe pajisje	16	10,354	14,502
Gjithsej pasuritë		<u>805,930</u>	<u>753,983</u>
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave	19	715	478
Detyrimet ndaj klientëve	20	673,113	639,367
Detyrimet tjera financiare	21	1,436	764
Detyrimet tjera	22	4,819	2,285
Detyrimet e shtyera tatimore	10	448	-
Huamarrjet	23	19,906	10,034
Borxhi i varur	23	7,538	7,644
Gjithsej detyrimet		<u>707,975</u>	<u>660,573</u>
Ekuiteti			
Kapitali aksionar	24	61,346	61,346
Primi i aksioneve	24	4,204	4,204
Rezerva kontingjente	24	511	511
Rezerva e ri-vlerësimit për investimet në letrat me vlerë të matura me VDPHTGJ	24	141	49
Fitimi i mbajtur		31,753	27,300
Gjithsej ekuiteti		<u>97,955</u>	<u>93,410</u>
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		<u>805,930</u>	<u>753,983</u>

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët përbërëse të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri 62.

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Menaxhues dhe janë nënshkruar në emër të tyre më 27 prill 2020 nga:

 Eriola Bibolli
 Drejtoreshë ekzekutive

 Esad Haxhani
 Udhëheqës i departamentit të
 financave

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E RRJEDHË SË PARASË
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019
(Shumat janë shprehur në mijë Euro)

	Shënime	2019	2018
Qarkullimi i parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		24,180	19,402
Rregullimet për:			
Zhvlerësim	16	2,063	2,058
Amortizim	15	22	407
Rënia në vlerë e pasurive fikse	16	1,062	-
Fitimi nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve		(528)	(196)
Humbja nga rënia në vlerë	13	(8,453)	(584)
Të hyrat nga interesit	7	(29,950)	(32,151)
Shpenzimet e interesit	7	1,957	1,009
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet operative		(9,647)	(10,055)
Neto (rritja)/ zvogelim në:			
Të arkëtueshmet nga banakat e tjera		(9,845)	4,825
Kreditë dhe paradhëniet për klientët		(4,153)	(12,905)
Pasuritë tjera		576	2,309
Pasuritë tjera financiare		349	5,409
Gjendja me Bankën Qendrore		(1,076)	4,043
Neto rritja/(zvogëlimi) në:			
Detyrimet ndaj bankave		237	218
Detyrimet ndaj klientëve		33,412	(33,463)
Detyrimet tjera		2,534	(462)
Detyrimet tjera financiare		672	(453)
		13,059	(40,534)
Interesi i arkëtuar		30,074	32,213
Interesi i paguar		(1,698)	(1,649)
Tatimi i paguar në të ardhura		(2,322)	(2,003)
Paraja neto e gjeneruar/ (përdorur në) nga aktivitetet operative		39,113	(11,973)
Qarkullimi i parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja e investimeve në letrat me vlerë përmes VDPHTGJ		(33,116)	(35,382)
Të ardhurat nga shitja e investimeve në letrave me vlerë përmes VDPHTGJ		31,150	56,227
Blerja e pronës dhe pajisjeve	16	(3,778)	(863)
Të ardhurat nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve	16	5,311	801
Blerja e pasurive të paprekshme	15	(9)	(357)
Paraja neto (e përdorur në) nga aktivitetet investuese		(442)	20,426
Qarkullimi i parasë nga aktivitetet financuese			
Të ardhurat nga huazimet afatgjata	23	10,000	-
Pagesa e dividendës	24	(17,000)	(20,000)
Paraja neto e përdorur në aktivitetet financuese		(7,000)	(20,000)
Rënia neto në para dhe ekuivalentët e parasë		31,675	(11,547)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të vitit		111,885	123,432
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të vitit	11	143,560	111,885

Pasqyra e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët përbërëse të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri 62.

PROCREDIT BANK SH.A.
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019
 (Shumat janë shprehur në mijë Euro)

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva e paparashikuar	Fitimi i mbajtur	Rezerva e vlerës së drejtë	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2018	61,346	4,204	511	29,864	188	96,112
Fitimi për vitin	-	-	-	17,437	-	17,437
Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	(139)	(139)
Gjithsej të hyrat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	17,437	(139)	17,298
Dividenda e paguar	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	61,346	4,204	511	27,300	49	93,410
Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse						
Fitimi për vitin	-	-	-	21,452	-	21,452
Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	92	92
Gjithsej të hyrat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	21,452	92	21,544
Dividenda e paguar	-	-	-	(17,000)	-	(17,000)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	61,346	4,204	511	31,753	141	97,955

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët përbërëse të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri 62.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

1. Informata të përgjithshme

ProCredit Bank sh.a. Kosova ("Banka") është themeluar në Republikën e Kosovës më 9 dhjetor 1999 si shoqëri aksionare. Banka filloi veprimtarinë e saj më 12 janar 2000.

Banka është kompani bijë e zotëruar plotësisht nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA (ProCredit Holding).

Aktiviteti kryesor Banka është licencuar për të vepruar si bankë në të gjitha fushat bankare në Kosovë sipas rregullave të Bankës Qendrore të Kosovës (ish-Autoritetit Bankar Qendror të Kosovës) ("BQK") dhe aktualisht është subjekt i ligjit "Për bankat, institucionet mikrofinanciare dhe institucionet financiare jobankare", nr. 04/L-093. ProCredit Bank ishte banka e parë e licencuar në Kosovë. ProCredit Bank sh.a. është një bankë komerciale e orientuar drejt zhvillimit, e cila ofron shërbime të klientëve për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme si dhe për individët privatë. Në operacionet e saj, ajo i përmbahet një numër parimesh kryesore: vlerëson transparencën në komunikimin e saj me klientët; kërkon të minimizojë gjurmët ekologjike; dhe ofron shërbime të cilat janë të bazuara në kuptueshmërinë e situatës së secilit klient si dhe në një analizë të shëndoshë financiare.

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit Adresa e regjistruar e Bankës është Rr. "George Bush", numër 26, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Gjatë vitit 2019, përveç ofrimit të shërbimeve online përmes platformës e-Banking dhe shërbimive në faqen e internetit, Banka ka operuar me degë, qendra shërbimi, pika shërbimi dhe zona 24/7 (vetë-shërbim) për t'i ofruar klientëve shërbime gjithëpërfshirëse dhe më të arritshme.

Bordi i Drejtorëve:

- Z. Gabriel Schor Kryetar
- Z. Marcel Zeitinger, Anëtar
- Z. Rainer Ottenstein, Anëtar
- Z. Jordan Damçevski, Anëtar
- Z. Artane Rizvanolli Berisha, Anëtare
- Z. Eriola Bibolli Anëtare

2. Politika të rëndësishme kontabël

(a) Baza e përgatitjes

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

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

COVID 19

Zhvillimi i shpejtë i virusit Covid-19 dhe ndikimi i tij social dhe ekonomik në Kosovë dhe në botë mund të rezultojë në supozime dhe vlerësime që kërkojnë rishikime të cilat mund të çojnë në rregullime materiale të vlerës kontabël të pasurive dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Në veçanti, menaxhmenti pret që supozimet dhe vlerësimet e përdorura në përcaktimin e kredive dhe paradhënies për bankat, investimeve në letra me vlerë dhe kredive dhe paradhënies për klientët, detyrimeve ndaj bankave, detyrimeve ndaj klientëve dhe huazimeve dhe borxhit të varur dhe vlerave të tyre kontabël të ndikohen. Sidoqoftë, në këtë fazë menaxhmenti nuk është në gjendje të vlerësojë në mënyrë të besueshme ndikimin pasi ngjarjet po ndryshojnë dita-ditës. Efekti afatgjatë mund të ketë ndikim edhe në të ardhurat, flukset e parave dhe profitabilitetin. Sidoqoftë, në datën e këtyre pasqyrave financiare, Banka vazhdon të përmbushë detyrimet e saj në kohë dhe për këtë arsye vazhdon të zbatojë parimin e vijmësisë për përgatitjen e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(a) Baza e përgatitjes

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

(b) Interesi

Norma efektive e interesit

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

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

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

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

Kostoja e amortizuar dhe vlera kontabël bruto

“Kostoja e amortizuar” e një pasurie financiare ose detyrimi financiar është shuma në të cilën pasuria ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus ripagimet e kryegjësë plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo ndryshimi midis asaj vlere fillestare dhe shumës së maturimit dhe për pasuritë financiare, të rregulluara për çdo zbritje të humbjes së kredisë.

“Vlera kontabël bruto e një pasurie financiare” është kostoja e amortizuar e një pasurie financiare përpara se të korrigjohet për çdo zbritje të pritshme të humbjes së kredisë.

Llogaritja e të hyrave dhe shpenzimeve nga interesi

Norma efektive e interesit të një pasurie financiare ose detyrimi financiar llogaritet në njohjen fillestare të një pasurie financiare ose një detyrimi financiar. Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit zbatohet në vlerën kontabël bruto të pasurisë (kur pasuria nuk ka rënie në vlerë kreditore) ose në koston e amortizuar të detyrimit. Norma efektive e interesit rishikohet si rezultat i rivlerësimit periodik të flukseve të mjeteve monetare të instrumenteve me normë të ndryshueshme për të pasqyruar lëvizjet në normat e interesit të tregut. Norma efektive e interesit rishikohet gjithashtu për rregullimet në vlerën e drejtë për mbrojtje nga risku, në datën kur fillon amortizimi i rregullimit të mbrojtjes nga risku.

Sidoqoftë, për pasuritë financiare që kanë pësuar rënie kreditore pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit në koston e amortizuar të pasurisë financiare. Nëse pasuria nuk është më e vlerësuar për rënie kreditore atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi rikthehet në bazë bruto.

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(c) Tarifat dhe komisionet

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

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

(d) Qiratë Operative

Banka aplikon SNRF 16 në mënyrë retrospektive duke përdorur qasjen e modifikuar retrospektive. Në kohën e aplikimit fillestar, nuk pati efekte në bilancin fillestar të fitimeve të mbajtura. Banka zbaton përkufizimin e qirasë sipas SNRF 16 për të gjitha marrëveshjet në datën e aplikimit fillestar. Nuk ka qira që klasifikoheshin më parë si qira financiare. Qiratë me një afat më pak se 12 muaj pas datës së aplikimit fillestar, trajtohen si qira afatshkurtra dhe nuk njihen në bilanc të gjendjes. Për kontratat me mundësi zgjatjeje dhe përfundimi, afati i qirasë u përcaktua në mënyrë retrospektive. SNRF 16 është i zbatueshëm për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas 1 janari 2019.

(e) Transaksionet në valutë të huaj

Transaksionet në valuta të huaja janë kthyer në valutën funksionale, duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Aktivitetet dhe detyrimet monetare të shprehura në valutë të huaj rivlerësohen në valutën funksionale të bankës me kursin e datës së raportimit. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në valutën funksionale në fillim të periudhës, të rregulluara për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në valutë të huaj të kthyer në valutë funksionale me kursin e fundvitit.

Diferencat nga kursi i këmbimit, të cilat rrjedhin nga rivlerësimi në valutën funksionale, njihen në fitim ose në humbje.

(f) Tatimi në fitim

Tatimet në fitim janë paraqitur në pasqyra financiare në përputhje me legjislacionin e miratuar, si dhe me legjislacionin e hyrë në fuqi deri në fund të periudhës raportuese.

Ngarkesa e tatimit në fitim përbëhet nga tatimi aktual dhe tatimi në fitim i shtyrë dhe njihet në pasqyrën e fitimit dhe të humbjes së vitit, përveç nëse njihet në të ardhurat tjera përmbledhëse ose drejtpërdrejt në kapital, pasi që ndërlihet me transaksionet të cilat gjithashtu njihen në periudhën e njëjtë ose në periudhë tjetër, në të ardhura të tjera përmbledhëse ose drejtpërdrejt në kapital.

(i) Tatimi aktual

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(ii) Tatimi i shtyrë

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

Gjendja e tatimit të shtyrë matet me normat tatimore në fuqi ose të hyra në fuqi në fund të periudhës raportuese, të cilat pritet të aplikohen për periudhën kur diferencat e përkohshme të kthehen ose kur bartjet e humbjeve nga tatimi të përdoren.

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

(iii) Pozicionet tatimore të pasigurta

Pozicionet tatimore të pasigurta të bankës rivlerësohen nga menaxhmenti në fund të secilës periudhë raportuese. Detyrimet regjistrohen për pozicionet tatimore të pasigurta, të cilat përcaktohen nga menaxhmenti si të tilla që ka më shumë gjasa se nuk do të rezultojnë me taksa shtesë të vëna nëse ato pozicione do të kontestoheshin nga autoritetet tatimore. Vlerësimi bazohet në interpretimin e ligjeve tatimore të cilat janë në fuqi, ose që kanë hyrë në fuqi deri në fund të periudhës raportuese dhe çdo aktvendimi gjyqësor të njohur ose të ndonjë organi tjetër lidhur me çështje të tilla. Detyrimet për dënime, interes dhe tatime të ndryshme nga ato në fitim njihen në bazë të vlerësimeve më të mira të shpenzimeve të bëra nga menaxhmenti që kërkohen për shlyerjen e detyrimeve në fund të periudhës raportuese.

(g) Instrumentet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Banka fillimisht njeh kreditë dhe paradhëniet, depozitat dhe borxhin e varur në datën që ato janë emetuar. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare (duke përfshirë dhe blerjet e shitjet e rregullta të aktiveve financiare) 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, për një vlerë që nuk është matur në VDPFH, kostot e transaksionit që lidhen drejtpërdrejt me blerjen apo emetimin e tij.

(ii) Klasifikimi

Pasuritë financiare

Në njohjen fillestare, një aktiv financiar klasifikohet si i matur në: koston e amortizuar, VDPHTGJ ose VDPFH. Një pasuri financiare matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- asetit mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurisë financiare ngriten në datat e përcaktuara në flukset e mjeteve monetare që janë SPPI.

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

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

Të gjitha pasuritë e tjera financiare klasifikohen si të matura VDPFH.

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

Vlerësimi i modelit të biznesit

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

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

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

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

Për qëllimet e këtij vlerësimi, 'kryegjësja' përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si një shpërblim për vlerën kohore të parasë dhe për rrezikun e kredisë që lidhet me shumën e principalit të paguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot e tjera bazë të kreditimit (p.sh. rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe si marginë fitimprurëse.

Në vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë SPPI, Banka konsideron kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse pasuria financiare përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale në mënyrë që ajo të mos plotësojë këtë kusht. Gjatë marrjes së vlerësimit, Banka e konsideron:

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(ii) *Klasifikimi (vazhdim)*

Kreditë pa rekurs

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

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

Instrumente të lidhura në mënyrë kontraktuale

Banka ka disa investime në letrat me vlerë të cilat konsiderohen instrumente të lidhura në mënyrë kontraktuale. Secili instrument i lidhur në mënyrë kontraktuale ka një renditje të caktuar të varësisë që përcakton rendin në të cilin çdo fluks monetar i gjeneruar nga grupi i investimeve bazë është alokuar për instrumentet. Një instrument i tillë plotëson kriterin e SPPI vetëm nëse plotësohen të gjitha kushtet e mëposhtme:

- kushtet kontraktuale të vetë instrumentit krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë SPPI pa shikuar bazën e instrumenteve financiare;
- grupi themelor i instrumenteve financiare (i) përmban një ose më shumë instrumente që krijojnë flukse monetare që janë SPPI; dhe (ii) mund të përmbajnë edhe instrumente të tilla si derivate, që reduktojnë ndryshueshmërinë e flukseve monetare të instrumentave sipas (i) dhe flukset monetare të kombinuara (të instrumentave sipas (i) dhe (ii)) krijojnë flukse monetare që janë SPPI; ose të harmonizojnë flukset e mjeteve monetare të instrumenteve të lidhura në mënyrë kontraktuale me flukset e mjeteve monetare të grupit të instrumenteve bazë nën (i) që rrjedhin si rezultat i diferencave nëse normat e interesit janë fikse ose të ndryshueshme ose në monedha ose në kohën e flukseve të mjeteve monetare; dhe
- ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë që është i lidhur me instrumentet e lidhura në mënyrë kontraktuale është i barabartë ose më i vogël se ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë të grupit bazë të instrumenteve financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(ii) *Klasifikimi (vazhdim)*

Riklasifikimet

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

(iii) *Ç'regjistrimi*

Pasuritë financiare

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

Me rastin e ç'regjistrimit të një pasurie financiare, diferenca midis vlerës kontabël neto të pasurisë (ose vlerës kontabël të shpërndarë në pjesën e aktivitetit të ç'regjistruar) dhe shumës së (i) vlerës së marrë (përfshirë çdo pasuri të re të marrë më pak se çdo detyrim të ri të supozuar) dhe (ii) çdo fitim ose humbje kumulative që ishte njohur në HTGJ njihet në fitim ose humbje.

Nga 1 janar 2018 çdo fitim/humbje kumulative e njohur në HTGJ në lidhje me letrat me vlerë të kapitalit të investuara të përcaktuar si në VDPHTGJ, nuk njihet në fitim ose humbje për ç'regjistrimin e letrave të tilla me vlerë. Çdo interes në pasuritë financiare të transferuara që kualifikohen për ç'regjistrim që është krijuar ose mbajtur nga Banka njihen si një pasuri ose detyrim i veçantë.

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

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

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

Detyrimet financiare

Banka ç'regjistron një detyrim financiar kur detyrimet e saj kontraktuale anulohen ose skadojnë.

(iv) Ndryshimet e pasurive financiare dhe detyrimeve financiare

Pasuritë financiare

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

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

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

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

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

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

Detyrimet financiare

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

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

(v) Netimi

Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare thehen mes vete dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëhere dhe vetëm atëherë kur Banka ka të drejtë të realizueshme ligjore për të shlyer shumat dhe ka për qëllim të shlyejë ato në baza neto ose realizojë pasurinë dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohen sipas SNRF-ve, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme siç është aktiviteti tregtar i Bankës.

(vi) Matja e vlerës së drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi që do të ofrohej për të shitur një pasuri ose paguar për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në mes të pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në kryeqjell ose, në mungesë të saj, tregu më i favorshëm në të cilin Banka ka çasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mosperformancës.

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

Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknikat e vlerësimit që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve që nuk vëzhgohen. Teknika e përzgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është sigurisht çmimi i transaksionit – dmth vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë. Nëse Banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një pasuri ose detyrim identik, e as nga teknika e vlerësimit për të cilën të dhënat e pavrojtueshme vlerësohen të jenë të parëndësishme në lidhje me matjen, atëherë instrumenti financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, të rregulluar për të shtyrë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimin e transaksionit. Më pas, ky ndryshim njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme gjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet tërësisht nga të dhënat e tregut të vëzhgueshëm ose kur transaksioni mbyllet.

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

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

Vlera e drejtë e një detyrimi financiar me një tipar kërkesë (p.sh. një kërkesë depozitë) nuk është më e vogël se shuma e pagueshme sipas kërkesës, e skontuar nga data e parë në të cilën shuma mund të kërket të paguhet. Banka njeh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ka ndodhur ndryshimi.

(vii) Rënia në vlerë

Banka njeh lejimet nga humbjet për ECL për instrumentet financiare të mëposhtme që nuk maten në VDPFH:

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

Asnjë humbje nga zhvlerësimi nuk njihet për investimet e kapitalit.

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

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

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

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

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Rënia në vlerë (vazhdim)

Matja e ECL

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

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

Pasuritë financiare të ristrukturuara

Nëse kushtet e një pasurie financiare rinegocionohen ose modifikohen ose një pasuri financiare ekzistues zëvendësohet me një të re për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë bëhet vlerësimi nëse pasuritë financiare duhet të çregjistrohen dhe ECL të matet si më poshtë.

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

Pasuritë financiare me rënie kreditore

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

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

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Rënia në vlerë (vazhdim)

Pasuritë financiare me rënie kreditore (vazhdim)

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

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

Paraqitja e lejimit për ECL në pasqyrën e pozicionit financiar

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

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

Shlyerjet

Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit shlyhen (pjesërisht ose tërësisht) kur nuk ka pritje të arsyeshme për rikuperimin e një pasurie financiare në tërësinë ose një pjesë të saj. Kjo zakonisht ndodhë kur Banka përcakton se huamarrësi nuk ka asete ose burime të ardhurash që mund të gjenerojnë flukse të mjaftueshme të mjeteve monetare për të shlyer shumat që i nënshtrohen shlyerjes. Ky vlerësim kryhet në nivelin individual të aseteve.

Riarkëtimet e shumave të shlyera më parë janë përfshirë në 'humbjet nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare' në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe HTGJ.

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Instrumentet financiare (vazhdim)

(vii) Rënia në vlerë (vazhdim)

Kontratat jo-integrale të garancisë financiare

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

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

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

(h) Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

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

(i) Kreditë dhe paradhëniet

'Kreditë dhe paradhëniet' në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë:

- huatë dhe paradhëniet e matura me koston e amortizuar; ato fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte shtesë të transaksionit dhe më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv;
- huatë dhe paradhëniet e matura në mënyrë të detyrueshme në VDPFH ose të përcaktuara si në VDPFH (shih J (ii)); këto maten me vlerën e drejtë me ndryshimet e njohura menjëherë në fitim ose humbje; dhe
- Llogaritë financiare të arkëtueshme

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

(j) Investimet në letra me vlerë

"Investimet në letra me vlerë" në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë:

- letrat me vlerë të borxhit të matura në VDPHTGJ

Për titujt e borxhit të matur në VDPHTGJ, fitimet dhe humbjet njihen në HTGJ përveç për të mëposhtmet, të cilat njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar:

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

Kur instrumentet e borxhit të matur në VDPHTGJ çregjistrohen, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në HTGJ riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Prona dhe pajisjet

Prona dhe pajisjet janë paraqitur me kosto historike minus zhvlerësimi i akumuluar dhe rënia në vlerë e akumuluar, nëse ka. Kostoja historike përfshin shpenzimet që i atribuohen drejtpërsëdrejtë blerjes së zërave të pronës dhe pajisjeve.

Shpenzimet pasuese përfshihen në vlerën kontabël të pasurisë ose njihen si një pasuri e veçantë, sipas rastit, vetëm kur është e mundshme që përfitimet e ardhshme ekonomike të lidhura me artikullin do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e artikullit mund të matet në mënyrë të besueshme. Të gjitha riparimet dhe mirëmbajtjet e tjera i ngarkohen shpenzimeve të tjera operative gjatë periudhës financiare në të cilën ato kanë ndodhur.

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

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

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

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

Përshkrimi	Jetëgjatësia 2019	Jetëgjatësia 2018
Ndërtesat	40 vite	20 vite
Investimet në objektet e mara me qira	Bazuar në afatin e qirasë	Bazuar në afatin e qirasë
Pajisjet elektrike	2-5 vite	2-5 vite
Mobiljet dhe instalimet	5-10 vite	2-10 vite
Automjetet motorike	3-5 vite	3-5 vite
Pasuritë tjera fikse	2-10 vite	2-7 vite

Prona dhe pajisjet me jetë të dobishme më shumë se një vit që bien nën pragun e materialitetit prej 100 Euro (2018: 50 Euro) dhe gjithashtu që nuk janë materiale në tërësi, regjistrohen si shpenzime në fitim ose humbje.

Fitimet dhe humbjet nga hedhja jashtë përdorimit përcaktohen duke krahasuar të ardhurat me vlerën kontabël neto. Këto janë të përfshira në të ardhurat tjera ose shpenzime tjera operative (sipas rastit) në fitim ose humbje.

(l) Pasuritë e paprekshme

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(m) Kolaterali i marrë në pronësi

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

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

Menaxhmenti i Bankës ka vlerësuar 20% si përqindje të zhvlerësimit fillestar në vlerën e drejtë që përfaqëson më së miri kufizimet e mësipërme. Përqindjet e zhvlerësimit shtesë aplikohen për të pasqyruar çështjet ligjore dhe vështirësitë shtesë për të realizuar shitjen. Pasuritë e riposeduara shlyhen në rast se ato nuk janë shitur nga Banka 5 vite pas riposedimit. Çdo humbje që rrjedhë nga rivlerësimi i mësipërm regjistrohet në fitim ose humbje. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre pasurive njihen në fitim ose humbje.

(n) Të arkëtueshmet nga bankat tjera

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

(o) Depozitat dhe detyrimet e varura

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

Kur Banka shet një pasuri financiare dhe në të njëjtën kohë hyn në një marrëveshje për të riblerë atë pasuri (ose një pasuri të ngjashme) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (marrëveshja e shitjes dhe e riblerjes), marrëveshja llogaritet si një depozitë dhe paurita vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

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

(p) Provizionet

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

(q) Përfitimet e punonjësve

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

2. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(r) Garancionet financiare dhe zotimet e huasë

Garancionet financiare janë kontrata që kërkojnë nga Banka që të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin për humbjen që shkaktohet sepse një debitor specifik nuk arrin të bëjë pagesën kur ajo është e detyrueshme në përputhje me kushtet e një instrumenti borxhi. Zotimet e kredisë janë angazhime të sigurta për të ofruar kredi sipas afateve dhe kushteve të paracaktuara.

Garancionet financiare të lëshuara ose zotimet për të siguruar një hua me një normë interesi nën nivelin e tregut fillimisht maten me vlerën e drejtë. Më pas, ato maten si më poshtë:

- *nga 1 janar 2018*: në shumën më të madhe të kompensimit për humbjen e përcaktuar në përputhje me SNRF 9 dhe shumën e njohur më parë minus, kur është e përshtatshme, shumën kumulative të të ardhurave të njohura në përputhje me parimet e SNRF 15; dhe
- *nga 1 janar 2019*: në masën më të lartë të lejimit të humbjes të përcaktuar në përputhje me SNK 37 dhe shumën e njohur fillimisht minus, kur është e përshtatshme, shumën kumulative të të ardhurave të njohura në përputhje me parimet e SNRF 15;

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

Për zotimet e tjera të huasë:

- Banka njeh lejim për humbje në përputhje me SNRF 9

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

(s) Kapitali aksionar

(i) Shpenzimet e emetimit të aksioneve

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

(ii) Primi i aksioneve

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

(iii) Dividendët për aksionet e zakonshme

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

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

3.1. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale

• **SNRF 16 Qira**

Në vitin aktual, Banka ka aplikuar SNRF 16 që është e efektshme për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2019.

SNRF 16 prezanton kërkesa të reja ose të ndryshuara në lidhje me kontabilitetin e qirasë. Standardi prezanton ndryshime të rëndësishme në kontabilitetin e qiramarrësit duke hequr dallimin midis qirasë operuese dhe financiare dhe duke kërkuar njohjen e një aktivi të përdorimit të së drejtës dhe një detyrim të qirasë në fillimin e të gjitha qirave, përveçse qirave afatshkurtra dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët. Në kontrast me kontabilitetin e qiramarrësit, kërkesat për kontabilitetin e qiradhënësit kanë mbetur kryesisht të pandryshuara. Detajet e këtyre kërkesave të reja përshkruhen në shënimin 2 (d). Ndikimi i miratimit të SNRF 16 në pasqyrat financiare të Bankës përshkruhet më poshtë.

Data e aplikimit fillestar të SNRF 16 për Bankën është 1 janar 2019.

Banka ka aplikuar SNRF 16 duke përdorur qasjen kumulative, e cila:

- Kërkon që Banka të njohë efektin kumulativ të fillimit të zbatimit të SNRF 16 si një rregullim në bilancin fillestar të fitimeve të mbajtura në datën e aplikimit fillestar.
- Nuk lejon rivendosjen e krahasimeve, të cilat vazhdojnë të paraqiten në SNK 17 dhe KIRFN 4

a) Ndikimi i përcaktimit të ri të qirasë

Banka ka shfrytëzuar përdorimin e mjetit praktik në dispozicion për kalimin në SNRF 16 për të mos rivlerësuar nëse një kontratë është apo përmban një qira. Në përputhje me rrethanat, përkufizimi i qirasë në përputhje me SNK 17 dhe KIRFN 4 do të vazhdojë të zbatohet për ato qira të kontraktuara ose ndryshuara para 1 janarit 2019. Ndryshimi në përcaktimin e qirasë kryesisht ka të bëjë me konceptin e kontrollit. SNRF 16 përcakton nëse një kontratë përmban një qira në bazë të faktit nëse klienti ka të drejtë të kontrollojë përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të vlerësimit. Kjo është në kontrast me përqendrimin në "rreziqet dhe shpërblimet" në SNK 17 dhe KIRFN 4.

Banka zbaton përkufizimin e qirasë dhe udhëzimet përkatëse të përcaktuara në SNRF 16 për të gjitha kontratat e qirasë të lidhura ose të ndryshuara në ose pas 1 janarit 2019, (pavarësisht nëse është qiradhënës ose qiramarrës në kontratën e qirasë). Në përgatitje të aplikimit për herë të parë të SNRF 16, Banka ka realizuar një projekt implementimi. Projekti ka treguar që përkufizimi i ri në SNRF 16 nuk do të ndryshojë ndjeshëm fushën e kontratave që plotësojnë përkufizimin e qirasë për Bankën.

b) Ndikimi në kontabilitetin e qiramarrësit

(i) Qiratë e mëparshme operative

SNRF 16 ka ndryshuar se si Banka llogaritë për qiratë e klasifikuara më parë si qira operative nën SNK 17, të cilat ishin jashtë bilancit të gjendjes.

Duke aplikuar SNRF 16, për të gjitha qiradhëniet (përveç siç përmendet më poshtë), Banka ka njohur:

- Të drejtën e shfrytëzimit të pasurisë dhe detyrimeve të qirasë në pasqyrën e pozicionit financiar, fillimisht e matur me vlerën aktuale të pagesave të qirasë në të ardhmen;
- Zhvlerësimin për shfrytëzimin e pasurive dhe interesave të detyrimeve të qirasë në pasqyrën e fitimit ose humbjes
- Ka ndarë shumën totale të parasë së paguar në pjesën e kryegjësë (të paraqitur në aktivitetet e financimit) dhe të interesit (paraqitur në aktivitetet operative) në pasqyrën e fluksit të parave.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

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

3.1. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale (vazhdim)

b) Ndikimi në kontabilitetin e qiramarrësit (vazhdim)

Stimujt e qirasë (p.sh. periudha e qirasë) njihen si pjesë e matjes së aktiveve të së drejtës së përdorimit dhe detyrimeve të qirasë, ndërsa sipas SNK 17 ato rezultuan në njohjen e një stimulimi të qirasë, të amortizuar si zvogëlim i shpenzimeve të qirasë në baza lineare.

Sipas SNRF 16, aktivet e përdorimit të së drejtës - të are testohen për zhvlerësim në përputhje me SNK 36 Zhvlerësimi i Pasurive.

Për qiradhëniet afatshkurtra (afati i qirasë prej 12 muaj ose më pak) dhe qiratë e aktiveve me vlerë të ulët), Banka ka zgjedhur të njohë një shpenzim të qirasë në bazë të drejtpërdrejtë siç lejohet nga SNRF 16. Kjo shpenzim paraqitet brenda 'shpenzime të tjera 'në fitim ose humbje.

Banka ka përdorur shfrytëzuesit praktikë të mëposhtëm kur aplikon qasjen kumulative të kapjes së qirave të klasifikuara më parë si qira operative, duke aplikuar SNK 17.

- Banka ka aplikuar një normë të vetme zbritje në një portofol të qirave me karakteristika të arsyeshme të ngjashme.
- Banka ka rregulluar aktivin e së drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar me shumën e provizionit për qiratë e mëdha të njohura sipas SNK 37 në pasqyrën e pozicionit financiar menjëherë para datës së aplikimit fillestar si një alternative për kryerjen e një zhvlerësimi shqyrtim.
- Banka ka zgjedhur të mos njohë aktivet e përdorimit të së drejtës dhe detyrimet e qirasë për qiratë për të cilat afati i qirasë përfundon brenda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar.
- Banka ka përjashtuar kostot fillestare direkte nga matja e aktivitet të së drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar.
- Banka ka përdorur mbikëqyrje gjatë përcaktimit të afatit të qirasë kur kontrata përmban mundësi për zgjatjen ose përfundimin e qirasë.

(c) Ndikimi në kontabilitetin e qiradhënësit

SNRF 16 nuk ndryshon në mënyrë të konsiderueshme se si qiradhënësi llogarit me qira. Sipas SNRF 16, qiradhënësi vazhdon të klasifikojë qiratë pasi të financojë qira ose qira operative dhe të llogarit ato ndryshe të dy llojeve të qirave. Sidoqoftë, SNRF 16 ka ndryshuar dhe zgjeruar shpalosjet e kërkuara, veçanërisht në lidhje me mënyrën se si një qiradhënësi administron rreziqet që vijnë nga interesi i tij i mbetur në aktivet me qira.

Sipas SNRF 16, një qiradhënësi i ndërmjetëm llogarit qiranë për kokë dhe nënqira si dy kontrata të ndara. Qiradhënësi i ndërmjetëm kërkohet të klasifikojë nënqira si një financë ose qira operative duke iu referuar aktivitet të përdorimit të së drejtës që lind nga qiraja e kokës (dhe jo duke iu referuar aktivitet themelor siç ishte rasti nën SNK 17).

Banka nga fundi i vitit nuk ka nën-qira për qiratë e saj të njohura si aktive të së drejtës së përdorimit.

(d) Ndikimi financiar i aplikimit fillestar të SNRF 16

Norma e huamarrjes në rritje e mesatare e ponderuar e përdorur për qira të detyrimeve të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar më 1 Janar 2019 është 5.82%.

Banka ka njohur 1.9 milion EUR të aktiveve të përdorimit të së drejtës dhe 1.9 milion EUR të detyrimeve të qirasë pas kalimit në SNRF 16. Ndikimi neto në fitimet e mbajtura është zero.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

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

3.1. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale (vazhdim)

i) Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale

Standardet e mëposhtme, ndryshimet në standardet ekzistuese dhe interpretimet e lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit janë efektive për periudhën aktuale:

- **SNRF 16 “Qiratë”** (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet në SNRF 9 “Instrumentet Financiare”** - Karakteristikat e parapagimit me kompensim negativ (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019)
- **Ndryshimet në SNK 19 “Përfitimet e punonjësve”** - Ndryshimi i planit, shkurtimi ose shlyerja (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet në SNK 28 “Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta”** - Interesat Afatgjatë në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet në standarde të ndryshme për shkak të “Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2015 -2017)”** që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 3, SNRF 11, SNK 12 dhe SNK 23) kryesisht me qëllim heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimit për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019
- **KIRFN 23 “Pasiguria mbi Trajtimin e Taksave mbi të Ardhurat”** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019).

Adoptimi i këtyre ndryshimeve në standartet dhe interpretimet ekzistuese nuk ka çuar në ndonjë ndryshim në politikat kontabël të bankës.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

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

3.1. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale (vazhdim)

Në ditën e autorizimit të pasqyrave financiare, standardet e reja dhe ndryshimet ne standardet në vijim ishin të leshura por ende jo efektive:

- **SNRF 17 “Kontratat e Sigurimeve”** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021),
- **Ndryshimet në SNRF 3 “Kombinimet e Biznesit”** - Përcaktimi i një Biznesi (efektiv për kombinime biznesi për të cilat data e blerjes është në ose pas fillimit të periudhës së parë vjetore të raportimit që fillon më ose pas 1 janarit 2020 dhe për blerjet e aktiveve që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe).
- **Ndryshimet në SNRF 9 “Instrumentet Financiare”, SNK 39 “Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja” dhe SNRF 7 “Instrumentet Financiare: Shpalosjet”** – Reforma e standardit të normës së interesit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2020),
- **Ndryshimet në SNRF 10 “Pasqyrat Financiare të Konsoliduara” dhe SNK 28 “Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta”** - Shitja ose Pasuria e kontribuar midis një Investitori dhe Bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët dhe ndryshimeve të mëtejshme (data efektive shtyhet për një kohë të pacaktuar deri sa metoda e kapitalit është përfunduar).
- **Ndryshimet në SNK 1 “Paraqitja e Pasqyrave Financiare” dhe SNK 8 “Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet”** - Përkufizimi i Materialitetit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2020),
- **Ndryshimet në Referencat në Kornizën Konceptuale në Standardet e SNRF** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2020).

Banka ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datave efektive të tyre. Banka parashikon që adoptimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve (përveç SNRF 16 siç shpaloset më poshtë) nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat e veçanta financiare të kompanisë në periudhën e aplikimit fillestar.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

4. Gjykimet kritike të kontabilitetit dhe burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit

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

(a) Supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit

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

(i) Ngarkesa për rënien në vlerë për humbjet nga kreditë

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

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

Një rritje ose ulje prej 10% në përvojën aktuale të humbjes në krahasim me vlerësimet e humbura do të rezultojë në një rritje ose ulje në zhvlerësimin e huave dhe paradhënies për 1,431 mijë euro (2018: 2,274 mijë euro). Humbjet nga zhvlerësimi për kredi të mëdha individuale bazohen në vlerësimet e flukseve monetare të ardhshme të skontuara të kredive individuale, duke marrë parasysh ripagesat dhe realizimin e çdo aktivi të mbajtur si kolateral kundrejt huave. Rritja ose zvogëlimi i përvojës aktuale të humbjes prej 10% në krahasim me flukset monetare të ardhshme të skontuara të parashikuara nga kreditë me vlerë të konsiderueshme, të cilat mund të lindin nga diferencat në shumat dhe kohën e flukseve të mjeteve monetare, do të rezultojnë në një rritje ose ulje të zhvlerësimit të huave dhe paradhënies për 101 mijë euro (2018: 359 mijë euro), respektivisht.

Banka matë aktivet e rimbursuara me koston më të ulët (vlera e ankandit) dhe vlerën neto të realizueshme. Matja e vlerës së drejtë përfshin përdorimin e raporteve të vlerësimit të vlerësuesve të pavarur. Vlerat më pas shqyrtohen nga Menaxhmenti i Bankës për inpute të dukshme të pakontrollueshme dhe çdo rregullim të kërkuar për shënim. Aktualisht, për shkak të specifikave të tregut të pasurive të paluajtshme në Kosovë dhe çështjeve të legalizimit, frekuenca e transaksioneve është e ulët. Në vlerësimin e menaxhmentit, mbetet një aktivitet i mjaftueshëm i tregut për të ofruar çmime të krahasueshme për transaksione të rregullta me pronë të ngjashme gjatë përcaktimit të vlerës së drejtë për kolateralin e riposeduar të Bankës. Menaxhmenti ka shqyrtuar supozimet e vlerësuesve që bazohen në metodat e përdorura në raportet e vlerësimit dhe konfirmon se informacioni i krahasueshëm i përdorur, statusi ligjor i pronave dhe supozimet e bëra përcaktohen në mënyrë të përshtatshme duke marrë parasysh kushtet e tregut në fund të periudhës raportuese. Pavarësisht nga më sipër, menaxhmenti konsideron se vlerësimi i kolateralit të saj të riposeduar aktualisht është subjekt i një shkalle më të lartë të gjykitimit dhe një rritje e mundësisë që të ardhurat reale në një shitje mund të ndryshojnë nga vlera kontabël. Menaxhmenti përdor zhvlerësimin për të pasqyruar koston për shitjen e pronës që mbulojnë pasigurinë në lidhje me statusin ligjor, kohën kur do të shiten kolaterale të riposeduara dhe kufizimet e tjera të tregut.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar

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

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

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

(a) Risku i tregut

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

(i) Risku i valutës së huaj

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

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

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

Edhe pse Banka synon të mbajë pozicionin e saj të valutës sa të jetë e mundur më afër zeros, mund të ketë raste kur Banka ende ndikohet nga paqëndrueshmëria e paparashikuar e kursit të këmbimit. Prandaj, Funkzioni i Monitorimit të Riskut kryen teste të stresit dhe raporton efektet në Fitimin ose Humbjen e Bankës në baza mujore. Normat zyrtare të këmbimit për valutat kryesore të përdorura në konvertimin e zërave të bilancit të shprehur në monedha të huaja ishin si më poshtë (në euro):

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
1 dollar amerikan	0.8901	0.8734
1 frang zviceran	0.9213	0.8874
1 paund	1.1753	1.1179

Tabelat në vijim përmbledhin pasuritë dhe detyrimet financiare të Bankës në valutë të huaj më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, të konvertuara në EUR '000.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

(i) Risku i valutës së huaj (vazhdim)

31 dhjetor 2019	EUR	USD	CHF	GBP	Total
Pasuritë					
Balancat me Bankat Qendrore	156,147	1,568	217	13	157,945
Kreditë dhe paradhëniet për banka	26,945	13,560	185	20	40,710
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	504,450	810	-	-	505,260
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ	74,854	12,145	-	-	86,999
Pasuritë tjera financiare	1,740	579	-	-	2,319
Gjithsej pasuritë financiare monetare	764,136	28,662	402	33	793,233

Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave tjera	714	0	1	-	715
Detyrimet ndaj klientëve	644,214	28,566	297	36	673,113
Huamarrjet dhe borxhi i varur	27,444	-	-	-	27,444
Detyrimet tjera financiare	1,436	-	-	-	1,436
Gjithsej detyrime monetare financiare	673,807	28,566	298	36	702,707
Pozicioni financiar bilancor neto	90,329	95	104	(3)	90,525
Zotimet e kredive	58,183	87	-	-	58,270
Zërat jashtë-bilancor – letrat e kreditit	213	-	-	-	213
Zërat jashtë-bilancor – garancionet bankare	35,709	578	-	-	36,287
Gjithsej zotimet kreditore	94,105	665	-	-	94,770

31 dhjetor 2018	EUR	USD	CHF	GBP	Gjithsej
Pasuritë					
Balancat me Bankat Qendrore	117,582	2,112	567	38	120,299
Kreditë dhe paradhëniet për banka	21,510	14,056	129	65	35,760
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	492,569	525	-	-	493,094
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ	65,643	18,962	-	-	84,605
Pasuritë tjera financiare	2,668	-	-	-	2,668
Gjithsej pasuritë financiare monetare	699,972	35,655	696	103	736,426

Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave tjera	477	-	1	-	478
Detyrimet ndaj klientëve	603,463	35,557	300	47	639,366
Huamarrjet dhe borxhi i varur	17,678	-	-	-	17,678
Detyrimet tjera financiare	764	-	-	-	764
Gjithsej detyrime monetare financiare	622,382	35,557	301	47	658,287
Pozicioni financiar bilancor neto	77,591	98	394	56	78,139
Zotimet e kredive	62,273	70	-	-	62,343
Zërat jashtë-bilancor – letrat e kreditit	1,563	-	-	-	1,563
Zërat jashtë-bilancor – garancionet bankare	29,430	873	-	-	30,303
Gjithsej zotimet kreditore	93,266	943	-	-	94,209

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

(i) Risku i valutës së huaj (vazhdim)

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

	Rritja 2019	Rritja 2018	Efekti mbi fitimin ose humbjen dhe kapitalin neto	
			31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Dollarë amerikan	10%	10%	8	2
Të tjera	10%	10%	9	42

(ii) Risku i normës së interesit

Banka është e ekspozuar ndaj risqeve të ndryshme që lidhen me efektet e luhatjeve të normave të interesit të tregut në pozicionin e saj financiar dhe flukset e mjeteve monetare. ProCredit Bank nuk synon të përfitojë nëpërmjet transformimit të maturitetit të tepërt, ose formave të tjera të spekulimeve në tregun e normave të interesit. Përkundrazi, Banka synon të sigurojë që struktura e pasurive dhe detyrimeve të jetë e balancuar në të gjitha maturitetet.

Menaxhimi i riskut të normës së interesit të Bankës është në përputhje me Basel II, duke marrë parasysh që norma e interesit është e ndjeshme vetëm ndaj kryegjësë (vlera nominale); ndryshimet e përlllogaritura dhe në vlerën e drejtë konsiderohen si jo të ndjeshme ndaj normës të interesit.

Tabelat e mëposhtme përmbledhin ekspozimin e Bankës ndaj risqeve të normës së interesit. Të përfshira në tabela janë pasuritë dhe detyrimet financiare të Bankës me norma interesi fikse dhe jo-fikse.

Më 31 dhjetor 2019	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-5 vite	Më shumë 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo ndjeshëm
Pasuritë								
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	41,433
Balancat me Bankën Qendrore	77,214	-	-	-	-	-	77,214	37,730
Llogaritë rrjedhëse me bankat	2,778	-	-	-	-	-	2,778	530
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fikse Variable	1,750 28,000	2,280 5,000	26,050 -	6,050 -	4,460 -	100 33,000	1,115 49
Depozitat me afat në banka		117	20,386	2,561	400	390	-	23,854 (11)
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fikse Variable	37,065 85,418	92,054 -	100,316 -	84,403 -	93,845 -	9,604 85,418	1,701 -
Pasuritë tjera financiare		-	-	-	-	-	-	1,740
Gjithsej pasuritë	232,342	119,720	128,927	90,853	98,695	9,704	680,241	84,287
Detyrimet								
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	715
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	5,712	28,505	34,207	68,413	-	-	136,837	403,377
Depozitat nga klientët	2,958	11,184	31,016	29,564	28,333	-	103,055	1,347
Huamarrjet dhe borxhi i varur	Fikse Variable	- -	- -	- -	2,857 -	17,143 7,500	- 7,500	20,000 (94) 38
Detyrimet tjera financiare		-	-	-	-	-	-	1,436
Gjithsej detyrimet	8,670	39,689	65,223	100,834	52,976	-	267,392	406,819
Hendeku i ndjeshmërisë NI - pozicioni i hapur	223,672	80,031	63,704	-9,981	45,719	9,704	412,849	n/a

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Interesi në EUR Hendeku i ndjeshmërisë Më 31 dhjetor 2018	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vite	2-5 vite	Më shumë 5 vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo i ndjeshëm
Pasuritë								
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	-	49,956
Balancat me Bankën Qendrore	31,581	-	-	-	-	-	31,581	36,650
Llogaritë rrjedhëse me bankat	8,788	-	-	-	-	-	8,788	916
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fikse 50 Variable 10,000	15,100 24,000	1,000	13,350	1,550	200	31,250 34,000	184 209
Depozitat me afat në banka	7,152	1,134	2,076	1,250	390	-	12,002	(3)
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fikse 33,587 Variable 70,626	89,189	100,642	86,246	96,206	13,935	419,805 70,626	2,148 -
Pasuritë tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	2,668
Gjithsej pasuritë	161,784	129,423	103,718	100,846	98,146	14,135	608,052	92,728
Detyrimet								
Llogaritë rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-	-	696
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	3,846	19,018	22,821	45,643	45,643	-	136,971	408,335
Depozitat nga klientët	3,130	10,542	24,499	12,213	7,363	-	57,747	856
Huamarrjet dhe borxhi i varur	Fikse - Variable -	- 7,500	-	-	10,000	-	10,000 7,500	34 144
Detyrimet tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	764
Gjithsej detyrimet	6,976	37,060	47,320	57,856	63,006	-	212,218	410,829
Hendeku i ndjeshmërisë NI - pozicioni i hapur	154,808	92,363	56,398	42,990	35,140	14,135	395,834	n/a

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Hendeku i ndjeshmërisë së interetit në USD Më 31 dhjetor 2019	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vite	2-5 Vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo i ndjeshëm
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	1,568
Llogaritë rrjedhëse me bankat	4,357	-	-	-	-	4,357	-
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fikse	-	7,121	-	-	7,121	115
	Variable	4,896	-	-	-	4,896	13
Depozitat me afat në banka	1,780	7,388	-	-	-	9,168	614
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fikse	-	783	71	-	854	-
Pasuritë tjera financiare	-	-	-	-	-	-	579
Gjithsej pasuritë	11,033	15,292	71	-	-	26,396	2,889
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	7,041	-	-	-	-	7,041	21,422
Depozitat nga klientët	2	-	101	-	-	103	-
Detyrimet tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej detyrimet	7,043	0	101	-	-	7,144	21,422
Hendeku i ndjeshmërisë NI - pozicioni i hapur	3,990	15,292	(31)	-	-	19,252	n/a

Më 31 dhjetor 2018	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vite	2-5 Vite	Gjithsej interesi i ndjeshëm	Interesi jo i ndjeshëm
Paraja e gatshme	-	-	-	-	-	-	2,112
Llogaritë rrjedhëse me bankat	6,933	-	-	-	-	6,933	-
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	Fikse	-	8,734	5,240	-	13,974	167
	Variable	4,803	-	-	-	4,803	17
Depozitat me afat në banka	1,310	5,240	-	-	-	6,550	573
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	Fikse	-	429	86	-	515	-
Pasuritë tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej pasuritë	13,046	14,403	5,326	-	-	32,775	2,869
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	7,264	-	-	-	-	7,264	28,128
Depozitat nga klientët	2	64	100	-	-	166	-
Detyrimet tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej detyrimet	7,266	64	100	-	-	7,430	28,128
Hendeku i ndjeshmërisë NI - pozicioni i hapur	5,780	14,339	5,226	-	-	25,345	n/a

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Analiza dhe llogaritjet bëhen për të përcaktuar efektin në lëvizjet e normave të interesit në vlerën ekonomike të kapitalit dhe të kapaciteteve të fitimit të interesit gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe rrjedhimisht për të zbutur risqet që ndikojnë në këto dy parametra. Duke konsideruar strukturat e pasurive dhe detyrimeve në euro dhe dollar amerikan më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, si dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normës së interesit për +/- 50 pikë përqindje në pasuritë dhe detyrimet e ndjeshme ndaj normës, është paraqitur më poshtë profili i riskut të normës së interesit të Bankës, ku vlerat negative përfaqësojnë humbjet dhe uljen e kapitalit neto:

Rritja në normën e interesit për 0.5%	Rënia e fitimit të interesit gjatë 3 muajve të ardhshëm		Rënia e fitimit të interesit gjatë vitit të ardhshëm		Ndikimi i Vlerës Ekonomike	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<i>Pasuritë dhe detyrimet në:</i>						
Euro	252	185	1,464	1,182	(1,289)	(1,722)
Dollar amerikan	8	11	77	91	(19)	(34)

(b) Risku i kredisë

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

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

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

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

Tabela përfaqëson skenarin më të keq të rastit të ekspozimit ndaj riskut të kredisë të Bankës më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, pa marrë parasysh ndonjë kolateral të mbajtur ose përmirësime të tjera të bashkangjitura të kredisë. Për pasuritë financiare, ekspozimet e paraqitura më poshtë paraqesin vlerën kontabël neto të raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Vlera kontabël	Vlera e zotuar/garantuar	Vlera kontabël	Vlera e zotuar/garantuar
Balancat me bankat qendrore dhe bonot e thesarit me afat maturimi më pak se 3 muaj	114,944	-	68,266	-
Kreditë dhe paradhëniet për banka	40,710	-	35,760	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	505,260	-	493,094	-
Investime në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ	86,999	-	84,605	-
Pasuritë tjera financiare	2,319	-	2,668	-
Zotimet dhe garancionet e huadhënies	-	94,770	-	94,209
Gjithsej	750,232	94,770	684,393	94,209

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

<i>Zërat jashtë-bilancor</i>	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Zotimet e kredisë	58,270	62,343
Garancionet financiare	28,335	30,303
Garancionet jo-financiare	7,952	-
Letrat e kreditit	213	1,563
	94,770	94,209
Provizionet e njohura si detyrime	(453)	(847)
Gjithsej	94,317	93,362

Paraja dhe balancat me bankat qendrore

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

<i>Në mijëra Euro</i>	Vlerësimi nga Fitch	Balancat e parasë me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës me maturitet më pak se 3 muaj	Gjithsej
31 dhjetor 2019				
<i>Jo në vonesë dhe pa rënie në vlerë:</i>				
Banka Qendrore e Republikës së Kosovës	nuk është vlerësuar			
- Llogaritë rrjedhëse		18,192	-	18,192
- Rezerva e detyrueshme		37,730	-	37,730
- Letrat me vlerë qeveritare		-	2,006	2,006
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	AAA	59,022	-	59,022
Gjithsej paraaja dhe ekuivalentët e parasë, duke përfshirë paratë në arkë		114,944	2,006	116,950
<i>Në mijëra Euro</i>	Vlerësimi nga Fitch	Balancat e parasë me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës me maturitet më pak se 3 muaj	Gjithsej
31 dhjetor 2018				
<i>Jo në vonesë dhe pa rënie në vlerë:</i>				
Banka Qendrore e Republikës së Kosovës	nuk është vlerësuar			
- Llogaritë rrjedhëse		3,878	-	3,878
- Rezerva e detyrueshme		36,684	-	36,684
- Letrat me vlerë qeveritare		-	8,049	8,049
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	AAA	27,669	-	27,669
Gjithsej paraaja dhe ekuivalentët e parasë, duke përfshirë paratë në arkë		68,231	8,049	76,280

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Detyrimet nga bankat

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

Në pajtim me rregulloren e re për ekspozimet e mëdha të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, bankat nuk do të kenë ndonjë ekspozim të riskut të kredisë të agreguar ndaj palëve të ndërlidhura që lidhen me bankat ose klientët e tjerë që tejkalojnë 15% të kapitalit rregullator të nivelit të parë. Për më tepër, për të reduktuar më tej riskun nga palët e tjera, komiteti i pasurive dhe detyrimeve (ALCO) miratoi limitet e brendshme për ekspozimet ndaj palëve të tjera pak më poshtë kërkesave rregullatore, limite të cilat janë mbajtur vazhdimisht nga Banka.

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<i>Jo në vonesë dhe pa rënie në vlerë:</i>		
- vlerësimi AA+ to AA-	14,975	6,220
- vlerësimi A+ to A-	20,698	8,780
- vlerësimi BBB+ to B-	5,036	20,760
Gjithsej të arkëtueshmet nga bankat tjera (bruto)	40,710	35,762

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Kreditë dhe paradhëniet për klientë (vazhdim)

në '000 EURO

	Individë	Korporata	Gjithsej
31 dhjetor 2018			
Faza 1			
Gjithsej shuma bruto	81,594	410,450	492,044
Lejimet për rënie në vlerë	(1,203)	(4,206)	(5,409)
Vlera kontabël neto	80,391	406,244	486,635
Faza 2			
Gjithsej shuma bruto	934	14,661	15,595
Lejimet për rënie në vlerë	(68)	(976)	(1,044)
Vlera kontabël neto	866	13,685	14,551
Faza 3			
Gjithsej shuma bruto	1,555	12,886	14,441
Lejimet për rënie në vlerë	(1,191)	(9,529)	(10,720)
Vlera kontabël neto	364	3,357	3,721
POCI			
Gjithsej shuma bruto	-	675	675
Lejimet për rënie në vlerë	-	(322)	(322)
Vlera kontabël neto	-	353	353
Gjithsej shuma bruto	84,083	438,672	522,755
Gjithsej lejimet për rënie në vlerë	(2,462)	(15,033)	(17,495)
Gjithsej vlera kontabël neto	81,621	423,639	505,260

në '000 EUR

	Individë	Korporata	Gjithsej
31 dhjetor 2018			
Faza 1			
Gjithsej shuma bruto	116,784	365,073	481,857
Lejimet për rënie në vlerë	(1,950)	(6,609)	(8,559)
Vlera kontabël neto	114,834	358,464	473,298
Faza 2			
Gjithsej shuma bruto	3,302	14,183	17,485
Lejimet për rënie në vlerë	(736)	(2,543)	(3,279)
Vlera kontabël neto	2,566	11,640	14,206
Faza 3			
Gjithsej shuma bruto	5,624	13,258	18,882
Lejimet për rënie në vlerë	(4,782)	(8,775)	(13,557)
Vlera kontabël neto	842	4,483	5,325
POCI			
Gjithsej shuma bruto	-	364	364
Lejimet për rënie në vlerë	-	(99)	(99)
Vlera kontabël neto	-	265	265
Gjithsej shuma bruto	125,710	392,878	518,588
Gjithsej lejimet për rënie në vlerë	(7,468)	(18,026)	(25,494)
Gjithsej vlera kontabël neto	118,242	374,852	493,094

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për klientë (vazhdim)

Rënia në vlerë dhe provizionimi

Lejimi për humbje

Banka përcakton lejimet për humbje në vlerë të barabartë me humbjet e pritura për të gjitha pasuritë financiare të njohura në vlerën kontabël, për të gjithë instrumentet financiare të njohura në vlerën e drejtë me ndryshimet e raportuara në vlerë të drejtë në të hyra tjera gjithpërfshirëse (HTGJ), dhe për instrumente financiare jashtë-bilancore. Në përgjithësi, përdoret modeli me tre faza për të raportuar lejimet për humbje. Vlerësimet dhe supozimet janë në vecanti të nevojshme për të përcaktuar faktorët e ardhshëm makroekonomik për t'u përfshirë. Më tej, përcaktimi i probabiliteteve në peshimin e skenarëve kërkon vendime diskrecionale.

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

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

Në mënyrë të veçantë, modeli adreson kërkesat e SNRF 9 për matjen e humbjeve të pritura të kredisë bazuar në informacione të arsyeshme dhe të mbështetshme që janë në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme, duke përfshirë informacione historike, aktuale dhe të parashikuara.

Ky model përshkruan tri faza bazuar në ndryshimet në rrezikun e ekspozimit ndaj kredisë që nga data e njohjes fillestare.

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Politika e shlyerjes

Banka shlyen një balancë të kredisë/letrave me vlerë (dhe ndonjë lejim të lidhur për humbjet nga rënia në vlerë) kur përcaktohet se kreditë/letrat me vlerë nuk janë të arkëtueshme. Ky përcaktim arrihet pas marrjes në konsideratë të informatave të tilla si ndodhia e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit/emetuesit, në atë masë që huamarrësi/emetuesi nuk mund të paguajë më detyrimin, ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të ripaguar tërë ekspozimin. Sa më e vogël të jetë shuma e papaguar, aq më i lartë është numri i ditëve në vonesë dhe sa më të mëdha të jenë pasiguritë rreth arkëtimit (siç është një mjedis i paparashikueshëm ligjor), aq më të vogla do të jenë shanset e arkëtimit nga Banka.

Arkëtimet e vlerave që janë shlyer më herët dhe shlyerjet direkte

Kur një kredi nuk është e arkëtueshme, shlyhet kundrejt lejimit për humbje që është vë nën menjanë. Të tilla shlyerje ndodhin pasi që janë kompletuar të gjitha procedurat dhe është përcaktuar shuma e humbjes. Arkëtimet pasuese të vlerave të cilat janë shlyer, njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes nën “Lejimet për humbje”. Kreditë e pa arkëtueshme për të cilat nuk është ndarë lejimi për humbje në tërësi njihen në fitim ose humbje si shlyerje direkte.

Investimet në letrat me vlerë të matura nëpërmjet VDPHTGJ

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

Investimet në letra me vlerë të matura nëpërmjet VDPHTGJ

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

<i>31 dhjetor 2019</i>	Bonot e Qeverisë së Kosovës	Bonot e Qeverisë OECD	Gjithsej
<i>Jo në vonesë dhe pa rënie në vlerë:</i>			
- vlerësimi AAA	-	50,566	50,566
- vlerësimi AA+	-	20,646	20,646
- Të pavlerësuar (në nivel qeveritar ose shtetëror)	15,787		15,787
Gjithsej letrat me vlerë të borxhit në dispozicion për shitje	15,787	71,212	86,999
<hr/>			
<i>31 dhjetor 2018</i>	Bonot e Qeverisë së Kosovës	Bonot e Qeverisë OECD	Gjithsej
<i>Jo në vonesë dhe pa rënie në vlerë:</i>			
- vlerësimi AAA	-	57,392	57,392
- vlerësimi AA+	-	5,030	5,030
- Të pavlerësuar (në nivel qeveritar ose shtetëror)	22,183		22,183
Gjithsej letrat me vlerë të borxhit në dispozicion për shitje	22,183	62,422	84,605

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Zotimet e huadhënies dhe garancionet financiare

Ekspozimi maksimal nga garancionet financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka do të paguajë nëse kërkohet garancioni, i cili mund të jetë dukshëm më i madh se shumata e njohur si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për zotimet e huadhënies është shumata e plotë e zotimit (shih Shënimin 26).

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

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

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

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

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

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

- Hipotekat mbi pronat banesore;
- Ngarkesat mbi asetet e biznesit si ndërtesa, pajisje dhe inventar; dhe
- Ngarkesat mbi paranë e gatshme dhe ekuivalentët e saj (kolaterali i parasë së gatshme).

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

Përveç kësaj, me qëllim që të minimizohet humbja e kredisë, Banka do të kërkojë kolateral shtesë nga pala tjetër sapo treguesit e zhvlerësimit të shënohen për huatë dhe paradhëniet përkatëse individuale.

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

- Ato pasuri ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë të barabarta ose tajkalojnë vlerën bartëse të pasurisë (“pasuri të mbingarkuara”); dhe
- Ato pasuri ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë më të vogla se vlera kontabël e pasurisë (“pasuri nën kolateral”).

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Më 31 dhjetor 2019	Mbi-kolateralizuara		Nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznese	269,346	707,959	138,033	102,489
Privat	30,616	97,902	67,265	14,710
	299,962	805,861	205,298	117,199

Më 31 dhjetor 2018	Mbi-kolateralizuara		Nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e pasurisë	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznese	224,895	650,279	152,537	119,345
Privat	31,995	102,695	83,667	15,934
	256,890	752,974	236,204	135,279

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

(iii) Përqëndrimi i riskut kreditor

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

Sektorët gjeografik

Tabela në vijim shpalos ekspozimin kryesor kreditor të Bankës në shumën e tyre bruto, sipas kategorive të rajonit gjeografik më 31 dhjetor 2019 dhe 2018. Banka ka ndarë ekspozimet ndaj rajoneve bazuar në vendin e banimit të palëve të saj.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Përqëndrimi i riskut kreditor (vazhdim)

	2019			2018		
	Shtetet OECD	Kosova	Gjithsej	Shtetet OECD	Kosova	Gjithsej
Pasuritë						
Balancat me Bankat Qendrore	59,022	55,922	114,944	27,668	40,597	68,266
Kreditë dhe paradhëniet për banka	40,710	-	40,710	35,760	-	35,760
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	-	505,260	505,260	-	493,094	493,094
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ	71,212	15,787	86,999	62,422	22,183	84,605
Pasuritë tjera financiare	-	2,319	2,319	-	2,668	2,668
Gjithsej pasuritë	170,944	579,288	750,232	125,850	558,542	684,392
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave tjera	70	645	715	99	379	478
Detyrimet ndaj klientëve	55,085	618,028	673,113	42,360	597,007	639,367
Huamarrjet	19,906	-	19,906	10,034	0	10,034
Borxhi i varur	7,538	-	7,538	7,644	0	7,644
Detyrimet tjera financiare	-	1,436	1,436	-	764	764
Gjithsej detyrimet	82,599	620,109	702,708	60,137	598,150	658,287

	2019			2018		
	Privat	Biznese	Gjithsej	Privat	Biznese	Gjithsej
Pasuritë						
Balancat me Bankat Qendrore	-	114,944	114,944	-	68,266	68,266
Kreditë dhe paradhëniet për banka	-	40,710	40,710	-	35,760	35,760
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	99,324	405,936	505,260	118,242	374,852	493,094
Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ	-	86,999	86,999	-	84,605	84,605
Pasuritë tjera financiare	-	2,319	2,319	-	2,668	2,668
Gjithsej pasuritë	99,324	650,908	750,232	118,242	566,151	684,393
Liabilities						
Detyrimet ndaj bankave tjera	-	715	715	-	478	478
Detyrimet ndaj klientëve	485,925	187,188	673,113	477,947	161,420	639,367
Huamarrjet	-	19,906	19,906	-	10,034	10,034
Borxhi i varur	-	7,538	7,538	-	7,644	7,644
Detyrimet tjera financiare	-	1,436	1,436	-	764	764
Gjithsej detyrimet	485,925	216,783	702,708	477,947	180,122	658,287

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është risku që Banka më nuk do të jetë në gjendje të përmbushë detyrimet e saj të tanishme dhe të ardhshme të pagesave në mënyrë të plotë, ose në kohën e duhur. Prandaj, Banka duhet të mbajë në çdo kohë fonde të mjaftueshme likuide në dispozicion për të përmbushur detyrimet e saj, edhe në rast të rrethanave të mundshme të jashtëzakonshme. Risku i likuiditetit është gjithashtu risku që financimi shtesë nuk mund të merret më, ose mund të merret vetëm me rritjen e normave të interesit të tregut. Kjo mund të shkaktohet nga ndërprerjet e tregut ose uljet e kreditit të cilat mund të shkaktojnë që burimet e caktuara të financimit të mos bëhen të disponueshme. Për të zvogëluar riskun e likuiditetit, Banka diversifikon burimet e financimit dhe menaxhon pasuritë duke marrë masa të likuiditetit, duke ruajtur një gjendje të parasë së gatshme dhe të ekuivalentëve të parasë, mjaftueshëm për të përmbushur thirrjet e detyrimeve të menjëhershme.

Tabela më poshtë paraqet analizën e likuiditetit të maturimeve kontraktuale të mbetura të paskontuara në datën e raportimit të grupuara sipas maturimeve të pritshme të pasurive dhe detyrimeve financiare. Shumat e shpalosura në pjesën e parë të tabelës janë flukse monetare kontraktuale të skontuara, ndërsa Banka menaxhon riskun e pandarë të likuiditetit në një bazë të pritshme, bazuar në hyrjet e pritshme të skontuara të parasë së gatshme dhe daljet e raportuara në pjesën e dytë. Në transformimin e detyrimeve nga kontraktuale në të pritshme, Banka konsideron dy grupe të supozimeve: supozimet e para të cilat rekomandohen nga ProCredit Holding dhe të cilat janë të bazuara në Rregulloren Gjermane të Likuiditetit; dhe supozimet e dyta rrjedhin nga analiza historike e depozitave të klientëve dhe modeli i tyre i tërheqjes.

Banka synon të ruajë hendekun kumulativ të maturimit pozitiv gjatë gjithë kohës. Nëse hendeku kumulativ i maturitetit pritet të jetë negativ, jo pozitiv, Banka e konsideron likuiditetin si një "pozicion të likuiditetit në vëzhgim".

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

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2019	Deri në 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	> 1 vit	Gjithsej
Pasuritë 1						
Paraja e gatshme	43,001	-	-	-	-	43,001
Rezervat me Bankën Qendrore	37,760	-	-	-	-	37,760
Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore	77,214	-	-	-	-	77,214
Llogaritë rrjedhëse me bankat	7,782	533	1,470	2,561	1,369	13,714
Zotimet kreditore të papërdorura	-	-	-	-	-	-
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	19,760	12,394	7,481	36,729	10,635	86,999
Pasuritë 1-S						
Depozitat me afat në banka	1,788	13,292	12,501	-	-	27,581
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	23,873	46,903	66,242	134,378	299,503	570,899
Gjithsej Pasuritë	211,177	73,122	87,694	173,668	311,507	857,168
Detyrimet kontraktuale						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	539	-	-	-	-	539
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	558,809	-	-	-	-	558,809
Detyrimet kontingjente nga garancionet	36,500	-	-	-	-	36,500
Zotimet kreditore të papërdorura	58,261	-	-	-	-	58,261
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,141	4,135	7,980	28,261	42,444	85,960
Huamarrjet dhe borxhi i varur	-	-	488	1,568	28,881	30,937
Gjithsej Detyrimet kontraktuale	657,250	4,135	8,468	29,829	71,325	771,007
Hendeku Periodik Kontraktual i Likuiditetit						
	(446,073)	68,987	79,226	143,839	240,182	86,161
Hendeku Kumulativ Kontraktual i Likuiditetit						
	(446,073)	(377,086)	(297,860)	(154,021)	86,161	-
Detyrimet e Pritura						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	329	-	-	-	-	329
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	42,807	22,492	31,374	59,179	413,340	569,193
Detyrimet kontingjente nga garancionet	-	-	-	-	-	-
Zotimet kreditore të papërdorura	1,825	-	-	-	-	1,825
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	5,826	-	-	-	-	5,826
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,141	4,134	7,980	28,261	42,444	85,960
Huamarrjet dhe borxhi i varur	-	-	488	1,568	28,881	30,937
Gjithsej Detyrimet e Pritura	53,929	26,626	39,842	89,008	484,665	694,070
Hendeku Periodik i Pritshëm i Likuiditetit						
	157,248	46,496	47,852	84,660	(173,158)	163,098
Hendeku Kumulativ i Pritshëm i Likuiditetit						
	157,248	203,744	251,596	336,256	163,098	-

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2018	Deri në 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	> 1 vit	Gjithsej
Pasuritë 1						
Paraja e gatshme	52,068	-	-	-	-	52,068
Rezervat me Bankën Qendrore	36,684	-	-	-	-	36,684
Llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore	31,581	-	-	-	-	31,581
Llogaritë rrjedhëse me bankat	16,892	548	586	2,076	2,196	22,298
Zotimet kreditore të papërdorura	-	-	-	-	-	-
Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme	51	17,816	6,852	6,595	53,291	84,605
Pasuritë 1-S						
Depozitat me afat në banka	8,224	2,642	2,631	-	-	13,497
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	24,392	46,366	60,613	110,485	324,310	566,166
Gjithsej Pasuritë	169,892	67,372	70,682	119,156	379,797	806,899
Detyrimet kontraktuale						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	352	-	-	-	-	352
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	567,921	-	-	-	-	567,921
Detyrimet kontingjente nga garancionet	31,455	-	-	-	-	31,455
Zotimet kreditore të papërdorura	62,288	-	-	-	-	62,288
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,582	4,989	7,128	23,000	22,222	60,921
Huamarrjet dhe borxhi i varur	-	254	44	353	18,339	18,990
Gjithsej Detyrimet kontraktuale	665,598	5,243	7,172	23,353	40,561	741,927
Hendeku Periodik Kontraktual i Likuiditetit	(495,706)	62,129	63,510	95,803	339,236	64,972
Hendeku Kumulativ Kontraktual i Likuiditetit	(495,706)	(433,577)	(370,067)	(274,264)	64,972	-
Detyrimet e Pritura						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)	191	-	-	-	-	191
Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)	41,695	20,120	30,539	52,420	424,960	569,734
Detyrimet kontingjente nga garancionet	-	-	-	-	-	-
Zotimet kreditore të papërdorura	1,485	-	-	-	-	1,485
Detyrimet 1-S						
Detyrimet ndaj klientëve	3,582	4,989	7,128	23,000	22,222	60,921
Huamarrjet dhe borxhi i varur	-	254	44	353	18,339	18,990
Gjithsej Detyrimet e Pritura	53,168	25,363	37,711	75,773	465,521	657,536
Hendeku Periodik i Pritshëm i Likuiditetit	116,724	42,009	32,971	43,383	(85,724)	149,363
Hendeku Kumulativ i Pritshëm i Likuiditetit	116,724	158,733	191,704	235,087	149,363	-

Për qëllime likuiditeti, Banka klasifikon depozitat e afatizuara dhe të kursimit sipas afatit dhe maturimit brenda një muaji. Si rezultat, hendeku kontraktual i likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj është rritur. Megjithatë, mundësia që sasi të mëdha të depozitave të klientëve të largohen nga Banka është shumë e vogël. Prandaj, Banka nuk e konsideron hendekun e likuiditetit në afat të shkurtër. Ajo përqendrohet më shumë në hendekun e pritshëm të likuiditetit i cili paraqet një skenar më të mundshëm. Banka mban një portfolio të pasurive financiare shumë të tregtueshme (pasuritë financiare në dispozicion për shitje) që lehtë mund të likuidohen si mbrojtje nga çdo ndërprerje e paparashikuar në rrjedhës e parasë. Menaxhmenti i Bankës është duke monitoruar raportet e likuiditetit ndaj kërkesave të brendshme dhe rregullative në baza ditore, javore dhe mujore. Si rezultat, Menaxhmenti beson se Banka nuk ka hendek afatshkurtër të likuiditetit. Gjatë vitit 2019, Banka aplikoi testimin e stresit të likuiditetit në baza mujore për të gjitha monedhat operative dhe e diskutoi atë rregullisht në Komitetin e Menaxhimit të Financave dhe Riskut të Tregut të Bankës dhe Komitetin e Menaxhimit të Pasurive dhe Detyrimeve (ALCO). Testi i stresit kryhet duke aplikuar katër skenarë të ndryshëm sipas politikës së administrimit të rrezikut të likuiditetit, duke filluar nga skenarët më pak në më konservatorë. Në rast se Bordi Menaxhues dhe Funkcioni i Monitorimit të Riskut shohin ndonjë shqetësim në këto skenarë, Banka merr masat e nevojshme për të minimizuar çdo rrezik.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(d) Menaxhimi i kapitalit

Objektivat e Bankës gjatë menaxhimit të kapitalit janë: (i) të jetë në përputhje me kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK); (ii) për të ruajtur aftësinë e Bankës për të vazhduar sipas parimit të vijnësisë së biznesit në mënyrë që të vazhdojë të ofrojë kthime për aksionarët dhe përfitime për palët e tjera të interesuara dhe (iii) të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen çdo muaj nga menaxhmenti i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. Informacioni i kërkuar i ofrohet BQK-së në baza mujore.

Pasuritë me risk të ponderuar maten me anë të një hierarkie prej pesë ponderimeve të riskut të klasifikuara sipas natyrës dhe pasqyrojnë një vlerësim riskut të kredisë, tregut dhe risqeve të tjera që lidhen me secilën pasuri dhe ekspozim jashtë bilancit, me disa përshtatje që pasqyrojnë natyrën e kushtëzuar të disa humbjeve të mundshme.

BQK-ja kërkon që Banka të mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 7,000 mijë euro, për të ruajtur një raport të kapitalit të klasës I ndaj pasurisë me risk të ponderuar ("Raporti i Baselit") në ose mbi minimumin prej 8% (Aktualisht, 15.13% ndërsa në 2018: 15.72%), dhe për të ruajtur një kapital rregullator të përgjithshëm të klasës II, ndaj pasurive me risk të ponderuar nën ose mbi minimumin prej 12% (Aktuale 17.57% 2018: 18.17%). Prandaj, bazuar në raportet përkatëse, Banka ishte në përputhje me kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit në datat e raportimit, më 31 dhjetor 2019 dhe 2018.

Më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, raportet e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës të matura në përputhje me rregullat e BQK-së janë si më poshtë:

	2019	2018
Kapitali i Klasës 1		
Kapitali aksionar dhe primi i aksioneve	65,550	65,550
Rezervat	511	511
Fitimi i mbajtur [1]	26,367	28,285
Minus: pasuritë e paprekshme	(20)	(33)
Minus: Kreditë për personat e lidhur me bankën	(4,519)	(3,521)
Minus: pasuritë tatimore të shtyera	(229)	(32)
Gjithsej kapitali i kualifikueshëm në klasën 1	87,660	90,760
Kapitali i Klasës 2		
Detyrimi i varur	7,500	7,500
Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të RWA)	6,672	6,601
Gjithsej kapitali i kualifikueshëm në klasën 2	14,172	14,101
Gjithsej kapitali rregullator	101,832	104,861
Pasuritë me risk të ponderuar		
Zërat bilancor	508,607	508,333
Zërat jashtë bilancor	25,181	19,773
Risku Operacional	45,743	49,092
Gjithsej pasuritë me risk të ponderuar	579,531	577,198
Raporti i mjaftueshmërisë së Kapitali të Klasës I	15.13%	15.72%
Raporti i mjaftueshmërisë së Kapitali të Klasës II	17.57%	18.17%

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

5. Menaxhimi i riskut financiar(vazhdim)

(e) Kapaciteti i mbajtjes së riskut

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

- Risku i kredisë (klientët): Bazuar në një analizë migrimi të përditësuar rregullisht në portfolion e kredisë, llogaritet shkalla historike e humbjeve dhe shpërndarja e tyre statistikore. Normat historike të humbjeve në kategori të ndryshme të ditëvonesave (me një nivel besueshmërie prej 95%) aplikohen në portfolion e kredisë për të llogaritur humbjet e mundshme të kredisë.
- Risku i palës tjetër: Llogaritja e humbjeve të mundshme për shkak të riskut të palës tjetër bazohet në probabilitetin e dështimit që rrjedh nga vlerësimi përkatës ndërkombëtar i palës ose vendit përkatës të veprimtarisë (pas rregullimit).
- Risku i tregut: Ndërsa luhatjet historike të valutës analizohen statistikisht dhe variacioni më i lartë (niveli i besueshmërisë 99%) zbatohet për pozicionet aktuale të valutës, risku i normës së interesit llogaritet duke përcaktuar ndikimin e vlerës ekonomike të një goditje standarde të normës së interesit për EUR/USD (2 pikë përqindjeje, goditja e normës së interesit Basel) dhe nivelet më të larta (historike) të goditjes për valutat e tjera.
- Risku operacional: Për të llogaritur vlerën përkatëse përdoret qasja standarde e Basel II.

Banka tregoi një nivel modest të shfrytëzimit të RAAtCR më 31 dhjetor 2019. Përdorimi i limitit të riskut të palëve tjera dhe të tregut është përsëri i ulët, duke reflektuar qasjen e menaxhimit të rrezikshëm që udhëzon operacionet e thesarit të Bankës. Kapitali ekonomik i kërkuar për të mbuluar riskun operacional llogaritet sipas qasjes standarde të Basel II. Të dhënat e grumbulluara gjatë vitit 2019 në Databazën e Ngjarjes së Riskut (RED), që kap të dhënat e ngjarjeve të riskut në një shkallë bankare të gjerë në grup, tregojnë një nivel të ulët të riskut operacional. Të gjitha risqet e kombinuara, të kuantifikuara sipas metodave të përcaktuara nga politikat e Bankës, janë nën kufirin prej 60% të totalit të kapacitetit mbajtës të riskut të Bankës.

6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

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

a. Modelet e vlerësimit

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

Niveli 1: inputet që janë çmimeve të tregut të kuotuar (të pa rregulluara) në tregjet aktive për pasuritë ose detyrimet identike të cilave njësia ekonomike mund t'u qaset në datën e matjes.

Niveli 2: Inpute të ndryshme nga çmimet e kuotuar të përfshira në Nivelin 1 që janë të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin qoftë në mënyrë direkte (si çmime) ose indirekte (dmth përfituar nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur: çmimet e tregut të kuotuar në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente identike ose të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose teknika të tjera të vlerësimit në të cilat të gjitha inputet e rëndësishme janë direkt ose indirekt të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.

Niveli 3: inputet që nuk janë të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet për të cilat teknikat e vlerësimit përfshijnë inpute që nuk janë të bazuara në të dhënat e vëzhgueshme dhe inputet që nuk janë të vëzhgueshme kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme për të cilat kërkojnë rregullime ose supozime të konsiderueshme të pakërkujtura për të pasqyruar ndryshimet midis instrumenteve.

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)

a. Modelet e vlerësimit (vazhdim)

Supozimet dhe inputet e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë normat e interesit pa risk dhe normat bazë, përhapjet e kredisë dhe primet e tjera të përdorura në vlerësimin e normave të skontimit, çmimet e bonove dhe të kapitalit, kurset e këmbimit valutor, çmimet e kapitalit dhe çmimet e indeksit të kapitalit si dhe volatilitetet e pritshme të çmimeve dhe korrelacionet. Qëllimi i teknikave të vlerësimit është të arrijë një matje të vlerës së drejtë që pasqyron çmimin që do të merret për të shitur pasurinë ose që do të paguhet për të transferuar detyrimin në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të zakonshme dhe më të thjeshta, siç janë këmbimet e normave të interesit dhe të valutës, të cilat përdorin vetëm të dhënat e tregut të vëzhgueshme dhe kërkojnë vlerësim dhe gjykim të pakët të menaxhmentit. Çmimet e vëzhgueshme ose inputet e modelit zakonisht janë të disponueshme në treg për letrat me vlerë të listuara të borxhit dhe kapitalit. Disponueshmëria e çmimeve të tregut të vëzhgueshme dhe inputeve të modeleve zvogëlon nevojën për gjykimin dhe vlerësimin e menaxhmentit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë e lidhur me përcaktimin e vlerave të drejta. Disponueshmëria e çmimeve dhe inputeve të tregut të vëzhgueshme ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur për ndryshime në bazë të ngjarjeve specifike dhe kushteve të përgjithshme në tregjet financiare.

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

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

b. Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë

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

	Gjithsej vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
31 dhjetor 2019	86,999	71,211	15,788	-
Obligacionet	86,270	71,211	15,059	-
Bonot e Thesarit	729	-	729	-
31 dhjetor 2018	84,605	62,422	22,183	-
Obligacionet	72,260	62,422	9,838	-
Bonot e Thesarit	12,345	-	12,345	-

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)

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

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

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera e drejtë Niveli 3	Vlera kontabël	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera e drejtë Niveli 3
<i>Pasuritë financiare</i>						
<i>Kreditë dhe të arkëtueshmet</i>						
Paraja e gatshme dhe balancat me Bankën Qendrore	157,975	157,975	-	120,334	120,334	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	40,710	40,710	-	35,760	35,760	-
Llogaritë rrjedhëse	13,136	13,136	-	21,741	21,741	-
Depozitat me afat me bankat	27,575	27,575	-	13,465	13,465	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	505,260	-	494,276	493,094	-	476,632
Kreditë fikse	504,400	-	493,435	492,260	-	475,825
Kredi bujqësore	4,768	-	4,664	9,205	-	8,898
Kredi biznesi	392,441	-	383,910	361,697	-	349,621
Kredi private	3,098	-	3,031	5,425	-	5,244
Kredi për shtëpi	104,056	-	101,794	115,940	-	112,069
Kredi të tjera	897	-	878	834	-	806
Pasuritë tjera financiare	2,319	2,319	-	2,668	2,668	-
<i>Detyrimet financiare</i>						
Detyrimet ndaj bankave	715	715	-	478	478	-
Depozitat e klientëve	673,113	569,276	103,951	639,367	581,098	58,076
Llogaritë rrjedhëse	421,451	421,451	-	431,527	431,527	-
Llogaritë e kursimit	143,927	143,927	-	144,240	144,240	-
Depozitat me afat	103,837	-	103,951	58,269	-	58,076
Llogaritë tjera të klientëve	3,898	3,898	-	5,332	5,332	-
Huamarrjet dhe borxhi i varur	27,444	-	27,444	17,678	-	17,678
Huamarrjet	19,906	-	19,906	10,034	-	10,034
Borxhet e varura	7,538	-	7,538	7,644	-	7,644
Detyrime tjera financiare	1,436	1,436	-	764	764	-

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

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

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

7. Të hyrat neto nga interesi

	2019	2018
Të hyrat nga interesi		
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	29,512	31,926
Kreditë dhe paradhëniet për banka	98	44
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDPHTGJ	315	89
Të tjera	25	92
Gjithsej të hyrat nga interesi	29,950	32,151
Shpenzimet e interesit		
Detyrimet ndaj klientëve	1,110	362
Fondet e huazuara	730	647
Të tjera	117	-
Gjithsej shpenzimet e interesit	1,957	1,009
Të hyrat neto nga interesi	27,993	31,142

Të ardhurat nga interesi i kredive dhe avancave të klientëve për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019, përfshijnë 1,048 mijë euro (2018: 1,105 mijë euro) dhe 167 mijë euro (2018: 188 mijë euro) që lidhen me interesin aktual dhe lëshimin e normës së skontimit të kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve me rënie në vlerë.

8. Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet

	2019	2018
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet		
Transferet e pagesave dhe transaksionet	3,834	3,926
Kartelat e debitit dhe kreditit	2,842	3,431
Tarifat e mirëmbajtjes së llogarisë	6,238	5,414
Letrat e kreditit dhe garancionet	739	724
Tarifa dhe komisione të tjera	347	472
Gjithsej të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	14,000	13,967
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve		
Ofruesi i IT-së dhe shërbimet e lidhura	856	1,103
Tarifat dhe komisionet për llogaritë bankare	690	630
Tarifa të tjera për bankat	705	671
Tarifat dhe shpenzimet që lidhen me kartelat	295	373
Tarifat e transaksionit të palëve të treta	2,293	2,197
Tarifa të tjera	201	199
Gjithsej shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	5,040	5,173
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	8,960	8,794

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

9. Shpenzimet administrative dhe shpenzimet tjera operative

	2019	2018
Shpenzimet e personelit (shiko më poshtë)	5,038	6,955
Shpenzime të tjera	4,901	4,595
Mirëmbajtja dhe riparimet	2,402	2,007
Heqja e pasurive dhe pajisjeve	2,095	253
Zhvlerësimi dhe amortizimi (shih shënimet 15 dhe 16)	2,085	2,464
Rënia në vlerë e pasurive fikse	1,062	
Tarifat e konsulencës dhe tarifat ligjore	1,035	715
Fondi i sigurimit të depozitave	873	1,112
Shpenzimet për ProCredit Holding dhe akademitë	699	1,136
Shpenzimet e reklamës dhe promovimit	695	601
Shërbimet e sigurimit	619	705
Rojalitetet në softuer	600	601
Shpenzimet e trajnimit	586	754
Provizionet për garancionet e dhëna	498	313
Komunikimi (telefon, lidhje online)	367	423
Komunalitë	241	327
Transporti (karburant, mirëmbajtje)	164	196
Pajisjet e zyrës	158	488
Shpenzimet e qerasë	63	882
	24,181	24,527

Më 31 dhjetor 2019 Banka kishte 256 punonjës (2018: 268 punonjës).

	2019	2018
Pagat dhe mëditjet	4,457	5,558
Kontributi pensional	223	282
Përfitimet dytësore	101	120
Kompensimet tjera	257	995
	5,038	6,955

10. Tatimi në fitim

Shumat e njohura në fitim ose humbje

	2019	2018
Shpenzimet aktuale të tatimit	2,245	2,023
Tatimi i shtyrë (të ardhurat) / shpenzimet	483	(58)
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	2,728	1,965

Tatimi mbi fitimin aktual llogaritet në bazë të rregullave të tatimit në fitim të aplikueshme në Kosovë, duke përdorur normat tatimore të miratuara në datën e raportimit. Norma e tatimit në fitimin e korporatave është 10% (2018: 10%).

Shumat e njohura në të Hyrar e Tjera Gjithëpërfshirëse (HTGJ)

	2019			2018		
	Para tatimit	Ngarkesa tatimore	Neto nga tatimi	Para tatimit	Ngarkesa tatimore	Neto nga tatimi
Investimi në letra me vlerë të matura në VDPHTGJ	102	(10)	92	(154)	15	(139)
Gjithsej	102	(10)	92	(154)	15	(139)

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

10. Tatimi në fitim (vazhdim)

Barazimi i normës efektive të tatimit

Më poshtë është një barazim i tatimit në fitim i llogaritur me normën e aplikueshme tatimore prej 10% (2018: 10%) ndaj shpenzimeve aktuale të tatimit në fitim:

	2019	2018
Fitimi para tatimit	24,180	19,402
Tatimi duke përdorur normën e tatimit të korporatave	2,418	1,940
Të ardhurat e përjashtuara	(173)	(70)
Shpenzimet jo të zbritshme	-	95
Tatimi i shtyrë (të ardhurat)/shpenzimet	483	-
	2,728	1,965

Tatimi në fitim i parapaguar i pagueshëm më 31 dhjetor 2019 është 1,061 mijë euro (31 dhjetor 2018: tatimi në fitim i parapaguar i pagueshëm prej 1,138 mijë euro).

Lëvizja në balancat tatimore të shtyra

Tatimi i shtyrë llogaritet në bazë të normës së tatimit të miratuar prej 10% (2018: 10%).

	31 dhjetor 2018	Fitimi ose Humbja	ATGJ	31 dhjetor 2019
Pasuritë tatimore të shtyra				
Interesi i akumuluar nga kreditë	-	-	-	-
Investimi në letra me vlerë të matura në VDPHTGJ	-	-	-	-
Interesi i akumuluar nga depozitat	12	38	-	50
Zhvlerësimi i pronës dhe pajisjeve	-	119	-	119
Provisionet për rëniet në vlerë të kredive	216	(216)	-	-
Pasuritë e tjera financiare	12	(4)	-	8
	240	(63)	-	177
Detyrimet e shtyra tatimore				
Interesi i akumuluar nga kreditë	(120)	18	-	(102)
Investimi në letra me vlerë të matura në VDPHTGJ	(3)	-	(11)	(14)
Interesi i akumuluar nga depozitat	-	-	-	-
Zhvlerësimi i pronës dhe pajisjeve	(71)	71	-	-
Provisionet për rëniet në vlerë të kredive	-	(509)	-	(509)
	(194)	(420)	(11)	(625)
Pasuritë/(detyrimet) neto tatimore të shtyra	46	(483)	(11)	(448)

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

11. Paraja e gatshme dhe balancat me Bankat Qendrore

	2019	2018
Paraja e gatshme	43,001	52,068
Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës (me maturitet 3 muaj ose më pak)	-	-
<i>Shumat e mbajtura në BQK</i>		
Llogaritë rrjedhëse	18,192	3,878
Rezerva statutore	37,760	36,718
Gjendja me Deutsche Bundesbank	59,022	27,670
Lejimi për rënie në vlerë	(30)	(35)
	157,945	120,299

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	2019	2018
Lejimi për humbje me 1 janar	35	-
Efekti i transferimit në SNRF 9	-	139
Pasuritë e reja financiare të emetuara	-	-
Lirimi për shkak të shlyerjes	(35)	-
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	30	-
Ngarkesa në fitim dhe humbje	-	(104)
Gjendja mbyllëse	30	35

Në përputhje me rregulloren e BQK-së për kërkesat minimale të rezervës, banka duhet të ruajë raportin minimal të rezervës së detyrueshme prej 10 për qind të detyrimeve në vijim me afat maturimi deri në një vit: depozita, huazime dhe letra me vlerë.

Pasuritë me të cilat banka mund t'i plotësojë kërkesat për rezervë janë depozitat e saj me BQK-në dhe pesëdhjetë për qind (50%) të parasë në kasafortat e saj. Megjithatë, depozitat në BQK nuk mund të jenë më pak se gjysma e rezervës së detyrueshme minimale të zbatueshme.

Paraja dhe ekuivalentët e parasë më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë paraqitur si më poshtë:

	2019	2018
Paraja e gatshme dhe balancat me Bankat Qendrore	157,945	120,299
Rezerva statutore	(37,760)	(36,684)
Kreditë dhe paradhëniet për banka me maturim fillestar prej 3 muaj ose më pak (shënim 12)	23,375	28,270
	143,560	111,885

12. Kreditë dhe paradhëniet për bankat

	2019	2018
Llogaritë rrjedhëse	13,136	21,742
Depozitat me afat me bankat	27,574	14,020
Lejimi për rënie në vlerë	(0.2)	(2)
	40,710	35,760

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, ngarkuar në Fitim dhe humbje është si më poshtë:

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

12. Kreditë dhe paradhëniet për bankat (vazhdim)

	2019	2018
Lejimi për humbje me 1 janar	2	-
Efekti i transferimit në SNRF 9	-	6
Pasuritë e reja financiare të emetuara	-	-
Lirimi për shkak të shlyerjes	(2)	-
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	0	-
Ngarkesa në fitim dhe humbje	-	(4)
Gjendja mbyllëse	0	2

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

- Depozitat në EURO: prej -0.6% deri -0.24% vjetore. (2018: prej -0.45% deri 0.00 % vjetore); dhe
- Depozitat në USD: prej 1.53% deri 2.89% vjetore. (2018: prej 1.30% deri 2.89% vjetore).

13. Kreditë dhe paradhëniet për klientët

	2019	2018
Kredi për klientët	490,731	487,098
Mbitërheqjet	31,915	31,261
Kartat e kreditit të arkëtueshme	109	229
	522,755	518,588
Lejimi për rënie në vlerë	(17,495)	(25,494)
	505,260	493,094

Lëvizja në kreditë ndaj klientëve dhe provizionin për rënien në vlerë të kredive për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si më poshtë:

Vlera bartëse bruto	Gjend ja më 1 janar 2019	Transferet	Rritja/Zvogëlimi (përfshirë shlyerjet)	Shkëmbime t e huaja dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2019
Shkalla 1 - Humbjet e pritshme 12 mujore të kredisë					
Kreditë dhe paradhënjet për klientët	481,862	(11,131)	21,452	(139)	492,044
Shkalla 2 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë,-pa rënie në vlerë					
Kreditë dhe paradhënjet për klientët	17,482	7,471	(12,304)	2,946	15,595
Shkalla 3 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë, me rënie në vlerë					
Kreditë dhe paradhënjet për klientët	19,244	3,660	(8,565)	777	15,116
Gjithsej	518,588	-	583	3,584	522,755

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

13. Kreditë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)

Lejimet për rënie në vlerë	Gjendja më 1 janar 2019	Transferet	Rritja/ Zvogëlimi	Ndryshimi në parametrat e modelit të rrezikut	Normat e këmbimit dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2019
Shkalla 1 - Humbjet e pritshme 12 mujore të kredisë						
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	(8,559)	240	(2,092)	5,003	(1)	(5,409)
Shkalla 2 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë,-pa rënie në vlerë						
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	(3,278)	452	533	1,269	(20)	(1,044)
Shkalla 3 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë, me rënie në vlerë						
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	(13,657)	(692)	1,461	2,058	(212)	(11,042)
Gjithsej	(25,494)	-	(98)	8,330	(233)	(17,495)

Vlera bartëse bruto	Gjendja më 1 janar 2018	Transferet	Rritja/Zvogëlimi	Ndryshimi në parametrat e rrezikut të modelit	Shkëmbimi i huaj dhe lëvizjet e tjera	
Shkalla 1 - Humbjet e pritshme 12 mujore të kredisë						
Kredi dhe paradhëniet për klientët	470,175	(13,405)		25,398	(306)	481,862
Shkalla 2 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë, pa rënie në vlerë						
Kredi dhe paradhëniet për klientët	14,145	7,063		(3,585)	(141)	17,482
Shkalla 3 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë, me rënie në vlerë						
Kredi dhe paradhëniet për klientët	22,107	6,342		(9,696)	491	19,244
Gjithsej	506,427	-		12,117	44	518,588

Lejimet për rënie në vlerë	Gjendja më 1 janar 2018	Transferet	Rritja/ Zvogëlimi	Ndryshimi në parametrat e rrezikut të modelit	Shkëmbimi i huaj dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2018
Shkalla 1 - Humbjet e pritshme 12 mujore të kredisë						
Kredi dhe paradhëniet për klientët	(9,668)	(173)	(1,494)	2,776	-	(8,559)
Shkalla 2 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë,pa rënie në vlerë						
Kredi dhe paradhëniet për klientët	(2,787)	616	200	(1,316)	9	(3,278)
Shkalla 3 - Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetëgjatësisë, me rënie në vlerë						
Kredi dhe paradhëniet për klientët	(13,591)	(443)	1,338	(1,060)	99	(13,657)
Gjithsej	(26,046)	-	44	400	108	(25,494)

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

13. Kreditë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)

	2019			2018		
	Shuma bruto	Lejimi për rënie në vlerë	Shuma neto	Shuma bruto	Lejimi për rënie në vlerë	Shuma neto
<i>Klientët privat:</i>						
Mbitërheqjet	2,312	(181)	2,131	2,004	(232)	1,772
Kartat e kreditit	21	(7)	14	229	(27)	202
Kreditë private	5,871	(2027)	3,844	4,088	(117)	3,971
Përmisimet në shtëpi	95,711	(2,376)	93,335	119,970	(3,716)	116,254
<i>Klientët e korporatave:</i>						
Mbitërheqjet	29,603	(1,096)	28,507	29,254	(1,444)	27,810
Deri në 150 mijë Euro	96,161	(6,295)	89,866	135,726	(13,209)	122,517
Mbi 150 mijë Euro	293,076	(5,513)	287,563	227,317	(6,749)	220,568
	522,755	(17,495)	505,260	518,588	(25,494)	493,094

Lëvizjet në provizionet e për rënie në vlerë më 31 dhjetor 2019 ishin si më poshtë:

	2019	2018
Në 1 janar	25,494	26,422
Ngarkesa për vitin	(8,453)	(584)
Lejimi i skontimit	(167)	(188)
Kreditë e shlyera	621	(156)
Në 31 dhjetor	17,495	25,494

Në ngarkesën për vitin janë të përfshira 20,177 mijë euro të ardhura nga kthimi i provizionit të humbjeve nga kreditë (2018: 9,021 mijë euro), 4,100 mijë euro shuma e arkëtimit të kredive të shlyera (2018: 4,484 mijë euro) dhe shpenzimi i provizionit për humbjet nga kreditë 11,730 mijë euro (2018: 8,437 mijë euro).

Më 31 dhjetor 2019, portfolio i kredive përfshinë kreditë për punonjësit e bankës në shumën prej 737 mijë euro (2018: 674 mijë euro). 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. Letrat me vlerë të investimit të matura në VDPHTGJ

	2019	2018
Aksionet në kompanitë që gjenden në vendet OECD	-	-
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDPHTGJ	87,010	84,626
Lejimi për rënie në vlerë	(11)	(21)
Gjithsej	86,999	84,605

Lëvizja në rënie në vlerë për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2018 dhe 2019, i ngarkuar në fitim dhe humbje është si vijon:

	2019	2018
Gjendjet hapëse	21	-
Efekti i transferimit në SNRF 9	-	71
Pasuritë e reja financiare kanë origjinën	-	-
Lirimi për shkak të çregjistrimit	(18)	-
Rritja / Ulja e riskut të kredisë	8	-
Ngarkesa në fitim dhe humbje	-	(50)
Gjendja mbyllëse	11	21

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

15. Pasuritë e paprekshme

	Softuerët
Kostoja	
Më 1 janar 2018	6,891
Shtesat	356
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2018	7,247
Shtesat	9
Shlyerjet	(1)
Më 31 dhjetor 2019	7,255
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2018	6,807
Ngarkesa për vitin	407
Shlyerjet	-
Më 31 dhjetor 2018	7,214
Ngarkesa për vitin	22
Shlyerjet	(1)
Më 31 dhjetor 2019	7,235
Vlera kontabël neto	
Më 31 dhjetor 2018	33
Më 31 dhjetor 2019	20

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

16. Prona dhe pajisjet

	Toka dhe ndërtesat	Biznesi dhe pajisjet e zyrës	Tokë dhe ndërtesa (ROU)	Gjithsej
në '000 EUR				
Kostot totale të blerjes më 1 janar 2019	14,708	10,098	-	24,806
Shtesat	779	457	2,542	3,778
Largimet	(6,867)	(760)	-	(7,628)
Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2019	8,620	9,793	2,542	20,955
Zhvlerësimi i akumuluar më 1 janar 2018	(3,599)	(6,705)	-	(10,304)
Zhvlerësimi	(236)	(1,426)	(401)	(2,063)
Largimet	2,260	567	-	2,827
Dëmtimet	-	(1,062)	-	(1,062)
Zhvlerësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2019	(1,575)	(8,625)	(401)	(10,601)
Vlera neto kontabël	7,045	1,168	2,141	10,354

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

16. Prona dhe pajisjet (vazhdim)

	Toka dhe ndërtesat	Biznesi dhe pajisjet e zyrës	Tokë dhe ndërtesa (ROU)	Gjithsej
në '000 EUR				
Kostot totale të blerjes më 1 janar 2018	15,436	13,738	-	29,174
Shtesat	198	664	-	862
Largimet	(926)	(4,304)	-	(5,230)
Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2018	14,708	10,098	-	24,806
Zhvlerësimi i akumuluar më 1 janar 2018	(3,784)	(9,087)	-	(12,871)
Zhvlerësimi	(361)	(1,697)	-	(2,058)
Largimet	546	4,079	-	4,625
Zhvlerësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2018	(3,599)	(6,705)	-	(10,304)
Vlera neto kontabël	11,109	3,393	-	14,502

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

17. Pasuritë tjera financiare

	2019	2018
Tarifat e përlogaritura të mirëmbajtjes së llogarisë	335	486
Depozitat e letrave me vlerë	579	-
Të arkëtueshmet nga institucionet financiare	596	960
Të arkëtueshmet nga klientët (jo lidhur me huadhënien)	562	1,061
Pasuritë tjera	287	220
Lejimi për rënie në vlerë	(40)	(59)
	2,319	2,668

Lëvizja në provizion për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, i ngarkuar në fitim dhe humbje është si vijon:

	2019	2018
Lejimet për humbje me 1 janar	59	-
Efekt i transferimit në SNRF 9	-	183
Pasuritë e reja financiare të emetuara	-	-
Lirimi për shkak të çregjistrimit	(59)	-
Rritja/Ulja e riskut të kredisë	40	-
Ngarkesa në fitim dhe humbje	-	(124)
Gjendja mbyllëse	40	59

18. Pasuritë tjera

	2019	2018
Shpenzimet e parapaguara	359	439
Llogaritë e kliringut në fund të vitit	362	309
Inventarët dhe paradhëniet	541	76
Pasuritë e marra në pronësi	-	1,014
	1,262	1,838

19. Detyrimet ndaj bankave

	2019	2018
Llogaritë rrjedhëse	715	478
	715	478

20. Detyrimet ndaj klientëve

	2019	2018
Llogaritë rrjedhëse	421,451	431,527
Llogaritë e kursimeve	143,927	144,192
Depozitat me afat	103,837	58,317
Llogari të tjera të klientëve	3,898	5,331
	673,113	639,367

Balancat e detyrimeve ndaj klientëve (llogaritë rrjedhëse, të kursimet dhe depozitat me afat) përfshijnë shumën prej 6,525 mijë euro (2018: 6,429 mijë euro) që përfaqëson kolateralin në para të gatshme të marrur për kredi, garancione, letra të kreditit dhe urdhërpaguesa në emër të klientëve.

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

20 .Detyrimet ndaj klientëve (vazhdim)

Normat vjetore të interesit të publikuara më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 ishin si më poshtë:

	2019	2018
Llogaritë e kursimeve	0.3%	0.3%
Depozitat me afat:		
- Gjashtë muaj	n/a	n/a
- Një vit	0.50%	0.25%
- Dy vite	0.70%	0.40%
- Tre vite	1.00%	0.50%
- Katër vite	n/a	n/a
- Pesë vite	n/a	n/a

Llogaritë rrjedhëse në përgjithësi nuk kanë interes.

21. Detyrime tjera financiare

	2019	2018
Shpenzimet akruale	177	131
Të pagueshme ndaj furnitorëve	920	486
Detyrimet ndaj palëve të lidhura	302	91
Kontributi pensional i pagueshëm në Fondin Pensional të Kosovës	37	56
	1,436	764

22. Detyrime tjera

	2019	2018
Provizionet për pushimet e pashfrytëzuara	120	148
Provizionet për rastet gjyqësore	857	831
Provizionet për garancionet	453	847
Detyrimet e lizingut	2,184	-
Të tjera	1,205	459
	4,819	2,285

Lëvizja në detyrime të tjera paraqitet si më poshtë:

	2019	2018
Gjendja më 1 janar	2,285	2,747
Provizionet për pushimin e pashfrytëzuar, rastet ligjore, garancitë dhe të tjera	2,251	1,892
Detyrimet e lizingut	2,184	-
Lirimi i provizioneve	(1,901)	(2,354)
Gjendja mbyllëse më 31 dhjetor	4,819	2,285

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

23. Huamarrjet dhe borxhi i varur

	2019	2018
Fondet e huazuara nga Banka Evropiane e Investimeve (EIB) dhe EBRD	19,906	10,034
Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG & CO.KGaA	7,538	7,644
	27,444	17,678

Përfshirë në depozitat me afat është gjithashtu interesi i përlllogaritur i depozitave me afat dhe huave dhe borxheve të varura. Lëvizjet në interes të përlllogaritur më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë paraqitur më poshtë:

	2019	2018
Gjendja hapëse	582	1,223
Shpenzimet e interesit	1,957	1,009
Interesi i paguar	(1,622)	(1,650)
Gjendja mbyllëse	917	582

Bazuar në marrëveshjen me Bankën Evropiane të Investimeve (EIB) të nënshkruar në nëntor 2013, janë marrë 10,000 mijë euro (2018: 10,000 mijë euro) dhe sipas marrëveshjes, qëllimi i këtyre fondeve është financimi i projekteve që ndërmerren nga ndërmarrjet e vogla dhe të mesme.

Bazuar në marrëveshjen me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (EBRD) të nënshkruar në dhjetor 2018, 10,000 mijë euro janë marrur gjatë vitit 2019, dhe sipas marrëveshjes, qëllimi i këtyre fondeve është financimi i projekteve është financiami sipas Programit për Mbështetjen e Konkurrueshmërisë për Ndërmarrjet e Vogla dhe të Mesme.

Borxhi i varur prej 7,500 mijë euro (2018: 7,500 mijë euro) është marrë nga ProCredit Holding AG & CO.KGaA sipas një marrëveshjeje të lidhur huaje të nënshkruar në shtator 2014. Borxhi i varur prej 7,538 mijë euro (2018: 7,644 mijë euro) më 31 dhjetor 2019, përfshin kryejënë dhe interesat e përlllogaritura.

Në bazë të miratimit të dhënë nga Banka Qendrore e Kosovës, borxhi i varur është klasifikuar si kapital i klasës II dhe përfshihet në kapitalin rregullator të Bankës.

24. Kapitali aksionar dhe rezervat

Kapitali aksionar Më 31 dhjetor 2018 kapitali aksionar i autorizuar përbëhej nga 12,269,242 aksione të zakonshme (2018: 12,269,242), me një vlerë nominale prej 5 euro secili, ndërsa struktura aksionare ishte si më poshtë:

	Numri i aksioneve	Në Euro	%
ProCredit Holding	12,269,242	61,346,210	100
	12,269,242	61,346,210	100

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

Primi i aksioneve Primi i aksioneve prej 4,204 mijë euro (2018: 4,204 mijë euro) përfaqëson tejkalimin e kontributit të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emtuara.

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

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

24. Kapitali aksionar dhe rezervat (vazhdim)

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

	2019	2018
Gjendja më 1 janar	49	188
Rezerva e humbjeve të rivlerësimit për investimet në VDPHTGJ	(35)	72
Rezerva e fitimit të rivlerësimit për investimet në VDPHTGJ	149	(250)
Tatim e shtyra në rezervën e vlerës së drejtë	(11)	18
Lejimi për rënie në vlerë	(11)	21
Gjendja më 31 dhjetor	141	49

Dividendët e paguar: Dividendët në total prej 17,000 mijë euro ose 1.39 euro për aksion (2018: 20,000 mijë euro ose 1.63 euro për aksion) janë miratuar në nëntor dhe i janë paguar aksionarit të vetëm në dhjetor 2019.

25. Transaksionet me palët e lidhura

ProCredit Group ("Grupi") përbëhet nga banka komerciale të orientuara nga zhvillimi që veprojnë në Evropën Juglindore dhe Lindore dhe në Amerikën e Jugut, si dhe një bankë në Gjermani. Kompania mëmë e Grupit është ProCredit Holding, një njësi ekonomike me bazë në Frankfurt, e cila udhëheq Grupin. Grupi nuk ka një njësi kontrolluese përfundimtare. Në një nivel të konsoliduar, Grupi mbikëqyret nga Autoriteti Mbikëqyrës Gjerman (BaFin) dhe Deutsche Bundesbank. Grupi ProCredit synon të kombinojë ndikimin e lartë të zhvillimit me suksesin komercial për aksionarët e saj.

Gjatë kryerjes së veprimtarisë së saj bankare, Banka ka hyrë në transaksione të ndryshme biznesi me palët e lidhura dhe balancat me aksionarët dhe subjektet e lidhur me 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë si në vijim:

	Marrëdhënia	2019	2018
Pasuritë e arkëtueshme nga:			
Kreditë dhe paradhëniet për bankat e tjera ProCredit		3,793	2,941
Pasuritë financiare të arkëtueshme nga bankat e tjera ProCredit	Subjektet nën kontroll të përbashkët	78	110
Pasuritë financiare të arkëtueshme nga Quipu GmbH		1	5
Pasuritë tjera financiare		-	17
		3,872	3,073
Detyrimet ndaj:			
Detyrimet ndaj bankave të tjera ProCredit		491	317
Detyrimet financiare ndaj bankave të tjera ProCredit	Subjektet nën kontroll të përbashkët	57	65
Detyrimet financiare ndaj Quipu GmbH		349	142
Detyrimet ndaj Quipu GmbH		48	99
Detyrimet ndaj ProCredit Holding AG & Co. KGaA		70	35
Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA	Kompania mëmë	7,538	7,644
		8,553	8,302

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

25. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2019, Banka kishte një marrëveshje për linjë kreditore me ProCredit Holding me një limit të pashfrytëzuar në dispozicion prej 15,000 mijë euro (2018: 15,000 mijë euro), me maturitet më 29 mars 2020 (data e maturimit automatikisht do të zgjatet me një vit) për qëllimet e plotësimit të nevojave të përgjithshme të financimit.

	Marrëdhënia	2019	2018
Të hyrat nga:			
Të hyrat nga interesi nga bankat ProCredit	Nën kontroll të	26	(10)
Të hyrat tjera nga ProCredit Group	përbashkët	240	337
		266	327
Shpenzimet:			
Kompania mëmë: Shpenzimet e interesit për borxhin e varur		487	504
Kompania mëmë: Shpenzime të tjera administrative	Kompania	699	1,138
Kompania mëmë dhe akademitë: Shpenzimet e trajnimit	Mëmë	510	573
Kompania mëmë: Tarifët e zotimeve		730	714
Quipu GmbH: Shërbimet e IT-së	Nën kontroll të	2,162	1,662
Quipu GmbH: Tarifët e përpunimit të kartelave	përbashkët	856	1,103
		5,444	5,694
Kompensimi i menaxhimentit kyç:			
Pagat		176	182
Kontributet pensionale afatshkurtra (skema e detyrueshme)		9	9
Tatimi mbi të ardhurat personale		16	17
		201	208

26. Zotimet dhe kontingjencat

	2019	2018
Garancionet, letrat e kreditit dhe zotimet e kredisë		
Zotimet e kredisë (shih detajet më poshtë)	58,270	62,343
Garancionet ndërkombëtare	23,498	19,021
Garancionet lokale	12,790	11,282
Letrat e kreditit	213	1,152
Minus: Provizionet e njohura si detyrime	(453)	(847)
	94,318	92,951
Zotimet e kredisë		
Mjetet e pashfrytëzuara të kredit kartelave	1,547	2,033
Limitet e pashfrytëzuara të mbitërheqjes	30,406	31,002
Këstet e pa disbursuara të kredive	6,561	12,235
Pjesa e pashfrytëzuar e linjave kreditore	19,756	17,073
	58,270	62,343

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

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

Rastet ligjore Në rrjedhën normale të biznesit, Bankës i paraqiten kërkesa ligjore dhe kontestuese; menaxhmenti i Bankës është i mendimit se nuk do të lindin humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore të pajzgjdhura më 31 dhjetor 2019, përveç atyre të parashikuara (Shënimi 22).

PROCREDIT BANK SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2019

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

27. Ngjarjet pas datës së raportimit

Në dhjetor 2019, shpërtheu një lloji i ri i koronavirusit, COVID-19, dhe brenda disa javësh, megjithë përpjekjet për të mbajtur virusin e izoluar, ai u përhap dhe kjo pati një ndikim në mbylljen e qyteteve dhe bizneseve globalisht dhe numri i të infektuarëve u rritë ndjeshëm, përfshirë këtu edhe Kosovën. Më 11 mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetësisë shpalli situatë pandemie për shkak të emergjencës globale të shkaktuar nga shpërthimi i COVID 19. Përhapja e koronavirusit ende po evolon dhe efektet e saj mbeten të panjohura. Për detaje të mëtejshme referojuni Shënimit 2 "Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve".

Nuk ka ngjarje tjera të rëndësishme pasuese pas datës së raportimit që kërkon ndonjë rregullim ose shpalosje në këto pasqyra financiare.