



***ProCredit Bank***

*Kosovë*

RAPORTI VJETOR MË 31 DHJETOR  
**2021**

# Misioni

*Ne përpiqemi të jemi banka lider për NMV-të në tregun tonë, duke ndjekur praktika bankare të qëndrueshme të orientuara prej ndikimit.*

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

## Përmbledhje e vitit financiar

### FORCIM I POZICIONIT NË TREG



- Rritje e fuqishme e portfolio prej 10.3%
- Vijueshmëri e sukseshme e klientëve tanë NMV, edhe në një treg me mjedis sfidues
- Bankimi Direkt Efektiv mundëson rritje të fuqishme të depozitave prej 2.77%
- Kapitalizim solid, me total prej 15.84% të raportit të kapitalit rregullator dhe raport levë prej 8.64%

### PERFORMANCË E MIRË FINANCIARE PËRTEJ SYNIMIT



- Kthim nga kapitali prej 17.0%, si rrjedhojë e të ardhurave të shtuara nga interesi, raport i përmirësuar kosto-të ardhura dhe kosto e ulur për rrezikun
- Zhvillim i qëndrueshëm i marzhes së të interesit prej 2.9%
- Kthim nga kapitali prej 17.0% që tejkalon synimin tonë për vitin 2021, që është 12.7%.

### FOKUS I FORTË TEK QËNDRUESHMËRIA



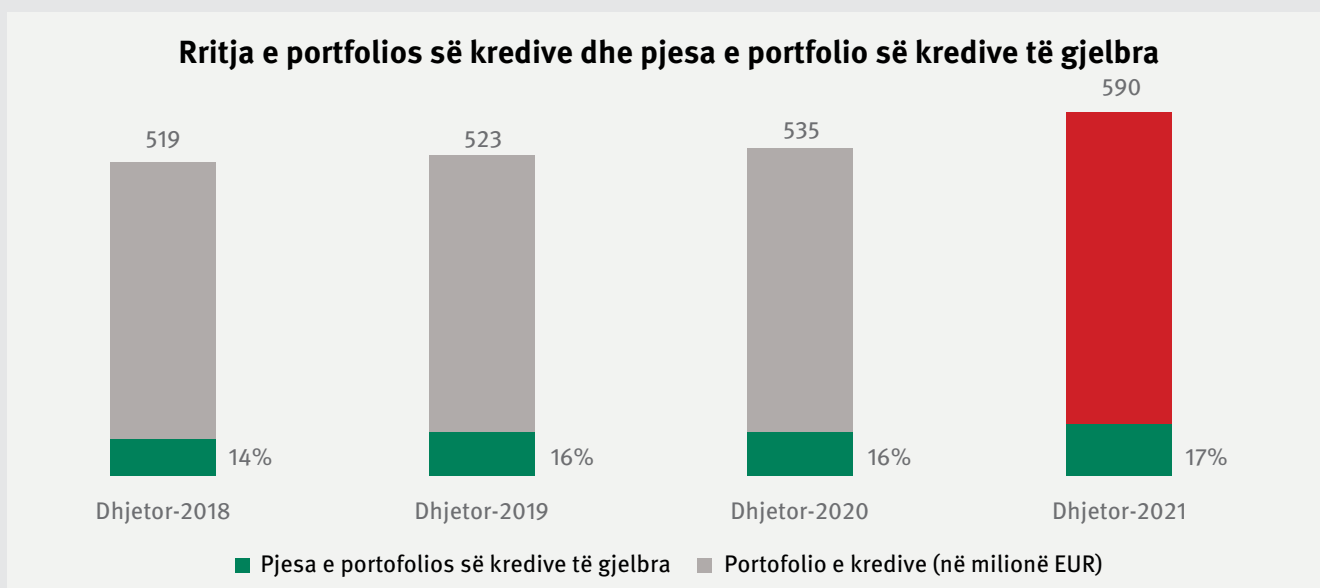
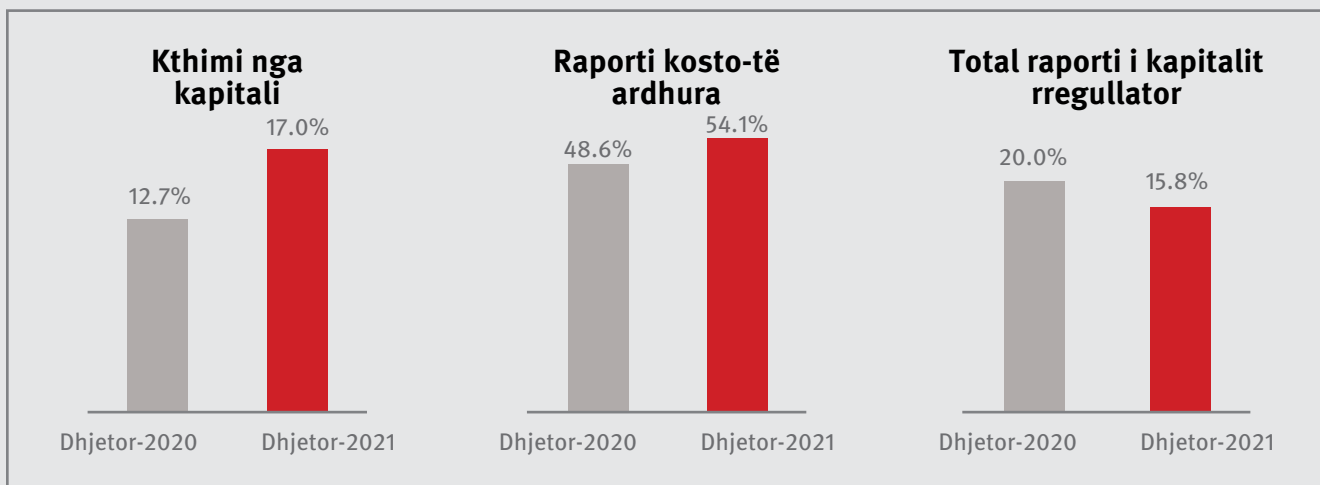
- Portofolio i kredive të gjelbra rritet me 17.1%: Fokusi tek investimet në eficiencë të energjisë dhe energji të ripërtëritshme
- Pjesa e portofolios së kredive të gjelbra në portofolion total në 16.9%
- Cilësi e mirë e portofolios si rrjedhojë e marrëdhënies së ngushtë me klientin: pjesa e kredive me probleme u ul më tej në 2.3%

### SYNIMI PËR 2022 DHE PERSPEKTIVA AFATMESME



- Rritje e vijueshme e portofolios së kredive në vitin 2022 me përafërsisht 5.2% dhe zgjerim i mëtejshëm i portofolios së kredive të gjelbra
- Perspektiva afatmesme e konfirmuar: Rritja e portofolios së kredive përafërsisht me 5.2%, raporti kosto-të ardhura <47%, Kthimi nga kapitali përafërsisht 17%.

## Të dhënat kyçe financiare







Pikë për mbushjen  
e veturave elektrike  
para degës së  
Bankës ProCredit

Për informacione të hollësishme në lidhje me qasjen tonë për qëndrueshmëri, ndikimin tonë në kontributin për Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm, ju lutem referohuni te **ProCredit Group Impact Report**.

# Përmbajtja

|       |   |    |
|-------|---|----|
| I.    | <b>ProCredit Sot</b> .....  | 7  |
| II.   | <b>Qasja Digjitale</b> .....  | 9  |
| III.  | <b>Qasja e Gjellbër</b> .....                                       | 10 |
| IV.   | <b>Qasja e Biznesit</b> .....                                       | 15 |
|       | Klientët e Biznesit .....   | 15 |
|       | Klientët Privatë .....  | 17 |
| V.    | <b>Qasja Ndaj Përgjegjësisë Sociale</b> .....                       | 18 |
| VI.   | <b>Menaxhimi i Riskut</b> .....                                     | 19 |
|       | Menaxhimi i Riskut Kreditor .....                                   | 19 |
|       | Menaxhimi i Rrezikut të Ekspozimit Ndaj Palëve të Tjera .....       | 22 |
|       | Menaxhimi i Rrezikut të Likuiditetit dhe Financimit .....           | 22 |
|       | Menaxhimi i Rrezikut Valutor .....                                  | 23 |
|       | Menaxhimi i Rrezikut të Normës së Interesit.....                    | 23 |
|       | Menaxhimi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit .....                      | 24 |
|       | Menaxhimi i Rrezikut Operacional dhe të Mashtrimit .....            | 24 |
| VII.  | <b>Stafi Ynë</b> .....  | 25 |
| VIII. | <b>Raporti i Auditorit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare</b> ..... | 27 |

# ProCredit Sot

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

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

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



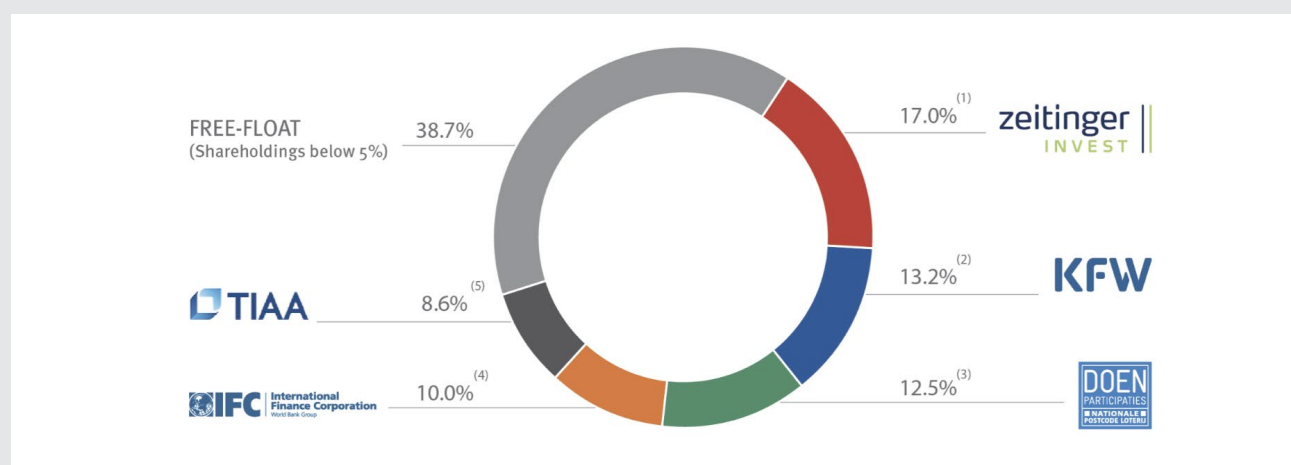
#### MANAGEMENT

**Bejtë Cakaj**  
Anëtar i Bordit Menaxhues

**Eriola Bibolli**  
Drejtoreshë Gjenerale

**Visar Pacarada**  
Anëtar i Bordit Menaxhues

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



## Struktura e Aksionarëve

Sipas njoftimeve për të drejtat e votës, në fund të vitit përafërsisht 55% e aksioneve në ProCredit Holding u përkisnin aksionarëve kryesorë: Zeitinger Invest GmbH, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), DEON Participaties BV, dhe International Finance Corporation (Korporata Financiare Ndërkombëtare, pjesë e Grupit të Bankës Botërore). Edhe ProCredit Sta. Invest Beteiligungs GmbH është aksionar kryesor, me përafërsisht 3% të aksioneve.

The Teachers Insurance and Annuity Association of America zotëron ndërmjet 5% dhe 10% të aksioneve. Pjesa e aksioneve me ofertë publike, e përcaktuar si zotërimet më pak sesa pragu prej 5% i të drejtës së votës, më 31 dhjetor 2020 ishte afërsisht 39%, sipas njoftimeve për të drejtat e votës. Kjo përfshin investime prej më shumë se 3% në ProCredit Holding AG&Co. KGaA nga FMO (Netherlands Development Finance Company - Kompania Financiare e Zhvillimit në Holandë), BIO (Kompania e Belge e Investimit për Vendet në Zhvillim), Omidyar-Tufts Microfinance Found (Fondacioni Mikrofinancës), MultiConcept Fund Management (Fondi Menaxhimit MultiConcept), the European Bank for Reconstruction and Development (Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim) and MainFirst.

**FitchRatings**  
**BB**

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

E mbikëqyrur nga  
**BaFin**



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



# Qasja Digjitale

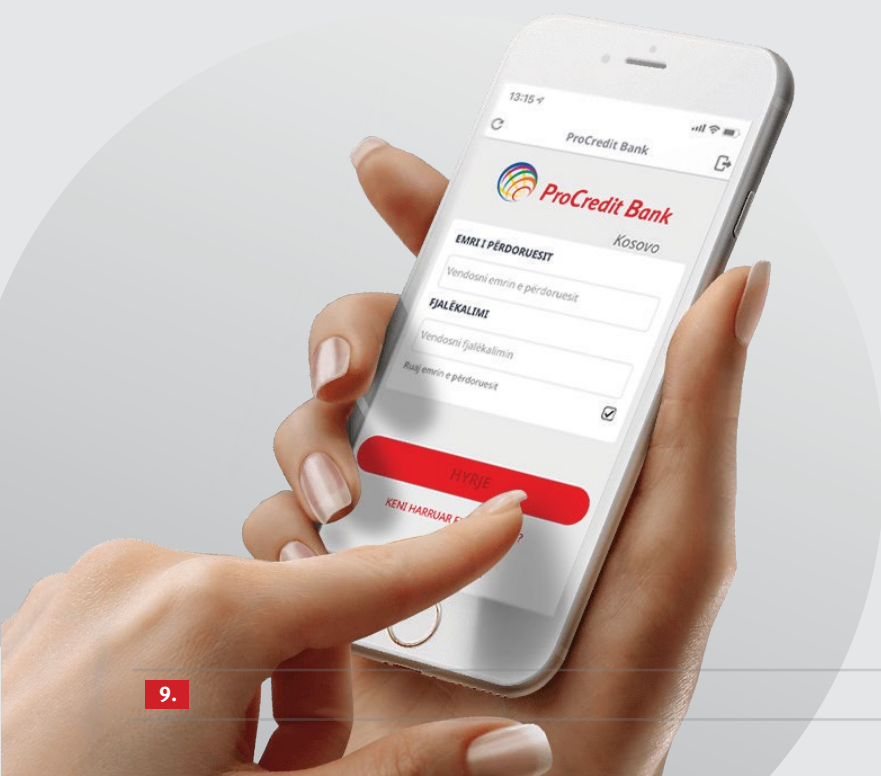
Zhvillimi, teknologjia dhe digjitalizimi po shndërrohen gjithnjë e më shumë në prioritet gjatë veprimtarisë bankare. Kjo vlen edhe për Bankën ProCredit: automatizimi dhe digjitalizimi jo vetëm që përmirësojnë përvojën e klientëve tanë, por krijojnë edhe avantazh konkurrues për bankën.

Banka ProCredit përdor teknologji të avancuar për të ofruar shërbime ndaj klientëve. Në vendet ku jemi të pranishëm, jemi pionierë të inovacionit të industrisë financiare. Pavarësisht rrethana-ve të krijuara nga pandemia, falë nivelit të lartë të digjitalizimit të shërbimeve tona bankare ne kemi arritur të vazhdojmë aktivitetet tona të biznesit pa kufizime të mëdha.

Banka ProCredit është banka e parë në Kosovë që ia ka dalë me sukses të digjitalizojë pothuajse të gjitha transaksionet jofinanciare, si për shembull procesin e identifikimit të klientit dhe nënshkrimin e kontratave duke përdorur nënshkrime digjitale të kualifikuara, ndaj klientët nuk kanë më nevojë t'i vizitojnë degët tona për të bërë transaksione të tilla. Përveç këtyre avancimeve, në vitin 2021 banka i ka zgjeruar funksionet e platformës së vet të e-bankimit duke shtuar shërbime të reja, si aplikimi për shërbime dhe menaxhimi i të dhënave të tyre. Për më tepër, situata e krijuar nga pandemia rezultoi në rritje të konsiderueshme të përdorimit të kartelave në realizimin e pagesave.

Si rezultat i vënies në zbatim të strategjisë së Bankimit Direkt, klientët tanë nuk kanë më nevojë të shpenzojnë kohën e tyre për të vizituar bankën që të kryejnë transaksione të thjeshta. Tani, këshilltarët tanë për klientë e shpenzojnë këtë kohë në biseda të hollësishme me klientët tanë, që të dëgjojnë tregimet e tyre, të kuptojnë planet dhe kapacitetin e tyre financiar për të investuar, t'i njohin njerëzit prapa secilit tregim dhe të kuptojnë se si mundemi t'i përshtasim më mirë shërbimet tona me nevojat e tyre në mënyrë që bashkërisht t'ia dalim mbanë me sukses.

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



# Qasja e Gjelbër

Mbrojtja Mjedisore shpeshherë lihet në hije nga çështjet urgjente të ditës, duke e bërë kështu tregun mjedisor në Kosovë më pak nxitës drejt financimit të gjelbër. Si rrjedhojë, përgjatë viteve e sidomos gjatë vitit 2021, Banka ProCredit në Kosovë ka bërë shumë më tepër se sa thjesht të dizajnojë dhe të lëshojë kredi për qëllime të gjelbra – Ne kemi dedikuar resurse për fushata për rritjen e vetëdijesimit të përgjithshëm mjedisor, duke u percjellur me trajnime të rregullta për stafin tonë, duke u mundësuar atyre të ndikojnë në përmirësimin e performancës mjedisore të bizneseve me të cilat punojmë. Rritja e portofolit të gjelbër të bankës është dëshmi e përpjekjeve tona intensive në këtë drejtim. Deri në dhjetor 2021 ne veçse kemi arritur 17% të portofolios së kredive të gjelbra nga totali i portofolios së kredive të bankës. Trajnimet gjithëpërfshirëse ofrohen për stafin tonë jo vetëm në nivel të bankës, por edhe në nivel të grupit nga Akademia e ProCredit-it për Menaxhment dhe Bankierë që ndodhet në Furth, Gjermani.

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

Ofrimi i shërbimeve financiare të gjelbra nënkupton edhe shqyrtimin e vetë besueshmërisë së Bankës ProCredit, sidomos aty ku ka të bëjë me performancën mjedisore. Financimi i Gjelbër përfshin tri shtyllat e Sistemit të Menaxhimit Mjedisor të Bankës ProCredit (SMM), që është bërë pjesë e veprimtarisë së mbarë grupit në vitin 2021.

## Menaxhimi mjedisor i brendshëm

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

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



## Menaxhimi i rrezikut mjedisor dhe social në kredidhënie

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

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



## Kreditë e gjelbra

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

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



**Menaxhimi i brendshëm mjedisor** – përfshin masat e brendshme për të minimizuar ndikimin mjedisor të Bankës ProCredit dhe monitorimin e vazhdueshëm të performancës mjedisore atëherë kur kemi të bëjmë me konsumin e burimeve natyrore, tranzicionin drejt shfrytëzimit të qëndrueshëm të burimeve, energjinë e ripërtëritshme dhe rinovimin e hapësirave të punës për të arritur shfrytëzim eficient të burimeve.

**Vlerësimi i rrezikut mjedisor dhe social** – përfshin jo vetëm masat e brendshme, por edhe mekanizmat për të vlerësuar ndikimet mjedisore dhe sociale të klientëve të Bankës ProCredit.

Në këtë drejtim, pavarësisht listës së përjashtimeve që mund të gjendet në uebfaqen e Bankës, duke patur parasysh ndikimin negativ afatgjatë në mjedis nga plastika njëpërdorimëshe, gjatë vitit 2021 kemi zhvilluar një strategji kredidhënieje për prodhuesit e plastikës.

Si rrjedhojë, ne i kemi klasifikuar prodhuesit e plastikës në tri kategori:

#### Lista e zezë

BE-ja i ka ndaluar të gjitha llojet e plastikës që nga 3 korriku 2021 në pajtim me Direktivën e BE-së 2019/904 (kryesisht për plastikën njëpërdorimëshe të zëvendësueshme) Këto kompani përjashtohen nga financimi i bankës nëse për të njejtat mungon plani i biznesit që është bindës për ndaljen e prodhimit të atyre produkteve në këtë listë, brenda një periudhë të shkurtër kohore

#### Lista gri

Të gjitha llojet e tjera të artikujve të plastikës për një përdorim që paraqesin ndikim mjedisor atëherë kur nuk hidhen si duhet, sidomos produktet si paketimet, shishet, mbështjellëset si dhe mikroplastikat.

Klientët e rinj: Nuk financohen

Klientët ekzistues: Nga klientët kërkohet të ndjekin dhe përmirësojnë vazhdimisht praktikën e qëndrueshme, p.sh. reduktimin e mbeturinave duke zëvendësuar plastikën njëpërdorimëshe me produkte të biodegradueshme, ose duke përdorur metoda riciklimi dhe duke marrë përgjegjësi për të grumbulluar produktet e tyre pas përdorimit

#### Lista e bardhë

Produkte plastike me jetë të gjatë, për të cilët nuk ka alternativa ose alternativat do të kishin ndikim mjedisor më të lartë

Banka jonë do të vazhdojë t'i financojë klientët, por sërish do t'i diskutojë me ta opsionet për prodhimin e qëndrueshëm të plastikës dhe do t'i mbështesë në hapat drejt qëndrueshmërisë që do të marrin

**Kreditë e gjelbra** – Gjatë dekadës së fundit, Portfolio e Kredive të Gjelbra të Bankës ProCredit ka arritur një rritje të jashtëzakonshme prej 100 milion eurosh apo 19% në krahasim me vitin 2020, duke përbërë 17% të portofolios totale të kredive.

Qasja kreditore e Bankës ProCredit është ridefinuar vazhdimisht në bazë të përvojave tona përgjatë viteve dhe aktualisht, pasqyron praktikën më të mirë në bazë të përvojës 15-vjeçare në dhënie të kredive të gjelbra për NMV-të në Kosovë. Duke patur parasysh Miksin e Energjisë në Kosovë, sidomos sa i përket prodhimit të energjisë elektrike, 95% e të cilës prodhohet duke përdorur linjitin si burimin parësor për gjenerim të energjisë, Banka ka qenë shumë aktive me financimin e sistemeve fotovoltaike ku mbi 11.5 MW e kapacitetit të instaluar në Kosovë është financuar nga Banka ProCredit.

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



#### **Efiçencë të Energjisë**

Investime që reduktojnë shfrytëzimin e energjisë me së paku 20%



#### **Energji të Ripërtëritshme**

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



#### **Të tjera Miqësore ndaj Mjedisit**

Investime në menaxhimin e mbeturinave ose bujqësinë organike



## Objektivat Zhvillimore të Qëndrueshme (OZHQ)

Banka i kontribuon direkt dhe indirekt disa OZHQ-ve. Duke patur parasysh gjendjen e krijuar nga pandemia, është e drejtë që rezultatet e vitit 2021 t'i krahasojmë me ato të vitit 2019, pasi gjatë vitit 2020 shumica e stafit tonë ka punuar nga distanca, duke ulur kështu edhe treguesit mjedisorë.

Sa i përket tri shtyllave të Financimit të Gjelbër – më poshtë paraqitet një përmbledhje e kontributit për OZHQ-të dhe temat materiale përkatëse gjatë vitit 2021.

| OZHQ dhe temat materiale  | Caku i ndërlidhur   | Përzgjedhja e veprimeve/treguesve relevantë të punës që i kontribuojnë arritjes së cakut   |
|---|---|--|
| <p><b>7</b> ENERGIJE PASTËR DHE E PËRBALLUESHME</p>  | <p>7.2 Deri në vitin 2030 të rritet konsiderueshëm pjesa e energjisë së ripërtëritshme në miks global të energjisë.</p> <p>7.3 Deri në vitin 2030, të dyfishohet shkalla globale e përmirësimit të eficiencës së energjisë</p>  | <p>"... Monitorimi dhe raportimi për sasinë e energjisë së prodhuar, blerë dhe konsumuar, sipas burimit. Përkrahja e modeleve të reja të biznesit për të siguruar energji të qëndrueshme dhe të ripërtëritshme".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Konsumi i energjisë brenda organizatës (5% e elektricitetit nga burime të energjisë së ripërtëritshme)</li> <li>- Kapaciteti i instaluar për energji të ripërtëritshme në ambientet tona (ZQ) (20 kWp)</li> <li>- Projektet e ER në portofolion e kredive (11.5 MW i kapacitetit të instaluar)</li> </ul>  |
| <p><b>8</b> PUNË TË DENJË DHE RRIJJE EKONOMIKE</p>   | <p>8.4 IPërmirësimi progresiv, deri në vitin 2030, i eficiencës së burimeve globale gjatë konsumit dhe prodhimit dhe përpjekjet për ta shkëputur rritjen ekonomike nga degradimi mjedisor, në përputhje me kornizën 10-vjeçare të programeve për konsum dhe prodhim të qëndrueshëm, ku rolin udhëheqës e marrin vendet e zhvilluara</p> <p>8.7 Të merren masa të menjëhershme dhe efektive për të shfatosur punën e detyrueshme, për t'i dhënë fund skllavërisë moderne dhe trafikimit të qenieve njerëzore dhe për të siguruar ndalimin dhe eliminimin e të formave më të këqija të punës së fëmijëve, përfshirë rekrutimin dhe shfrytëzimin e fëmijëve ushtarë dhe deri në vitin 2025 t'i jepet fund punës së fëmijëve në të gjitha format e saj.</p> | <p>"...Të ndikojë me përgjegjshmëri mbi konsumatorët dhe modelet e konsumit dhe të promovojë konsumin dhe stilin e jetesës së qëndrueshëm nëpërmjet, për shembull, zhvillimit të produkteve dhe marketingut. Zbatimi i aspekteve të qëndrueshmërisë për furnitorët, jo vetëm për të reduktuar koston e furnizimit, por edhe për të vënë në zbatim në të njëjtën kohë masa të eficiencës dhe për të reduktuar gjurmët mjedisore në zinxhirin e furnizimit. Përmirësimi i eficiencës së shfrytëzimit të energjisë, ujit, materialeve (të papërpunuara) dhe burimeve të tjera..."</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Përzgjedhja vjetore e temave të gjelbra në aktivitete të marketingut për të adresuar klientët, punonjësit dhe publikun e gjerë në të gjitha vendet e Bankës ProCredit</li> <li>- Shtypja e letrës është reduktuar me 61.5%, shfrytëzimi i ujit me -38% në krahasim me vitin 2019</li> <li>- Zhvillimi i udhëzimeve për prokurim të qëndrueshëm përfshirë edhe përkufizimin se çfarë janë furnitorët e qëndrueshëm</li> </ul> |

## 9 INDUSTRI, INOVACION DHE INFRASTRUKTURË



9.3 Rritja e qasjes së ndërmarrjeve të vogla industriale dhe të tjera, sidomos në vendet në zhvillim, ndaj shërbimeve financiare, përfshirë kredi të përballueshme dhe integrimi i tyre në zinxhirë të vlerave dhe tregje

9.4 Deri në vitin 2030, të avancohet infrastruktura dhe industrinë retrofite për t'i bërë ato të qëndrueshme, me rritje të shfrytëzimit të efikasitetit dhe përdorim më të madh të teknologjive dhe proceseve industriale të pastra dhe të duhura ndaj mjedisit, ku të gjitha vendet ndërmarrin veprime në përputhje me kapacitetet e tyre përkatëse

"... Implementimi i modeleve të biznesit qarkor si shfrytëzimi i burimeve të ripërtëritshme, me bazë bio ose tërësisht të riciklueshme, restaurimi i burimeve, zgjerimi i ciklit jetësor të produkteve. Përcjellja dhe raportimi i mbeturinave të gjeneruara sipas llojit, trajtimit dhe destinacionit të depozitimit..."

- Përdorim 100% i letrës ose të certifikuar ose të ricikluar  
- Zhvillimi i strategjisë në mbarë grupin dhe i Listës së Përrjashtimeve për të reduktuar prodhimin dhe përdorimin e plastikës

"...Në këtë kontekst, puna me sektorin publik dhe organizatën lokale për të ndërtuar rrjete që sigurojnë gjithëpërfshirjen sociale dhe qasjen e barabartë për NMV-të, pronarët e vegjël dhe bizneset të drejtuara nga grupet në nevojë. Sigurimi i mekanizmave financues inovativë si fondet e gjelbra dhe investimet për impakt që nxisin ekonomi vendore më të qëndrueshme..."

- Promovimi i mekanizmit të konkurrueshmërisë për NMV-të nga BERZH-i dhe GEFF që financohet nga BERZH-i  
- Financimi i bizneseve dhe klientëve privatë për investime në sisteme fotovoltaike

## 12 KONSUM DHE PRODHIM I PËRGJEGJSHËM



12.2 Deri në vitin 2030 të arrihet menaxhimi i qëndrueshëm dhe shfrytëzimi me efikasitet të burimeve natyrore

12.5 Deri në vitin 2030 të reduktohet në masë të konsiderueshme gjenerimi i mbeturinave nëpërmjet parandalimit, reduktimit, riciklimit dhe ripërdorimit

"...Të kuptohet menaxhimi i qëndrueshëm dhe eficientia e burimeve në të gjitha veprimtaritë, produktet dhe shërbimet. Të krijohen dhe mirëmbahen sisteme proaktive të menaxhimit. Të krijohen objektiva dhe/ose targete të matshme për përmirësimin e performancës mjedisore dhe shfrytëzimit të burimeve. Përcjellja dhe raportimi i rregullt për sasinë e energjisë, ujë dhe materialeve të konsumuara dhe të trajtuara në veprimtarinë e biznesit dhe përmirësimi i efikasitetit përmes ripërdorimit/riciklimit..."

- Promovimi i produkteve financiare të gjelbra  
- Certifikimi i rregullt i sistemeve të menaxhimit mjedisor në bankë në përputhje me EMAS (enitete gjermane) ose ISO 14001

# Qasja Biznesore

## Klientët e Biznesit

Fokusi i Bankës ProCredit vazhdon në përkrahje të konceptit “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 ProCredit për t’i menaxhuar marrëdhëniet me klientët të biznesit dhe profesionalizmi i këshilltarëve për klient të biznesit, ka bërë që banka t’i kuptojë nevojat e klientëve duke vazhduar të përkrahë bizneset e tyre dhe kapacitetin financiar që kanë, duke iu mundësuar kështu shërbime financiare të përshtatshme dhe financim efektiv dhe efikas. Banka e vë theksin e posaçëm tek shërbimet financiare të përgjegjshme.

Në përputhje me strategjinë e Grupit, Banka ProCredit ka zhvilluar për klientët e vet konceptin e biznesit “hausbank”, pra banka jo vetëm që financon kredi dhe produkte të tjera financiare për klientët e biznesit, por edhe ofron gamë të gjerë të shërbimeve moderne financiare që u nevojiten ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme për t’u zgjeruar. Këto shërbime përfshijnë: platformën e avancuar elektronike e-banking, përmes së cilës klientët biznes mund të kryejnë: transferata kombëtare dhe ndërkombëtare në mënyrë të shpejtë dhe të sigurtë, me kosto të ulëta; pagesa të pagave dhe pagesa masive; pagesa të faturave; pagesa për Doganën; menaxhim të llogarisë së kredisë dhe linjës kreditore; kartela dhe transaksione efikase në терминаlet POS; shërbime të financave tregtare; dhe modelin digjital të bankimit Zona 24/7. Këto hapësira mundësojnë që bizneset të bëjnë tërheqjen e mjeteve 24 orë në 7 ditë të javës, depozitim të realizimeve ditore në bankomate si dhe depozitim në shumë më të larta në kasafortat për deponim. Shërbimet tona bankare i ndihmojnë biznesit të zgjerohet dhe të veprojë në mënyrë më efikase. Ato sjellin qëndrueshmëri për bizneset. Banka ka qëllim të ketë partneritet afatgjatë me ndërmarrjet e vogla dhe të mesme dhe ta përcjellë zhvillimin e tyre. Këto elemente, të kombinuara me përvojën e specializuar të këshilltarëve të biznesit, janë baza e modelit tonë për biznes të suksesshëm.



**Kujtim Gjevori BI (SCAMPA)**  
Prodhues i qeseve të  
plastikës miqësore  
ndaj ambientit

Viti 2021, për shkak të vazhimit të ballafaqimit me pandeminë, ka qenë vit sfidues për bizneset e vogla dhe të mesme. Banka ProCredit ka vazhduar financimin e bizneseve dhe përkrahjen e tyre edhe në këtë kohë, jo vetëm përmes financimit, por edhe përmes dhënies së këshillave të duhura për t'i menaxhuar sa më mirë sfidat këtë vit. Banka i ka dhënë fokus të veçantë stimulimit dhe promovimit të kredive investive për të gjitha ndërmarrjet e vogla dhe të mesme, sidomos për ato prodhuese, duke arritur kështu pjesëmarrjen më të lartë në treg për kreditë në sektorin e prodhimit.

Rritja e portfolios së financimit të bizneseve gjatë vitit 2021 ishte mbi 37 milionë euro. Volumi total i ekspozimeve kreditore dedikuar bizneseve në fund të vitit 2021 arriti afër vlerës 457 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 t'i mbështesë klientët e saj të cilët kanë investuar përmes “kredive të gjelbra”, term ky që i karakterizon të gjitha shërbimet financiare për investim në kursim të energjisë, në burime të energjisë së ripërtëritshme, si dhe masa të tjera miqësore ndaj mjedisit. Gjatë vitit 2021, ka vazhduar qëllimi që të stimulohen sa më shumë klientët biznes që të bëjnë investime të tilla, me fokus të veçantë në kursimin e energjisë elektrike nëpërmjet investimeve në panele diellore, në avancim të makinerive prodhuese dhe në masa që do të ulnin ndotjen e ujit apo të ajrit. Portofolio e kredive të gjelbra për klientë biznes përfaqëson 31% të totalit të portfolios së kredive të biznesit.

Banka ProCredit ka ofruar llogari kursimi për klientët e vet të biznesit, duke mundësuar kështu transferimin e likuiditetit shtesë të biznesit të tyre në llogari me interes dhe fleksibilitet në përdorimin e saj. Volumi i depozitave të klientëve të biznesit këtë vit ka arritur mbi 201 milionë euro, duke arritur kështu një rritje vjetore të depozitave mbi 34 milionë euro.

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

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



## Klientët Privatë

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

Sa i përket qasjes në shërbime, gjendja e shkaktuar nga pandemia na gjeti të gatshëm t'u shërbejmë klientëve tanë edhe nga distanca, duke e përforcuar kështu besimin dhe strategjinë tonë që bankimi digjital është e ardhmja dhe mënyra më e mirë për ne që të ecim përpara. Shfrytëzimi i platformave tona online nga individët privatë u rrit në vitin 2021 për shkak të funksionaliteteve të reja të shumta, të përmirësimeve në shpejtësinë dhe sigurinë e platformave tona. Përveç implementimit të plotë të procesit tonë të digjitalizimit, në korrik u bëmë pionierë në tregun ku veprojmë për prezantimin e hapjes online të llogarive. Ky proces bëhet tërësisht online duke përcjellë udhëzimet në aplikacionin tonë mobil dhe finalizohet me një thirrje me video ndërmjet klientit dhe këshilltarit për klientë.

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

Në bashkëpunim me kompanitë e ndërtimit që njihen mirë për standardet e tyre të punës në tregun e ndërtimit, kemi nënshkruar marrëveshje që e bëjnë të mundur për familjet me pozitë financiare solide, por pa hipoteka për të mbështetur planin e tyre të investimeve dhe kemi fasiluar procesin e financimit.

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



# Qasja Ndaj Përgjegjësisë Sociale

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

Banka ProCredit kujdeset për aspektet sociale të ekonomisë dhe të të bërit biznes të bazuar në vlera dhe parime, prandaj kemi qenë pjesë jetike e zhvillimit ekonomik të Kosovës dhe transformimit shoqëror drejt një vendi me vlera dhe standarde evropiane. Për vite me radhë kemi sponsorizuar shumë ngjarje kulturore dhe sportive, si Dokufest dhe Gjysmëmaratona e Prishtinës. Kemi ofruar mbështetje për shoqatat si Down Syndrome Kosova dhe Shoqata e të Verbërve të Kosovës si dhe kemi përkrahur institucione si Pylli i Arinjve në Prishtinë dhe kemi ndërmarrë nisma për pastrim dhe mbjellje të pemëve.

Banka ProCreditin analizon ndikimin mjedisor të operacioneve të veta dhe i përshtat objektivat duke qenë shembull për mënyrën e qëndrueshme të të bërit biznes. Për Bankën ProCredit, financimi i gjelbër nuk do të thotë vetëm maksimizim i numrit të produkteve të gjelbra ose arritja e neutralitetit të CO<sub>2</sub> me blerje të certifikatave të gjelbra, por në thelb do të thotë institucionalizim i temës. Prandaj, në operacionet tona kemi minimizuar përdorimin e letrës dhe e kemi pajisur flotën e transportit me vetura miqësore ndaj mjedisit. Ndër vite, kemi mbjellë mbi 1,000 pemë dhe i kemi gjelbëruar 128K m<sup>2</sup> sipërfaqe. Po ashtu, jemi në përfundim të instalimit të 30 mbushësve për vetura elektrike në të gjithë territorin e Kosovës, që mund të përdoren pa pagesë për dy vitet e para nga të gjithë qytetarët që posedojnë një veturë elektrike. Në këtë linjë kemi lansuar edhe aplikacionin mobil ProCredit Charging Stations përmes të cilit mund t'i gjeni lokacionet e këtyre mbushësve në Kosovë dhe në të gjitha vendet ku operon Grupi ProCredit, duke numruar rreth 300 mbushës në total.

Mbjellja e 452 drunjëve  
në Prishtinë



# Menaxhimi i Riskut

## Menaxhimi i Riskut Kreditor

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

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

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

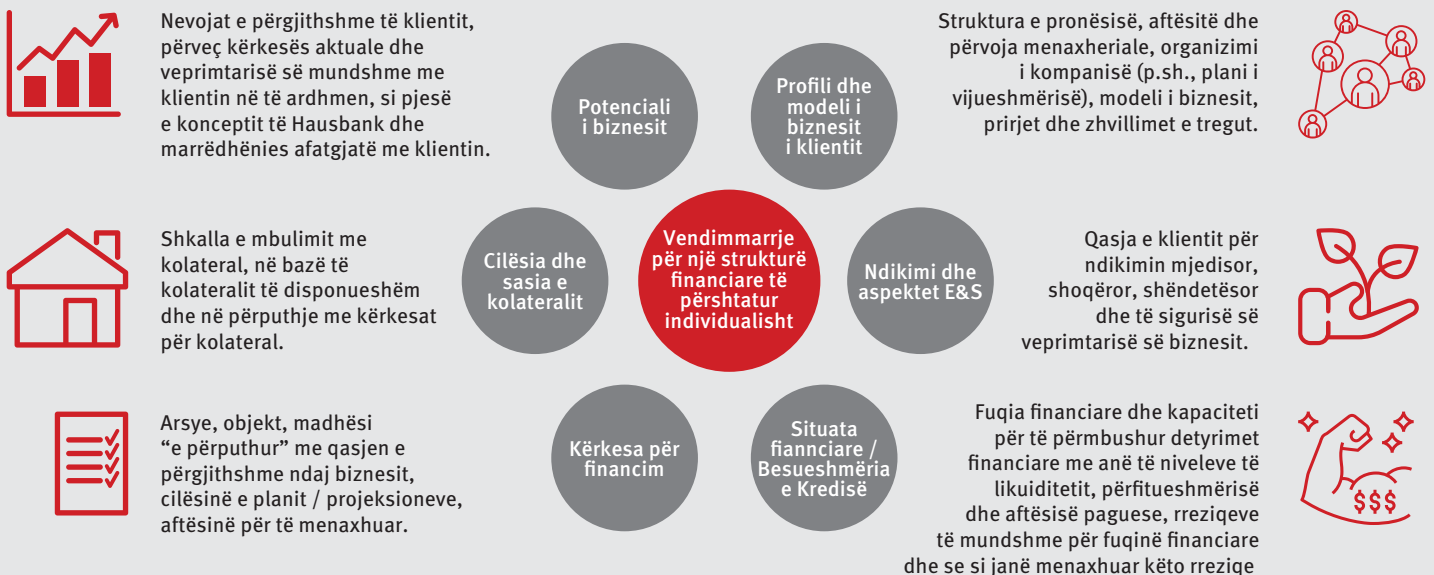
Gjithashtu, analiza e portfolios është një nga kompetencat më thelbësore të bankës sonë. Për shkak të mjedisit makroekonomik shumë dinamik ku ne veprojmë, kjo zbatohet edhe për Bankën ProCredit, edhe për të gjithë Grupin. Banka përdor sistem të monitorimit të portfolios së kredive që është në pajtueshmëri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

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

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

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

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





Faktori i ri më domethënës që ka ndikuar në riskun kreditor gjatë viteve fiskale 2020-2021, menaxhimi i riskut kreditor, ka qenë fokusi kryesor. Njohuritë tona të zgjeruara për tregun dhe përzgjedhja e kujdesshme e klientëve të Bankës ProCredit i kanë kontribuar Menaxhimit të kujdesshëm të Riskut Kreditor. Pas shpërthimit të COVID-19, Banka ProCredit ndërmori disa hapa për të parandaluar përkeqësimin e cilësisë së portofolios së kredive. Hapi i parë ishte që të ishin në kontakt të vazhdueshëm me të gjithë klientët e biznesit dhe privatë për të marrë informatat e dorës së parë lidhur me ndikimin potencial tek veprimtaria dhe financat e tyre. Kjo e bëri më të lehtë analizimin e riskut, me fokus tek individët të cilët do të prekeshin më shumë nga situata e pandemisë. Banka ia doli t'u jepte lehtësime për shlyerje debitorëve që po përjetonin vështirësi financiare për shkak të pandemisë, falë udhëzimeve nga Banka Qendrore e Kosovës për ristrukturim të kredive si reagim ndaj COVID-19. Këto përpjekje për ristrukturim ishin mjet i dobishëm gjatë kulmit të pasigurisë nga pandemia dhe u përdorën sërish në vitin 2021.

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

Pavarësisht krizës së pandemisë, masat kryesore për cilësinë e portofolios së kredive mbetën të pandryshuara në vitin 2021, gjë që tregoi se portofolio e kredive të bankës është me cilësi të jashtëzakonshme. Në përfundim të vitit, shkalla e kredive joperformuese ishte 2.3 përqind. Portofolio e kredive jopaguese u mbulua nga rezervat për humbje të kredive në shkallën 140 përqind, që konsiderohet e kënaqshme.

Risku kreditor vazhdon të jetë prioritet edhe në vitin 2022, si në baza të portofolios, ashtu edhe ato individuale. Ne mund t'i parashikojmë sfidat e mundshme ose kërkesat për financim gjatë zhvillimit të aktiviteteve biznesore të klientëve tanë pasi i vëzhgojmë ata nga afër.

## Menaxhimi i Rrezikut të Ekspozimit Ndaj Palëve të Tjera

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

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

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

Që nga përhapja e pandemisë COVID-19, Banka ka monitoruar cilësinë e kreditit të palëve të tjera edhe më ngushtësisht, duke ndjekur veprimet vlerësuese të agjencive të vlerësimit, lajmet në media dhe raportet e analizave. Duke marrë parasysh faktin që Banka nuk pati ndonjë investim që u ndikua nga palët e tjera për shkak të pandemisë, atëherë rreziku i ekspozimit ndaj palës tjetër dhe emetuesit mbetet i qëndrueshëm dhe në vitin 2021.

## Menaxhimi i Rrezikut të Likuiditetit dhe Financimit

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

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

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

Në fillim të pandemisë, u ngrit menjëherë një grup pune për të mbikëqyrur ndikimin e COVID-19 në pozicionin e likuiditetit të bankës dhe për të ndërmarrë veprimet e duhura në kohë. Në vitin 2021, banka vazhdoi të monitoroj dhe vlerësoj në baza ditore rrezikun e likuiditetit, duke pas parasysh treguesit e rrezikut të likuiditetit, masat rregullatore dhe prirjet e tregut.

## **Menaxhimi i Rrezikut Valutor**

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

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

## **Menaxhimi i Rrezikut të Normës së Interesit**

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

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

## Menaxhimi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

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

## Menaxhimi i Rrezikut Operacional dhe të Mashtrimit

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

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

Banka ka krijuar grup pune për të menaxhuar dhe monitoruar ndikimin e pandemisë së COVID-19 në operacionet ditore të Bankës dhe për të siguruar vijueshmëri të operacioneve të biznesit duke e mbështetur me personel të mjaftueshëm. Qasja digjitale e bankës për të gjitha operacionet rutinë bankare ka mundësuar zbatimin shumë të shpejtë të modeleve të punës nga shtëpia për të mbrojtur shëndetin dhe sigurinë e klientëve dhe të punonjësve. Banka, gjithashtu, ka vijuar të përqendrohet në monitorimin e rregullt të sigurisë së informacionit në bankë.

# Stafi Ynë

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

- Të gjithë punonjësit tanë të rinj kalojnë nëpër programin e trajnimit ndërkombëtar 6-mujor të orientimit, që avancojnë njohuritë e tyre për bankim, kontabilitet, por edhe për shoqërinë ku ata jetojnë, për të menduarin kritik, shkathtësitë e prezantimit, mjedisin;
- Ofrojmë kurse të shumta të gjuhës angleze çdo vit për stafin tonë, qoftë online apo në akademitë tona në Gjermani ose në Maqedoninë e Veriut. Vetëm në vitin 2021 kjo mundësi u është ofruar 23 punonjësve. Deri më tani dhe pas qindra kurseve që kemi ofruar, mund të themi me krenari se të gjithë punonjësit tanë flasin anglisht së paku në nivelin B1;
- Të gjithë menaxherët tanë të lartë dhe të nivelit të mesëm kanë përfunduar ose janë duke ndjekur kurset tre-vjeçare pranë Akademisë së Menaxhmentit në Furth, Gjermani. Kjo mundësi ofrohet bashkërisht me Akademinë një-vjeçare të Bankierëve për specialistët tanë me potencial të lartë, të cilët përzgjidhen me kujdes çdo vit. Deri më tani, 29% e stafit tonë kanë diplomuar ose janë duke marrë pjesë në njërin nga akademitë e ProCredit;
- Gjatë vitit 2021 për stafin janë ofruar afro 200 orë trajnimi për punonjës;
- Në vitin 2021, për trajnimin e stafit janë investuar 430,000 EUR.





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



#### Strukturë e qartë e pagave

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



#### Kodi i Sjelljes

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



#### Vlerësim tërësor i stafit

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

Me të gjitha këto sisteme të lartpërmendura tashmë në funksion, viti 2022 është planifikuar të jetë viti gjatë të cilit Banka ProCredit do të fokusohet së tepërmi tek rritja e aktiviteteve të rekrutimit. Ne do t'i hapim dyert tona për të gjithë të rinjtë e interesuar, pavarësisht sferës së arsimimit të tyre, të cilët janë të gatshëm të na bashkohen dhe që përmbushin kriteret tona më strikte të rekrutimit, kryesisht në pozita si Këshilltarë për Klientë Biznesi, Këshilltarë për Klientë Privatë dhe Analistë të Riskut Kreditor. Kemi qenë gjithnjë bankë e cila u jep mundësinë të rinjve të cilët duan të qëndrojnë në Kosovë dhe ta ndihmojnë shoqërinë, të mësojnë, të përmirësohen dhe të arrijnë maksimumin e zhvillimit profesional. Kjo nuk do të ndryshojë asnjëherë. Kjo është ADN-ja e Bankës ProCredit.

# Raporti i Auditorit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare

---

**PROCREDIT BANK SH.A.  
KOSOVA**

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

**Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2021**

**PËRMBAJTJA**

|  |          |
|--|----------|
| <b>RAPORTI I AUDITORTI TË PAVARUR</b>  |          |
| <b>PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE .....</b>                              | <b>1</b> |
| <b>PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR .....</b>  | <b>2</b> |
| <b>PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET .....</b>  | <b>3</b> |
| <b>PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË .....</b>  | <b>4</b> |
| <b>1. HYRJE .....</b>  | <b>5</b> |
| <b>2. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL .....</b>   | <b>5</b> |
| (A) BAZA E PËRGATITJES .....   | 5        |
| (B) INTERESI .....   | 6        |
| (C) TARIFAT DHE KOMISIONET .....   | 7        |
| (D) QIRATË .....   | 7        |
| (E) TRANSAKSIONET NË VALUTË TË HUAJ .....  | 7        |
| (F) TATIMI NË FITIM .....  | 8        |
| (G) INSTRUMENTET FINANCIARE .....  | 8        |
| (H) PARAJA E GATSHME DHE EKUIVALENTËT E SAJ .....  | 16       |
| (I) KREDITË DHE PARADHËNIET .....  | 16       |
| (J) INVESTIMET NË LETRA ME VLERË .....   | 17       |
| (K) PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET .....  | 17       |
| (L) PASURITË E PAPERKSHME .....  | 18       |
| (M) KOLATERALI I MARRË NË PRONËSI .....  | 18       |
| (N) TË ARKËTUESHMET NGA BANKAT TJERA .....   | 18       |
| (O) DEPOZITAT DHE DETYRIMET E VARURA .....   | 18       |
| (P) PROVIZIONET .....  | 18       |
| (Q) PËRFITIMET E PUNONJËSVE .....  | 19       |
| (R) GARANCIONET FINANCIARE DHE ZOTIMET E HUAS .....  | 19       |
| (S) KAPITALI AKSIONAR .....  | 19       |
| 3. ADOPTIMI I STANDARDEVE TË REJA DHE TË RISHIKUARA NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR ..                     | 20       |
| 4. GJYKIME KRITIKE KONTABËL DHE BURIMET KYÇ TË VLERËSIMIT TË PASIGURISË .....                                    | 21       |
| (A) SUPOZIMET DHE PASIGURITË E VLERËSIMIT .....  | 21       |
| 5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR .....  | 21       |
| (A) RISKU I TREGUT .....   | 22       |
| (B) RISKU I KREDISË .....  | 29       |
| (C) RISKU I LIKUIDITETIT .....   | 37       |
| (D) MENAXHIMI I RREZIKUT TË KAPITALIT .....  | 41       |
| (E) KAPITALI EKONOMIK .....  | 42       |
| 6. VLERA E DREJTË E INSTRUMENTEVE FINANCIARE .....   | 43       |
| (A) MODELET E VLERËSIMIT .....   | 43       |
| (B) INSTRUMENTET FINANCIARE TË MATURA ME VLERËN E DREJTË .....   | 44       |
| (C) INSTRUMENTET FINANCIARE QË NUK MATEN ME VLERËN E DREJTË PËR TË CILAT ËSHTË SHPALOSUR<br>VLERA E DREJTË ..... | 45       |
| 7. TË HYRAT NETO NGA INTERESI .....  | 46       |
| 8. TË HYRAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET .....  | 46       |
| 9. REZULTATI TJETËR OPERATIV NETO .....  | 46       |
| 10. SHPENZIMET E PERSONELIT .....  | 47       |
| 11. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE .....  | 47       |
| 12. LEJIMET PËR HUMBJET .....  | 48       |
| 13. TATIMI NË FITIM .....  | 48       |
| 14. PARAJA DHE GJENDJA ME BANKAT QENDRORE .....  | 48       |
| 15. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT .....   | 49       |
| 16. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT .....   | 50       |
| 17. INVESTIME NË LETRAT ME VLERË TË MATURA NË VDPHTGJ .....  | 52       |
| 18. PASURITË E PAPERKSHME .....  | 52       |
| 19. PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET .....  | 53       |
| 20. PASURITË TJERA .....   | 54       |
| 21. DETYRIMET NDAJ BANKAVE .....   | 54       |
| 22. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE .....   | 54       |
| 23. DETYRIMET TJERA .....  | 54       |
| 24. HUAMARRJET DHE BORXHI I VARUR .....  | 55       |
| 25. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT .....   | 56       |
| 26. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA .....   | 57       |
| 27. ZOTIMET DHE KONTINGJENCAT .....  | 58       |
| 28. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT .....   | 58       |



## RAPORT I AUDITORIT TË PAVARUR

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

Ne kemi audituar pasqyrat financiare shoqëruese të ProCredi Bank Sh.a. ("Banka"), që përfshinë Pasqyrën e pozicionit financiar më 31 Dhjetor 2021, Pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, Pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe Pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin që ka përfunduar në atë datë, si dhe një përmbledhje të politikave të kontabilitetit dhe shënimeve tjera shpjeguese.

Sipas mendimit tonë, pasqyrat financiare të Bankës paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale pozicionin financiar të Bankës më 31 Dhjetor 2021, dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin që ka përfunduar në atë datë në përputhshmëri me Standardin Ndërkombëtar të Raportimit Financiar (SNRF).

### Baza për Opinion

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

### Informacione të tjera në Raportin Vjetor

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

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

### Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe të ngarkuarve me qeverisje për pasqyrat financiare

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

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

## Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

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

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

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

**BDO Kosova L.L.C.**  
Amir Dërmala  
Partner i angazhimit  
15 Prill 2022

Rr. Ukshin Hoti, Ob.C4/3, Hy. A, Kati II  
10000 Prishtinë, Kosovë



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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE**  
**Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021**  
**Në mijë EURO**

|   | <b>Shënim</b> | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Të hyrat nga interesi (metoda e interesit efektiv)  | 7             | 28,431        | 27,866        |
| Të hyrat e tjera të interesit   | 7             | 1,067         | 145           |
| Shpenzimet e interesit  | 7             | (3,177)       | (2,349)       |
| <b>Të hyrat neto nga interesi</b>   |               | <b>26,321</b> | <b>25,662</b> |
| <br>  |               |               |               |
| Të hyrat nga tarifat dhe komisionet   | 8             | 13,414        | 12,235        |
| Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve   | 8             | (6,613)       | (5,078)       |
| <b>Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet</b>   |               | <b>6,801</b>  | <b>7,157</b>  |
| Rezultati nga transaksionet e këmbimit valutor  |               | 877           | 780           |
| Rezultati tjetër operativ neto  | 9             | (1,290)       | (923)         |
| <b>Të hyrat operative</b>   |               | <b>32,709</b> | <b>32,676</b> |
| Shpenzimet e personelit   | 10            | (5,340)       | (4,890)       |
| Shpenzimet administrative   | 11            | (12,362)      | (10,982)      |
| Lejimet për humbjet   | 12            | 4,427         | (2,671)       |
| <b>Fitimi para tatimit</b>  |               | <b>19,434</b> | <b>14,133</b> |
| <br>  |               |               |               |
| Tatimi në fitim   | 13            | (1,988)       | (883)         |
| <b>Fitimi i vitit</b>   |               | <b>17,446</b> | <b>13,250</b> |
| <br>  |               |               |               |
| <b>Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse:</b>  |               |               |               |
| <i>Zërat që mund të ri-klasifikohen në fitim ose humbje në periudhat e më vonshme:</i>          |               |               |               |
| Fitimi/(humbja) nga vlera e drejtë në investimet e instrumenteve e borxhit të matura në VDPHTGJ | 13            | 31            | (67)          |
| <b>Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin</b>  |               | <b>17,477</b> | <b>13,183</b> |

*Prezantimi dhe vlerat e vitit të kaluar janë përshtatur me strukturën shpalosjeve aktuale (shih shënimin 1).*

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 58.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR**  
**Për vitin e përfunduar me 31 Dhjetor 2021**  
**Në mijë EURO**

| <b>Pasuritë</b>  | <b>Shënim</b> | <b>31 Dhjetor<br/>2021</b> | <b>31 Dhjetor<br/>2020</b> |
|--|---------------|----------------------------|----------------------------|
| Paraja dhe gjendja me Bankat Qendrore  | 14            | 222,670                    | 263,076                    |
| Kreditë dhe paradhëniet për bankat   | 15            | 23,623                     | 39,916                     |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët   | 16            | 571,334                    | 514,254                    |
| Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ                             | 17            | 70,998                     | 64,955                     |
| Pasuritë e paprekshme  | 18            | 39                         | 51                         |
| Prona, impiantet dhe pajisjet  | 19            | 11,551                     | 13,240                     |
| Parapagimi i tatimit mbi të ardhurat   | 13            | 592                        | 1,527                      |
| Pasuritë e shtyra tatimore   | 13            | 104                        | 183                        |
| Pasuritë e tjera   | 20            | 3,921                      | 2,790                      |
| <b>Gjithsej pasuritë</b>   |               | <b>904,833</b>             | <b>899,992</b>             |
| <b>Detyrimet</b>   |               |                            |                            |
| Detyrimet ndaj bankave   | 21            | 1,122                      | 608                        |
| Detyrimet ndaj klientëve   | 22            | 770,568                    | 749,798                    |
| Detyrimet tjera  | 23            | 6,086                      | 5,931                      |
| Huamarrjet   | 24            | 25,905                     | 24,981                     |
| Borxhi i varur   | 24            | 7,538                      | 7,537                      |
| <b>Gjithsej detyrimet</b>  |               | <b>811,218</b>             | <b>788,855</b>             |
| <b>Ekuiteti</b>  |               |                            |                            |
| Kapitali aksionar  | 25            | 61,346                     | 61,346                     |
| Primi i aksioneve  | 25            | 4,204                      | 4,204                      |
| Rezerva kontingjente   | 25            | 511                        | 511                        |
| Rezerva e ri-vlerësimit për investimet në letrat me vlerë të matura me VDPHTGJ | 25            | 105                        | 74                         |
| Fitimi i mbajtur   |               | 27,448                     | 45,002                     |
| <b>Gjithsej ekuiteti</b>   |               | <b>93,615</b>              | <b>111,137</b>             |
| <b>Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti</b>   |               | <b>904,833</b>             | <b>899,992</b>             |

Prezantimi dhe vlerat e vitit të kaluar janë përshatur me strukturën shpalosjeve aktuale (shih shënimin 1).

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Menaxhues dhe janë nënshkruar në emër të tyre më 15 Prill 2022 nga:

\_\_\_\_\_  
 Eriola Bibolli  
 Drejtoreshë Ekzekutive

\_\_\_\_\_  
 Esad Haxhani  
 Udhëheqës i Departamentit të  
 Financave

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët përbërëse të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri 58.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**  
**Në mijë EURO**

|  | Kapitali<br>aksionar | Primi i<br>aksioneve | Rezerva<br>kontingjente | Fitimi i<br>mbajtur | Rezerva e<br>vlerës së<br>drejtë | Gjithsej       |
|--|----------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------|
| <b>Gjendja më 1 janar 2020</b>                       | <b>61,346</b>        | <b>4,204</b>         | <b>511</b>              | <b>31,753</b>       | <b>141</b>                       | <b>97,955</b>  |
| Fitimi për vitin                                     | -                    | -                    | -                       | 13,250              | -                                | 13,250         |
| Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse                     | -                    | -                    | -                       | -                   | (67)                             | (67)           |
| <b>Gjithsej të hyrat tjera<br/>gjithëpërfshirëse</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>                | <b>13,250</b>       | <b>(67)</b>                      | <b>13,183</b>  |
| Dividenda e shpërndarë                               | -                    | -                    | -                       | -                   | -                                | -              |
| <b>Gjendja më 31 dhjetor 2020</b>                    | <b>61,346</b>        | <b>4,204</b>         | <b>511</b>              | <b>45,002</b>       | <b>74</b>                        | <b>111,137</b> |
| <b>Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse</b>           |                      |                      |                         |                     |                                  |                |
| Fitimi për vitin                                     | -                    | -                    | -                       | 17,446              | -                                | 17,446         |
| Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse                     | -                    | -                    | -                       | -                   | 31                               | 31             |
| <b>Gjithsej të hyrat tjera<br/>gjithëpërfshirëse</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>                | <b>17,446</b>       | <b>31</b>                        | <b>17,477</b>  |
| Dividenda e shpërndarë                               | -                    | -                    | -                       | (35,000)            | -                                | (35,000)       |
| <b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>                    | <b>61,346</b>        | <b>4,204</b>         | <b>511</b>              | <b>27,448</b>       | <b>105</b>                       | <b>93,615</b>  |

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët përbërëse të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri 58.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**  
**Në mijë EURO**

|  | Shënim    | 2021            | 2020           |
|--|-----------|-----------------|----------------|
| <b>Qarkullimi i parasë nga aktivitetet operative</b>                                       |           |                 |                |
| Fitimi para tatimit  |           | 19,433          | 14,133         |
| Rregullimet për:   |           |                 |                |
| Zhvlerësim   | 19        | 1,805           | 1,400          |
| Amortizim  | 18        | 12              | 13             |
| Rënia në vlerë e pasurive fikse  | 19        | -               | 176            |
| Fitimi nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve   |           | (86)            | (90)           |
| Humbja nga rënia në vlerë  | 12        | (4,427)         | 2,671          |
| Të hyrat nga interesi  | 7         | (29,499)        | (28,011)       |
| Shpenzimet e interesit   | 7         | 3,177           | 2,349          |
| <b>Paraja e përdorur në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në aktivet operative</b> |           | <b>(9,585)</b>  | <b>(7,359)</b> |
| Neto (rritja)/zvogëlim në:   |           |                 |                |
| Të arkëtueshmet nga bankat e tjera   |           | 3,469           | 9,325          |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët   |           | (53,070)        | (11,120)       |
| Pasuritë tjera   |           | (1,139)         | 800            |
| Gjendja me Bankën Qendrore   |           | (8,871)         | (5,340)        |
| Neto rritja/(zvogëlimi) në:  |           |                 |                |
| Detyrimet ndaj bankave   |           | 513             | (107)          |
| Detyrimet ndaj klientëve   |           | 21,396          | 76,492         |
| Detyrimet tjera  |           | 14              | (651)          |
| <b>Paraja e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet operative</b>                              |           | <b>(47,273)</b> | <b>62,040</b>  |
| Interesi i arkëtuar  |           | 30,638          | 27,427         |
| Interesi i paguar  |           | (3,816)         | (2,122)        |
| Tatimi i paguar në të ardhura  |           | (1,242)         | (1,526)        |
| <b>Paraja neto e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet operative</b>                         |           | <b>(21,694)</b> | <b>85,819</b>  |
| <b>Qarkullimi i parasë nga aktivitetet investuese</b>                                      |           |                 |                |
| Blerja e investimeve në letrat me vlerë përmes VDPHTGJ                                     |           | (45,866)        | (53,863)       |
| Të ardhurat nga shitja e investimeve në letrave me vlerë përmes VDPHTGJ                    |           | 39,607          | 75,762         |
| Blerja e pronës dhe pajisjeve  | 19        | (565)           | (4,596)        |
| Të ardhurat nga shlyerja e pronës dhe pajisjeve  |           | 535             | 245            |
| Blerja e pasurive të paprekshme  | 18        | -               | (45)           |
| <b>Paraja neto e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet investuese</b>                        |           | <b>(6,289)</b>  | <b>17,503</b>  |
| <b>Qarkullimi i parasë nga aktivitetet financuese</b>                                      |           |                 |                |
| Të ardhurat nga huazimet afatgjata   |           | 881             | 5,000          |
| Pagesa e dividendës  |           | (35,000)        | -              |
| <b>Paraja neto e (përdorur)/gjeneruar në aktivitetet financuese</b>                        |           | <b>(34,119)</b> | <b>5,000</b>   |
| <b>Rënia neto në para dhe ekuivalentët e parasë</b>  |           | <b>(62,102)</b> | <b>108,322</b> |
| Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të vitit  |           | 251,882         | 143,560        |
| <b>Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të vitit</b>                                   | <b>14</b> | <b>189,780</b>  | <b>251,882</b> |

Pasqyra e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët përbërëse të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri 58.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**1. Hyrje**

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

**Aktiviteti kryesor:**

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

**Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit**

Adresa e regjistruar e Bankës është Rr. "George Bush", Nr. 26, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Gjatë vitit 2021, përveç ofrimit të shërbimeve online përmes platformës e-Banking dhe shërbimeve në faqen e internetit, Banka ka operuar me degë, qendra shërbimi dhe zonat 24/7 (vetë-shërbim), për t'i ofruar klientëve shërbime gjithëpërfshirëse dhe më të arritshme.

**Bordi i Drejtorëve:**

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

**2. Politika të rëndësishme kontabël**

**(a) Baza e përgatitjes**

**Deklarata e përputhshmërisë**

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") sipas konventës së kostos historike, e modifikuar sipas rivlerësimit të investimeve në letrat me vlerë të matura me 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 treguar ndryshe.

**Përdorimi i gjykimeve dhe vlerësimeve**

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

***Monedha funksionale dhe prezantimi***

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

Ndryshimet e mëposhtme materiale në prezantim janë bërë në vitin aktual:

- “Lejimi për humbjen nga zhvlerësimi për huat dhe paradhëniet për klientët” raportohen pas pozicioneve “shpenzime për personelin” dhe “shpenzime administrative”. Në mënyrë të ngjashme, Banka rregulloi nën totalin për “të ardhurat operative”.
- “Shpenzimet e personelit” raportohen veçmas dhe nuk përfshihen në “Shpenzimet administrative”
- “Rezultati tjetër operativ neto” raportohet veçmas dhe nuk përfshihet në “Shpenzime administrative” dhe “Të ardhura të tjera operative”
- “Asetet e tjera financiare” përfshihen në “pasuri të tjera” dhe “detyrime të tjera financiare” përfshihen në “detyrime të tjera”

**(b) Interesi**

**Norma efektive e interesit**

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

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

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

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

**Kostoja e amortizuar dhe vlera kontabël bruto**

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

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



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Interesi (vazhdim)**

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.

**(c) Tarifat dhe komisionet**

Tarifat që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit përfshijnë tarifatat fillestare të arkëtuara ose të paguara nga subjekti lidhur me krijimin ose blerjen e pasurive financiare ose lëshimin e detyrimeve financiare, për shembull, tarifatat për vlerësimin e aftësisë për kthimin e kredisë, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, negocimin e kushteve të instrumenteve dhe tarifatat për përpunimin e dokumentacionit të transaksionit. Tarifatat 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 kredi dhënie dhe nuk pret ta shesë kredinë menjëherë pas krijimit të saj. Të gjitha tarifatat e tjera, që janë pjesë përbërëse e llogaritjes së normës efektive të interesit, prezantohen në të ardhurat nga interesi.

Të gjitha tarifatat 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 tarifatat dhe komisionet përbëhen nga tarifatat dhe komisionet nga (për): kartat e kreditit, tarifatat e shërbimit të llogarisë, pagesat ndërkombëtare, pagesat vendore, tarifatat e Bankës Qendrore, SMS banking, garancitë dhe letrat e kreditit si dhe tarifatat dhe komisionet tjera. Tarifatat dhe komisionet e tjera njihen kur shërbimet ofrohen. Shpenzimet e tjera të tarifave dhe komisioneve kanë të bëjnë kryesisht me tarifatat e transaksionit dhe shërbimit, të cilat njihen si shpenzim kur shërbimet janë pranuar.

**(d) Qiratë**

Banka vlerëson nëse një kontratë përmban një qira, në fillimin e kontratës. Banka njuh një aset me të drejtë të përdorimit dhe një detyrim të qirasë në lidhje me të gjitha kontratat e qirasë në të cilat është qiramarrës, përveç qirave afatshkurtra (me afat 12 muaj ose më pak) dhe qirave të aseteve me vlerë të ulët (kompjuterë personalë, sende të vogla, mobile për zyre dhe telefona). Për këto qira, Banka njuh pagesat e qirasë si një shpenzim operativ mbi një bazë lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë, përveç nëse një bazë tjetër sistematike e modelit kohor në të cilin konsumohen përfitimet ekonomike nga asetet me qira është më e duhur. Detyrimi i qirasë fillimisht matet me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, duke e zbritur për normën e skontimit. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, Banka përdor normën e saj të kredi marrjes. Në përgjithësi, Banka përdor normën mesatare të interesit për kreditë e biznesit si normë skontimi.

**(e) Transaksionet në valutë të huaj**

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

Asetet dhe detyrimet monetare në valutë të huaj konvertohen në valutën funksionale të bankës me kursin e datës së raportimit. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis koston së amortizuar në valutën funksionale në fillim të periudhës, të rregulluara për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe koston së amortizuar në valutë të huaj të kthyer në valutë funksionale me kursin e fund vitit. Diferencat nga kursi i këmbimit që rrjedhin nga konvertimi njihen në Pasqyrën e Fitimit apo Humbjes.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(f) Tatimi në fitim**

Tatimet në fitim janë paraqitur në pasqyra financiare në përputhje me legjislacionin në fuqi, apo legjislacionin e hyrë në fuqi deri në fund të periudhës raportuese. Ngarkesa e tatimit në fitim përbëhet nga tatimi aktual dhe tatimi në fitim i shtyrë dhe njihet në pasqyrën e fitimit dhe të humbjes së vitit, përveç nëse njihet në të ardhurat tjera përmbledhëse ose drejtpërdrejt në kapital, pasi që ndërlidhet 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 apo humbjet e tatueshme bazohen në vlerësime nëse pasqyrat financiare autorizohen para dorëzimit të deklaratës relevante tatimore. Tatimet tjera të ndryshme nga tatimi në fitim regjistrohen në kuadër të shpenzimeve administrative dhe operative.

*(ii) Tatimi i shtyrë*

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

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

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

*(iii) Pozicionet tatimore të pasigurta*

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

**(g) Instrumentet financiare**

*(i) Njohja dhe matja fillestare*

Banka fillimisht njih 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 tregimit, e cila është data kur banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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*

**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:

- aseti 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:

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

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

**Vlerësimi i modelit të biznesit**

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

- politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe funksionimin e këtyre politikave në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e menaxhmentit fokusohet në fitimin e të ardhurave nga interesi kontraktual, duke ruajtur një profil të caktuar të normës së interesit, duke përputhur kohëzgjatjen e pasurive financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato pasuri ose realizimin e flukseve monetare nëpërmjet shitjes së pasurive;
- si vlerësohet dhe raportohet 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 pritshmërinë e tij për aktivitetin e ardhshëm të shitjes. Megjithatë, informacioni rreth aktivitetit të shitjeve nuk konsiderohet veç e veç, por si pjesë e një vlerësimi të përgjithshëm se si është arritur objektivi i Bankës për menaxhimin e aktiveve financiare dhe si realizohen flukset monetare.

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(g) Instrumentet financiare (vazhdim)**

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

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

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

***Kreditë pa rekurs***

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

- nëse marrëveshja kontraktuale specifikon në mënyrë të veçantë shumat dhe datat e pagesave në para të kredisë;
- vlera e drejtë e kolateralit në raport me shumën e 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 pavarur 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.

***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.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(g) Instrumentet financiare (vazhdim)**

*(iii) Çregjistrimi*

*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. 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 huat e letrave me vlerë dhe transaksionet e shitjes dhe riblerjes.

Kur pasuritë i shiten një pale të tretë me një normë totale të kthimit në pasuritë e transferuara, transaksioni trajtohet si një transaksion financiar i siguar, 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 ç regjistrohen nëse plotësojnë kriteret e ç regjistrimit. Një pasuri ose detyrim njihet për kontratën e shërbimit, nëse tarifa e shërbimit është më shumë se e mjaftueshme (pasuri) ose është më e vogël se ajo e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimit.

*Detyrimet financiare*

Banka s' 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 ç regjistrim.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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)*

Nëse flukset e mjeteve monetare ndryshohen kur huamarrësi është në vështirësi financiare, atëherë objektivi i modifikimit është zakonisht për të maksimizuar rikuperimin e kushteve kontraktuale origjinale në vend të emetimit të një pasurie të re me kushte thellësisht të ndryshme. Nëse Banka ka në plan të modifikojë një pasuri financiare në një mënyrë që do të rezultonte me faljen e flukseve monetare, atëherë së pari duhet të konsiderojë nëse një pjesë e pasurisë duhet të shlyhet para se të bëhet modifikimi (shih më poshtë për politikën e zhvlerësimit). Kjo qasje ndikon në rezultatit e vlerësimit sasior dhe do të thotë që kriteret e ç'regjistrimit 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 një rregullimin rezultues si një fitim ose humbje nga modifikimi në fitim ose humbje. Për pasuritë financiare me normë variabile, norma fillestare efektive e interesit e përdorur për të llogaritur fitimin ose humbjen e modifikimit rregullohet për të pasqyruar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Çdo shpenzim ose tarifë e kryer dhe tarifat e marra si pjesë e modifikimit rregullojnë vlerën kontabël bruto të pasurisë financiare të modifikuar dhe amortizohen gjatë afatit të mbetur të 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.

*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 ç' regjistruar 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 ç' regjistrim, atëherë kosto e amortizuar e detyrimit ri kalkulohet 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 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 dhe tarifë e përfshirë njihet si një rregullim në vlerën kontabël të detyrimit dhe amortizohet gjatë afatit të mbetur të detyrimit financiar të modifikuar duke riformuluar normën efektive të interesit në instrument.

*(v) Netimi*

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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*

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

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

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

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është sigurisht çmimi i transaksionit – d.m.th. vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë. Nëse Banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nga një çmim i kotuar në një treg aktiv për një pasuri ose detyrim identik, e as nga teknika e vlerësimit për të cilën të dhënat e 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.

Portofolat 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 kërkese (p.sh. një kërkese depozitë) nuk është më e vogël se shuma e pagueshme sipas kërkesës, e skontuar nga data e parë në të cilën shuma mund të kërkohet të paguhet.

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

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



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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)*

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”.

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

*Matja e ECL*

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

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

*Pasuritë financiare të ristrukturuara*

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

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



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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 kreditore të zhvlerësuar*

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 qiraja 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 vlerësuar të pasurisë financiare.

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

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

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

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 për humbje nuk njihet në pasqyrën e pozicionit financiar sepse vlera kontabël e këtyre aktiveve është vlera e drejtë e tyre. Megjithatë, lejimi për humbje shpaloset dhe njihet në rezervën e vlerës së drejtë.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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)*

*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 asetë ose burime të ardhurash që mund të gjenerojnë flukse të mjaftueshme të mjeteve monetare për të paguar shumat që i nënshtrohen shlyerjes. Ky vlerësim kryhet në nivelin individual të aseteve.

Ri arkëtimet e shumave të shlyera më parë janë përfshirë në “humbjet nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare” në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe HTGJ.

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

*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 njuh një pasuri që përfaqëson çdo parapagim të primit të garancionit dhe një të drejtë për kompensim nga humbjet kreditore. Një pasuri parapagim i primit njihet vetëm nëse ekspozimi i garantuar as nuk është me rënie kreditore dhe as nuk ka pësuar një rritje të konsiderueshme të 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:

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(j) Investimet në letra me vlerë**

“Investimet në letra me vlerë” në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë: letrat me vlerë të borxhit të matura në 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 ç’regjistrohen, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në HTGJ ri klasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje.

**(k) Prona, impiantet dhe pajisjet**

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

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

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

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

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

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

**Përshkrimi**

**Jeta e dobishme 2021**

Ndërtesat

40 vite

Pajisjet e biznesit dhe të zyrës

2-10 vite

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

Prona, impiantet dhe pajisjet me jetë të dobishme më shumë se një vit që bien nën pragun e materialitetit prej 100 Euro (2020: 100 Euro) dhe gjithashtu që nuk janë materiale në tërësi, regjistrohen si shpenzime në fitim ose humbje. Fitimet dhe humbjet nga nxjerrja jashtë përdorimit e pronave, impianteve dhe pajisjeve përcaktohen duke krahasuar të ardhurat me vlerën kontabël. Këto përfshihen në të ardhura të tjera ose shpenzime të tjera operative (sipas rastit) në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(l) Pasuritë e paprekshme**

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

**(m) Kolaterali i marrë në pronësi**

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

Më pas, Banka matë kolateralin e marrë në pronësi me vlerën më të ulët në mes të vlerës së njohur fillimisht dhe vlerës së drejtë të pronave minus koston e shitjes. Për vlerësimin e vlerës së drejtë, menaxhmenti përdorë vlerësimin e kryer nga vlerësuesit ekspertë të jashtëm, 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.

Periudha maksimale e mbajtjes së pasurisë së ri poseduar në bilancin e bankës është 3 vjet. Çdo humbje që rrjedh nga ri matja e mësipërme regjistrohet në fitim ose humbje. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre aktiveve 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 asetit në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat dhe detyrimet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë minus koston shtesë të drejtpërdrejta 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 kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke zbritur flukset monetare të ardhshme të pritshme me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike të detyrimit. Zbërthimi i zbritjes njihet si kosto financiare.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(q) Përfitimet e punonjësve**

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

**(r) Garancionet financiare dhe zotimet e huas**

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

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

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

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

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

**(s) Kapitali aksionar**

*(i) Shpenzimet e emetimit të aksioneve*

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

*(ii) Primi i aksioneve*

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

*(iii) Dividendët për aksionet e zakonshme*

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

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

#### **3.1. Standardet, amendamentet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale**

- Ndryshimet në SNRF 9, SNK 39, SNRF 4 dhe SNRF 16 në lidhje me Reformën e Standardit të Normës së Interesit (Reforma IBOR) do të kenë një ndikim të vogël. Ndryshimet kanë të bëjnë me ndryshimet në flukset monetare kontraktuale: Nëse një ndryshim në normën e interesit referencë rezulton në ndryshime në flukset monetare kontraktuale, vlera kontabël e instrumenteve financiare në fjalë nuk do të rregullohet ose rregjistrohet, por norma efektive e interesit do të përditësohet. Informacioni duhet të bëhet i ditur për rreziqet e reja që rrjedhin nga reforma IBOR dhe për mënyrën se si trajtohet kalimi në normat e reja të referencës së interesit. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2021.

Standardet, amendamentet ose interpretimet e mëposhtme të publikuara nga BSNK-ja nuk patën ndikim në pasqyrat financiare: Ndryshimet në SNRF 4 "Zgjatja e përjashtimit të përkohshëm nga zbatimi i SNRF 9" dhe amendamentet në SNRF 16 "Koncesionet e Qirasë që lidhen me COVID-19".

#### **3.2. Standardet dhe interpretimet që nuk janë ende efektive**

- Ndryshimet në SNRF 16 "Koncesionet e Qirasë të Lidhura me COVID-19 përtej 30 Qershorit 2021" nuk kanë ndikim në pasqyrat financiare. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 Prill 2021.
- Përmirësimet vjetore të SNRF-ve (cikli 2018-2020) me ndryshime në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 (Shembull ilustrues) dhe SNK 41 kanë një ndikim të vogël në pasqyrat financiare në lidhje me ndryshimin e SNRF 9. Amendamenti sqaron se cilat tarifata duhet të përfshihen kur vlerësohet nëse kushtet kontraktuale të një pasivi financiar të modifikuar ndryshojnë ndjeshëm nga detyrimi financiar fillestar. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022.
- Ndryshimet në SNRF 3: "Referenca në Kuadrin Konceptual", në SNK 16: "Aktivet afatgjata materiale: Të ardhurat përpara përdorimit të synuar" dhe SNK 37: "Kontratat e rënda: Kostoja e përbushjes së një kontrate" nuk do të kenë ndikim në pasqyrat financiare. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022.
- Ndryshimet në SNK 1: "Klasifikimi i pasiveve si korrente ose jokorrente" kanë një ndikim të vogël në pasqyrat financiare. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas janarit 2023.
- Ndryshimet në SNK 1 dhe të Deklaratës së Praktikës 2 të SNRF-ve: "Bërja e gjykimeve të materialitetit" kanë një ndikim të papërfillshëm në pasqyrat financiare. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023.
- Ndryshimet në SNK 8: "Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël" kanë një ndikim të vogël në pasqyrat financiare. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2023.
- Ndryshimet në SNK 12: "Tatimet e shtyra në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm" kanë një ndikim të vogël në matjen e tatimeve të shtyra. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2023.
- SNRF 17 "Kontratat e sigurimit" nuk do të ketë ndikim në pasqyrat financiare. Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2023.

Nuk ka pasur miratim të hershëm të ndonjë standardi, ndryshimi dhe interpretimi që ende nuk është efektiv.

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

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

##### **(a) Supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit**

Informacioni mbi supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit që kanë një 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-bilancor, pa marrë parasysh madhësinë e tyre. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Banka bën gjykime nëse ka të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka një ulje të matshme në flukset monetare të ardhshme të vlerësuar nga një portofol kreditiv 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 paradhënive për 1,500 mijë EURO (2020: 1,673 mijë EURO). Humbjet nga zhvlerësimi për kredi të mëdha individuale bazohen në vlerësimet e flukseve monetare të ardhshme të skontuara të kredive individuale, duke marrë parasysh ri pagesat dhe realizimin e çdo aktivi të mbajtur si kolateral kundrejt huave. Rritja ose zvogëlimi i përvojës aktuale të humbjes prej 10% në krahasim me flukset monetare të ardhshme të skontuara të parashikuara nga kreditë me vlerë të konsiderueshme, të cilat mund të lindin nga diferencat në shumat dhe kohën e flukseve të mjeteve monetare, do të rezultojnë në një rritje ose ulje të zhvlerësimit të huave dhe paradhënive për 101 mijë EURO (2020: 201 mijë EURO), respektivisht.

#### **5. Menaxhimi i riskut financiar**

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

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

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



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(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 luhetet 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 Njësinë e Monitorimit të Riskut rregullisht dhe në rast të zhvillimeve të rëndësishme që mund të ndikojnë në gjendjen e riskut të valutës së Bankës.

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

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

|                   | <b>31 Dhjetor 2021</b> | <b>31 Dhjetor 2020</b> |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| 1 Dollar Amerikan | 0.8829                 | 0.8149                 |
| 1 Frang Zviceran  | 0.9680                 | 0.9258                 |
| 1 Paund Britanik  | 1.1901                 | 1.1123                 |

Tabelat në vijim përmbledhin pasuritë dhe detyrimet financiare të Bankës në valutë të huaj më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, të konvertuara në mijë EURO.



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(a) Risku i tregut (vazhdim)**

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

| <b>31 dhjetor 2021</b>                             | <b>EUR</b>     | <b>USD</b>    | <b>CHF</b> | <b>GBP</b> | <b>Gjithsej</b> |
|--|----------------|---------------|------------|------------|-----------------|
| <b>Pasuritë</b>                                    |                |               |            |            |                 |
| Balancat me Bankat Qendrore                        | 221,315        | 1,191         | 160        | 4          | 222,670         |
| Kreditë dhe paradhëniet për banka                  | 12,557         | 10,810        | 207        | 49         | 23,623          |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientë                | 571,334        | -             | -          | -          | 571,334         |
| Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ | 49,717         | 21,281        | -          | -          | 70,998          |
| Pasuritë tjera financiare                          | 2,672          | 618           | -          | -          | 3,290           |
| <b>Gjithsej pasuritë financiare monetare</b>       | <b>857,595</b> | <b>33,900</b> | <b>367</b> | <b>53</b>  | <b>891,915</b>  |
| <b>Detyrimet</b>                                   |                |               |            |            |                 |
| Detyrimet ndaj bankave tjera                       | 1,120          | 1             | -          | -          | 1,122           |
| Detyrimet ndaj klientëve                           | 736,426        | 33,926        | 195        | 22         | 770,568         |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                      | 33,443         | -             | -          | -          | 33,443          |
| Detyrimet tjera financiare                         | 1,775          | -             | -          | -          | 1,775           |
| <b>Gjithsej detyrime monetare financiare</b>       | <b>772,764</b> | <b>33,927</b> | <b>195</b> | <b>22</b>  | <b>806,908</b>  |
| <b>Pozicioni financiar bilancor neto</b>           | <b>84,831</b>  | <b>(26)</b>   | <b>171</b> | <b>32</b>  | <b>85,007</b>   |
| Zotimet e kredive                                  | 76,631         | 71            | -          | -          | 76,702          |
| Zërat jashtë-bilancor – letrat e kreditit          | 239            | -             | -          | -          | 239             |
| Zërat jashtë-bilancor – garancionet bankare        | 35,569         | 468           | -          | -          | 36,037          |
| <b>Gjithsej zotimet kreditore</b>                  | <b>112,439</b> | <b>539</b>    | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>112,978</b>  |

| <b>31 dhjetor 2020</b>                             | <b>EUR</b>     | <b>USD</b>    | <b>CHF</b> | <b>GBP</b> | <b>Gjithsej</b> |
|--|----------------|---------------|------------|------------|-----------------|
| <b>Pasuritë</b>                                    |                |               |            |            |                 |
| Balancat me Bankat Qendrore                        | 261,576        | 1,301         | 187        | 12         | 263,076         |
| Kreditë dhe paradhëniet për banka                  | 22,735         | 16,810        | 270        | 100        | 39,916          |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientë                | 514,254        | -             | -          | -          | 514,254         |
| Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ | 51,750         | 13,205        | -          | -          | 64,955          |
| Pasuritë tjera financiare                          | 1,320          | 531           | -          | -          | 1,851           |
| <b>Gjithsej pasuritë financiare monetare</b>       | <b>851,635</b> | <b>31,847</b> | <b>457</b> | <b>112</b> | <b>884,051</b>  |
| <b>Detyrimet</b>                                   |                |               |            |            |                 |
| Detyrimet ndaj bankave tjera                       | 607            | -             | -          | -          | 607             |
| Detyrimet ndaj klientëve                           | 717,005        | 32,433        | 340        | 21         | 749,799         |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                      | 32,518         | -             | -          | -          | 32,518          |
| Detyrimet tjera financiare                         | 1,248          | -             | -          | 1          | 1,249           |
| <b>Gjithsej detyrime monetare financiare</b>       | <b>751,378</b> | <b>32,433</b> | <b>340</b> | <b>22</b>  | <b>784,173</b>  |
| <b>Pozicioni financiar bilancor neto</b>           | <b>100,258</b> | <b>(585)</b>  | <b>117</b> | <b>90</b>  | <b>99,878</b>   |
| Zotimet e kredive                                  | 69,171         | 4             | -          | -          | 69,175          |
| Zërat jashtë-bilancor – letrat e kreditit          | 35             | 41            | -          | -          | 76              |
| Zërat jashtë-bilancor – garancionet bankare        | 33,549         | 489           | -          | -          | 34,038          |
| <b>Gjithsej zotimet kreditore</b>                  | <b>102,755</b> | <b>534</b>    | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>103,289</b>  |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(a) Risku i tregut (vazhdim)**

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

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

|                  | Rritja 2021 | Rritja 2020 | Efekti mbi fitimin ose humbjen dhe kapitalin neto |                 |
|------------------|-------------|-------------|---|-----------------|
|                  |             |             | 31 Dhjetor 2021                                   | 31 Dhjetor 2020 |
| Dollarë Amerikan | 10%         | 10%         | 3   | 56              |
| Të tjera         | 10%         | 10%         | 20  | 21              |

*(ii) Risku i normës së interesit*

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(a) Risku i tregut (vazhdim)**

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

| Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në EURO               | Deri në 1 muaj   | 1-6 muaj       | 6-12 muaj      | 1-2 vite       | 2-5 vite       | Më shumë 5 vite | Gjithsej interesi i ndjeshëm | Interesi jo ndjeshëm | Gjithsej       |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Me 31 Dhjetor 2021</b>                                 |                  |                |                |                |                |                 |                              |                      |                |
| <b>Pasuritë</b>   |                  |                |                |                |                |                 |                              |                      |                |
| Paraja e gatshme  | -                | -              | -              | -              | -              | -               | -                            | 49,019               | 49,019         |
| Balancat me Bankën Qendrore                               | 120,525          | -              | -              | -              | -              | -               | 120,525                      | 51,934               | 172,459        |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat                             | 5,950            | -              | -              | -              | -              | -               | 5,950                        | 49                   | 5,999          |
| Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme            | Fikse 236        | 1,112          | 9,967          | 12,497         | 5,721          | -               | 29,533                       | 104                  | 29,637         |
|   | Variabile 10,242 | 10,114         | -              | -              | -              | -               | 20,356                       | 771                  | 21,127         |
| Depozita me afat në banka                                 | -                | 6,806          | -              | -              | -              | -               | 6,806                        | -                    | 6,806          |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët                      | Fikse 27,977     | 90,413         | 149,096        | 67,653         | 53,023         | 2,080           | 390,242                      | -                    | 390,242        |
|   | Variabile 96,638 | 16,758         | 36,932         | 45,471         | 42,506         | -               | 238,305                      | -                    | 238,305        |
| Pasuritë tjera jashtë-bilancore                           | 18,865           | 25,081         | 37,048         | -              | -              | -               | 80,993                       | -                    | 80,993         |
| <b>Gjithsej pasuritë</b>                                  | <b>280,433</b>   | <b>150,284</b> | <b>233,043</b> | <b>125,621</b> | <b>101,251</b> | <b>2,080</b>    | <b>892,711</b>               | <b>101,878</b>       | <b>994,589</b> |
| <b>Detyrimet</b>  |                  |                |                |                |                |                 |                              |                      |                |
| Llogaritë rrjedhëse nga bankat                            | -                | -              | -              | -              | -              | -               | -                            | 1,243                | 1,243          |
| Llogaritë rrjedhëse nga klientët                          | 10,727           | 35,958         | 82,661         | 43,116         | -              | -               | 172,463                      | 501,345              | 673,808        |
| Depozitat nga klientët                                    | 4,192            | 15,649         | 30,648         | 7,248          | 4,391          | 500             | 62,628                       | -                    | 62,628         |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                             | Fikse 3,070      | 1,568          | 15,203         | 5,354          | 125            | -               | 25,320                       | -                    | 25,320         |
|   | Variabile 59     | 88             | 705            | 1,606          | 8,807          | -               | 11,266                       | -                    | 11,266         |
| <b>Gjithsej detyrimet</b>                                 | <b>18,047</b>    | <b>53,264</b>  | <b>129,217</b> | <b>57,324</b>  | <b>13,323</b>  | <b>500</b>      | <b>271,676</b>               | <b>502,588</b>       | <b>774,264</b> |
| <b>Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur</b> | <b>262,386</b>   | <b>97,020</b>  | <b>103,825</b> | <b>68,297</b>  | <b>87,928</b>  | <b>1,579</b>    | <b>621,035</b>               | <b>-</b>             | <b>220,325</b> |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(a) Risku i tregut (vazhdim)**

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

| Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në EURO               | Deri në 1 muaj | 1-6 muaj       | 6-12 muaj      | 1-2 vite      | 2-5 vite      | Më shumë 5 vite | Gjithsej interesi i ndjeshëm | Interesi jo ndjeshëm | Gjithsej       |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Me 31 Dhjetor 2020</b>                                 |                |                |                |               |               |                 |                              |                      |                |
| <b>Pasuritë</b>   |                |                |                |               |               |                 |                              |                      |                |
| Paraja e gatshme  | -              | -              | -              | -             | -             | -               | -                            | 49,429               | 49,429         |
| Balancat me Bankën Qendrore                               | 212,346        | -              | -              | -             | -             | -               | 212,346                      | -                    | 212,346        |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat                             | 15,840         | -              | -              | -             | -             | -               | 15,840                       | 100                  | 15,940         |
| Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme            | 2,027          | 11,186         | 15,088         | 8,673         | 4,790         | -               | 41,764                       | 430                  | 42,194         |
| Depozita me afat në banka                                 | -              | 10,163         | -              | -             | -             | -               | 10,163                       | 370                  | 10,533         |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët                      | -              | 6,842          | -              | -             | -             | -               | 6,842                        | -                    | 6,842          |
|   | 29,547         | 83,568         | 145,510        | 66,654        | 55,385        | 2,380           | 383,044                      | -                    | 383,044        |
| Pasuritë tjera jashtë-bilancore                           | 91,336         | 8,544          | 20,540         | 20,102        | 38,823        | 401             | 179,745                      | -                    | 179,745        |
|   | 68,781         | -              | -              | -             | -             | -               | 68,781                       | -                    | 68,781         |
| <b>Gjithsej pasuritë</b>                                  | <b>419,877</b> | <b>120,302</b> | <b>181,138</b> | <b>95,428</b> | <b>98,998</b> | <b>2,781</b>    | <b>918,525</b>               | <b>50,329</b>        | <b>968,853</b> |
| <b>Detyrimet</b>  |                |                |                |               |               |                 |                              |                      |                |
| Llogaritë rrjedhëse nga bankat                            | -              | -              | 8,500          | -             | -             | -               | 8,500                        | 950                  | 9,450          |
| Llogaritë rrjedhëse nga klientët                          | 9,857          | 33,040         | 75,953         | 39,617        | -             | -               | 158,467                      | 453,779              | 612,245        |
| Depozitat nga klientët                                    | 4,542          | 27,207         | 42,719         | 17,391        | 4,256         | 10              | 96,126                       | -                    | 96,126         |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                             | 2,215          | 1,155          | 5,681          | 12,464        | 4,141         | -               | 25,657                       | -                    | 25,657         |
|   | -              | -              | 379            | 343           | 9,869         | -               | 10,591                       | -                    | 10,591         |
| <b>Gjithsej detyrimet</b>                                 | <b>16,614</b>  | <b>61,403</b>  | <b>133,231</b> | <b>69,816</b> | <b>18,267</b> | <b>10</b>       | <b>299,341</b>               | <b>454,729</b>       | <b>754,070</b> |
| <b>Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur</b> | <b>403,262</b> | <b>58,899</b>  | <b>47,907</b>  | <b>25,613</b> | <b>80,731</b> | <b>2,771</b>    | <b>619,183</b>               | <b>-</b>             | <b>214,783</b> |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(a) Risku i tregut (vazhdim)**

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

| Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në USD                |           | Deri në 1 muaj | 1-6 muaj     | 6-12 muaj     | 1-2 vite     | 2-5 vite     | Më shumë 5 vite | Gjithsej interesi i ndjeshëm | Interesi jo ndjeshëm | Gjithsej      |
|---|-----------|----------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|------------------------------|----------------------|---------------|
| <b>Me 31 Dhjetor 2021</b>                                 |           |                |              |               |              |              |                 |                              |                      |               |
| <b>Pasuritë</b>   |           |                |              |               |              |              |                 |                              |                      |               |
| Paraja e gatshme  |           | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | 1,191                | 1,191         |
| Balancat me Bankën Qendrore                               |           | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | -                    | -             |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat                             |           | 789            | -            | -             | -            | -            | -               | 789                          | 2,207                | 2,996         |
| Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme            | Fikse     | 2,489          | 5,568        | 10,644        | 1,224        | 1,403        | -               | 21,328                       | 47                   | 21,375        |
|   | Variabile | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | -                    | -             |
| Depozita me afat në banka                                 |           | 5,742          | 2,650        | -             | -            | -            | -               | 8,392                        | -                    | 8,392         |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët                      | Fikse     | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | -                    | -             |
|   | Variabile | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | -                    | -             |
| Pasuritë tjera jashtë-bilancore                           |           | 71             | -            | -             | -            | -            | -               | 71                           | -                    | 71            |
| <b>Gjithsej pasuritë</b>                                  |           | <b>9,091</b>   | <b>8,218</b> | <b>10,644</b> | <b>1,224</b> | <b>1,403</b> | <b>-</b>        | <b>30,579</b>                | <b>3,445</b>         | <b>34,025</b> |
| <b>Detyrimet</b>  |           |                |              |               |              |              |                 |                              |                      |               |
| Llogaritë rrjedhëse nga bankat                            |           | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | 1                    | 1             |
| Llogaritë rrjedhëse nga klientët                          |           | 395            | 1,324        | 3,043         | 1,587        | -            | -               | 6,348                        | 27,475               | 33,823        |
| Depozitat nga klientët                                    |           | 2              | -            | -             | 10           | 91           | -               | 102                          | -                    | 102           |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                             | Fikse     | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | -                    | -             |
|   | Variabile | -              | -            | -             | -            | -            | -               | -                            | -                    | -             |
| <b>Gjithsej detyrimet</b>                                 |           | <b>397</b>     | <b>1,324</b> | <b>3,043</b>  | <b>1,597</b> | <b>91</b>    | <b>-</b>        | <b>6,451</b>                 | <b>27,476</b>        | <b>33,926</b> |
| <b>Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur</b> |           | <b>8,694</b>   | <b>6,895</b> | <b>7,601</b>  | <b>(373)</b> | <b>1,312</b> | <b>-</b>        | <b>24,129</b>                | <b>-</b>             | <b>98</b>     |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(a) Risku i tregut (vazhdim)**

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

| Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në USD                | Deri në 1 muaj | 1-6 muaj     | 6-12 muaj    | 1-2 vite       | 2-5 vite    | Më shumë 5 vite | Gjithsej interesi i ndjeshëm | Interesi jo ndjeshëm | Gjithsej      |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|-------------|-----------------|------------------------------|----------------------|---------------|
| <b>Me 31 Dhjetor 2020</b>                                 |                |              |              |                |             |                 |                              |                      |               |
| <b>Pasuritë</b>   |                |              |              |                |             |                 |                              |                      |               |
| Paraja e gatshme  | -              | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | 1,301                | 1,301         |
| Balancat me Bankën Qendrore                               | -              | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | -                    | -             |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat                             | 512            | -            | -            | -              | -           | -               | 512                          | 7,041                | 7,554         |
| Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme            | Fikse 4,849    | 1,787        | 6,576        | -              | -           | -               | 13,212                       | 91                   | 13,303        |
|   | Variabile      | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | -                    | -             |
| Depozita me afat në banka                                 | 4,076          | 5,708        | -            | -              | -           | -               | 9,784                        | -                    | 9,784         |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët                      | Fikse          | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | -                    | -             |
|   | Variabile      | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | -                    | -             |
| Pasuritë tjera jashtë-bilancore                           | 391            | -            | -            | -              | -           | -               | 391                          | -                    | 391           |
| <b>Gjithsej pasuritë</b>                                  | <b>9,829</b>   | <b>7,495</b> | <b>6,576</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>    | <b>-</b>        | <b>23,899</b>                | <b>8,434</b>         | <b>32,333</b> |
| <b>Detyrimet</b>  |                |              |              |                |             |                 |                              |                      |               |
| Llogaritë rrjedhëse nga bankat                            | -              | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | -                    | -             |
| Llogaritë rrjedhëse nga klientët                          | 403            | 1,351        | 3,107        | 1,620          | -           | -               | 6,481                        | 25,857               | 32,339        |
| Depozitat nga klientët                                    | 2              | -            | -            | 41             | 52          | -               | 95                           | -                    | 95            |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                             | Fikse          | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | -                    | -             |
|   | Variabile      | -            | -            | -              | -           | -               | -                            | -                    | -             |
| <b>Gjithsej detyrimet</b>                                 | <b>405</b>     | <b>1,351</b> | <b>3,107</b> | <b>1,661</b>   | <b>52</b>   | <b>-</b>        | <b>6,576</b>                 | <b>25,857</b>        | <b>32,433</b> |
| <b>Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI - pozicioni i hapur</b> | <b>9,424</b>   | <b>6,143</b> | <b>3,470</b> | <b>(1,661)</b> | <b>(52)</b> | <b>-</b>        | <b>17,323</b>                | <b>-</b>             | <b>(100)</b>  |

Boshllëqet e normave të interesit në fund të vitit 2020 janë llogaritur duke përdorur modelin e përditësuar në vitin 2021, ku banka ka aplikuar një metodologji të ndryshme për kuantifikimin e rrezikut të normës së interesit.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(a) Risku i tregut (vazhdim)**

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

Analiza dhe llogaritjet janë bërë për të përcaktuar efektin në lëvizjet e normave të interesit në vlerën ekonomike të kapitalit dhe kapacitetet fituese të interesit për një periudhë të caktuar kohore dhe për rrjedhojë për të zbutur rreziqet që kanë ndikim në këto dy parametra. Duke marrë parasysh strukturat e aktiveve dhe detyrimeve të shprehura në 31 dhjetor 2021 dhe 2020, dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normës së interesit për +/-200 bp për kurbat e yield-eve që pasqyrojnë mjedisin e normave të interesit në tregjet ndërkombëtare dhe për monedhën vendase, si dhe për EUR dhe USD, një paralele lart e poshtë që pasqyron specifikat lokale të normave të tregut (duke siguruar një goditje minimale prej +/- 200 pikë bazë), profili i rrezikut të normës së interesit të Bankës paraqitet më poshtë, ku shifrat negative përfaqësojnë humbjet. në fitim ose humbje dhe ulje të kapitalit neto:

| +/- zhvendosja paralele e kurbave të rendimentit | P&L 12 mujore – Efekti (paralel poshtë) |              | Ndikimi i vlerës ekonomike (paralelisht lart) |                |
|--|---|--------------|---|----------------|
| Asetet dhe Detyrimet në:                         | 2021                                    | 2020         | 2021  | 2020           |
| <b>EURO</b>                                      | <b>(257)</b>                            | <b>(580)</b> | <b>(11,514)</b>                               | <b>(7,881)</b> |

Vlerat e rrezikut në fund vitin 2020 janë rillogaritur duke përdorur modelin e përditësuar në vitin 2021, ku banka ka aplikuar një metodologji të ndryshme për kuantifikimin e rrezikut të normës së interesit. Prandaj, shifrat ndryshojnë nga ato të vitit të kaluar me rreth 2.2 milionë euro për ndikimin në vlerën ekonomike dhe -6.8 milionë euro për efektin P&L 12 mujor.

**(b) Risku i kredisë**

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

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



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Risku i kredisë (vazhdim)**

*(i) Analiza e cilësisë së kredisë*

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 2021 dhe 2020, 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 2021 |                          | 31 dhjetor 2020      |                          |
|---|-----------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|   | Vlera kontabël  | Vlera e zotuar/garantuar | Vlera kontabël       | Vlera e zotuar/garantuar |
| Balancat me Bankat Qendrore                       | 172,459         | -                        | 212,346              | -                        |
| Kreditë dhe paradhëniet për banka                 | 23,623          | -                        | 39,916               | -                        |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientë               | 571,334         | -                        | 514,254              | -                        |
| Investime në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ | 70,998          | -                        | 64,955               | -                        |
| Pasuritë tjera financiare                         | 3,290           | -                        | 1,851                | -                        |
| Zotimet dhe garancionet e huadhënies              | -               | 112,978                  | -                    | 103,289                  |
| <b>Gjithsej</b>                                   | <b>841,704</b>  | <b>112,978</b>           | <b>833,322</b>       | <b>103,289</b>           |
|   |                 |                          | <b>31 Dhjetor 21</b> | <b>31 Dhjetor 20</b>     |
| Zotimet e kredive                                 |                 |                          | 76,702               | 69,175                   |
| Garancionet financiare                            |                 |                          | 27,020               | 26,305                   |
| Garancionet jo-financiare                         |                 |                          | 9,017                | 7,733                    |
| Letrat e kreditit                                 |                 |                          | 239                  | 76                       |
|   |                 |                          | <b>112,978</b>       | <b>103,289</b>           |
| Provizionet e njohura si detyrime                 |                 |                          | (852)                | (738)                    |
| <b>Gjithsej</b>                                   |                 |                          | <b>112,126</b>       | <b>102,551</b>           |

***Paraja dhe balancat me bankat qendrore***

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

| 31 Dhjetor 2020   | 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       |
|---|---------------------|---|--|----------------|
| <i>Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë</i>  |                     |   |  |                |
| Banka Qendrore e Republikës së Kosovës  | Nuk është vlerësuar |   |  |                |
| - Llogaritë rrjedhëse   | -                   | 20,203  | -  | 20,203         |
| - Rezerva e detyrueshme   | -                   | 43,067  | -  | 43,067         |
| - Letrat me vlerë qeveritare  | -                   | -   | 2,015  | 2,015          |
| Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)                 | AAA                 | 149,075   | -  | 149,075        |
| <b>Gjithsej paraja dhe ekuivalentët e parasë, duke përfshirë paratë në arkë</b> | <b>-</b>            | <b>212,346</b>  | <b>2,015</b>   | <b>214,360</b> |

**Detyrimet nga bankat**

Ekspozimet ndër bankarë monitorohen nga afër çdo ditë përmes njësisë së Monitorimit të Riskut dhe njësisë së 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 njësisë e Monitorimit të Riskut kryejnë një analizë mbi gjendjen financiare të institucionit. Përformanca financiare e palëve kontraktuese monitorohet vazhdimisht. Për më tepër, të gjitha bankat koresponduese, si dhe emetuesit e bonove në të cilat Banka ka ekspozime investimi, monitorohen vazhdimisht për vlerësimet e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si: Standard & Poor's (S&P), Fitch dhe Moody's. Funksioni i pavarur nga njësisë e Thesarit, njësisë e Monitorimit të Riskut, monitoron që ekspozimi ndaj të gjitha bankave të mos tejkaloj kufijtë rregullatorë ose kufijtë e brendshëm të përcaktuar nga menaxhmenti i Bankës. Kështu, njësisë e Monitorimit të Riskut mbështet njësinë e Thesarit duke ofruar raporte që tregojnë ekspozimet dhe vendosjet që mund të bëhen për të gjitha bankat koresponduese pa shkelur kufijtë e tanishëm të ekspozimit.

Në pajtim me rregulloren për ekspozimet e mëdha të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, bankat nuk duhet të kenë ndonjë ekspozim të përgjithshëm të riskut të kredisë ndaj palëve të ndërlidhura që tejkalon 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 se kërkesat rregullatorë, 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 2021 | 31 Dhjetor 2020 |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë</i>           |                 |                 |
| - nga vlerësimi AA+ në AA-                       | 11,489          | 13,967          |
| - nga vlerësimi A+ në A-                         | 10,608          | 16,596          |
| - nga vlerësimi BBB+ në B-                       | 1,526           | 9,353           |
| <b>Gjithsej të arkëtueshmet nga bankat tjera</b> | <b>23,623</b>   | <b>39,916</b>   |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

**Kreditë dhe paradhëniet për klientë**

| <b>31 Dhjetor 2021</b>              | <b>Kredi personale</b> | <b>Kredi biznesore</b> | <b>Gjithsej</b> |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| <b>Faza 1</b>                       |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 133,930                | 423,406                | 557,336         |
| Lejimet për humbjet                 | (2,104)                | (4,863)                | (6,967)         |
| Vlera neto e mbetur                 | 131,826                | 418,543                | 550,369         |
| <b>Faza 2</b>                       |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 812                    | 18,577                 | 19,389          |
| Lejimet për humbjet                 | (111)                  | (3,073)                | (3,184)         |
| Vlera neto e mbetur                 | 701                    | 15,504                 | 16,205          |
| <b>Faza 3</b>                       |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 2,108                  | 10,508                 | 12,616          |
| Lejimet për humbjet                 | (1,351)                | (6,844)                | (8,195)         |
| Vlera neto e mbetur                 | 757                    | 3,664                  | 4,421           |
| <b>POCI</b>                         |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 34                     | 744                    | 777             |
| Lejimet për humbjet                 | (34)                   | (406)                  | (439)           |
| Vlera neto e mbetur                 | -                      | 338                    | 338             |
| Gjithsej shuma bruto e papaguar     | 136,884                | 453,235                | 590,119         |
| Gjithsej lejimet për humbjet        | (3,599)                | (15,185)               | (18,785)        |
| <b>Gjithsej vlera neto e mbetur</b> | <b>133,284</b>         | <b>438,050</b>         | <b>571,334</b>  |

| <b>31 Dhjetor 2020</b>              | <b>Kredi personale</b> | <b>Kredi biznesore</b> | <b>Gjithsej</b> |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| <b>Faza 1</b>                       |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 62,778                 | 433,038                | 495,816         |
| Lejimet për humbjet                 | (1,631)                | (5,731)                | (7,362)         |
| Vlera neto e mbetur                 | 61,147                 | 427,307                | 488,454         |
| <b>Faza 2</b>                       |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 820                    | 20,103                 | 20,923          |
| Lejimet për humbjet                 | (71)                   | (1,996)                | (2,067)         |
| Vlera neto e mbetur                 | 750                    | 18,106                 | 18,856          |
| <b>Faza 3</b>                       |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 1,773                  | 15,531                 | 17,304          |
| Lejimet për humbjet                 | (1,154)                | (9,582)                | (10,736)        |
| Vlera neto e mbetur                 | 619                    | 5,949                  | 6,568           |
| <b>POCI</b>                         |                        |                        |                 |
| Shuma bruto e papaguar              | 55                     | 979                    | 1,034           |
| Lejimet për humbjet                 | (49)                   | (609)                  | (658)           |
| Vlera neto e mbetur                 | 6                      | 370                    | 376             |
| Gjithsej shuma bruto e papaguar     | 65,426                 | 469,651                | 535,077         |
| Gjithsej lejimet për humbjet        | (2,905)                | (17,918)               | (20,823)        |
| <b>Gjithsej vlera neto e mbetur</b> | <b>62,521</b>          | <b>451,733</b>         | <b>514,254</b>  |

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

**(b) 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 kosto të amortizuar, për të gjithë instrumentet financiare të njohura në vlerën e drejtë me ndryshimet e raportuara në vlerë të drejtë në të hyra tjera gjithëpërfshirëse (HTGJ), dhe për instrumente financiare jashtë-bilancore. Modeli me tre faza përdoret për të raportuar lejimet për humbje. Vlerësimet dhe supozimet janë në veçanti të nevojshme për të përcaktuar faktorët e ardhshëm makroekonomik që do të përfshihen. Për më tepër, përcaktimi i probabiliteteve në peshimin e skenarëve kërkon vendime diskrecionale.

Banka lë mënjatë 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 koresponduese në bilancin e gjendjes, përveç “Investimet në letra me vlerë” që njihen në vlerë të drejtë. Lejimet për humbje në “Investimet në letra me vlerë” direkt në kapitalin aksionar nën “Rezervën e rivlerësimit”.

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

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

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

**Politika e shlyerjes**

Banka shlyen një balancë të kredisë/letrave me vlerë (dhe ndonjë lejim të lidhur për humbjet nga 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.

**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 nënmenjë. 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 vlerësim të larta të kreditit. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përfaqësohet nga vlera kontabël e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar.

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

| <i>31 dhjetor 2021</i>  | <b>Bonot e Qeverisë së Kosovës</b> | <b>Bonot e Qeverive OECD</b> | <b>Gjithsej</b> |
|---|------------------------------------|------------------------------|-----------------|
| <i>Pa vonesë dhe pa rënie në vlerë:</i>                         |                                    |                              |                 |
| - vlerësimi AAA   | -                                  | 42,082                       | 42,082          |
| - vlerësimi AA+   | -                                  | -                            | -               |
| - Të pavlerësuar (në nivel qeveritar ose shtetëror)             | 28,916                             | -                            | 28,916          |
| <b>Gjithsej letrat me vlerë të borxhit të matura në VDPHTGJ</b> | <b>28,916</b>                      | <b>42,082</b>                | <b>70,998</b>   |

**Zotimet e huadhënies dhe garancionet financiare**

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

**Politika e kontrollit të limitit dhe zvogëlimit të riskut**

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

| Më 31 dhjetor 2020 | Mbi-kolateralizuara       |                              | Nën-kolateralizuara       |                              |
|--------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                    | Vlera kontabël e pasurisë | Vlera e drejtë e kolateralit | Vlera kontabël e pasurisë | Vlera e drejtë e kolateralit |
| Biznese            | 275,648                   | 719,131                      | 176,085                   | 132,364                      |
| Privat             | 20,623                    | 65,761                       | 41,898                    | 10,095                       |
|                    | <b>296,272</b>            | <b>784,892</b>               | <b>217,982</b>            | <b>142,458</b>               |

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

***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 ndikohet 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 vendndodhje gjeografike.

***Sektorët gjeografik***

Tabela në vijim shpalos ekspozimin kryesor kreditor të Bankës në shumën e tyre bruto, sipas kategorive të rajonit gjeografik më 31 Dhjetor 2021 dhe 2020. Banka ka ndarë ekspozimet ndaj rajoneve bazuar në vendin e banimit të palëve të saj.

|  | 2021           |                |                | 2020           |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Shtetet OECD   | Kosova         | Gjithsej       | Shtetet OECD   | Kosova         | Gjithsej       |
| <b>Pasuritë</b>                                    |                |                |                |                |                |                |
| Balancat me Bankat Qendrore                        | 103,710        | 68,749         | 172,459        | 149,075        | 63,271         | 212,346        |
| Kreditë dhe paradhëniet për banka                  | 23,623         | -              | 23,623         | 39,916         | -              | 39,916         |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientë                | 1,517          | 569,817        | 571,334        | -              | 514,254        | 514,254        |
| Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ | 42,082         | 28,916         | 70,998         | 44,299         | 20,656         | 64,955         |
| Pasuritë tjera financiare                          | -              | 3,290          | 3,290          | -              | 1,851          | 1,851          |
| <b>Gjithsej pasuritë</b>                           | <b>170,932</b> | <b>670,772</b> | <b>841,704</b> | <b>233,290</b> | <b>600,032</b> | <b>833,322</b> |
| <b>Detyrimet</b>                                   |                |                |                |                |                |                |
| Detyrimet ndaj bankave tjera                       | -              | 1,122          | 1,122          | 41             | 567            | 608            |
| Detyrimet ndaj klientëve                           | 56,680         | 713,888        | 770,568        | 65,895         | 683,903        | 749,798        |
| Huamarrjet   | 25,905         | -              | 25,905         | 24,981         | -              | 24,981         |
| Borxhi i varur                                     | 7,538          | -              | 7,538          | 7,537          | -              | 7,537          |
| Detyrimet tjera financiare                         | -              | 1,775          | 1,775          | -              | 1,249          | 1,249          |
| <b>Gjithsej detyrimet</b>                          | <b>90,123</b>  | <b>716,785</b> | <b>806,908</b> | <b>98,454</b>  | <b>685,719</b> | <b>784,173</b> |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(b) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

**Industria**

|  | 2021           |                |                | 2020           |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Privat         | Biznese        | Gjithsej       | Privat         | Biznese        | Gjithsej       |
| <b>Pasuritë</b>                                    |                |                |                |                |                |                |
| Balancat me Bankat Qendrore                        | -              | 172,459        | 172,459        | -              | 212,346        | 212,346        |
| Kreditë dhe paradhëniet për banka                  | -              | 23,623         | 23,623         | -              | 39,916         | 39,916         |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientë                | 133,284        | 438,050        | 571,334        | 62,522         | 451,732        | 514,254        |
| Investimet në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ | -              | 70,998         | 70,998         | -              | 64,955         | 64,955         |
| Pasuritë tjera financiare                          | -              | 3,290          | 3,290          | -              | 1,851          | 1,851          |
| <b>Gjithsej pasuritë</b>                           | <b>133,284</b> | <b>708,420</b> | <b>841,704</b> | <b>62,522</b>  | <b>770,800</b> | <b>833,322</b> |
| <b>Detyrimet</b>                                   |                |                |                |                |                |                |
| Detyrimet ndaj bankave tjera                       | -              | 1,122          | 1,122          | -              | 608            | 608            |
| Detyrimet ndaj klientëve                           | 474,946        | 295,622        | 770,568        | 456,055        | 293,743        | 749,798        |
| Huamarrjet   | -              | 25,905         | 25,905         | -              | 24,981         | 24,981         |
| Borxhi i varur                                     | -              | 7,538          | 7,538          | -              | 7,537          | 7,537          |
| Detyrimet tjera financiare                         | -              | 1,775          | 1,775          | -              | 1,249          | 1,249          |
| <b>Gjithsej detyrimet</b>                          | <b>474,946</b> | <b>331,962</b> | <b>806,908</b> | <b>456,055</b> | <b>328,118</b> | <b>784,173</b> |

**(c) Risku i likuiditetit**

Risku i likuiditetit është risku që Banka nuk do të jetë më 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 nuk mund të merret financim shtesë, ose mund të merret vetëm me rritjen e normave të interesit të tregut. Kjo mund të shkaktohet nga ndërprerjet e tregut ose uljet e kredisë të cilat mund të shkaktojnë që burimet e caktuara të financimit të bëhen jo 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 obligimet mbi detyrimet e menjëhershme.

Tabela më poshtë paraqet analizën e likuiditetit të maturimeve kontraktuale të mbetura, të paskontuara në datën e raportimit dhe 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 përhershëm 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".

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

---

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

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

**(c) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

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

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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 2021                                  | Deri në 1 muaj   | 1-3 muaj         | 3-6 muaj         | 6-12 muaj        | >1 vit           | Gjithsej        |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Pasuritë 1  |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| Paraja e gatshme                                    | 50,211           | -                | -                | -                | -                | 50,211          |
| Rezervat me Bankën Qendrore                         | 51,971           | -                | -                | -                | -                | 51,971          |
| Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore              | 120,525          | -                | -                | -                | -                | 120,525         |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat                       | 3,812            | 390              | 2,080            | 1,725            | 988              | 8,995           |
| Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme | 22               | 8,512            | 664              | 15,431           | 46,369           | 70,998          |
| <b>Pasuritë 1-S</b>                                 |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| Depozitat me afat në banka                          | 2,647            | 12,560           | -                | -                | -                | 15,207          |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët                | 23,335           | 46,370           | 70,513           | 151,018          | 353,921          | 645,156         |
| <b>Gjithsej Pasuritë</b>                            | <b>252,523</b>   | <b>67,832</b>    | <b>73,257</b>    | <b>168,174</b>   | <b>401,278</b>   | <b>963,064</b>  |
| <b>Detyrimet Kontraktuale</b>                       |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| <b>Detyrimet 1</b>                                  |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)             | 398              | -                | -                | -                | -                | 398             |
| Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)           | 680,446          | -                | -                | -                | -                | 680,446         |
| Detyrimet kontingjente nga garancionet              | 36,276           | -                | -                | -                | -                | 36,276          |
| Zotimet kreditore të papërdorura                    | 76,595           | -                | -                | -                | -                | 76,595          |
| <b>Detyrimet 1-S</b>                                |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj klientëve                            | 3,667            | 3,522            | 11,293           | 35,077           | 27,094           | 80,652          |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                       | 87,273           | 486              | 345              | 13,866           | 14,389           | 116,360         |
| <b>Gjithsej Detyrimet Kontraktuale</b>              | <b>884,654</b>   | <b>4,008</b>     | <b>11,638</b>    | <b>48,943</b>    | <b>41,483</b>    | <b>990,727</b>  |
| <b>Hendeku Periodik Kontraktual i Likuiditetit</b>  | <b>(632,131)</b> | <b>63,823</b>    | <b>61,620</b>    | <b>119,231</b>   | <b>359,794</b>   | <b>(27,663)</b> |
| <b>Hendeku Kumulativ Kontraktual i Likuiditetit</b> | <b>(632,131)</b> | <b>(568,308)</b> | <b>(506,688)</b> | <b>(387,457)</b> | <b>(27,663)</b>  | <b>-</b>        |
| <b>Detyrimet e Pritura</b>                          |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| <b>Detyrimet 1</b>                                  |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)             | 423              | -                | -                | -                | -                | 423             |
| Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)           | 5,529            | -                | -                | 100              | 764,822          | 770,452         |
| Detyrimet kontingjente nga garancionet              | 1,814            | -                | -                | -                | -                | 1,814           |
| Zotimet kreditore të papërdorura                    | 7,660            | -                | -                | -                | -                | 7,660           |
| <b>Detyrimet 1-S</b>                                |                  |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj klientëve                            | 3,667            | 3,522            | 11,293           | 35,077           | 27,094           | 80,652          |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                       | 87,273           | 486              | 345              | 13,866           | 14,389           | 116,360         |
| <b>Gjithsej Detyrimet e Pritura</b>                 | <b>106,366</b>   | <b>4,008</b>     | <b>11,638</b>    | <b>49,043</b>    | <b>806,306</b>   | <b>977,360</b>  |
| <b>Hendeku Periodik i Pritshëm i Likuiditetit</b>   | <b>146,158</b>   | <b>63,823</b>    | <b>61,620</b>    | <b>119,131</b>   | <b>(405,028)</b> | <b>(14,297)</b> |
| <b>Hendeku Kumulativ i Pritshëm i Likuiditetit</b>  | <b>146,158</b>   | <b>209,981</b>   | <b>271,600</b>   | <b>390,732</b>   | <b>(14,297)</b>  | <b>-</b>        |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(c) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

| <b>Më 31 Dhjetor 2020</b>                           | <b>Deri në 1 muaj</b> | <b>1-3 muaj</b>  | <b>3-6 muaj</b>  | <b>6-12 muaj</b> | <b>&gt;1 vit</b> | <b>Gjithsej</b> |
|---|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| <b>Pasuritë 1</b>                                   |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| Paraja e gatshme                                    | 50,731                | -                | -                | -                | -                | 50,731          |
| Rezervat me Bankën Qendrore                         | 43,100                | -                | -                | -                | -                | 43,100          |
| Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore              | 169,278               | -                | -                | -                | -                | 169,278         |
| Llogaritë rrjedhëse me bankat                       | 18,904                | 447              | 1,450            | 1,265            | 1,751            | 23,817          |
| Bonot e thesarit dhe letrat me vlerë të tregtueshme | 2,018                 | 6,650            | 825              | 30,575           | 24,887           | 64,955          |
| <b>Pasuritë 1-S</b>                                 |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| Depozitat me afat në banka                          | 4,073                 | 8,479            | 4,075            | -                | -                | 16,627          |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët                | 26,625                | 44,149           | 53,989           | 127,930          | 327,655          | 580,348         |
| <b>Gjithsej Pasuritë</b>                            | <b>316,729</b>        | <b>59,725</b>    | <b>60,339</b>    | <b>159,770</b>   | <b>354,294</b>   | <b>950,856</b>  |
| <b>Detyrimet Kontraktuale</b>                       |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| <b>Detyrimet 1</b>                                  |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)             | 367                   | -                | -                | -                | -                | 367             |
| Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)           | 623,588               | -                | -                | -                | -                | 623,588         |
| Detyrimet kontingjente nga garancionet              | 34,114                | -                | -                | -                | -                | 34,114          |
| Zotimet kreditore të papërdorura                    | 69,168                | -                | -                | -                | -                | 69,168          |
| <b>Detyrimet 1-S</b>                                |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj klientëve                            | 3,896                 | 5,250            | 5,549            | 24,294           | 42,141           | 81,129          |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                       | 2,143                 | 345              | 488              | 4,949            | 30,976           | 38,901          |
| <b>Gjithsej Detyrimet Kontraktuale</b>              | <b>733,275</b>        | <b>5,595</b>     | <b>6,037</b>     | <b>29,243</b>    | <b>73,117</b>    | <b>847,267</b>  |
| <b>Hendeku Periodik Kontraktual i Likuiditetit</b>  | <b>(416,547)</b>      | <b>54,130</b>    | <b>54,302</b>    | <b>130,527</b>   | <b>281,176</b>   | <b>103,589</b>  |
| <b>Hendeku Kumulativ Kontraktual i Likuiditetit</b> | <b>(416,547)</b>      | <b>(362,417)</b> | <b>(308,115)</b> | <b>(177,587)</b> | <b>103,589</b>   | <b>-</b>        |
| <b>Detyrimet e Pritura</b>                          |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| <b>Detyrimet 1</b>                                  |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj bankave (në baza ditore)             | 292                   | -                | -                | -                | -                | 292             |
| Detyrimet ndaj klientëve (në baza ditore)           | 38,826                | 15,867           | 32,258           | 29,812           | 519,524          | 636,287         |
| Detyrimet kontingjente nga garancionet              | 1,706                 | -                | -                | -                | -                | 1,706           |
| Zotimet kreditore të papërdorura                    | 6,917                 | -                | -                | -                | -                | 6,917           |
| <b>Detyrimet 1-S</b>                                |                       |                  |                  |                  |                  |                 |
| Detyrimet ndaj klientëve                            | 3,896                 | 5,250            | 5,549            | 24,294           | 42,141           | 81,129          |
| Huamarrjet dhe borxhi i varur                       | 2,143                 | 345              | 488              | 4,949            | 30,976           | 38,901          |
| <b>Gjithsej Detyrimet e Pritura</b>                 | <b>53,779</b>         | <b>21,462</b>    | <b>38,295</b>    | <b>59,055</b>    | <b>592,641</b>   | <b>765,231</b>  |
| <b>Hendeku Periodik i Pritshëm i Likuiditetit</b>   | <b>262,950</b>        | <b>38,263</b>    | <b>22,044</b>    | <b>100,715</b>   | <b>(238,347)</b> | <b>185,624</b>  |
| <b>Hendeku Kumulativ i Pritshëm i Likuiditetit</b>  | <b>262,950</b>        | <b>301,213</b>   | <b>323,257</b>   | <b>423,972</b>   | <b>185,624</b>   | <b>-</b>        |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(c) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

Për qëllime likuiditeti, Banka i klasifikon depozitat sipas kërkesës dhe ato të kursimit në bazë të kërkesës 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 tërhiqen 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 (investime me vlerë të matura në VDPHTGJ) 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 2021, 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 deri në më shumë konservator. Në rast se Bordi Menaxhues dhe Funkzioni i Monitorimit të Riskut shohin ndonjë gjë që kërkon vëmendje në këto skenarë, Banka merr masat e nevojshme për të minimizuar çdo rrezik.

**(d) Menaxhimi i rrezikut të kapitalit**

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

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen çdo muaj nga menaxhmenti i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. Informacioni i kërkuar i ofrohet BQK-së në baza mujore. Aktivitetet e ponderuar me rrezik klasifikohen sipas kategorive të klasave të cilave u caktohen aktivitetet. Kategoria e klasave në vetvete pasqyron natyrën dhe vlerësimin e kredisë, të tregut dhe rreziqeve të tjera që lidhen me çdo aktiv dhe ekspozim jashtë bilancit, me disa rregullime për të pasqyruar natyrën e kushtëzuar të disa humbjeve të mundshme.

BQK-ja kërkon që Banka të mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 7,000 mijë EURO, për të ruajtur një raport të kapitalit të klasës I ndaj pasurisë me risk të ponderuar ("Raporti i Baselit") në ose mbi minimumin prej 9% (Aktualisht, 13.43% ndërsa në 2020: 17.55%), dhe për të ruajtur një kapital rregullator të përgjithshëm të klasës II, ndaj pasurive me risk të ponderuar nën ose mbi minimumin prej 12% (Aktuale 15.84% ndërsa në 2020: 20.02%). Prandaj, bazuar në raportet përkatëse, Banka ishte në përputhje me kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit në datat e raportimit, më 31 Dhjetor 2021 dhe 2020.



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(d) Menaxhimi i rrezikut të kapitalit (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, raportet e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës të matura në përputhje me rregullat e BQK-së janë si më poshtë:

|  | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Kapitali i Klasës 1</b>                                   |                |                |
| Kapitali aksionar dhe primi i aksioneve                      | 65,550         | 65,550         |
| Rezervat   | 6,987          | 6,956          |
| Fitimi i mbajtur   | 11,480         | 32,328         |
| Minus: Pasuritë e paprekshme                                 | (39)           | (51)           |
| Minus: Kreditë për personat e lidhur me bankën               | (2,607)        | (4,110)        |
| Minus: Pasuritë tatimore të shtyra                           | (104)          | (183)          |
| <b>Gjithsej kapitali i kualifikueshëm në Klasën 1</b>        | <b>81,267</b>  | <b>100,490</b> |
| <b>Kapitali i Klasës 2</b>                                   |                |                |
| Detyrimi i varur   | 7,500          | 7,500          |
| Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të RWA) | 7,070          | 6,619          |
| <b>Gjithsej kapitali i kualifikueshëm në Klasën 2</b>        | <b>14,570</b>  | <b>14,119</b>  |
| <b>Gjithsej kapitali rregullator</b>                         | <b>95,837</b>  | <b>114,609</b> |
| Pasuritë me risk të ponderuar                                |                |                |
| Zërat bilancor   | 536,827        | 501,778        |
| Zërat jashtë bilancor  | 28,781         | 27,717         |
| Pasuritë me risk për riskun operacional                      | 39,436         | 43,032         |
| <b>Gjithsej pasuritë me risk të ponderuar</b>                | <b>605,043</b> | <b>572,528</b> |
| <b>Raporti i mjaftueshmërisë së Kapitali të Klasës I</b>     | <b>13.43%</b>  | <b>17.55%</b>  |
| <b>Raporti i mjaftueshmërisë së Kapitali të Klasës II</b>    | <b>15.84%</b>  | <b>20.02%</b>  |

**(e) Kapitali ekonomik**

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

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

**(e) Kapitali ekonomik (vazhdim)**

Banka tregoi një nivel modest të shfrytëzimit të RAatCR më 31 dhjetor 2021. Përdorimi i limitit të riskut të palëve tjera dhe të tregut është përsëri i ulët, duke reflektuar qasjen e menaxhimit kundërshtues ndaj rrezikut që udhëzon operacionet e thesarit të Bankës. Kapitali ekonomik i kërkuar për të mbuluar riskun operacional llogaritet sipas çasjes standarde të Basel II. Të dhënat e grumbulluara gjatë vitit 2021 në Databazën e Ngjarjeve së Riskut (RED), që kap të dhënat e ngjarjeve të riskut në një shkallë bankare të gjerë në grup, tregojnë një nivel të ulët të riskut operacional. Të gjitha rreziqet e kombinuara, të kuantifikuara sipas metodave të përcaktuara nga politikat e Bankës, janë nën kufirin prej 60% të totalit të kapacitetit mbajtës të riskut të Bankës.

**6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare**

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

**(a) Modelet e vlerësimit**

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

**Inputet e Nivelit 1**

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

**Inputet e Nivelit 2:**

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

**Inputet e Nivelit 3:**

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

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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 ndjeshmërinë e pritshme të çmimeve dhe korrelacionet.

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

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

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.

| Letrat me vlerë të investimit të matura në VDPHTGJ | Gjithsej vlera e drejtë | Niveli 1      | Niveli 2      | Niveli 3 |
|--|-------------------------|---------------|---------------|----------|
| 31 Dhjetor 2021                                    | <b>70,998</b>           | <b>42,082</b> | <b>28,916</b> | -        |
| Obligacionet                                       | 70,998                  | 42,082        | 28,916        | -        |
| Bonot e Thesarit                                   | -                       | -             | -             | -        |
| 31 Dhjetor 2020                                    | <b>64,955</b>           | <b>44,299</b> | <b>20,656</b> | -        |
| Obligacionet                                       | 64,955                  | 44,299        | 20,656        | -        |
| Bonot e Thesarit                                   | -                       | -             | -             | -        |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

(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

| Më 31 Dhjetor 2021                               | Kategoria | Vlera kontabël | Vlera e drejtë | Hierarkia e vlerës së drejtë |                |                |
|--|-----------|----------------|----------------|------------------------------|----------------|----------------|
|  |           |                |                | Niveli1                      | Niveli 2       | Niveli 3       |
| <b>Pasuritë financiare</b>                       |           |                |                |                              |                |                |
| Paraja e gatshme dhe balancat me Bankën Qendrore | KA        | 222,670        | 222,670        | -                            | 222,670        | -              |
| Kreditë dhe paradhëniet për bankat               | KA        | 23,623         | 23,623         | -                            | 23,623         | -              |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët             | KA        | 571,334        | 559,734        | -                            | -              | 559,734        |
| Letrat me vlerë të investimit                    | VDPHTGJ   | 70,998         | 70,998         | 42,082                       | 28,916         | -              |
| Asete të tjera (aksione)                         | VDPHTGJ   | 41             | 41             | -                            | 41             | -              |
| Pasuritë tjera financiare                        | KA        | 3,290          | 3,290          | -                            | 3,290          | -              |
| <b>Gjithsej</b>                                  |           | <b>891,956</b> | <b>880,356</b> | <b>42,082</b>                | <b>278,540</b> | <b>559,734</b> |
| <b>Detyrimet financiare</b>                      |           |                |                |                              |                |                |
| Detyrimet ndaj bankave                           | KA        | 1,122          | 1,122          | -                            | 1,122          | -              |
| Depozitat e klientëve                            | KA        | 770,568        | 770,547        | -                            | 707,715        | 62,832         |
| Huamarrjet                                       | KA        | 25,905         | 25,323         | -                            | -              | 25,323         |
| Borxhi i varur                                   | KA        | 7,538          | 7,538          | -                            | -              | 7,538          |
| Detyrime tjera financiare                        | KA        | 1,775          | 1,775          | -                            | 1,775          | -              |
| <b>Gjithsej</b>                                  |           | <b>806,908</b> | <b>806,305</b> | -                            | <b>710,612</b> | <b>95,693</b>  |

| Më 31 Dhjetor 2020                               | Kategoria | Vlera kontabël | Vlera e drejtë | Hierarkia e vlerës së drejtë |                |                |
|--|-----------|----------------|----------------|------------------------------|----------------|----------------|
|  |           |                |                | Niveli1                      | Niveli 2       | Niveli 3       |
| <b>Pasuritë financiare</b>                       |           |                |                |                              |                |                |
| Paraja e gatshme dhe balancat me Bankën Qendrore | KA        | 263,109        | 263,109        | -                            | 263,109        | -              |
| Kreditë dhe paradhëniet për bankat               | KA        | 39,916         | 39,916         | -                            | 39,916         | -              |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientët             | KA        | 514,254        | 503,075        | -                            | -              | 503,075        |
| Letrat me vlerë të investimit                    | VDPHTGJ   | 64,955         | 64,955         | 44,299                       | 20,656         | -              |
| Asete të tjera (aksione)                         | VDPHTGJ   | 39             | 39             | -                            | 39             | -              |
| Pasuritë tjera financiare                        | KA        | 1,851          | 1,851          | -                            | 1,851          | -              |
| <b>Gjithsej</b>                                  |           | <b>884,124</b> | <b>872,945</b> | <b>44,299</b>                | <b>325,571</b> | <b>503,075</b> |
| <b>Detyrimet financiare</b>                      |           |                |                |                              |                |                |
| Detyrimet ndaj bankave                           | KA        | 608            | 608            | -                            | 608            | -              |
| Depozitat e klientëve                            | KA        | 749,798        | 749,764        | -                            | 653,578        | 96,186         |
| Huamarrjet                                       | KA        | 24,981         | 24,176         | -                            | -              | 24,176         |
| Borxhi i varur                                   | KA        | 7,537          | 7,537          | -                            | -              | 7,537          |
| Detyrime tjera financiare                        | KA        | 1,249          | 1,249          | -                            | 1,249          | -              |
| <b>Gjithsej</b>                                  |           | <b>784,173</b> | <b>783,334</b> | -                            | <b>655,435</b> | <b>127,899</b> |

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

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënies bazohet në transaksione të vëzhgueshme të tregut. Aty ku transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë në dispozicion atëherë, vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur modelin e vlerës së drejtë, siç është teknika e skontimit të 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.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)**

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

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

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

**7. Të hyrat neto nga interesi**

|  | 2021          | 2020          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Të hyrat nga interesi</b>                                       |               |               |
| Kreditë dhe paradhëniet për klientë                                | 28,430        | 27,866        |
| Kreditë dhe paradhëniet për banka                                  | 18            | (88)          |
| Letrat me vlerë të investimit të matura në VDPHTGJ                 | 1,022         | 214           |
| Të tjera   | 27            | 19            |
| <b>Gjithsej të hyrat nga interesi (metoda e interesit efektiv)</b> | <b>29,498</b> | <b>28,011</b> |
| <b>Shpenzimet e interesit</b>                                      |               |               |
| Detyrimet ndaj klientëve   | 1,385         | 1,575         |
| Fondet e huazuara  | 725           | 660           |
| Të tjera   | 1,067         | 114           |
| <b>Gjithsej shpenzimet e interesit</b>                             | <b>3,177</b>  | <b>2,349</b>  |
| <b>Të hyrat neto nga interesi</b>                                  | <b>26,321</b> | <b>25,662</b> |

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

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

|  | 2021          | 2020          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Të hyrat nga tarifat dhe komisionet</b>                                       |               |               |
| Shërbimet e pagesave   | 4,215         | 3,699         |
| Kartelat e debitit dhe kreditit  | 3,008         | 2,008         |
| Tarifat e mirëmbajtjes së llogarisë  | 4,800         | 5,316         |
| Letrat e kreditit dhe garancionet  | 712           | 730           |
| Të tjera   | 679           | 482           |
| <b>Gjithsej të hyrat nga tarifat dhe komisionet</b>                              | <b>13,414</b> | <b>12,235</b> |
| <b>Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve</b>                                     |               |               |
| Transaksionet që lidhen me qendrën e procesimit dhe shërbime të tjera financiare | 1,532         | 673           |
| Tarifat dhe komisionet për llogaritë bankare                                     | 1,302         | 981           |
| Tarifa të tjera për bankat   | 984           | 657           |
| Tarifat dhe shpenzimet që lidhen me kartelat                                     | 525           | 283           |
| Tarifat e transaksionit të palëve të treta                                       | 2,112         | 2,282         |
| Tarifa të tjera  | 158           | 202           |
| <b>Gjithsej shpenzimet e tarifave dhe komisioneve</b>                            | <b>6,613</b>  | <b>5,078</b>  |
| <b>Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet</b>                                  | <b>6,801</b>  | <b>7,157</b>  |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**9. Rezultati tjetër operativ neto**

|   | <b>2021</b>    | <b>2020</b>  |
|---|----------------|--------------|
| <i>Të ardhura të tjera operative nga:</i>       |                |              |
| Kthimi i provizioneve                           | 231            | 285          |
| Rimbursimin i shpenzimeve                       | 30             | 60           |
| Shitja e objekteve, impianteve dhe pajisjeve    | 86             | 103          |
| Të tjera  | 244            | 299          |
| <b>Të ardhura të tjera operative</b>            | <b>591</b>     | <b>748</b>   |
| <i>Shpenzime të tjera operative për:</i>        |                |              |
| Sigurimi i depozitave                           | 778            | 765          |
| Asgjësimi i objekteve, impianteve dhe pajisjeve | 125            | 42           |
| Shërbimet e Rikuperimit të Kredive              | 587            | 443          |
| Të tjera  | 390            | 420          |
| <b>Shpenzime të tjera operative</b>             | <b>1,880</b>   | <b>1,670</b> |
| <b>Rezultati tjetër operativ neto</b>           | <b>(1,290)</b> | <b>(923)</b> |

**10. Shpenzimet e personelit**

|                                  | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Shpenzimet e pagave              | 4,816        | 4,494        |
| Kontributi pensional             | 239          | 222          |
| Shpenzimet e tjera të punonjësve | 285          | 174          |
|                                  | <b>5,340</b> | <b>4,890</b> |

Më 31 dhjetor 2021, Banka kishte 273 punonjës (2020: 278 punonjës).

**11. Shpenzimet administrative**

|   | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|---|---------------|---------------|
| Mirëmbajtja dhe riparimet                       | 3,827         | 3,448         |
| Zhvlerësimi dhe amortizimi                      | 1,817         | 1,413         |
| Tarifat e konsulencës, ligjore dhe tarifa tjera | 1,743         | 1,261         |
| Shpenzime të tjera                              | 1,114         | 1,000         |
| Shpenzimet për ProCredit Holding                | 1,113         | 915           |
| Shërbimet e sigurimit                           | 700           | 665           |
| Shpenzimet e reklamës dhe promovimit            | 545           | 473           |
| Shpenzimet e trajnimit                          | 408           | 261           |
| Të drejtat në softuer                           | 304           | 457           |
| Komunikimi (telefon, lidhje online)             | 277           | 365           |
| Komunalit                                       | 244           | 263           |
| Transporti (karburant, mirëmbajtje)             | 123           | 102           |
| Furnizimet me material për zyre                 | 113           | 153           |
| Shpenzimet e qirasë                             | 35            | 30            |
| Rënia në vlerë e pasurisë fikse                 | -             | 176           |
|   | <b>12,362</b> | <b>10,982</b> |

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

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**12. Lejimet për humbjet**

|                                  | 2021         | 2020           |
|----------------------------------|--------------|----------------|
| Ndryshimi në lejimet për humbjet | (607)        | (6,803)        |
| Rikuperimi i kredive të shlyera  | 5,034        | 4,132          |
|                                  | <b>4,427</b> | <b>(2,671)</b> |

**13. Tatimi në fitim**

**Shumat e njohura në fitim ose humbje**

|   | 2021         | 2020       |
|---|--------------|------------|
| Shpenzimet aktuale të tatimit             | 1,912        | 1,505      |
| Tatimi i shtyrë (të ardhurat)/shpenzimet  | 76           | (622)      |
| <b>Shpenzimet e tatimit në të ardhura</b> | <b>1,988</b> | <b>883</b> |

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% (2020: 10%).

**Shumat e njohura në të Hyrat e Tjera Gjithëpërfshirëse (HTGJ)**

|  | 2021         |                      |                    | 2020         |                      |                    |
|--|--------------|----------------------|--------------------|--------------|----------------------|--------------------|
|  | Para tatimit | Ngarkesa<br>tatimore | Neto nga<br>tatimi | Para tatimit | Ngarkesa<br>tatimore | Neto nga<br>tatimi |
| Investimi në letra me vlerë të matura në VDPHTGJ | (34)         | 3                    | (31)               | 75           | (8)                  | 67                 |
| <b>Gjithsej</b>                                  | <b>(34)</b>  | <b>3</b>             | <b>(31)</b>        | <b>75</b>    | <b>(8)</b>           | <b>67</b>          |

**Rikonsilimi i normës efektive të tatimit**

Më poshtë është një barazim i tatimit në fitim i llogaritur me normën e aplikueshme tatimore prej 10% (2020: 10%) ndaj shpenzimeve aktuale të tatimit në fitim:

|  | 2021         | 2020       |
|--|--------------|------------|
| <b>Fitimi para tatimit</b>                           | 19,434       | 14,133     |
| Tatimi duke përdorur normën e tatimit të korporatave | 1,943        | 1,413      |
| Të ardhurat e përjashtuara                           | (61)         | (38)       |
| Shpenzimet jo të zbritshme                           | 30           | 131        |
| Tatimi i shtyrë (të ardhurat)/shpenzimet             | 76           | (622)      |
|  | <b>1,988</b> | <b>883</b> |

Tatimi në fitim i parapaguar i pagueshëm më 31 Dhjetor 2021 është 592 mijë EURO (31 dhjetor 2020: tatimi në fitim i parapaguar i pagueshëm prej 1,527 mijë EURO).

**Lëvizja në balancat tatimore të shtyra**

Tatimi i shtyrë llogaritet në bazë të normës së tatimit të miratuar prej 10% (2020: 10%).

|   | 31 Dhjetor 2020 | Fitimi ose<br>humbja | HTGJ       | 31 Dhjetor<br>2021 |
|---|-----------------|----------------------|------------|--------------------|
| <b>Pasuritë tatimore të shtyra</b>                  |                 |                      |            |                    |
| Interesi i përllogaritur nga depozitat              | 75              | (60)                 | -          | 15                 |
| Zhvlerësimi i pronës dhe pajisjeve                  | 114             | (16)                 | -          | 98                 |
|   | <b>189</b>      | <b>(76)</b>          | <b>-</b>   | <b>113</b>         |
| <b>Detyrimet e shtyra tatimore</b>                  |                 |                      |            |                    |
| Investimi në letra me vlerë të matura në VDPHTGJ    | (6)             | -                    | (3)        | (9)                |
|   | <b>(6)</b>      | <b>-</b>             | <b>(3)</b> | <b>(9)</b>         |
| <b>Pasuritë/(detyrimet) neto tatimore të shtyra</b> | <b>183</b>      | <b>(76)</b>          | <b>(3)</b> | <b>104</b>         |



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**14. Paraja dhe gjendja me Bankat Qendrore**

|  | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|--|----------------|----------------|
| Paraja e gatshme                                       | 50,211         | 50,731         |
| <b>Shumat e mbajtura në BQK</b>                        |                |                |
| Llogaritë rrjedhëse                                    | 16,815         | 20,203         |
| Rezerva statusore                                      | 51,971         | 43,100         |
| Gjendja me Bankën Qendrore të Republikës së Gjermanisë | 103,710        | 149,075        |
| Lejimi i humbjes                                       | (37)           | (33)           |
|  | <b>222,670</b> | <b>263,076</b> |

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2021 dhe 2020, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

|  | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|--|-------------|-------------|
| Lejimi për humbje me 1 janar           | 33          | 30          |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara | -           | -           |
| Lirimi për shkak të shlyerjes          | -           | -           |
| Transferet ndërmjet fazave             | -           | -           |
| Rritja/Ulja e riskut të kredisë        | 4           | 3           |
| <b>Gjendja mbyllëse</b>                | <b>37</b>   | <b>33</b>   |

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 2021 dhe 2020 janë paraqitur si më poshtë:

|   | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Paraja e gatshme dhe balancat me Bankat Qendrore                              | 222,670        | 263,076        |
| Rezerva statusore   | (51,971)       | (43,100)       |
| Kreditë dhe paradhëniet për banka me maturim fillestar prej 3 muaj ose më pak | 19,081         | 31,905         |
|   | <b>189,780</b> | <b>251,881</b> |

**15. Kreditë dhe paradhëniet për bankat**

|                             | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Llogaritë rrjedhëse         | 8,419         | 23,286        |
| Depozitat me afat me bankat | 15,204        | 16,631        |
| Lejimi i humbjes            | (1)           | (2)           |
|                             | <b>23,623</b> | <b>39,916</b> |

Lëvizja e rënies në vlerë për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2021 dhe 2020, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

|  | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|--|-------------|-------------|
| Lejimi për humbje me 1 janar           | 2           | 2           |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara | 8           | -           |
| Lirimi për shkak të shlyerjes          | (2)         | -           |
| Transferet ndërmjet fazave             | -           | -           |
| Rritja/Ulja e riskut të kredisë        | (7)         | -           |
| <b>Gjendja mbyllëse</b>                | <b>1</b>    | <b>2</b>    |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**15. Kreditë dhe paradhëniet për bankat (vazhdim)**

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

- Depozitat në EURO: prej -0.52% vjetore (2020: prej -0.60% deri -0.49 % vjetore); dhe
- Depozitat në USD: prej 0.12% deri 0.25% vjetore (2020: prej 0.13% deri 0.16% vjetore).

**16. Kreditë dhe paradhëniet për klientët**

|                                  | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Kredi për klientët               | 558,352        | 507,626        |
| Mbitërheqjet                     | 31,696         | 27,362         |
| Kartat e kreditit të arkëtueshme | 71             | 89             |
|                                  | <b>590,119</b> | <b>535,077</b> |
| Lejimi i humbjes                 | (18,785)       | (20,823)       |
|                                  | <b>571,334</b> | <b>514,254</b> |

Lëvizja në kreditë ndaj klientëve dhe provizionin për rënien në vlerë të kredive për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2021 dhe 31 Dhjetor 2020, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si më poshtë:

| <b>Kreditë dhe paradhëniet për klientët</b>                        | <b>Faza 1</b>  | <b>Faza 2</b>  | <b>Faza 3</b>   | <b>POCI</b>  | <b>Gjithsej</b> |
|--|----------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| <b>Vlera bartëse bruto që nga 1 Janari</b>                         | <b>495,816</b> | <b>20,923</b>  | <b>17,304</b>   | <b>658</b>   | <b>534,701</b>  |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara                             | 244,824        | 4,169          | 3,028           | -            | 252,021         |
| Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare | -              | -              | -               | -            | -               |
| Mosnjohjet   | (53,170)       | (6,103)        | (3,992)         | -            | (63,265)        |
| Shlyerjet  | -              | -              | (2,861)         | -            | (2,861)         |
| Ndryshimet në akruale të interesit                                 | (73)           | (37)           | 148             | 29           | 66              |
| Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit   | (116,512)      | (10,272)       | (3,721)         | (52)         | (130,556)       |
| Transferimet në Fazën 1  | (25,165)       | 26,012         | (847)           | -            | -               |
| Transferimet në Fazën 2  | 11,792         | (16,081)       | 4,289           | -            | -               |
| Transferimet në Fazën 3  | (193)          | 747            | (554)           | -            | -               |
| Këmbimi valutlor dhe lëvizjet tjera                                | 17             | 30             | (177)           | 142          | 12              |
| <b>Shuma e mbetur bruto më 31.12.2021</b>                          | <b>557,336</b> | <b>19,389</b>  | <b>12,617</b>   | <b>777</b>   | <b>590,119</b>  |
|  | <b>Faza 1</b>  | <b>Faza 2</b>  | <b>Faza 3</b>   | <b>POCI</b>  | <b>Gjithsej</b> |
| <b>Lejimi i humbjes për klientët</b>                               | <b>(7,362)</b> | <b>(2,067)</b> | <b>(11,112)</b> | <b>(282)</b> | <b>(20,823)</b> |
| <b>Bilanci më 1 Janar</b>  | <b>(3,762)</b> | <b>(1,004)</b> | <b>(1,548)</b>  | <b>-</b>     | <b>(6,314)</b>  |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara                             | 713            | 271            | 2,747           | -            | 3,731           |
| Lirimi për shkak të mosnjohjes                                     | 715            | (711)          | (4)             | -            | -               |
| Transferimet në Fazën 1  | (311)          | 554            | (243)           | -            | -               |
| Transferimet në Fazën 2  | (20)           | (71)           | 91              | -            | -               |
| Transferimet në Fazën 3  | (2,794)        | (2,127)        | (4,543)         | (189)        | (9,653)         |
| Rritja në PD/LGD/EaD   | 5,853          | 1,973          | 3,588           | 31           | 11,446          |
| Zvogëlimi në PD/LGD/EaD  | -              | -              | 2,861           | -            | 2,861           |
| Përdorimi i lejimeve   | -              | -              | (33)            | -            | (33)            |
| Këmbimi valutlor dhe lëvizjet tjera                                | -              | -              | (33)            | -            | (33)            |
| <b>Lejimi i humbjes deri më 31.12.2021</b>                         | <b>(6,967)</b> | <b>(3,183)</b> | <b>(8,196)</b>  | <b>(439)</b> | <b>(18,785)</b> |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**16. Kreditë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)**

| <b>Kreditë dhe paradhëniet për klientët</b>                        | <b>Faza 1</b>      | <b>Faza 2</b>                    | <b>Faza 3</b>     | <b>POCI</b>        | <b>Gjithsej</b>                  |                   |
|--|--------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>Vlera bartëse bruto që nga 1 Janari</b>                         | <b>492,044</b>     | <b>15,595</b>                    | <b>14,441</b>     | <b>675</b>         | <b>522,755</b>                   |                   |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara                             | 170,217            | -                                | 3,699             | -                  | 173,916                          |                   |
| Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare | (3)                | 5                                | 5                 | -                  | 8                                |                   |
| Mosnjohjet   | (48,756)           | (6,082)                          | (3,361)           | -                  | (58,199)                         |                   |
| Shlyerjet  | -                  | -                                | (3,524)           | -                  | (3,524)                          |                   |
| Ndryshimet në akruale të interesit                                 | 697                | 171                              | 236               | -                  | 1,104                            |                   |
| Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit   | (99,100)           | 268                              | (2,204)           | (281)              | (101,316)                        |                   |
| Transferimet në Fazën 1  | (48,615)           | 46,703                           | 1,912             | -                  | -                                |                   |
| Transferimet në Fazën 2  | 28,257             | (36,531)                         | 8,274             | -                  | -                                |                   |
| Transferimet në Fazën 3  | 932                | 927                              | (1,859)           | -                  | -                                |                   |
| Këmbimi valutor dhe lëvizjet tjera                                 | 141                | (133)                            | 61                | 264                | 333                              |                   |
| <b>Shuma e mbetur bruto më 31.12.2020</b>                          | <b>495,816</b>     | <b>20,923</b>                    | <b>17,680</b>     | <b>658</b>         | <b>535,077</b>                   |                   |
| <b>Lejimi i humbjes për klientët</b>                               | <b>Faza 1</b>      | <b>Faza 2</b>                    | <b>Faza 3</b>     | <b>POCI</b>        | <b>Gjithsej</b>                  |                   |
| <b>Bilanci më 1 Janar</b>  | <b>(5,409)</b>     | <b>(1,044)</b>                   | <b>(10,720)</b>   | <b>(322)</b>       | <b>(17,495)</b>                  |                   |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara                             | (2,321)            | -                                | (1,784)           | -                  | (4,106)                          |                   |
| Lirimi për shkak të mosnjohjes                                     | 441                | 513                              | 1,292             | -                  | 2,247                            |                   |
| Transferimet në Fazën 1  | 708                | (669)                            | (39)              | -                  | -                                |                   |
| Transferimet në Fazën 2  | (681)              | 1,372                            | (691)             | -                  | -                                |                   |
| Transferimet në Fazën 3  | (20)               | (100)                            | 120               | -                  | -                                |                   |
| Rritja në PD/LGD/EaD   | (3,648)            | (3,545)                          | (6,417)           | (78)               | (13,689)                         |                   |
| Zvogëlimi in PD/LGD/EaD  | 3,569              | 1,406                            | 3,469             | 119                | 8,563                            |                   |
| Përdorimi i lejjimeve  | -                  | -                                | 3,524             | -                  | 3,524                            |                   |
| Këmbimi valutor dhe lëvizjet tjera                                 | -                  | -                                | 134               | -                  | 134                              |                   |
| <b>Lejimi i humbjes deri më 31.12.2020</b>                         | <b>(7,362)</b>     | <b>(2,067)</b>                   | <b>(11,112)</b>   | <b>(282)</b>       | <b>(20,823)</b>                  |                   |
|  | <b>2021</b>        |                                  |                   | <b>2020</b>        |                                  |                   |
|  | <b>Shuma bruto</b> | <b>Lejimi për rënie në vlerë</b> | <b>Shuma neto</b> | <b>Shuma bruto</b> | <b>Lejimi për rënie në vlerë</b> | <b>Shuma neto</b> |
| <b>Klientët me pakicë:</b>   |                    |                                  |                   |                    |                                  |                   |
| Mbitërheqjet   | 1,597              | (117)                            | 1,480             | 1,254              | (107)                            | 1,147             |
| Kartat e kreditit  | 9                  | (3)                              | 6                 | 10                 | (2)                              | 8                 |
| Kreditë private  | 2,891              | (295)                            | 2,596             | 3,110              | (729)                            | 2,381             |
| Përmirësimet në shtëpi   | 100,770            | (2,848)                          | 97,922            | 88,472             | (3,233)                          | 85,239            |
| <b>Klientët e korporatave:</b>                                     |                    |                                  |                   |                    |                                  |                   |
| Mbitërheqjet   | 30,099             | (414)                            | 29,685            | 26,108             | (1,268)                          | 24,840            |
| Deri në 150 mijë Euro  | 156,648            | (7,446)                          | 149,202           | 152,012            | (8,987)                          | 143,025           |
| Mbi 150 mijë Euro  | 298,105            | (7,662)                          | 290,443           | 264,111            | (6,497)                          | 257,614           |
|  | <b>590,119</b>     | <b>(18,785)</b>                  | <b>571,334</b>    | <b>535,077</b>     | <b>(20,823)</b>                  | <b>514,254</b>    |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**17. Investime në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ**

|   | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|---|---------------|---------------|
| Investime në letrat me vlerë të matura në VDPHTGJ | 70,998        | 64,969        |
| Lejimi i humbjes                                  | (21)          | (14)          |
| <b>Gjithsej</b>                                   | <b>70,977</b> | <b>64,955</b> |

Lëvizja në rënien në vlerë për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2021 dhe 2020, i ngarkuar në fitim dhe humbje është si vijon:

|  | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|--|-------------|-------------|
| Lejimi për humbje me 1 Janar           | 14          | 11          |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara | 11          | 8           |
| Lirimi për shkak të shlyerjes          | -           | (2)         |
| Transferet ndërmjet fazave             |             |             |
| Rritja/Ulja e riskut të kredisë        | (4)         | (3)         |
| <b>Gjendja mbyllëse</b>                | <b>21</b>   | <b>14</b>   |

**18. Pasuritë e paprekshme**

|                               | <b>Softuerët</b> |
|-------------------------------|------------------|
| <b>Kostoja</b>                |                  |
| Më 1 janar 2020               | 7,255            |
| Shtesat                       | 45               |
| Shlyerjet                     | -                |
| <b>Më 31 dhjetor 2020</b>     | <b>7,299</b>     |
| Shtesat                       | -                |
| Shlyerjet                     | -                |
| <b>Më 31 dhjetor 2021</b>     | <b>7,299</b>     |
| <b>Amortizimi i akumuluar</b> |                  |
| Më 1 janar 2020               | 7,235            |
| Ngarkesa për vitin            | 13               |
| Shlyerjet                     | -                |
| <b>Më 31 dhjetor 2020</b>     | <b>7,248</b>     |
| Ngarkesa për vitin            | 12               |
| Shlyerjet                     | -                |
| <b>Më 31 dhjetor 2021</b>     | <b>7,260</b>     |
| <b>Vlera kontabël neto</b>    |                  |
| <b>Më 31 dhjetor 2020</b>     | <b>51</b>        |
| <b>Më 31 dhjetor 2021</b>     | <b>39</b>        |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**19. Prona, impiantet dhe pajisjet**

|  | <b>Toka dhe ndërtesa</b> | <b>Pajisjet e biznesit dhe të zyrës</b> | <b>Tokë dhe ndërtesa (E drejta e shfrytëzimit)</b> | <b>Gjithsej PIP</b> |
|--|--------------------------|---|--|---------------------|
| Në '000 Euro                                       |                          |   |  |                     |
| Kostot totale të blerjes më 1 janar 2021           | 10,131                   | 10,895                                  | 2,539  | 23,565              |
| Shtesat  | 310                      | 255                                     | -  | 565                 |
| Shlyerjet  | (406)                    | (1,866)                                 | (522)  | (2,795)             |
| Transferet   | -                        | -                                       | -  | -                   |
| <b>Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2021</b> | <b>10,035</b>            | <b>9,284</b>                            | <b>2,017</b>                                       | <b>21,336</b>       |
| Zhvlerësimi i akumuluar më 1 janar 2021            | (1,718)                  | (7,801)                                 | (807)  | (10,326)            |
| Zhvlerësimi  | (221)                    | (1,233)                                 | (351)  | (1,805)             |
| Shlyerjet  | 281                      | 1,858                                   | 206  | 2,345               |
| Rënia në vlerë                                     | -                        | -                                       | -  | -                   |
| <b>Zhvlerësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2021</b>  | <b>(1,657)</b>           | <b>(7,176)</b>                          | <b>(952)</b>                                       | <b>(9,785)</b>      |
| <b>Vlera neto kontabël</b>                         | <b>8,377</b>             | <b>2,108</b>                            | <b>1,065</b>                                       | <b>11,550</b>       |
| Kostot totale të blerjes më 1 janar 2020           | 8,620                    | 9,793                                   | 2,542  | 20,955              |
| Shtesat  | 1,578                    | 3,018                                   | 22   | 4,618               |
| Shlyerjet  | (56)                     | (1,572)                                 | (25)   | (1,653)             |
| Transferet   | (10)                     | 10                                      | -  | -                   |
| <b>Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2020</b> | <b>10,131</b>            | <b>11,249</b>                           | <b>2,539</b>                                       | <b>23,919</b>       |
| Zhvlerësimi i akumuluar më 1 janar 2020            | (1,575)                  | (8,625)                                 | (401)  | (10,601)            |
| Zhvlerësimi  | (179)                    | (798)                                   | (423)  | (1,400)             |
| Shlyerjet  | 36                       | 1,445                                   | 17   | 1,498               |
| Rënia në vlerë                                     | -                        | (176)                                   | -  | (176)               |
| <b>Zhvlerësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2020</b>  | <b>(1,718)</b>           | <b>(8,154)</b>                          | <b>(807)</b>                                       | <b>(10,679)</b>     |
| <b>Vlera neto kontabël</b>                         | <b>8,413</b>             | <b>3,095</b>                            | <b>1,733</b>                                       | <b>13,240</b>       |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**20. Pasuritë tjera**

|  | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  |
|--|--------------|--------------|
| Tarifat e përlogaritura të mirëmbajtjes së llogarisë   | 241          | 288          |
| Depozitat e letrave me vlerë                           | 576          | 531          |
| Të arkëtueshmet nga institucionet financiare           | 843          | 413          |
| Të arkëtueshmet nga klientët (jo lidhur me huadhënien) | 367          | 356          |
| Pasuritë tjera   | 1,301        | 294          |
| Shpenzimet e parapaguara                               | 245          | 243          |
| Llogaritë e kliringut në fund të vitit                 | 229          | 448          |
| Inventarët dhe paradhëniet                             | 157          | 248          |
| Lejimi i humbjes                                       | (39)         | (31)         |
|  | <b>3,921</b> | <b>2,790</b> |

Lëvizja në provizion për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, i ngarkuar në fitim dhe humbje është si vijon:

|  | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|--|-------------|-------------|
| Lejimi për humbje me 1 janar           | 31          | 40          |
| Pasuritë e reja financiare të krijuara | -           | -           |
| Lirimi për shkak të shlyerjes          | -           | (12)        |
| Transferet ndërmjet fazave             | -           | -           |
| Kritja/Ulja e riskut të kredisë        | 8           | 3           |
| <b>Gjendja Mbyllëse</b>                | <b>39</b>   | <b>31</b>   |

**21. Detyrimet ndaj bankave**

|                     | <b>2021</b>  | <b>2020</b> |
|---------------------|--------------|-------------|
| Llogaritë rrjedhëse | 1,122        | 608         |
|                     | <b>1,122</b> | <b>608</b>  |

**22. Detyrimet ndaj klientëve**

|                               | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Llogaritë rrjedhëse           | 524,220        | 484,388        |
| Llogaritë e kursimeve         | 178,811        | 164,948        |
| Depozitat me afat             | 62,730         | 96,220         |
| Llogari të tjera të klientëve | 4,807          | 4,242          |
|                               | <b>770,568</b> | <b>749,798</b> |

Normat vjetore të interesit të publikuara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 ishin si më poshtë:

|                              | <b>Klientë Privat</b> |             | <b>Klientë Biznesor</b> |             |
|------------------------------|-----------------------|-------------|-------------------------|-------------|
|                              | <b>2021</b>           | <b>2020</b> | <b>2021</b>             | <b>2020</b> |
| <b>Llogaritë e kursimeve</b> | 0.20%                 | 0.30%       | 0.20%                   | 0.30%       |
| <b>Depozitat me afat:</b>    |                       |             |                         |             |
| - Një vit                    | 0.50%                 | 0.50%       | 0.01%                   | 0.01%       |
| - Dy vite                    | 0.70%                 | 0.70%       | 0.01%                   | 0.01%       |
| - Tri vite                   | 1.00%                 | 1.00%       | 0.01%                   | 0.01%       |
| - Katër vite                 | n/a                   | n/a         | 0.50%                   | 0.50%       |
| - Pesë vite                  | n/a                   | n/a         | 1.50%                   | 1.50%       |

Llogaritë rrjedhëse në përgjithësi nuk mbartin interes.

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**23. Detyrimet tjera**

|   | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  |
|---|--------------|--------------|
| Shpenzimet akruale  | 135          | 88           |
| Të pagueshme ndaj furnitorëve                                   | 1,098        | 1,022        |
| Detyrimet ndaj palëve të lidhura                                | 487          | 101          |
| Kontributi pensional i pagueshëm në Fondin Pensional të Kosovës | 56           | 38           |
| Provizionet për pushimet e pashfrytëzuara                       | 179          | 196          |
| Provizionet për rastet gjyqësore                                | 867          | 822          |
| Provizionet për zërat financiarë jashtë bilancor                | 852          | 738          |
| Detyrimet e qirasë  | 1,149        | 1,815        |
| Të tjera  | 1,265        | 1,111        |
|   | <b>6,086</b> | <b>5,931</b> |

**24. Huamarrjet dhe borxhi i varur**

|  | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|--|---------------|---------------|
| Banka Evropiane e Investimeve (EIB)                | 10,034        | 10,034        |
| Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) | 15,871        | 14,947        |
| Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG & CO. KGaA | 7,538         | 7,537         |
|  | <b>33,443</b> | <b>32,518</b> |

Shuma e papaguar përfshin shpenzimet e interesit të përlogaritur për huamarrjet dhe borxhet e varura. Lëvizjet në interes të përlogaritur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë paraqitur më poshtë:

|                         | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Gjendja hapëse          | 136         | 103         |
| Shpenzimet e interesit  | 715         | 660         |
| Interesi i paguar       | (691)       | (627)       |
| <b>Gjendja mbyllëse</b> | <b>160</b>  | <b>136</b>  |

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

Banka nënshkroi një marrëveshje me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) në dhjetor 2018 në vlerë prej 20,000 mijë euro. Qëllimi i kësaj marrëveshjeje është për Programin e Mbështetjes së Konkurrueshmërisë së Ndërmarrjeve të Vogla dhe të Mesme. Krahas kësaj, në Shkurt 2021 është nënshkruar edhe një marrëveshje tjetër në shumën 2,500 mijë euro, nga të cilat 1,000 mijë euro janë shfrytëzuar gjatë vitit 2021 për Financimin e Ekonomisë së Gjelbër.

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



**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**25. Kapitali aksionar dhe rezervat**

**Kapitali aksionar** Më 31 dhjetor 2021 kapitali aksionar i autorizuar përbëhej nga 12,269,242 aksione të zakonshme (2020: 12,269,242), me një vlerë nominale prej 5 EURO secili, ndërsa struktura aksionare ishte si më poshtë:

|                                 | Numri i aksioneve | Në Euro           | %          |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| ProCredit Holding AG & CO. KGaA | 12,269,242        | 61,346,210        | 100        |
|                                 | <b>12,269,242</b> | <b>61,346,210</b> | <b>100</b> |

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

**Primi i aksioneve** Primi i aksioneve prej 4,204 mijë euro (2020: 4,204 mijë euro) përfaqëson tejkalimin e kontributit të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

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

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

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

|  | 2021       | 2020      |
|--|------------|-----------|
| Gjendja më 1 janar   | 74         | 141       |
| Rezerva e humbjeve të rivlerësimit për investimet në VDPHTGJ | (155)      | 185       |
| Rezerva e fitimit të rivlerësimit për investimet në VDPHTGJ  | 183        | (263)     |
| Tatimet e shtyra në rezervën e vlerës së drejtë në VDPHTGJ   | (3)        | 8         |
| Lejimi i humbjes   | 7          | 3         |
| <b>Gjendja më 31 dhjetor</b>                                 | <b>105</b> | <b>74</b> |

**Dividendët e paguar:** Dividenda prej 35,000 mijë euro në total ose 2.85 euro për aksion janë miratuar në Nëntor 2021 dhe janë paguar te aksionari i vetëm në dhjetor 2021 (2020: Dividendët nuk janë shpërndarë).

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**26. Transaksionet me palët e lidhura**

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

Gjatë kryerjes së veprimtarisë së saj bankare, Banka ka hyrë në transaksione të ndryshme biznesi me palët e lidhura dhe balancat me aksionarët dhe subjektet e lidhur me 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë si në vijim:

|  | <b>Marrëdhënia</b>                   | <b>2021</b>  | <b>2020</b>   |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Pasuritë e arkëtueshme nga:</b>                 |                                      |              |               |
| Kredi dhe paradhënie në banka të tjera ProCredit   | Subjektet nën kontroll të përbashkët | 1,530        | 3,367         |
|  |                                      | <b>1,530</b> | <b>3,367</b>  |
| <b>Detyrimet ndaj:</b>                             |                                      |              |               |
| Detyrimet ndaj bankave të tjera ProCredit          | Entitetet nën kontroll të përbashkët | 391          | 298           |
| Detyrimet ndaj Quipu GmbH                          |                                      | 493          | 357           |
| Detyrimet ndaj ProCredit Holding AG & Co. KGaA     |                                      | -            | 8,541         |
| Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA | Kompania Mëmë                        | 7,538        | 7,537         |
|  |                                      | <b>8,422</b> | <b>16,733</b> |

Më 31 dhjetor 2021, Banka kishte një marrëveshje për linjë kreditore me ProCredit Holding me një limit të pashfrytëzuar në dispozicion prej 15,000 mijë euro (2020: 15,000 mijë euro), me maturitet më 31 Mars 2022 (data e maturimit automatikisht do të zgjatet me një vit ) për qëllimet e plotësimit të nevojave të përgjithshme të financimit.

|   | <b>Marrëdhënia</b>         | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  |
|---|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>Të hyrat nga:</b>                                      |                            |              |              |
| Të hyrat nga interesi nga bankat ProCredit                | Nën kontroll të përbashkët | -            | (3)          |
| Të hyrat tjera nga bankat ProCredit                       |                            | 140          | 146          |
| Të hyra tjera nga Quipu                                   |                            | 13           | 9            |
|   |                            | <b>153</b>   | <b>152</b>   |
| <b>Shpenzimet:</b>  |                            |              |              |
| Kompania amë: Shpenzimet e interesit për borxhin e varur  |                            | 354          | 344          |
| Kompania amë: Shpenzime të tjera administrative           | Kompania Mëmë              | 1,113        | 830          |
| Kompania amë dhe akademitë: Shpenzimet e trajnimit        |                            | 350          | 314          |
| Kompania amë: Tarifatat e zotimeve                        |                            | 774          | 666          |
| Quipu GmbH: Shërbimet e IT-së                             | Nën kontroll të përbashkët | 3,612        | 3,096        |
| Quipu GmbH: Tarifatat e përpunimit të kartelave           |                            | 757          | 673          |
|   |                            | <b>6,961</b> | <b>5,923</b> |
| <b>Kompensimi i menaxhmentit kyç:</b>                     |                            |              |              |
| Pagat   |                            | 286          | 195          |
| Kontributet pensionale afatshkurtra (skema e detyrueshme) |                            | 14           | 10           |
| Tatimi mbi të ardhurat personale                          |                            | 26           | 18           |
|   |                            | <b>327</b>   | <b>223</b>   |

**PROCREDIT BANK SH.A.**  
**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE**  
**Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021**

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

**27. Zotimet dhe kontingjencat**

|   | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Garancionet, letrat e kreditit dhe zotimet e kredisë</b> |                |                |
| Zotimet e kredisë (shih detajet më poshtë)                  | 76,702         | 69,175         |
| Garancionet ndërkombëtare                                   | 24,833         | 22,346         |
| Garancionet lokale  | 11,204         | 11,692         |
| Letrat e kreditit   | 239            | 76             |
| Minus: Provizionet e njohura si detyrime                    | (852)          | (738)          |
|   | <b>112,126</b> | <b>102,551</b> |
| <b>Zotimet e kredisë</b>                                    |                |                |
| Mjetet e pashfrytëzuara të kredit kartelave                 | 1,616          | 1,506          |
| Limitet e pashfrytëzuara të mbitërheqjes                    | 36,050         | 37,330         |
| Këstet e pa disbursuara të kredive                          | 9,557          | 5,568          |
| Pjesa e pashfrytëzuar e linjave kreditore                   | 29,478         | 24,772         |
|   | <b>76,702</b>  | <b>69,175</b>  |

Garancionet dhe letrat e kreditit të lëshuara në favor të klientëve sigurohen nga kolaterali në para të gatshme, pasuritë e paluajshme 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 pazgjdhura më 31 Dhjetor 2021, përveç atyre të parashikuara (Shënimi 23).

**28. Ngjarjet pas datës së raportimit**

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