

RAPORTI VJETOR

2025



ProCredit Bank

Përmbajtja

Raporti Strategjik	1
Njohuri mbi lidërsipin dhe struktura e grupit	2
Viti ynë në një vështrim	2
Misioni dhe vizioni	4
Deklarata e bordit mbikëqyrës	6
Letër nga kryeshefi ekzekutiv	10
Bordi menaxhues	13
Struktura e aksionarëve	14
Grupi ProCredit në një vështrim	16
Performanca e Bankës ProCredit në Kosovë	21
Arritjet gjatë 2025	25
Tregu dhe konteksti ekonomik	27
Këndvështrimi ekonomik në Kosovë	28
Pasqyra e sektorit bankar	29
Klientët dhe performanca e biznesit	31
Qasja jonë ndaj klientëve të biznesit	32
Qasja jonë ndaj klientëve privatë	34
Qasja jonë digjitale	35
Punonjësit dhe kultura në vendin e punës	36
Qëndrueshmëria dhe përgjegjësia sociale	39
Qasja jonë ndaj mjedisit	40
Angazhimi në komunitet dhe ndikimi social	42
MENAXHIMI I RISKUT	44
RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR DHE PASQYRAT FINANCARE	60

Raporti strategjik



**2025
RAPORTI
VJETOR**

Njohuri mbi lidershipin dhe struktura e grupit

Viti ynë në një vështrim

**KREDIT
KARTELA**

TOP

Kartelë
me këste

Lansuam



për klientët tanë

EUR 703k

investuam në trajnimin
dhe zhvillimin e stafit

Portfolio e kredive

+18%

2024

EUR 881mln.

2025

EUR 1.0mld.

**EUR
119m**

Portfolio më e madhe
e kredive të gjelbra
në Kosovë

1.0%
KJP

Cilësi e fuqishme e aseteve

Asetet

EUR 1.5mld.

2025

+EUR 221mln.

2024

EUR 1.3mld.

2025, ripërcaktimi
i suksesit për
Bankën ProCredit

**Depozitat
e klientëve**

2024

EUR 1.1mld.

2025

EUR 1.3mld.

16%

Raporti Depozita/Kredi

Tejkalon mesataren e raportit
depozita/kredi të sektorit bankar

121%

Pasqyrë e vitit tonë

60%

e stafit tonë
janë gra

**Kthimi
në asete**

pasqyron aftësinë tonë
për të krijuar më shumë vlerë

2.0%

2.5% në 2024

**Kthimi në
kapital**

18.4%

Thekson fitimin e
qëndrueshëm
të Bankës

23.2% në 2024

Morëm
çmimin
“Kampionë të
Komunitetit”
nga YMCA

2025

16.8%

16.4% në 2024

**Raporti i kapitalit
total**

Thekson përkushtimin tonë
ndaj fuqisë, sigurisë dhe
bankimit të përgjegjshëm

E mbikëqyrur nga



Ne punojmë në **përputhje**
me praktikat më të mira
bankare dhe **standardet**
rregullatore në Gjermani

FitchRatings
BB+

Misioni dhe vizioni



Misioni dhe vizioni

ProCredit është një bankë gjermane e orientuar drejt zhvillimit për Evropën Lindore dhe Juglindore, e përkushtuar për të mbështetur ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme (NMVM) si dhe individët privatë, duke nxitur rritjen ekonomike dhe zhvillimin e qëndrueshëm.

Ne jemi të përkushtuar të ofrojmë shërbim të jashtëzakonshëm për klientët, duke shkuar shumë përtej ofrimit të produkteve financiare. Qëllimi ynë është të ndërtojmë partneritete të forta dhe afatgjata me klientët tanë, duke ofruar këshillim të personalizuar dhe mbështetje të vazhdueshme në çdo fazë të rrugëtimit të tyre financiar.

Parimet tona themelore udhëheqin gjithçka që bëjmë:

- Ne kujdesemi për të kuptuar në mënyrë të plotë rrethanat specifike të klientëve tanë, duke kryer analiza të mirëfillta financiare për të promovuar stabilitetin e tyre financiar afatgjatë.
- Ne i japim përparësi transparencës në të gjitha ndërveprimet me klientët, duke siguruar qartësi dhe besim në shërbimet dhe produktet tona financiare.
- Ne zbatojmë praktika të përgjegjshme të kreditimit që promovojnë përfshirjen financiare duke mbrojtur njëkohësisht klientët nga mbingarkesa me borxhe.

• Ne fokusohemi në krijimin e ndikimit të gjerë social, ekonomik dhe mjedisor, duke bashkëpunuar me klientët tanë për të promovuar praktika të qëndrueshme dhe për të mbështetur tranzicionin e tyre drejt veprimtarive më miqësore me mjedisin. Ne besojmë se ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme janë motorë të rëndësishëm të progresit ekonomik dhe social. Duke i mbështetur ato gjatë ciklit të tyre ekonomik, synojmë të nxisim zhvillimin e qëndrueshëm dhe të përshpejtojmë transformimin e gjelbër në vendet ku operojmë.

Duke ofruar mundësi të qasshme për depozita, shërbime bankare digjitale dhe një gamë të gjerë produktesh financiare, synojmë të kultivojmë një kulturë kursimi dhe përgjegjësie financiare tek të gjithë klientët tanë, përfshirë edhe klientët individualë.

Aksionarët tanë synojnë kthime të qëndrueshme dhe afatgjata, në përputhje me përkushtimin tonë të palëkundur ndaj praktikave etike bankare dhe ndikimit pozitiv në shoqëri.

Ne investojmë gjerësisht në trajnimin dhe zhvillimin e stafit tonë për të krijuar një mjedis pune të hapur, profesional dhe efikas.

Kjo na mundëson të ofrojmë shërbim miqësor, profesional dhe efektiv për klientët tanë.



Deklarata e bordit mbikëqyrës



Deklarata e bordit mbikëqyrës

Viti 2025 ishte një vit i rëndësishëm për grupin ProCredit. Ishte një vit gjatë të cilit arritëm rritje të fuqishme afariste, duke ndërmarrë njëkohësisht një nga transformimet strategjike më ambicioze në historinë tonë. Në thelb, objektivi është të ndërtojmë një platformë të shkallëzueshme bankare digjitale, duke ruajtur njëkohësisht sovranitetin e plotë teknologjik dhe përafrimin me modelin tonë të shërbimeve bankare të përgjegjshme. Menaxhimi i arritjes së rezultateve edhe i zbatimit paralel të transformimit strategjik kërkoi vendosmëri, disiplinë dhe përkushtim të madh nga kolegët tanë në të gjitha tregjet ku operojmë. Transformimi nuk është koncept i ri për ProCredit. Gjatë dekadave të fundit, grupi ynë është përshtatur vazhdimisht me mjediset në ndryshim, kërkesat e investitorëve dhe pritjet e klientëve. Çdo herë, ne kemi arritur me sukses ta riformësojmë organizatën tonë, ta forcojmë modelin tonë të biznesit dhe të dalim si institucion më i qëndrueshëm. Ky historik na jep besim se do ta përfundojmë me sukses edhe transformimin që është aktualisht në zhvillim dhe do ta pozicionojmë fuqishëm grupin për të ardhmen. Në këtë kontekst, është veçanërisht kënaqësi të konfirmojmë se grupi përmbushi objektivat e vendosura të rritjes për vitin 2025. Rritja e kredive në tregjet tona ishte e fuqishme, duke pasqyruar besimin e vazhdueshëm të klientëve tanë dhe rëndësinë e modelit tonë të biznesit.

Si bankë e fokusuar në ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme, kjo rritje është burim i një krenarie të madhe për ne. NMVM-të mbeten shtylla e ekonomive tona dhe mbështetja e zhvillimit të tyre vazhdon të jetë në qendër të misionit tonë. Ajo që i bën arritjet e vitit 2025 veçanërisht të rëndësishme është fakti se ato janë realizuar kryesisht pa pasur ende të vendosur plotësisht infrastrukturën teknologjike të synuar, e cila do të formojë themelin e modelit të ardhshëm operativ të grupit tonë. Modeli digjital që jemi duke e zbatuar aktualisht - i cili përfshin jo vetëm platformat tona të shërbimeve bankare për klientët privatë, por edhe digjitalizimin e gjerë të të gjithë grupit tonë bankar - mbetet ende për t'u realizuar plotësisht. Ky transformim do të na mundësojë të operojmë me efikasitet më të madh, ta shkallëzojmë biznesin tonë në mënyrë më efektive dhe ta përmirësojmë ndjeshëm përvojën e klientit në të gjitha segmentet. Duke qenë se shumë nga këto sisteme dhe funksionalitete nuk janë zbatuar ende në nivel grupi, rritja e arritur në vitin 2025 dëshmon fuqinë e bazës sonë afariste. Ajo gjithashtu na jep besim se, sapo modeli i ri teknologjik të zbatohet plotësisht, grupi do të jetë në gjendje ta përshpejtojë edhe më tej zhvillimin e tij.

Prandaj, viti 2026 do të jetë një vit vendimtar. Presim të arrijmë përparim vendimtar në shtrirjen e sistemeve kyçe dhe funksionaliteteve

digjitale pothuajse në të gjitha bankat tona. Këto ndryshime do ta forcojnë platformën tonë operative dhe do të krijojnë bazën për rritje më të shpejtë, duke përfshirë në fushat ku aktualisht jemi prapa ambicieve tona, siç është norma e përvetësimit të klientëve të rinj. Në të njëjtën kohë, dëshirojmë të flasim në mënyrë transparente për performancën tonë financiare. Rezultatet për vitin 2025 duhet të shihen në kontekstin e transformimit strategjik që është aktualisht në zhvillim në të gjithë grupin. Edhe pse fitimi mbetet nën nivelin e ambicies që kemi përcaktuar për veten tonë, kjo kryesisht pasqyron investimet e konsiderueshme dhe përshtatjet strukturore të nevojshme për ta ripozicionuar biznesin. Është inkurajuese që efektet e para të prekshme të këtij transformimi tashmë po bëhen të dukshme në disa fusha, duke përfshirë stabilizimin e marzhës neto të interesit dhe rritjen e vazhdueshme të të ardhurave neto nga tarifat. Për këtë arsye, edhe viti 2026 nuk do ta pasqyrojë ende potencialin e të ardhurave të grupit ProCredit. Në nivel të rezultatit përfundimtar, rezultatet mund të mos duken dukshëm më të fuqishme se në vitin 2025. Megjithatë, presim të shohim përmirësime të qarta strukturore si në profilin tonë të të ardhurave, ashtu edhe në strukturën tonë të kapitalit, pasi disa projekte të rëndësishme strategjike fillojnë të japin rezultate. Një hap i rëndësishëm në këtë drejtim është marrëveshja

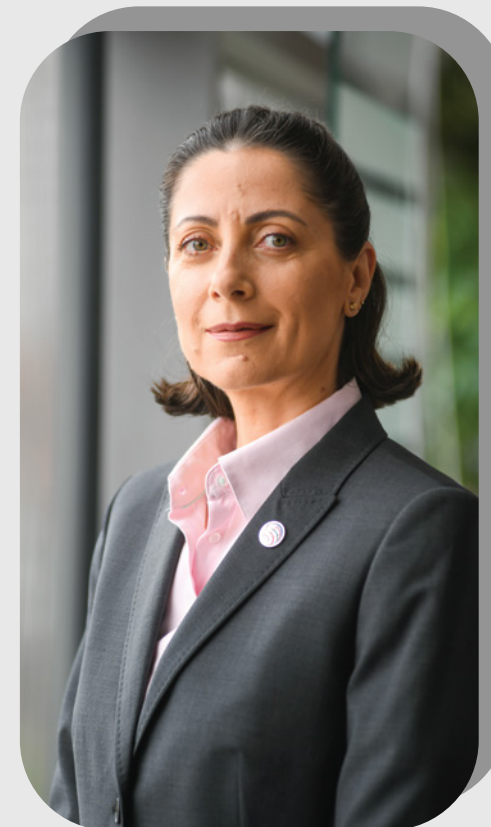
e arritur për shitjen e bankës sonë në Ekuador. Pasi të përfundohet, ky transaksion do të lirojë kapital, i cili do të riinvestohet me shpejtësi në tregjet tona kryesore, ku shohim potencial dukshëm më të lartë për rritje dhe profitabilitet. Paralelisht, ne vazhdojmë të zbatojmë një numër masash që synojnë uljen e densitetit të aktiveve të ponderuara sipas rrezikut dhe përmirësimin e efikasitetit të kapitalit. Këto iniciativa janë dizajnuar për të forcuar bilancin e grupit dhe për të rritur vlerën afatgjatë për aksionarët. Gjithashtu, është e rëndësishme të theksohet se rezultatet financiare të grupit vazhdojnë të ndikohen nga disa faktorë të jashtëzakonshëm. Për shembull, në vitin 2026, korniza tatimore në Ukrainë pritet të ketë një ndikim të përkohshëm negativ në rezultatet tona të raportuara. Efekte të tilla nuk duhet të largojnë vëmendjen nga progresi strukturor që grupi po arrin. Duke parë përpara, ne mbetemi të sigurt në objektivat tona afatmesme. Tregjet tona vazhdojnë të ofrojnë potencial të konsiderueshëm. Veçanërisht në sektorin e bankingut retail, ne besojmë se ekziston një boshllëk në treg për një disruptor të ri digjital rajonal — një bankë që kombinon ekselencën teknologjike me fokus të fortë ndaj klientit dhe shërbim të jashtëzakonshëm ndaj klientëve. Ne besojmë se mund të jemi pikërisht ajo bankë. Në të njëjtën kohë, ne do të vazhdojmë të ruajmë dhe zgjerojmë pozitën tonë udhëheqëse si bankë

rajonale për mikro, ndërmarrjet e vogla dhe të mesme. Kuptimi ynë i thellë për klientët MSME, i kombinuar me kapacitete të përmirësuara digjitale, do të na lejojë ta forcojmë edhe më tej këtë pozitë.

Transformimi i grupit ProCredit tashmë është në zhvillim të avancuar. Shprehim falënderimin tonë të sinqertë për kolegët tanë në gjithë grupin për punën, përkushtimin dhe kontributin e tyre të vlefshëm gjatë këtij procesi. Ashtu si në fazat e mëparshme të ndryshimeve në historinë tonë, jemi të bindur se me angazhimin dhe fokusin e vazhdueshëm të ekipit tonë, organizata jonë do ta realizojë me sukses këtë rrugëtim.

Edhe pse përfitimet e plota financiare do të kërkojnë ende kohë për t'u reflektuar, drejtimi është i qartë: po ndërtojmë një bankë më të fortë, më efikase dhe më të përgatitur për rritje të qëndrueshme — një bankë që është e pozicionuar mirë për t'u zhvilluar në mënyrë afatgjatë dhe për të krijuar vlerë të qëndrueshme për aksionarët dhe klientët tanë.

Me falënderime të sinqerta për besimin dhe mbështetjen tuaj të vazhdueshme.



Eriola Bibolli
në emër të Bordit
Menaxhues të
ProCredit Holding



Letër nga **Kryeshefi Ekzekutiv**



Letër nga Kryeshefi Ekzekutiv

Të nderuara palë të interesit,

viti 2025 ishte një vit përcaktues për Bankën ProCredit në Kosovë. Ishte një vit në të cilin performanca e fuqishme financiare ishte krah për krah me zbatimin strategjik, përshpejtimin digjital dhe thellimin e përkushtimit ndaj shërbimeve bankare të përgjegjshme. Në një mjedis të karakterizuar nga pasiguri ekonomike dhe ndryshime të shpejta teknologjike, ne mbetëm të fokusuar në atë që ka më shumë rëndësi: mbështetjen e klientëve tanë, forcimin e themeleve tona dhe investimin në rritje afatgjatë e të qëndrueshme.

E përmbyllëm vitin me rritjen më të lartë të aseteve që nga themelimi ynë. Asetet totale u rritën për 221 milionë euro, duke arritur në 1.48 miliardë euro, ndërsa portfolio e kredive u rrit për 18% duke arritur në 1.04 miliardë euro.

Në të njëjtën kohë, depozitat e klientëve u rritën në 1.26 miliardë euro, duke pasqyruar besimin e vazhdueshëm në bankën tonë dhe aftësinë tonë për të mobilizuar kursimet vendore dhe për të mbështetur zhvillimin lokal. Cilësia e aseteve tona mbeti ndër më të fuqishmet në treg, me shkallën e kredive joperformuese problematike prej 1.0%, duke theksuar kështu disiplinën dhe përgjegjësinë e mishëruar në vendimet tona kreditore.

Këto rezultate nuk janë rastësi. Përkundrazi, ato janë rezultat i një fokusi të qartë strategjik në segmentet tona kryesore të klientëve: NMVM-të dhe klientët privatë, si dhe i qasjes sonë të qëndrueshme ndaj menaxhimit të rrezikut. Si banka me portfolion më të madhe të kredive të biznesit në Kosovë, ne vazhduam t'u shërbejmë ndërmarrjeve mikro, të vogla dhe të mesme si partneri i tyre financiar afatgjatë.

NMVM-të mbeten shtylla e ekonomisë së Kosovës, dhe mbështetja e rritjes, produktivitetit dhe qëndrueshmërisë së tyre është thelbësore për misionin tonë. Në të njëjtën kohë, viti 2025 shënoi një hap të madh përpara në transformimin tonë digjital. lançuan Apple Pay, zgjeruam zgjidhjet e pagesave të menjëhershme dhe pa kontakt, si Shake & Pay, prezantuam kartën e kreditit TOP me mundësi fleksibile të pagesës me këste, si dhe forcuam më tej kapacitetet tona për hapje digjitale të llogarive. Këto zhvillime nuk kanë të bëjnë thjesht me teknologjinë; ato kanë të bëjnë me rikonceptimin e mënyrës se si duhet të funksionojnë shërbimet bankare dhe me bërjen e tyre më të thjeshta, më të shpejta dhe më të qasshme, duke e ruajtur mbështetjen dhe këshillimin personal aty ku ka më së shumti rëndësi.



Qëndrueshmëria vazhdon të jetë shtyllë kryesore e modelit tonë të biznesit. Me një portfolio të kredive të gjelbra prej 119 milionë euro, Banka ProCredit në Kosovë mbetet lidere e tregut në financimin e projekteve të energjisë së ripërtërishe dhe eficiencës së energjisë. Në vitin 2025, ne disbursuam 35.3 milionë euro, duke mbështetur reduktime të prekshe të emetimeve të karbonit dhe duke i ndihmuar klientët tanë t'i ulin kostot e energjisë dhe ta forcojnë konkurrueshmërinë e tyre afatgjatë. Lansimi i Kalkulatorit të CO₂ e forcoi edhe më tej rolin tonë këshillues, duke u mundësuar bizneseve ta kuptojnë, ta matin dhe ta menaxhojnë më mirë ndikimin e tyre mjedisor. Asgjë nga kjo nuk do të ishte e mundur pa njerëzit tanë.

Në vitin 2025, ne vazhduam të investojmë fuqishëm në trajnim, zhvillim profesional dhe kapacitete udhëheqëse. Stafi ynë pasqyron vlerat tona: 60% e punonjësve tanë janë gra, dhe 50% e të gjitha pozitave të menaxhmentit të mesëm mbahen nga gratë. Gjatë këtij viti ne e forcuam fokusin tonë në shkathtësitë e së ardhmes, duke përfshirë digjitalizimin dhe përdorimin e përgjegjshëm të teknologjive në zhvillim, duke ruajtur një kulturë të vendit të punës të bazuar në transparencë, integritet dhe llogaridhënie. Ndërsa shohim drejt së ardhmes, mbetemi të fokusuar në transformimin dhe zhvillimin e qëndrueshëm të bankës sonë.

Prioritetet tona për vitin e ardhshëm janë të qarta: më shumë digjitalizim, mbështetje për investime produktive, rritje të qëndrueshme dhe përfshirje edhe më të madhe të qëndrueshmërisë në çdo aktivitet tonin. Synojmë t'i thellojmë marrëdhëniet si me klientët e biznesit, ashtu edhe me klientët privatë, ta rrisim efikasitetin dhe të vazhdojmë të krijojmë vlerë në mënyrë të përgjegjshme për klientët tanë, për punonjësit tanë, për aksionarët tanë si dhe për komunitetin më të gjerë.

Në emër të Bordit Menaxhues, dëshiroj t'i falënderoj klientët tanë për besimin, punonjësit tanë për përkushtimin, si dhe partnerët dhe aksionarët tanë për mbështetjen e vazhdueshme. Së bashku, ne po ndërtojmë një bankë që është e qëndrueshme, inovative dhe shumë e përkushtuar për të formësuar një të ardhme të qëndrueshme për Kosovën.



Në emër të
Bordit Menaxhues,

Visar Paçarada
Kryeshef Ekzekutiv

Bordi Menaxhues i Kosovës



Visar Paçarada
Kryeshef Ekzekutiv

Bejtë Cakaj
Zëvendës Kryeshef Ekzekutiv

Struktura e aksionarëve



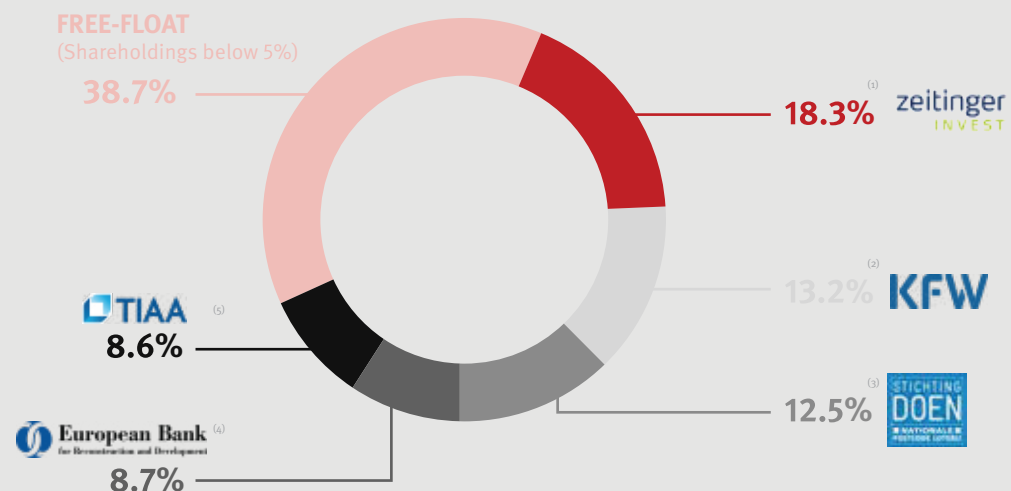
Struktura e aksionarëve

Banka ProCredit në Kosovë është në pronësi të ProCredit Holding AG, kompania mëmë e Grupit ProCredit, e cila ka një fokus të veçantë në zhvillimin ekonomik, ekologjik dhe social, me aktivitet të përqendruar në Evropën Juglindore dhe Lindore.

Sipas njoftimeve të disponueshme për të drejtat e votimit ose deklarimeve vullnetare, deri në fund të vitit 2024¹, aksionarët më të mëdhenj të ProCredit Holding AG janë: Zeitinger Invest GmbH, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), DOEN Participaties BV, Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (EBRD) dhe Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA).

Si kompania mbikëqyrëse e grupit në përputhje me Ligjin Gjerman për Bankat dhe si kompania mëmë financiare e grupit financiar ProCredit, ProCredit Holding AG mbikëqyrët në nivel të konsoliduar nga Autoriteti Federal Gjerman për Mbikëqyrjen Financiare (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – BaFin) dhe Banka Qendrore Gjermane (Deutsche Bundesbank).

Për informata shtesë, vizitoni:
<https://www.procredit-holding.com/>



Për më shumë informata, ju lutemi vizitoni:
<https://www.procredit-holding.com/investor-relations/our-share/>

(1) Sipas deklarimeve vullnetare nga Zeitinger Invest më 13 prill 2023 (shih "Other information" në seksionin Investor Relations të faqes së internetit të ProCredit Holding);

(2) Sipas deklarimeve vullnetare nga KfW më 17 prill 2023 (shih "Other information" në seksionin Investor Relations të faqes së internetit të ProCredit Holding);

(3) Sipas deklarimeve vullnetare nga DOEN Participaties më 14 prill 2023 (shih "Other information" në seksionin Investor Relations të faqes së internetit të ProCredit Holding);

(4) Sipas njoftimeve për të drejtat e votimit të datës 23 maj 2023;

(5) Sipas njoftimeve për të drejtat e votimit të datës 29 dhjetor 2016.

Struktura e aksionarëve e paraqitur më sipër bazohet në njoftimet publike për të drejtat e votimit nga EBRD dhe TIAA, si dhe, në rastin e Zeitinger Invest GmbH, KfW dhe DOEN Participaties B.V., në deklarimet vullnetare për të drejtat e votimit (shih "Voting rights notifications" dhe "Other information" në seksionin Investor Relations të faqes së internetit të ProCredit Holding).

Kjo ndarje është llogaritur duke krahasuar numrin e të drejtave të votimit të raportuara nga aksionarët në datat e përmendura më sipër me numrin total të të drejtave të votimit (aktualisht 58,898,492).

ProCredit Holding AG ka bërë përpjekje të arsyeshme për të ofruar një pasqyrë realiste të strukturës së aksionarëve. Megjithatë, për shkak të kufizimeve në disponueshmërinë dhe verifikueshmërinë e të dhënave bazë, ProCredit Holding AG nuk merr përgjegjësi për saktësinë, plotësinë apo përditësimin e informacionit të paraqitur këtu.

Source: 2024 PCH Annual Report and consolidated financial statements

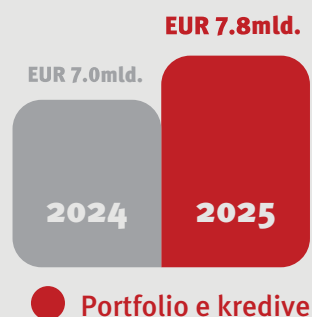
Grupi ProCredit në një vështrim të përgjithshëm



Grupi ProCredit në një vështrim të përgjithshëm

Banka ProCredit në Kosovë është pjesë e një grupi ndërkombëtar bankash komerciale të orientuara drejt zhvillimit, që operojnë në Evropën Juglindore, Evropën Lindore, Amerikën e Jugut dhe në Gjermani. Me seli në Frankfurt të Gjermanisë, kompania mëmë e grupit, ProCredit Holding, është përgjegjëse për menaxhimin strategjik, mjaftueshmërinë e kapitalit, raportimin, menaxhimin e rrezikut dhe organizimin e duhur të biznesit të grupit, si dhe vepron si kompani mbikëqyrëse nga këndvështrimi rregullator.

Si grup, ne mbikëqyremi në nivel të konsoliduar nga Autoriteti Federal i Mbikëqyrjes Financiare të Gjermanisë dhe përmbushim të gjitha kërkesat për rrezikun në 13 vendet ku operojmë, duke u përkushtuar në mbështetjen e ndërmarrjeve mikro, të vogla dhe të mesme (NMVM) si dhe klientëve individualë, duke nxitur rritjen ekonomike dhe zhvillimin e qëndrueshëm.



10.6%

Rritja nga
kreditë

1.4mld.€

Kreditë
e gjelbra

3.0%

Kreditë
joperformuese

10.2%

Rritja
e depozitave

117.8%

Raporti i
depozitave ndaj
kredive

3.2%

Marzhi neto
i interesit

11.6mld.€

Bilanci i
gjendjes

7.8%

Kthimi në
ekuitet

13.1%

CET1
Raporti

Përmes aktiviteteve tona biznesore, synojmë të sigurojmë kthim të qëndrueshëm të investimeve për aksionarët tanë, duke kontribuar njëkohësisht në zhvillimin ekonomik, social dhe ekologjik.

Strategjia jonë e biznesit bazohet në marrëdhënie afatgjata me klientët dhe në një qasje konservatore ndaj rrezikut. Grupi nuk angazhohet në aktivitete spekulative.

Synimi ynë është të jemi “Hausbank” për klientët tanë, pra pika e tyre e parë e kontaktit për çështje financiare. Klientët tanë NMVM zakonisht kanë nevoja financimi që variojnë nga 50,000 EUR deri në disa miliona euro. Si specialistë në financimin e NMVM-ve, ne i kuptojmë sfidat specifike me të cilat përballen këta klientë dhe nevojat e tyre, që shpesh shkojnë përtej kredive. Ne ofrojmë shërbime bankare si financim, operime të llogarive, pagesa dhe depozita, si dhe mbështesim klientët në projektet e tyre afatgjata të investimit. Përveç kësaj, ofrojmë zgjidhje efektive për financimin e tregtisë dhe pagesat ndërkom-bëtare përmes rrjetit tonë bankar.

Përveç NMVM-ve, ne ndjekim edhe një strategji bankare direkte për klientët privatë.

Si rregull, ndërveprojmë me klientët privatë përmes kanaleve digjitale, duke ofruar një gamë të plotë shërbimesh online, të kombinu- arame kujdes personal ndaj klientit.

Me këto shërbime, synojmë të dallohemi në treg për komoditet, siguri dhe transparencë.

Kultura jonë bazohet në llogaridhënie dhe transparencë. Një element i rëndësishëm i strategjisë sonë është minimizimi i ndikimit në mjedis dhe promovimi aktiv i qëndrueshmërisë. Ndërgjegjësimi mjedisor dhe kuptimi i ndiki- meve klimatike kanë qenë gjithmonë të rëndë- sishme për grupin ProCredit dhe klientët e tij.

Ne koordinojmë veprimet tona përmes një sistemi gjithëpërfshirës të menaxhimit mjedis- or, që përfshin si aspektet e brendshme ashtu edhe ato të jashtme. Masat e brendshme përfshijnë kontrollin dhe reduktimin e ndikimit mjedisor të institucioneve tona, ndërsa aspek- tet e jashtme përfshijnë aplikimin strikt të Listës së Përrjashtimeve në kreditim dhe vlerë- simin vjetor të faktorëve të qëndrueshmërisë. Besojmë se këto masa kontribuojmë në zhvil- limin ekonomik të qëndrueshëm nëpërmjet projekteve të gjelbra, veçanërisht në efikasitet energjetik, energji të ripërtëritshme, menaxhim të mbeturinave dhe bujqësi organike. Grupi ynë kryesor i synuar në kreditim janë kompanitë inovative me rritje dinamike dhe me struktura të qëndrueshme. Synojmë të krijojmë vlerë për klientët tanë, duke kontribuar në krijimin e vendeve të punës, në inovacion dhe në inves- time ekologjike.

Vendosim theks të veçantë në kreditë e gjelbra dhe në promovimin e prodhimit lokal, sidomos në bujqësi.

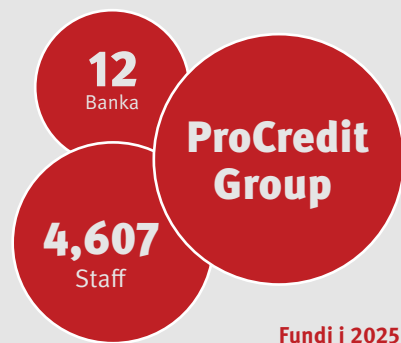
Qasja jonë bazohet në përzgjedhjen e kujdesshme të klientëve, me fokus te aftësia paguese, transparenca dhe përgjegjësia sociale. Ne u kushtojmë rëndësi të madhe marrëdhënieve të hapura dhe transparente me klientët dhe besojmë se ata kontribuojnë në zhvillimin ekonomik dhe social përmes aktivi- teteve të tyre, pagesës së taksave dhe sigurimit të kushteve të përshtatshme të punës. Gjithash- tu kërkojmë standarde të larta etike dhe përg- jegjësi ndaj mjedisit. Si anëtar i Net-Zero Bank- ing Alliance, jemi zotuar të arrijmë emetime zero neto për portofolin tonë të kredive dhe investi- meve deri në vitin 2050 ose më herët. Në këtë kontekst, ne mbështesim klientët tanë të bizne- sit, veçanërisht ata me emetime të larta, në përmirësimin e matjes së emetimeve të gazeve serrë, vendosjen e objektivave për emetimet në përputhje me iniciativën Science Based Targets Initiative (SBTi), si dhe në reduktimin e këtyre emetimeve përmes investimeve të gjelbra. Vlerësimi i reziqeve sociale dhe mjedisore të klientëve tanë është i integruar fuqishëm në proceset tona të vendimmarrjes për kreditim. Gjithashtu, ne i kushtojmë rëndësi të madhe parandalimit të pastrimit të parave, financimit të terrorizmit dhe aktiviteteve të tjera të palig- jshme.

Ne ndërtojmë marrëdhënie afatgjata me klientët, si partner i besueshëm edhe në kohë sfiduese, duke krijuar një portfolio cilësor dhe të qëndrueshëm të kredive. Në vitet në vijim, synojmë të forcojmë pozicionin tonë si bankë tërheqëse për klientët privatë, duke ofruar shërbime cilësore dhe duke u dalluar për funksionalitet dhe shërbim ndaj klientit. Ne ndjekim një qasje të përgjegjshme në kreditimin për individë dhe marrim vendime bazuar në aftësinë paguese të klientit. Në tregjet ku kreditë konsumatore janë më pak të rregulluara, synojmë të promovojmë kulturën e kursimit dhe të shmangim mbingarkesën me borxhe.

Cilësia dhe motivimi i stafit janë thelbësore për suksesin tonë. Ne përzgjedhim me kujdes stafin dhe ofrojmë perspektiva afatgjata karriere, me struktura të qarta dhe transparente të pagave dhe të promovimit. Gjithashtu, kemi programe trajnimi në qendrat tona për zhvillimin e vazhdueshëm të stafit. Respekti i ndërsjellë e sjellja e përgjegjshme, si pjesë e identitetit tonë, përforcohen përmes Kodit të Sjelljes. Në të gjithë grupin kemi një diversitet të madh të punonjësve dhe një balancë gjinore në të gjitha nivelet. Besojmë se ky diversitet nxit inovacionin dhe kontribuon në suksesin afatgjatë të biznesit tonë.



Organizimi i Grupit ProCredit



Grupi ProCredit përbëhet kryesisht nga 12 banka dhe në fund të vitit financiar 2025 kishte 4,607 punonjës. ProCredit Holding është kompania mëmë dhe njëkohësisht entiteti mbikëqyrës i grupit. Ajo zotëron 100% të aksioneve të të gjitha filialeve dhe është përgjegjëse për drejtimin strategjik të grupit, për ruajtjen e një niveli të përshtatshëm të kapitalit, si dhe për përmbushjen e të gjitha kërkesave për raportim, menaxhim të rrezikut, parandalim të pastrimit të parave dhe pajtueshmëri, sipas rregulloreve bankare gjermane dhe evropiane – veçanërisht atyre të përcaktuara në nenin 25a të Ligjit Bankar Gjerman (“KWG”). Në nivel të konsoliduar, mbikëqyrja e grupit kryhet nga autoritetet financiare gjermane (BaFin dhe Bundesbank).

Bordi Menaxhues dhe anëtarët e Bordit Mbikëqyrës, si dhe disa punonjës të përzgjedhur në nivele drejtuese të grupit ProCredit, janë pjesë e bordeve mbikëqyrëse të bankave ProCredit, së bashku me anëtarë të pavarur. ProCredit Holding përcakton politika dhe standarde për menaxhimin e rrezikut dhe fusha të tjera të rëndësishme të operacioneve bankare, për të siguruar struktura dhe procese të njëtrajtshme organizative në të gjitha bankat e grupit. Këto udhëzime plotësohen nga shkëmbimi i rregullt i praktikave më të mira brenda grupit. Gjithashtu, ProCredit Holding ofron mbështetje në zhvillimin e politikave të burimeve njerëzore dhe në hartimin dhe realizimin e programeve mësimore në akademitë ProCredit.

Prioritetet tona për IT dhe zhvillimin e softuerëve përcaktohen në Strategjinë IT të Grupit. Zgjidhjet optimale të IT-së janë pjesë qendrore e zbatimit të strategjive tona të biznesit dhe të rrezikut. Quipu GmbH, një filial në pronësi të plotë të ProCredit Holding, zhvillon zgjidhje të personalizuar softuerike për grupin ProCredit. Në bashkëpunim të ngushtë, sistemet që përdoren për operacionet bankare me klientët, funksionet e thesarit, si dhe për kontabilitet dhe raportim, zhvillohen dhe implementohen nga Quipu.

Grupi ProCredit i ndan operacionet e tij sipas segmenteve rajonale:

- Evropa Juglindore, që përfshin shtatë banka në këto shtete: Shqipëri, Bosnjë dhe Hercegovinë, Bullgari (duke përfshirë një degë në Greqi), Kosovë, Maqedoni e Veriut, Rumani dhe Serbi
- Evropa Lindore, me tri banka në këto shtete: Gjeorgji, Moldavi dhe Ukrainë
- Amerika e Jugut, që përfshin një bankë në Ekuador
- Gjermani, që përfshin ProCredit Bank në Gjermani, ProCredit Holding, Quipu dhe Akademinë ProCredit në Fürth

Performanca financiare e Bankës ProCredit në Kosovë

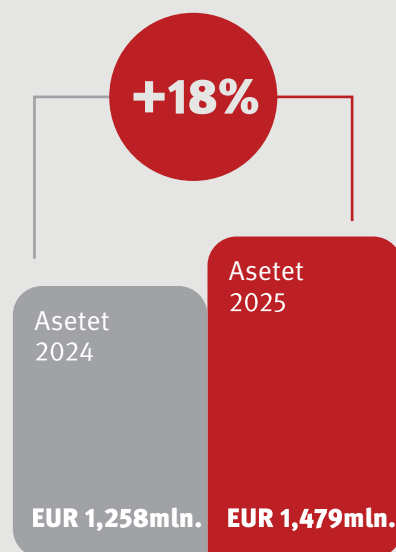


Performanca financiare e Bankës ProCredit në Kosovë

Në vitin 2025, Banka ProCredit demonstroi qëndrueshmëri të fortë financiare dhe rritje, duke arritur performancë solide në treguesit kryesorë. Qasja jonë e disiplinuar ndaj menaxhimit të rrezikut, investimet strategjike dhe zgjidhjet e fokusuara te klienti kontribuan në profitabilitet të qëndrueshëm, duke forcuar pozicionin tonë në treg. Banka mbajti një bilanc të shëndoshë, likuiditet të fortë dhe mjaftueshmëri të lartë kapitali, duke përforcuar pozitën e saj si institucion financiar i besueshëm.

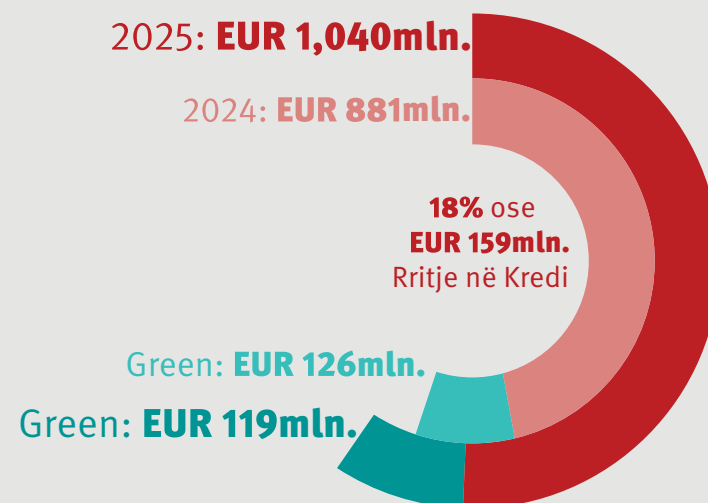
Viti 2025 është një vit historik për ne, pasi mbi 221 milionë euro përfaqësojnë rritjen më të madhe ndonjëherë në asete. Struktura e aseteve vazhdoi të dominohet nga kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve me 69%, të ndjekura nga mjetet monetare dhe balancat me bankat qendrore me 13%, si dhe investimet në letra me vlerë me 12%.

Një pjesë e konsiderueshme e aseteve të bankës është alokuar në investime në letra me vlerë, të cilat arritën një portofol prej 183 milionë euro (rritje prej 30%). Këto investime ofrojnë një burim të qëndrueshëm të të ardhurave, ndihmojnë në menaxhimin e rrezikut dhe sigurojnë likuiditet.

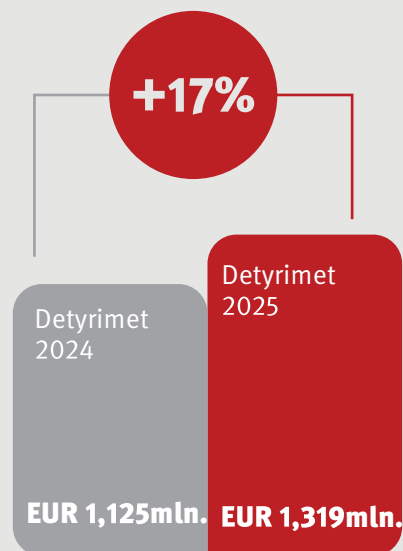


Investimet në letra me vlerë shërbejnë si një opsion i besueshëm investimi, duke ofruar kthime të parashikueshme dhe duke diversifikuar portofolin e aseteve të bankës. Për më tepër, ato luajnë një rol kyç në përmbushjen e kërkesave rregulatore dhe në ruajtjen e stabilitetit financiar. Banka ProCredit ka investuar në letra me vlerë me siguri të lartë, me një vlerësim minimal kreditor A-, që tregon cilësi të fortë krediti dhe stabilitet të qëndrueshëm financiar. Gjithashtu, banka shënoi rritjen më të lartë ndonjëherë të portfolios së kredive 18% ose 159 milionë euro si rezultat i përkushtimit të vazhdueshëm për mbështetjen e klientëve privatë, bizneseve dhe zhvillimit ekonomik.

Kreditë për biznese përbëjnë rreth 77% të vëllimit të portofolit tonë të kredive aktive. Në përputhje me misionin tonë për të mbështetur NMVM-të, sektor që kontribuon në rritjen ekonomike përmes krijimit të vendeve të punës, ne jemi banka e zgjedhur për klientët biznesorë. Ne kemi portofolin më të madh të kredive për biznese në Kosovë, prej 796 milionë euro, ose 21% të pjesës së tregut në sektorin bankar të vendit. Synojmë të forcojmë ekspertizën tonë dhe të fokusohemi në financimin e investimeve në efikasitet energjetik, energji të ripërtëritshme dhe iniciativa të gjelbra, si për klientët biznesorë, ashtu edhe për ata individualë.

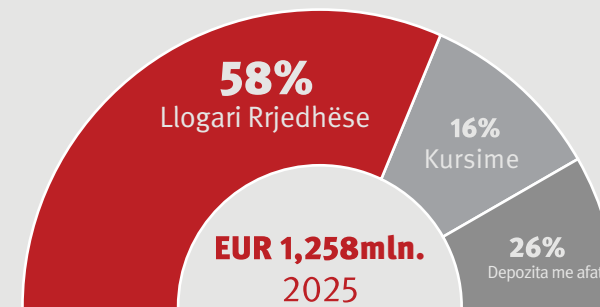
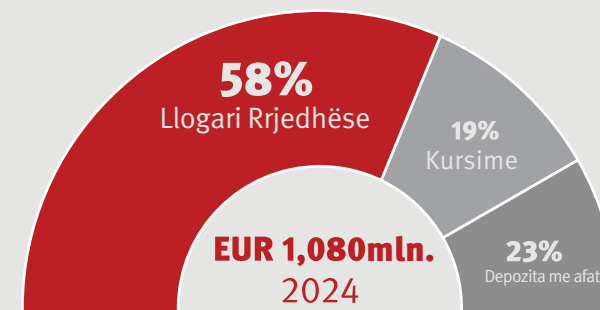


Me një portofol të kredive të gjelbra prej 119 milionë euro, ProCredit renditet si lider në tregun e Kosovës. Ne bashkëpunojmë me partnerë si BERZH (EBRD) për të krijuar produkte dhe mbështetje të reja. Së bashku me klientët, partnerët dhe stafin tonë, po krijojmë vlerë duke mbrojtur natyrën për gjeneratat e ardhshme. Gjithashtu, kemi raportuar cilësinë më të mirë të aseteve në treg përmes nivelit më të ulët të kredive joperformuese (NPL), duke dëshmuar menaxhim të fortë të rrezikut dhe cilësi të lartë të aseteve. Detyrimet tona totale përbëjnë 89% të vlerës totale të aseteve, duke reflektuar pozicionin e levës financiare dhe strukturën e financimit të bankës. Ky tregues ofron një pasqyrë mbi stabilitetin financiar të bankës, ekspozimin ndaj rrezikut dhe varësinë nga burimet e huazuara në raport me bazën e aseteve. Duke marrë parasysh pozicionin tonë të likuiditetit dhe qasjen ndaj menaxhimit të rrezikut, niveli i depozitave të klientëve na mundëson që ato të jenë burimi kryesor i financimit për aktivitetet tona kreditore. Prandaj, përdorimi i “financimit nga burime të tjera” është i kufizuar. Duke qenë se financimi i aktivitetit të bankës mbështetet kryesisht në depozita shumë të qëndrueshme dhe të diversifikuara të klientëve, ne e konsiderojmë rrezikun e financimit të ulët. Paralelisht, banka ka shënuar një rritje të dukshme të borxhit të nënrenditur, i cili është rritur për 11.6 milionë euro, duke theksuar një zhvillim të rëndësishëm në strukturën e kapitalit gjatë vitit 2025. Nga ana e detyrimeve, komponenti kryesor mbetet portofoli i depozitave të klientëve. Në vitin 2025 kemi mobilizuar 1,258 milionë euro depozita.



Rritja prej 178 milionë eurosh jo vetëm që është niveli më i lartë i rritjes që kemi arritur ndonjëherë, por edhe rritja më e madhe në sektorin bankar në Kosovë. Fushatat tona kreative, produktet e thjeshta dhe marrëdhëniet e afërta me klientët jo vetëm që na kanë ndihmuar të arrijmë objektivat strategjike dhe të tejkalojmë planin e biznesit, por edhe kanë ndihmuar klientët tanë të përfitojnë nga këto fushata dhe të mbajnë depozitat e tyre të sigurta. Ne synojmë të promovojmë ndërmjetësimin financiar lokal, pra mobilizimin e kursimeve vendore për të mbështetur kreditimin e bizneseve të vogla lokale, si dhe kreditimin për klientët individualë. Vendosim theks të veçantë në llogaritë rrjedhëse dhe FlexSave, me qëllim menaxhimin e kostos së fondeve dhe inkurajimin e klientëve që të përdorin në mënyrë aktive shërbimet tona bankare.

Depozitat e klientëve sipas produkteve



1% Transfertat e Klientëve në Pritje

Këshilltarët tanë për klientë do të vazhdojnë të kenë fokus të fortë në mobilizimin e depozitave nga klientët individualë dhe në tërheqjen e qarkullimit të pagesave të klientëve biznesorë. Kjo gjithashtu mbështet qasjen tonë për vetëfinancim dhe koston e favorshme të financimit. Pavarësisht mjedisit shumë konkurrues, ne kemi arritur të ruajmë një kosto të ulët të financimit, duke tejkaluar mesataren e tregut. Në vitin 2025, Banka ProCredit demonstroj qëndrueshmëri të fortë financiare dhe rritje, duke arritur performancë solide në treguesit kryesorë. Qasja jonë e disiplinuar ndaj menaxhimit të rrezikut, investimet strategjike dhe zgjidhjet e fokusuara te klienti kontribuuan në profitabilitet të qëndrueshëm, duke forcuar pozicionin tonë në treg. Banka mbajti një bilanc

EUR 26.9mln.
Profiti në 2025

të shëndoshë, likuiditet të fortë dhe mjaftueshmëri të lartë kapitali, duke përforcuar pozitën e saj si institucion financiar i besueshëm. **Të ardhurat neto nga interesi: 48.0 milionë euro.** Të ardhurat nga interesi i kredive u rritën për 17%, duke arritur në 54.3 milionë euro në fund të vitit 2025, të nxitura nga zgjerimi i portofolit të kredive. Ndërkohë, ne po rrisim dhe po diversifikojmë portofolin tonë të investimeve në letra me vlerë përmes investimeve të vazhdueshme në asete të sigurta dhe me vlerësim të lartë kreditor, të gjitha me një vlerësim minimal A-, duke siguruar stabilitet financiar dhe besueshmëri të fortë kreditorë, gjë që ka sjellë 4.3 milionë euro të ardhura në vitin 2025.

Në të njëjtën kohë, rritja më e madhe vjetore e depozitave për 178 milionë euro, duke e çuar portofolin total të tyre në 1,080 milionë euro, ka rezultuar në një rritje të konsiderueshme të shpenzimeve të interesit. Ne kemi regjistruar 9.5 milionë euro interes për klientët, krahasuar me 5.8 milionë euro në vitin 2024. Të ardhurat e tjera operative arritën në gjithsej 6.3 milionë euro.

EUR 54.3mln.

Të ardhurat operative

2024

EUR 52.3mln.

2025

+EUR 2.0mln.

Në vitin 2025, forcuam ofertën tonë për klientët duke prezantuar një paketë me mirëmbajtje falas gjatë gjithë jetës (o euro), si dhe kartelën tonë të parë kreditorë me pagesa me këste, TOP, duke rritur përballueshmërinë, fleksibilitetin dhe komoditetin e përditshëm për klientët tanë. Shpenzimet për personelin u rritën për 1.0 milion euro, duke arritur në 8.6 milionë euro në vitin 2024.

Ekipi ynë prej 420 profesionistësh shumë të kualifikuar renditet ndër më të trajnuarit dhe më të paguarit në sektorin bankar. Përmes investimeve të vazhdueshme në programe të avancuara trajnimit dhe në akademitë tona të brendshme, ne forcojmë përherë ekspertizën dhe konsolidojmë pozicionin tonë në krye të ekselencës në industri.

Në vitin 2025, ne mbajtëm një fokus të fortë në menaxhimin e disiplinuar dhe strategjik të kostove, duke monitoruar nga afër shpenzimet dhe duke u dhënë përparësi investimeve që mbështesin krijimin e vlerës afatgjatë. Në këtë kuadër, ne rritëm në mënyrë strategjike shpenzimet për IT, duke dyfishuar vlerën e shpenzimeve për të drejtat/licencat e softuerit (shih shënimin 12), me qëllim forcimin e infrastrukturës sonë digjitale dhe ofrimin e zgjidhjeve bankare inovative, të sigurta dhe efikase. Gjatë gjithë vitit, vazhduam të promovojmë në mënyrë aktive zgjidhjen tonë **Digital Onboarding**, e cila u mundëson klientëve të hapin një llogari nga kudo brenda vetëm 10 minutash, duke forcuar komoditetin dhe qasjen e lehtë si elemente kyçe të ofertës sonë digjitale. Viti 2025 konfirmoi edhe një herë leadershipin tonë në digjitalizim, i kurorëzuar me lansimin e suksesshëm i **Apple Pay**, që u mundëson klientëve të kryejnë pagesa të shpejta, të sigurta dhe pa kontakt, si dhe prezantimi i **kartelës kreditore TOP** me pagesa me këste, duke ofruar fleksibilitet më të madh dhe mundësi më të mençura shpenzimi për nevojat e përditshme. Paralelisht, investuam në aktivitete sponsorizimi dhe marketingu, duke mbështetur mbi 20 ngjarje kulturore dhe sportive, përfshirë festivalin më të madh muzikor në Kosovë Sunny Hill Festival, Superligën e Basketbollit, DokuFest, KosICT dhe të tjera. Duke qenë të pranishëm në momentet e frymëzimit, argëtimit dhe arritjeve të klientëve tanë, ne vazhdojmë të forcojmë dukshmërinë e markës dhe të thellojmë lidhjen tonë me komunitetin.

Arritjet kryesore

gjatë 2025



Arritjet kryesore gjatë vitit 2025

Aplikacioni i ri mobil

U lansua aplikacioni mobil i përmirësuar, me njoftime në kohë reale, raporte të llogarisë, ndryshim të fjalëkalimit brenda aplikacionit dhe funksionalitetin “Kërkesë për pagesë”.



Integrimi i “SWIFT GPI”

Banka iu bashkua rrjetit SWIFT, duke mundësuar që pagesat ndërkombëtare dalëse të procesohen brenda 30 minutash.



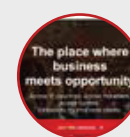
Shake and Pay

Funksionaliteti “Shake and Pay” në aplikacionin mobil, një opsion i shpejtë dhe intuitiv për pagesa pa kontakt për transaksionet e përditshme.



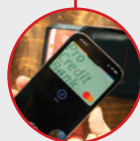
ProConnect

Një hapësirë e besueshme për të lidhur ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NVM) nga Evropa Juglindore dhe Lindore me Gjermaninë, e cila nxitë rritjen e biznesit ndërkombëtar.



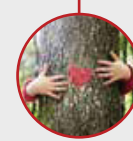
Lëshimi i menjëhershëm i kartelës

Një funksionalitet i aplikacionit mobil që u jep klientëve qasje të menjëhershme në kartelën e tyre në mënyrë digjitale, disa sekonda pas hapjes së llogarisë.



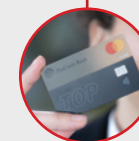
Apple Pay

Mënyrë e re, e lehtë dhe e sigurt për pagesa përmes telefonit ose orës së mençur.



Kalkulatori i emetimeve të CO₂

Një platformë që mat dhe përcjell me saktësi emetimet e CO₂ të bizneseve. E hapur për të gjitha bizneset në Kosovë.



Lansimi i kartelës së kreditit

Është lansuar “TOP Card” kartelë krediti me këste, e cila ofron blerje me 0% interes deri në 36 këste.

Konteksti i tregut dhe ekonomisë

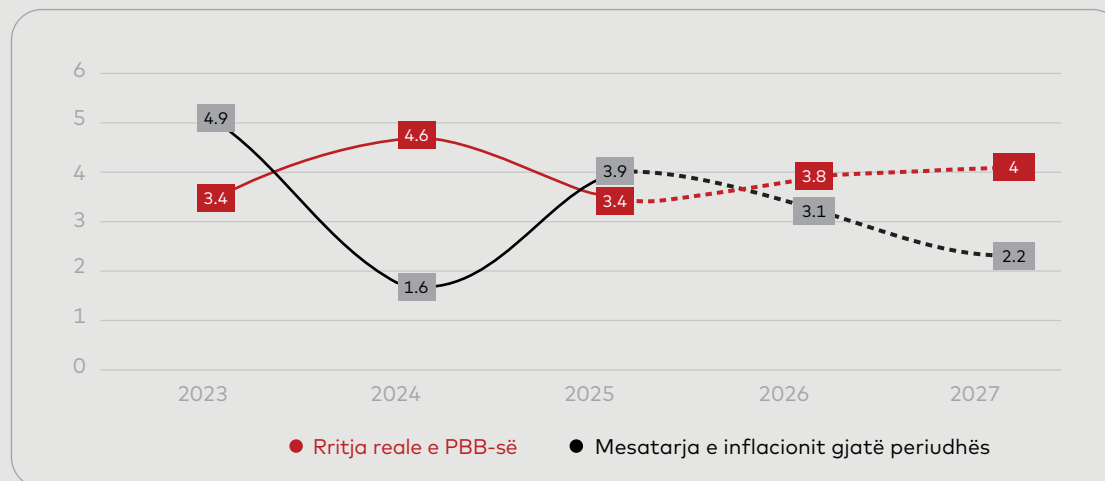


Konteksti i tregut dhe ekonomisë

Kosova, e vendosur në Ballkanin Perëndimor, vazhdon të zhvillohet ekonomikisht pavarësisht kompleksitetit historik. Vendi ka demonstruar rritje të qëndrueshme gjatë dekadës së fundit, duke u pozicionuar si një treg në zhvillim me mundësi konkrete për zhvillim të qëndrueshëm dhe investime. Me një popullsi të vlerësuar prej rreth 1.6 milionë banorësh, ajo ka një nga demografitë më të reja në Evropë, fakt që ndikon si në tregun e punës, ashtu edhe në perspektivat më të gjera ekonomike të vendit.

Prodhimi i Brendshëm Bruto (PBB) i Kosovës ka pasur një trend rritës gjatë dekadës së fundit, me norma reale vjetore të rritjes që zakonisht variojnë mes 3–4%. E njëjta pritjet të vazhdojë edhe në vitet në vijim. Normat e inflacionit, ndonëse tradicionalisht të moderuara, kanë pësuar rritje në vitet e fundit për shkak të çmimeve më të larta të energjisë dhe sfidave në zinxhirët e furnizimit. Norma mesatare e inflacionit u rrit nga 1.6% në vitin 2024 në 3.9% në vitin 2025. Sipas parashikimeve të FMN-së, pritjet që inflacioni të mbetet në këto nivele edhe në periudhat e ardhshme.

Pavarësisht përparimeve të dukshme, Kosova vazhdon të përballlet me norma relativisht të larta të papunësisë, ku të dhënat më të fundit (2023) tregojnë një normë papunësie prej 10%, që gjithsesi përbën një përmirësim krahasuar me vitet e mëparshme.



Source: IMF World Economic Outlook

Ekonomia e Kosovës drejtohet nga sektori i shërbimeve (50–60% e PBB-së), industria (20–25%) dhe bujqësia (8–15%). ProCredit Kosova luan një rol thelbësor në mbështetjen e këtyre sektorëve. Me një pjesë tregu prej 20% të totalit të kredive për biznese, banka kontribuon drejtpërdrejt në rritjen e sektorit privat, i cili është shtyllë kryesore për zhvillimin ekonomik të Kosovës. Në vitin 2024, ProCredit ka alokuar 78% të portofolit të kredive për kreditë biznesore, shumë mbi mesataren sektoriale prej 58%, duke theksuar përkushtimin ndaj ndërmarrjeve mikro, të vogla dhe të mesme (NMVM), si motorët kryesorë të ekonomisë. Në sektorin e shërbimeve, financimi i ProCredit mundëson që bizneset zgjerimin e veprimtarisë dhe

modernizimin e shërbimeve të tyre. Në sektorët kyç, përfshirë tregtinë me shumicë (18% e PBB-së) dhe prodhimin (17% e PBB-së), banka mbështet bizneset me kredi për makineri dhe infrastrukturë, duke ndikuar direkt në rritjen e produktivitetit të tyre. Përkatesisht, pjesa e portofolit të ProCredit është 38% në tregtinë me shumicë dhe 18% në prodhim. Për më tepër, depozitat biznesore të bankës u rritën për 125 milionë euro në vitin 2025, duke reflektuar besim të fortë nga bizneset.

Kosova historikisht ka pasur një deficit të konsiderueshëm tregtar në mallra, pasi importet kanë tejkaluar vazhdimisht eksportet. Gjatë vitit 2025, importet u rritën për 11.3% në bazë vjetore (+716 milionë euro), ndërsa eksportet

EUR Millions



Burimi: Agjencia e Statistikave e Kosovës

për 0.1% (+0.8 milionë euro). Përpjekjet për të nxitur prodhimin lokal, për të diversifikuar gamën e produkteve dhe për të rritur konkurrencën e eksporteve janë në proces e sipër, por ende nuk e kanë mbyllur plotësisht hendekun midis importeve dhe eksporteve. Nga ana tjetër, tregtia e shërbimeve në Kosovë zakonisht karakterizohet me suficit, pasi vlera e eksporteve tejkalon atë të importeve. Rritja në vitin 2025 për Eksportin e Shërbimeve ishte 15.7% (+527 milionë euro). Ky suficit nxitet nga sektorë të tillë si udhëtimi, ofrimi i shërbimeve IT nga jashtë (IT outsourcing), turizmi dhe transporti/logjistika e lidhur me rrugët rajonale të

tregtisë. Tregtia e jashtme, së bashku me remitancat dhe investimet e huaja direkte (FDI), mbështesin të ardhurat e familjeve dhe stabilitetin e bizneseve. ProCredit Kosova luan një rol kyç në lehtësimin e këtyre rrjedhave financiare. Në vitin 2025, banka regjistroi 1.2 miliardë euro në transfertat ndërkombëtare hyrëse, një rritje prej 10% (+113 milionë euro) krahasuar me vitin e kaluar. Transferet dalëse nga klientët privatë dhe biznesorë arritën 2.9 miliardë euro, duke u rritur për 7.7% (+212 milionë euro) nga viti 2023. Shërbimet e ProCredit Kosova, të cilat përfshijnë zgjidhje efikase për transfertat e parave, ndihmojnë në forcimin e ekonomisë së

	2023	2024	2025	2026F
FDI (% reale e PBB)	6.9%	5.5%	5.8%	6.2%
Rrjedha hyrëse e remitencave (% reale e PBB)	13.8%	13.1%	12.9%	12.7%
Remitancat	€ 1.35mld.	€ 1.35mld.	€ 1.41mld.	€ 1.41mld.

Burimi: Fondi Monetar Ndërkombëtar dhe Banka Qendrore e Kosovës

Kosovës, duke mbështetur bizneset dhe familjet, si dhe duke kontribuar në qëndrueshmërinë e saj ekonomike.

Stabiliteti i Sektorit Financiar

Banka ProCredit në Kosovë është konsoliduar si një institucion financiar i orientuar drejt zhvillimit, i cili jo vetëm që shërben si “Hausbank” për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NMVM), por gjithashtu mbështet nevojat gjithnjë e më të mëdha digjitale të klientëve individualë. Banka ka përmirësuar vazhdimisht performancën e saj financiare, menaxhimin e rrezikut dhe iniciativat sociale. Modeli i saj i biznesit thekson marrëdhënie afatgjata me klientët, menaxhim të kujdesshëm të kredisë dhe një angazhim të fortë ndaj qëndrueshmërisë, të gjitha këto duke kontribuar në rritje të qëndrueshme ekonomike dhe përfshirje financiare në Kosovë. Banka ProCredit në Kosovë operon brenda një sektori financiar të qëndrueshëm dhe në zhvillim në Kosovë. Në dhjetor 2025, asetet totale të sektorit bankar arritën rreth 9.5 miliardë euro, duke reflektuar një normë rritjeje vjetore prej rreth 13.5%. Depozitat në sektor arritën rreth 7.8 miliardë euro, me një rritje vjetore prej 12.7%, ndërsa portofoli i kredive qëndroi rreth 6.7 miliardë euro, duke treguar një rritje vjetore prej 14.7%. Banka ProCredit në Kosovë ka dhënë vazhdimisht rezultate pozitive financiare. Në dhjetor 2025, depozitat totale arritën në 1,258 milionë euro, duke shënuar një rritje prej 16.5% krahasuar me vitin paraprak.

	Asetet	Portofoli i Kredisë	Investime në letra me vlerë	Depozitat e klientit	Ekuiteti
ProCredit	1,478,724	1,040,319	182,847	1,257,911	159,608
Pjesëmarrja e ProCreditit	16%	16%	15%	16%	14%
Banking Sector	9,533,080	6,655,058	1,203,144	7,799,396	1,141,154

	Fitimi i vitit	ROA	ROE	NPL	CAR
ProCredit	26,871	2.0%	18.4%	1.0%	16,8%
Pjesëmarrja e ProCreditit	15%	-0.3pp	0.9pp	1.0pp	-0,4pp
Banking Sector	183,616	2.3%	17.4%	2.1%	17.2%

Burimi: Shoqata e Bankave të Kosovës dhe Banka Qendrore e Kosovës

Të dhënat janë 'ooo EUR

I njëjti model është vërejtur edhe te kreditë, ku portofoli i kredive u rrit për 18.0% krahasuar me vitin e kaluar, duke arritur në 881 milionë euro. Për më tepër, edhe pse ka pasur një rritje të shpejtë të portofolit të kredive, banka ka mbajtur një nivel të ulët të kredive joperformuese në 1.0% në vitin 2025, një nga më të mirat në rajon, duke reflektuar standarde rigorozë të vlerësimit dhe monitorim efektiv të portofolit. Kapitalizimi solid, raporti i lartë depozita/kredi (121%), si dhe avancimet digjitale kanë mundësuar gjithashtu që ProCredit Kosova të zgjerojë ofertën e produkteve duke mbajtur rrezikun nën kontroll të plotë. ProCredit ka treguar performancë të fortë financiare gjatë dy viteve të fundit, me Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit (Capital Adequacy Ratio) rreth 16.0%, në përputhje me mesataren e tregut. Kjo tregon pozitën e fortë të kapitalit të bankës dhe

menaxhimin efektiv të rrezikut. Sa i përket fitimshmërisë, Kthimi mbi Asetet (ROA) në dhjetor të vitit 2025 ishte 2.0%, në përputhje me mesataren e tregut prej 2.3%, duke reflektuar menaxhimin efektiv të aseteve dhe aftësinë për të gjeneruar fitime. Për më tepër, Kthimi mbi Kapitalin (ROE) pas taksave ishte 18.4%, duke tejkaluar mesataren e tregut prej 17.4% dhe duke reflektuar krijimin e vlerës së qëndrueshme për aksionarët. Duke vendosur si prioritet rritjen e qëndrueshme, efikasitetin operacional dhe praktikën e përgjegjshme të kreditimit, ProCredit vendos një standard të fortë për inovacion dhe disiplinë financiare. Qasja e saj jo vetëm që nxiti suksesin e vet, por gjithashtu kontribuon në mënyrë të konsiderueshme në përmirësimin e shëndetit dhe konkurrencës së përgjithshme të sektorit financiar.

Klientët dhe performanca e biznesit



Qasja jonë ndaj klientëve të biznesit

Banka ProCredit mbetet fuqishëm e përkushtuar ndaj konceptit “Hausbank”, i cili është krijuar posaçërisht për t’u shërbyer klientëve të biznesit, me fokus të veçantë tek mikro, ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NMVM), duke njohur kontributin e tyre thelbësor në krijimin e vendeve të punës dhe zhvillimin ekonomik.

Objektivi ynë strategjik është ndërtimi i partneriteteve afatgjata dhe të bazuara në besim me NMVM-të, përmes bashkëpunimit të ngushtë me Këshilltarët tanë të specializuar për Klientë të Biznesit. Kjo qasje e orientuar drejt marrëdhënieve na mundëson të kuptojmë në thellësi aktivitetet biznesore dhe nevojat financiare të klientëve tanë, duke na mundësuar ofrimin e zgjidhjeve financiare të përshtatura në mënyrë të përgjegjshme dhe të qëndrueshme. Si rezultat, banka ka vazhduar të ruajë dhe zgjerojë marrëdhëniet afatgjata dhe reciprokisht të dobishme me klientët NMVM, duke forcuar më tej pozitën e saj në treg.

Në përputhje me drejtimin strategjik të Grupit ProCredit, Banka ProCredit ka zhvilluar më tej modelin “Hausbank” përtej aktiviteteve të kreditimit, duke përfshirë një gamë të gjerë shërbimesh moderne financiare të nevojshme për MSME-të. Këto shërbime përfshijnë një platformë të avancuar e-Banking që u mundëson klientëve kryerjen efikase të pagesave vendore dhe ndërkombëtare, inicimin e listave të pagave dhe pagesave masive,

pagesën e faturave, përdorimin e Garancive Bankare dhe Letërkredive, si dhe qasje në kanalele digjitale të bankimit në çdo kohë. Gjatë gjithë vitit, Banka ProCredit vazhdoi të mbështesë në mënyrë aktive bizneset, duke ofruar financim dhe shërbime profesionale këshilluese, me qëllim që të ndihmojë klientët të përballen në mënyrë efektive me sfidat e mjedisit ekonomik

Fokus i veçantë iu kushtua zgjidhjeve të personalizuar të financimit për NMVM-të në sektorët e prodhimit dhe TIK-ut, gjë që rezultoi në depërtim të fortë në treg dhe zgjerim të mëtejshëm të portofolit të kredive për biznes.

Përmes platformës ProConnect, Banka ka nxitur bashkëpunimin ndërkombëtar të ndërmarrjeve, duke lidhur bizneset nga Evropa Juglindore dhe Lindore me partnerë potencialë në Gjermani, dhe duke krijuar mundësi konkrete për zgjerim ndërkufitar të aktiviteteve të tyre.

Vëllimi total i ekspozimit kreditor për bizneset u arrit

EUR 796 milionë

deri në fund të vitit.

Bankingu i përgjegjshëm mbetet pjesë integrale e strategjisë sonë. Banka ProCredit i kushton rëndësi të madhe respektimit të standardeve mjedisore dhe promovon investimet e qëndrueshme përmes produkteve të saj të dedikuara të “kredive të gjelbra”.

Këto zgjidhje financimi mbështesin projekte që lidhen me efikasitetin e energjisë, prodhimin e energjisë së ripërtëritshme dhe iniciativa të tjera miqësore ndaj mjedisit. Në vitin 2025, Banka inkurajoi në mënyrë aktive klientët biznesorë të investojnë në teknologji që kursejnë energji, duke përfshirë instalimet e energjisë diellore dhe pajisjet që pakësojnë ndotjen.

Si rezultat, kreditë e gjelbra tani përfaqësojnë mbi 10% të portofolit total të kredive për biznese, duke reflektuar përkushtimin tonë ndaj qëndrueshmërisë mjedisore dhe zhvillimit afatgjatë të klientëve tanë.

Pjesa e kredive të gjelbra për klientët e biznesit tani përbën më shumë se të

10%

portofolit total të kredive të biznesit.



Source: MET DAAN Limited



Source: EUROFRUTI SH.P.K.

Këshilltarët tanë për klientë të biznesit luajnë një rol kyç në ofrimin e shërbimeve të personalizuar këshilluese duke kombinuar produkte të plota bankare me këshilla profesionale të përshtatura për çdo klient. Investimi i vazhdueshëm në trajnimin dhe zhvillimin afatgjatë të këshilltarëve tanë pasqyron përkushtimin tonë për të ruajtur cilësinë e lartë të shërbimit dhe për të ndërtuar marrëdhënie të qëndrueshme me NMVM-të.

Transformimi digjital është një nga shtyllat kryesore të strategjisë sonë të biznesit. Platforma jonë online për NMVM-të ka thjeshtuar ndjeshëm procesin e hapjes së llogarive të biznesit dhe aplikimit për shërbime, duke ofruar një përvojë të lehtë dhe efikase për klientët. Si rezultat, aplikimi online është bërë kanal kryesor për hapjen e llogarive nga klientët e rinj të biznesit.

Kjo zgjidhje digjitale u mundëson NMVM-ve të krijojnë marrëdhënie bankare shpejt dhe në mënyrë të përshtatshme, duke lehtësuar qasjen në shërbime financiare dhe duke mbështetur rritjen e biznesit në një mjedis digjital që zhvillohet me shpejtësi.

Duke parë drejt vitit 2026, Banka ProCredit do të vazhdojë t'u japë përparësi investimeve afatgjata, me fokus të fortë në iniciativat miqësore ndaj mjedisit që lidhen me efikasitetin e energjisë, duke ruajtur njëkohësisht mbështetjen për ndërmarrjet prodhuese. Përveç kësaj, Banka do të vazhdojë të ndihmojë klientët në përmirësimin e performancës së shitjeve dhe efikasitetit operacional përmes terminaleve POS, pajisjeve mPOS dhe kanaleve digjitale të shitjes. Ambicia kryesore e Banka ProCredit mbetet të jetë një "Hausbank" e besueshme për ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme, duke ndërtuar partneritete afatgjata dhe duke ofruar zgjidhje financiare të përshtatura që mbështesin rritjen e qëndrueshme dhe suksesin afatgjatë të biznesit.

Banka ProCredit gjithnjë e më shumë është fokusuar në zgjerimin e shërbimeve digjitale për klientët biznesorë. Gjatë vitit 2026 do të prezantojmë zgjidhje të reja që synojnë të forcojnë edhe më tej bashkëpunimin me bizneset. Këto zhvillime do të përmirësojnë përvojën e klientëve dhe do të mundësojnë zgjidhje bankare më efikase dhe fleksibile. Në të njëjtën kohë, ato do të forcojnë më tej drejtimin tonë strategjik dhe konceptin "Hausbank" për NMVM-të, duke siguruar që të mbetemi një partner i besueshëm afatgjatë për rritjen dhe zhvillimin e tyre.

Qasja jonë ndaj klientëve privatë

Për më shumë se 25 vjet, banka jonë ka qenë një partner i besueshëm për individët dhe familjet në rrugëtimin e tyre drejt sigurisë financiare dhe një cilësie më të mirë jetese. Ky përkushtim mbështetet në standarde të larta shërbimi, praktika të kujdesshme financimi dhe investime të vazhdueshme në teknologji moderne bankare.

Gjatë vitit 2025, vazhduam të zgjerojmë dhe përmirësojmë ofertën tonë për klientët privatë, duke forcuar më tej qasjen digjitale me fokus të veçantë në aplikacionin mobil. Kanalet digjitale vazhdojnë të jenë mënyra kryesore e ndërveprimit të klientëve me bankën. Në këtë kuadër, një nga zhvillimet më të rëndësishme ishte lansimi i aplikacionit tonë të ri mobil, i cili u mirëprit nga klientët dhe përmirësoi ndjeshëm përvojën e përdorimit të shërbimeve bankare nga distanca.

Aplikacioni i ri ofron funksionalitete më të avancuara, navigim intuitiv dhe procese më të shpejta për kryerjen e shërbimeve bankare të përditshme.

Në të njëjtën kohë, prania jonë fizike vazhdon të mbetet një element i rëndësishëm i modelit tonë të shërbimit. Përmes këshilltarëve tanë, klientët marrin mbështetje profesionale si në aspektin e financimit dhe marrjes së vendimit, ashtu edhe në përdorimin sa më efikas të shërbimeve bankare. Një zhvillim tjetër i rëndësishëm gjatë vitit ishte lansimi i kartelës sonë të parë të kreditit me këste, “TOP”, e cila u ofron klientëve

fleksibilitet më të madh në menaxhimin e shpenzimeve dhe zgjeron më tej gamën tonë të produkteve të financimit për klientë.

Këto zhvillime forcojnë më tej pozicionin tonë drejt një modeli operativ të orientuar nga digjitalizimi, me një ofertë bankare të ndërtuar rreth përdorimit të aplikacionit mobil dhe përvojave të përmirësuara të klientëve në të gjitha kanalet e ndërveprimit me bankën.

Duke integruar teknologjinë digjitale në qendër të aktiviteteve tona për klientët privatë, qëllimi ynë është të ofrojmë një përvojë bankare të thjeshtë, të shpejtë dhe të besueshme. Në këtë kuadër, ne përqendrohemi në zhvillimin e proceseve dhe përvojave të qarta dhe efikase për klientët, forcimin e marrëdhënieve afatgjata dhe ndërtimin e besnikërisë së tyre ndaj bankës.

Përvoja e klientëve tanë mbeten një burim i rëndësishëm për përmirësimin e vazhdueshëm të shërbimeve tona. Ekipi ynë ndan një qëllim të përbashkët: të ofrojë shërbime bankare me standardet të larta dhe të krijojë vazhdimisht vlerë për klientët, duke tejkaluar pritshmëritë e tyre.



Qasja jonë digjitale

Në vitin 2025, Banka ProCredit në Kosovë vazhdoi të forcojë pozicionin e saj si një institucion udhëheqës në bankimin digjital dhe përsosmërinë operacionale. Duke u mbështetur në një angazhim të gjatë për shërbime moderne, efikase dhe të orientuara te klienti, Banka ofroi një varg risish digjitale dhe operative me ndikim, që synojnë përmirësimin e përvojës bankare për klientët privatë dhe biznesit.

Këto përfshijnë lansimin e aplikacionit mobil, së bashku me një sërë funksionalitetesh të avancuara, si njoftimet në kohë reale, raportet e llogarive, ndryshimin e fjalëkalimit brenda aplikacionit, funksionalitetet “Request to Pay” dhe “Shake and Pay”, si dhe programin “Refer a Friend”. Gjurmimi në kohë reale i pagesave SWIFT GPI; prezantimin e kartës TOP, një kartë krediti me këste; përmirësime në platformën e-commerce me funksionalitete të avancuara dhe inovative; integrimin e ECR me терминалет POS; dhe procesimin digjital të kredive për klientët privatë, si dhe shumë përmirësime të tjera të produkteve.

Për më tepër, banka prezantoi Kalkulatorin CO₂ për klientët e biznesit, duke u mundësuar kompanive të kuptojnë dhe monitorojnë më mirë ndikimin mjedisor të veprimtarisë së tyre, dhe hodhi në treg platformën ProConnect, e dedikuar për të ndihmuar bizneset që të lidhen, të bashkëpunojnë dhe të eksplorojnë mundësi të reja rritjeje.

Së bashku, këto zhvillime mbështetën rritjen e biznesit, përmirësuan ndërveprimin e klientëve me bankën, thjeshtuan proceset themelore dhe e pozicionuan Bankën në krye të bankimit digjital në vend dhe në rajon.

Këto arritje pasqyrojnë angazhimin e Bankës për të zgjeruar dhe përmirësuar vazhdimisht ofertën e saj digjitale, duke u mundësuar klientëve të menaxhojnë nevojat e tyre bankare me më shumë komoditet, transparencë dhe siguri. Në të njëjtën kohë, ekipet operative punuan për të optimizuar proceset e brendshme dhe për të prezantuar standarde të reja të efikasitetit, duke hedhur bazat për iniciativa më të gjera të automatizimit.

Duke parë përpara drejt vitit 2026, Banka ProCredit në Kosovë po hyn në një fazë ambicioze të rrugëtimit të saj transformues. Duke u mbështetur në arritjet në vitin 2025, Banka do të fokusohet në përmirësimin e mëtejshëm të ekosistemit digjital, thellimin e efikasitetit operacional dhe mbështetjen e rritjes së qëndrueshme të biznesit.

Për të mbështetur këto ambicie, Divizioni i Digjitalizimit dhe Operacioneve po forcohet nën një strukturë të re organizative, që pasqyron vizionin afatgjatë të Bankës për të ofruar shërbime digjitale të pandërprera, për të ruajtur ekselencën operative dhe për të siguruar performancë teknologjike të qëndrueshme dhe të fortë.

Përmes këtyre iniciativave, Banka ProCredit në Kosovë riafirmon përkushtimin e saj për të ofruar një përvojë bankare gjithëpërfshirëse, efikase dhe moderne. Duke kombinuar zgjidhje digjitale me cilësi të lartë, me shërbime këshillimi të personalizuar, Banka mbetet e përkushtuar për të mbështetur klientët, për të nxitur zhvillimin e qëndrueshëm dhe për të avancuar liderhipin në transformim digjital.



Stafi ynë dhe kultura e vendit të punës



ProCredit Bank

Stafi ynë dhe kultura e vendit të punës

Njerëzit si themeli i bankimit të përgjegjshëm dhe të qëndrueshëm.

Gjatë vitit 2025, Banka ProCredit në Kosovë vazhdoi forcimin e identitetit e saj si një punëdhënëse modern dhe i përgjegjshëm, i përkushtuar për të ndërtuar një vend pune gjithëpërfshirës, bashkëpunues dhe të orientuar drejt së ardhmes. Punonjësit tanë mbeten në qendër të misionit tonë: për ofrimin e shërbimeve bankare të përgjegjshme, nxitjen e inovacionit dhe dhënien e një kontributi të qëndrueshëm në zhvillimin e Kosovës.

Ndërsa sektori evoluon, i nxitur nga transformimi digjital, kërkesat rregullatore dhe ndryshimet në sjelljen e klientëve – ne vazhdojmë të fokusohemi fuqimisht në ndërtimin e një ekipi të aftë, etik dhe të qëndrueshëm, i cili është në gjendje t'u përgjigjet sfidave dhe mundësive afatgjata.

Një vend pune që mbështet ekuilibrin, mirëqenien dhe ndjenjën e përkatësisë

Strategjia jonë për stafin në 2025 vazhdon ta ketë theksin në balancën ndërmjet jetës profesionale dhe asaj personale, mirëqenien, si dhe në udhëheqjen ku në qendër është punonjësi. Ne vazhduam të formësojmë një mjedis pune ku:

- punonjësit ndihen të respektuar, të mbështetur dhe të vlerësuar;
- komunikimi i hapur dhe siguria psikologjike janë pjesë e kulturës së përditshme;

- fleksibiliteti dhe praktikat moderne të punës rrisin mirëqenien e punonjësve;
- lidhshipi promovon empatinë, përgjegjësinë dhe sjelljen etike.
- Kjo qasje forcon kënaqësinë e punonjësve dhe angazhimin afatgjatë - faktorë vendimtarë për qëndrueshmërinë organizative dhe performancën e vijueshme.

Diversiteti, gjithëpërfshirja dhe barazia gjinore



Këto arritje pasqyrojnë angazhimin tonë për lidhship të balancuar gjinor dhe qasje të barabartë në mundësi. Ne vazhduam zbatimin e Planit tonë të Veprimit për Barazi Gjinore, duke u fokusuar si në zhvillimin karrierës brenda institucionit, ashtu edhe në nxitjen e përfshirjes financiare në nivel të jashtëm. Përmes partneriteteve me 2X Global dhe Financial Alliance for Women, si dhe anëtarësimit tonë – për herë të parë në 2025 – në UNFPA, kemi forcuar rolin tonë udhëheqës në avancimin e barazisë gjinore dhe zhvillimit të kapaciteteve njerëzore në Kosovë. Rreshtimi si një prej institucioneve të para në Kosovë që i bashkohet UNFPA-së përfaqëson një hap kyç historik. Kjo nënvizon identitetin tonë si institucion pionier që udhëheq procese kyçe shoqërore dhe

frëmëzon të tjerët të ndjekin standarde të përgjegjshme që kanë në fokus mirëqenien e individit.

Zhvillimi i aftësive për të ardhmen

Në vitin 2025, ne zgjeruam ndjeshëm përkushtimin tonë për të përgatitur punonjësit për të ardhmen e sektorit bankar. Duke e parë se transformimi digjital dhe intelijenca artificiale po riformësojnë sektorin financiar, investuam në ndërtimin e kapaciteteve teknike, si dhe në zhvillimin e mendësisë së nevojshme për adoptimin e përgjegjshëm të teknologjive të reja. Si pjesë e investimit tonë më të gjerë në zhvillimin e kapaciteteve për përdorimin e intelijencës artificiale në nivel institucional, ne po i pajisim menaxherët dhe specialistët tanë me njohuritë dhe kapacitetet e nevojshme për të shfrytëzuar në mënyrë të përgjegjshme teknologjitë në zhvillim.

Kjo përfshin avancimin e njohurive dhe të kuptuarit të tyre mbi:

- ndikimin strategjik të AI dhe automatizimit në produktivitet dhe krijimin e vlerës;
- mundësitë dhe kufizimet e AI në kuadër të bankut të përgjegjshëm;
- aspektet etike, të qeverisjes dhe reputacionit gjatë implementimit të zgjidhjeve të bazuara në AI;
- qasjet moderne ndaj inovacion dhe zgjidhjen e problemeve
- lidhshipin efektiv gjatë ndryshimeve teknologjike dhe organizative;

- integrimin e punonjësve, harmonizimin e proceseve dhe stimuve për të mbështetur adaptionin e suksesshëm.

Ky angazhim i vazhdueshëm në zhvillim përfaqëson një hap të rëndësishëm në ndërtimin e kompetencave të lidhura me inteligjencën artificiale në të gjithë institucionin. Ai forcon aftësinë tonë për të inovuar, për të operuar në mënyrë efikase dhe për të ruajtur parimet e kahershme të ProCredit-it për transparencë, përgjegjësi dhe qëndrueshmëri.

Përkrah zhvillimeve të fokusuara në inteligjencën artificiale, korniza jonë më e gjerë e të nxënës dhe zhvillimit vazhdoi të mbështesë:

- ekselencën teknike në kreditim, menaxhimin e rrezikut, përputhshmërinë, ESG dhe aftësitë këshilluese;
- zhvillimin e lidershit përmes ProCredit Academy dhe programeve ndërkombëtare në Gjermani;
- përgatitjen e strukturuar që forcon modelin tonë të bankimit të përgjegjshëm;
- proceset e performancës dhe zhvillimit në përputhje me qëllimet strategjike dhe rritjen afatgjatë.

Duke kombinuar vlerat njerëzore me aftësi të avancuara, ne përgatisim stafin tonë për të udhëhequr bankën me përgjegjësi gjatë transformimeve të nevojshme.

Një kulturë e udhëhequr nga vlerat dhe qëllimi

Vlerat tona – përgjegjësia, transparenca, ndershmëria, toleranca dhe respekti – vazhdojnë të udhëheqin sjelljen e punonjësve dhe qasjen e lidershit në bankë.

Në vitin 2025, ne forcuam iniciativat që promovojnë:

- komunikimin e hapur dhe besimin;
- sjelljen etike dhe përgjegjësinë;
- punën ekipore, bashkëpunimin dhe qëllimet e përbashkëta;
- angazhimin në iniciativat mjedisore dhe sociale;
- lidhjen ndërmjet misionit të bankës dhe punës së përditshme të punonjësve.

Punonjësit marrin pjesë aktivisht në agjendën e qëndrueshmërisë së Bankës ProCredit, duke kontribuar në objektiva mjedisore dhe sociale që shkojnë përtej performancës financiare.

Vështirimi nga e ardhmja: Prioritetet për vitin 2026 dhe më tej

Ndërsa hyjmë në ciklin e ardhshëm strategjik, fokusi ynë mbetet i qartë: të vazhdojmë të jemi një institucion udhëheqës që investon në njerëz, mbështet inovacionin dhe promovon bankungun e përgjegjshëm në të gjitha dimensionet.

Prioritetet tona përfshijnë:

- forcimin e mëtejshëm të aftësive të këshilltarëve për klientë dhe këshilltarëve për klientët e bizneseve;

- përmirësimin e ekspertizës në menaxhimin e rrezikut kreditor për të mbështetur kreditimin e qëndrueshëm;
- investimin në AI për të përmirësuar automatizimin, për të rritur produktivitetin dhe krijimin e vlerave;
- thellimin e mësimin digjital dhe kompetencave në AI në të gjitha nivelet organizative;
- avancimin e kapaciteteve të lidershit përmes programeve ndërkombëtare;
- forcimin e një vendi pune gjithëpërfshirës, mbështetës dhe modern;
- vazhdimin e angazhimit aktiv në barazinë gjinore, zhvillimin e kapaciteteve njerëzore dhe transformimin e përgjegjshëm.

Këto prioritet mbështesin vizionin tonë për të qenë një institucion i përgatitur për të ardhmen, ku njerëzit, vlerat dhe inovacioni bashkëveprojnë për të krijuar një ndikim pozitiv afatgjatë.

Në vitin 2025, Banka ProCredit në Kosovë vazhdoi të dallohej si një punëdhënëse i orientuar nga njerëzit dhe me vizion për të ardhmen. Nëpërmjet angazhimit tonë për mirëqenie, diversitet, trajnim, lidershit të përgjegjshëm dhe transformim digjital etik, ne po formojmë një ekip të qëndrueshëm, të gatshëm për sfidat dhe mundësitë e së ardhmes.

Njerëzit tanë mbeten forca jonë më e madhe, dhe përmes përkushtimit, integritetit dhe profesionalizmit të tyre, ne vazhdojmë të udhëheqim zhvillimet kryesore në sektorin bankar të Kosovës dhe më gjerë.

Qëndrueshmëria dhe përgjegjësia sociale



Qasja jonë ndaj qëndrueshmërisë

Minimizimi i gjurmës sonë mjedisore mbetet objektiv kyç i Bankës ProCredit. Në vitin 2025, ne vazhduam të monitorojmë dhe të zvogëlojmë në mënyrë sistematike ndikimin mjedisor të operacioneve tona, duke përmirësuar efikasitetin e energjisë, duke rritur përdorimin e energjisë së ripërtërishme dhe duke zbatuar kriteret e qëndrueshmërisë në rinovimin dhe ndërtimin e degëve tona. Arritjet mjedisore komunikohen në mënyrë aktive brenda dhe jashtë bankës, me qëllim të rritjes së ndërgjegjësimit dhe promovimit të praktikave të përgjegjshme.

Zvogëlimi i ndikimit tonë operacional në mjedis

Një nga investimet më të rëndësishme të Bankës ProCredit në qëndrueshmëri vazhdon të jetë parku solar “ProEnergy”, i cili është në funksion që nga korriku 2023 dhe ka kapacitet total të instaluar prej 3 MWp. Gjatë vitit 2025, parku solar vazhdoi të prodhojë energji elektrike të pastër, duke prodhuar rreth 3,900 MWh energji të ripërtërishme. Ky investim kontribuon drejtpërdrejt në uljen e varësisë së Kosovës nga burimet e energjisë me intensitet të lartë karboni dhe rezulton në një ulje të vlerësuar vjetore prej rreth 3,344 tonë ekuivalent të CO₂-së (tCO₂eq). Projekti dëshmon përkushtimin afatgjatë të Bankës ProCredit ndaj mbrojtjes së klimës dhe pavarësisë energjetike përmes investimeve të prekshme në infrastrukturën e energjisë së ripërtërishme.

Menaxhimi i rrezikut mjedisor dhe social

Vlerësimi i rreziqeve mjedisore dhe sociale (M&S) mbetet komponent thelbësor i kornizës së përgjithshme të menaxhimit të rrezikut të Bankës ProCredit. Përveç masave që synojnë zvogëlimin e ndikimit mjedisor të operacioneve tona, banka zbaton mekanizma të strukturuar për të vlerësuar dhe menaxhuar ndikimet mjedisore dhe sociale të aktiviteteve të financuara përmes portfolios së saj të kredive.

Kjo qasje mbështetet në korniza strategjike në nivel grupi, të cilat udhëzojnë mënyrën se si identifikohen, menaxhohen dhe zbuten rreziqet mjedisore, klimatike dhe sociale në të gjithë grupin ProCredit. Veprimet e ProCredit Bank për qëndrueshmëri dhe klimë udhëhiqen nga Plani i Tranzicionit Klimatik i Grupit, i cili u zhvillua dhe u miratua në vitin 2025. Ky plan përcakton rrugën strategjike të grupit ProCredit drejt një ekonomie me karbon të ulët dhe angazhimit të tij për të harmonizuar aktivitetet me objektivin 1.5°C të Marrëveshjes së Parisit për Klimën. Ai mbështetet nga tregues të bazuar në shkencë, të verifikuar nga iniciativa Science Based Targets (SBTi). Banka ProCredit njeh rëndësinë e menaxhimit të rreziqeve dhe mundësive sociale si pjesë e modelit të saj të shërbimeve bankare të përgjegjshme.

Plani i Tranzicionit Klimatik i Grupit ofron një kornizë gjithëpërfshirëse që mbulon qeverisjen, menaxhimin e rreziqeve klimatike, vendosjen e objektivave dhe angazhimit të palëve të interesit. Ai përfshinë rreziqet klimatike në proceset e riskut kreditor dhe operacional, si dhe përcakton një qasje të strukturuar për angazhimin me

klientët dhe furnitorët në drejtim të dekarbonizimit, përmes mbështetjes këshilluese, dhe zgjidhjeve të financimit të qëndrueshëm. Në këtë kontekst, në vitin 2025 banka prezantoi strategjinë për diversitet, barazi dhe gjithëpërfshirje (DBGJ), në përputhje me Strategjinë e grupit për diversitet, barazi dhe gjithëpërfshirje, si element përbërës i kornizës së saj të përgjegjësisë mjedisore dhe sociale. Strategjia për DBGJ përfshin punonjësit, klientët dhe furnitorët.

Në kuadër të bankës, ajo synon të nxisë një kulturë gjithëpërfshirëse të vendit të punës, të bazuar në drejtësi, respekt të ndërsjellë dhe mundësi të barabarta gjatë gjithë ciklit të punësimit të punonjësve. Jashtë bankës, strategjia mbështet qasjen gjithëpërfshirëse në shërbime financiare dhe jofinanciare, me fokus të veçantë në grupet e klientëve të nënpërfaqësuar dhe në pozitë të pafavorshme, siç janë bizneset në pronësi të grave dhe të udhëhequra nga gratë, si dhe ndërmarrësit e rinj, të cilët përballen me pengesa strukturore në qasjen në financim. Në këtë kontekst, kreditë për bizneset në pronësi të grave përbënin 6% të portfolios së kredive të bankës.

Parimet e diversitetit dhe gjithëpërfshirjes zbatohen gjithashtu në marrëdhëniet e bankës me furnitorët dhe partnerët e biznesit, si dhe përmes avokimit dhe angazhimit brenda komuniteteve në të cilat operon Banka ProCredit. Duke i integruar konsideratat për tranzicionin klimatik, diversitetin, barazinë dhe gjithëpërfshirjen në qasjen e saj ndaj menaxhimit të rrezikut mjedisor dhe social, Banka ProCredit e forcon rolin e saj si punëdhënëse të përgjegjshme, partner financiar gjithëpërfshirës dhe kontribuues në zhvillimin ekonomik të qëndrueshëm dhe të barabartë në Kosovë.

Mbështetja e dekarbonizimit të ekonomisë reale

Miksi energjetik i Kosovës mbetet shumë i varur nga linjiti, duke rezultuar në emetime të larta të gazrave serrë dhe varësi nga importet e energjisë. Në këtë kontekst, Banka ProCredit mbështet tranzicionin energjetik duke financuar investime në energji të ripërtërishme dhe efijencë të energjisë.

Në vitin 2025, banka financoi sisteme fotovoltaike me kapacitet total prej 15.18 MWp, duke u ndihmuar klientëve t'i ulin kostot e energjisë, ta përmirësojnë sigurinë energjetike dhe ta zvogëlojnë gjurmën e tyre të karbonit.

Që nga viti 2019, kapaciteti total solar i financuar ka arritur në 58.9 MWp, duke kontribuar në uljen e varësisë nga energjia elektrike e bazuar linjit. Deri në dhjetor 2025, portfolio e kredive të gjelbra arriti në 119 milionë euro (11.4% e portfolios totale). Këto pritet të gjenerojnë ulje vjetore të emetimeve prej 19,283.6 tonë ekuivalent të CO₂-së, sapo projektet të jenë plotësisht operative.

Në vitin 2025, Banka ProCredit e forcoi më tej mbështetjen për dekarbonizimin e klientëve përmes lansimit të një Kalkulatori të dedikuar të CO₂-së për klientët e biznesit. Ky mjet u mundëson klientëve ta matin dhe ta kuptojnë më mirë gjurmën e karbonit të aktiviteteve të tyre biznesore, me fokus të veçantë në konsumin e energjisë dhe vendimet për investime.

Duke ofruar njohuri transparente dhe të bazuara në të dhëna për emetimet dhe kursimet e mundshme, Kalkulatori i CO₂-së i mbështet klientët në identifikimin e mundësive konkrete për ta zvogëluar ndikimin e tyre mjedisor, për ta përmirësuar efijencën e energjisë dhe për të kaluar drejt zgjidhjeve të energjisë së ripërtërishme.

Perspektiva

Banka ProCredit do të vazhdojë t'i zgjerojë aktivitetet e saj të financimit të gjelbër dhe t'i përmirësojë më tej mjetet për matjen dhe menaxhimin e ndikimeve klimatike. Duke kombinuar menaxhimin e përgjegjshëm të rrezikut, investimet e synuara në energji të ripërtërishme dhe angazhimin aktiv të klientëve, banka synon të kontribuojë në mënyrë domethënëse në tranzicionin energjetik të Kosovës dhe në dekarbonizimin e ekonomisë reale.



Angazhimi në komunitet dhe ndikimi social

Në ProCredit, ne e integrojmë përgjegjësinë sociale në modelin tonë kryesor të biznesit, duke e matur suksesin përmes vlerës së qëndrueshme që krijojmë për komunitetet tona. Në vitin 2025, ne vazhduam të zbatojmë nisma në përputhje me përkushtimin tonë ndaj pasurimit kulturor, zhvillimit ekonomik dhe gjithëpërfshirjes sociale.



Mbështetja kulturore

Ne mbështetëm iniciativë që promovojnë kulturën, kreativitetin dhe shkëmbimin e njohurive, duke kontribuar në ruajtjen, promovimin dhe zhvillimin e identitetit kulturor të Kosovës. Angazhimi ynë në fushën e kulturës u reflektua përmes mbështetjes së disa prej ngjarjeve më të rëndësishme kulturore dhe artistike në Kosovë. Këto përfshijnë “Sunny Hill Festival”, fitues i Çmimit për Ndikim Ekonomik 2025 nga Oda Ekonomike e Kosovës, “DokuFest”,

festivalin më të madh të filmit dokumentar në vend, si dhe një sërë koncertesh dhe festivalesh të njohura kulturore, përfshirë koncertet e Yll Limanit në “DokuFest”, koncertin e Armend Rexhepagiqit dhe “Ranch Fest” në Pejë.

Zhvillimi i sportit

Investimet tona në sport pasqyrojnë përkushtimin tonë afatgjatë ndaj zhvillimit të të rinjve dhe forcimit të komunitetit. Në këtë frymë, kemi marrë rolin e sponsorit gjeneral të Superligës së Basketbollit të Kosovës për sezonet 2024–2026, ndërsa kemi vazhduar mbështetjen tonë tradicionale për Gjysmëmaratonën e Prishtinës, duke qenë pjesë e të gjitha 25 edicioneve të saj.



Biznesi dhe rritja ekonomike

Kemi mbështetur platforma kyçe që nxisin dialoqun, inovacionin dhe rritjen e qëndrueshme ekonomike.

Këto iniciativa përfshijnë disa nga ngjarjet më të rëndësishme për zhvillimin ekonomik dhe shkëmbimin e njohurive në vend, si “Konventa e Industrisë së Drurit”, “Forumi i Investimeve të Qëndrueshme”, “Forumi i Energjisë së Kosovës” dhe “Kos ICT”.



Edukimi dhe përgjegjësia sociale

Kemi mbështetur iniciativa që promovojnë transformimin digjital, zhvillimin profesional dhe përfshirjen sociale. Angazhimi ynë përfshiu mbështetjen e programeve që nxisin sigurinë kibernetike dhe inovacionin në sektorin financiar, bashkëpunimin me institucione profesionale si Oda e Mjekëve të Kosovës, si dhe iniciativa të dedikuara për të rinjtë, përfshirë “Ligën e Krijuesve Kosovare” dhe “Kartën Evropiane të të Rinjve”.

Njëkohësisht, kemi vazhduar të kontribuojmë në zhvillimin gjithëpërfshirës të komunitetit përmes mbështetjes së organizatave si “Down Syndrome Kosova” dhe “Shoqata e të Verbërve të Kosovës”. Gjithashtu, kemi ndihmuar në përmirësimin e qasjes në arsim duke siguruar pajisje shkollore për nxënës në disa komuna të Kosovës.



Menaxhimi i riskut



Menaxhimi i riskut

Menaxhimi i riskut është një element thelbësor i modelit tonë të bankimit të qëndrueshëm dhe të përgjegjshëm. Ne zbatojmë një qasje të qëndrueshme dhe transparente për identifikimin, vlerësimin, monitorimin dhe mitigimin e rreziqeve, duke siguruar që vendimmarrja të jetë gjithmonë në përputhje me apetitin tonë për rrezik dhe objektivat strategjike. Parimet dhe korniza jonë e përgjithshme e menaxhimit të rrezikut kanë mbetur në përgjithësi të pandryshuara krahasuar me vitin paraprak.

Mjedisi operacional vazhdon të ndikohet nga një kombinim i paqëndrueshmërisë makroekonomike, zhvillimeve gjeopolitike dhe një kuadri rregullator në zhvillim të vazhdueshëm, duke reflektuar goditjet negative të viteve të fundit dhe pritjen që niveli i pasigurisë të mbetet i lartë si në nivel vendor, ashtu edhe ndërkombëtar. Megjithatë këta faktorë nuk kanë pasur ndikim të rëndësishëm në bankë deri më tani, ato do të mbeten një fokus kyç për aktivitetet tona të menaxhimit të rrezikut gjatë vitit 2026. Në përgjigje të kësaj, kemi mbajtur një monitorim të afërt të zhvillimeve në mjedisin tonë operacional dhe në tregje, të mbështetur nga raportime të rregullta menaxheriale dhe analiza me orientim nga e ardhmja. Kjo na mundëson të identifikojmë në kohë rritjen potenciale të rreziqeve dhe t'i adresojmë ato përmes masave përkatëse menaxheriale. Në të njëjtën kohë, duke qenë se kërkesat rregullatore po evoluojnë drejt standardeve më të larta dhe pritshmërive më të rrepta, ne mbetemi të përkushtuar ndaj sigurimit të një qeverisjeje të fortë, kontrolleve të qëndrueshme dhe përafërimit të vazhdueshëm të kornizës sonë të

menaxhimit të rrezikut me kërkesat në fuqi. Gjatë gjithë vitit, banka ka operuar brenda limiteve të brendshme të rrezikut dhe kërkesave rregullatore në fuqi, ndërsa profili i përgjithshëm i rrezikut është vlerësuar si i përshtatshëm në raport me modelin tonë të biznesit dhe apetitin për rrezik. Në rastet kur janë identifikuar rreziqe në zhvillim, janë përcaktuar masa përkatëse mitigimi dhe është siguruar ndjekja e tyre përmes proceseve tona të qeverisjes dhe raportimit.

Kultura e rrezikut

Kultura e rrezikut është e integruar në të gjithë bankën përmes përgjegjësisë të qarta, komunikimit të hapur dhe një ndjenje të përbashkët të “pronësisë së rrezikut” në biznes. Ne e konsiderojmë një kulturë të fortë të rrezikut si themel për stabilitet afatgjatë dhe rritje të qëndrueshme, prandaj synojmë të integrojmë ndërgjegjësimin për rrezikun në vendimmarrjen e përditshme në të gjitha nivelet — nga menaxhmenti i lartë deri te ekipet operationale. Punonjësit inkurajohen të shprehen herët, të ngrenë shqetësime dhe të eskalojnë incidentet ose situatat me rrezik të mundshëm, duke mbështetur një qasje “pa befasi” që forcon transparencën dhe të mësuarit në të gjithë organizatën.

Në kuadër të modelit tonë me tre linja mbrojtjeje, linja e parë zotëron dhe menaxhon rreziqet në operationet e përditshme, ndërsa linja e dytë siguron mbikëqyrje dhe sfidim të pavarur, dhe auditimi i brendshëm ofron siguri të pavarur.

Trajnimi i vazhdueshëm dhe komunikimi i qëndrueshëm forcojnë gjykimin profesional, të menduarit kritik dhe respektimin e disiplinuar të tolerancës sonë ndaj rrezikut dhe standardeve tona, duke siguruar që konsideratat për rrezikun të mbeten të harmonizuara me objektivat tona strategjike dhe me parimet e bankimit të përgjegjshëm.

Parimet kryesore të kulturës sonë të rrezikut përshkruhen në detaje më poshtë.

Fokusimi në biznesin kryesor:

Modeli ynë i biznesit është i fokusuar: Ne specializohemi në ofrimin e shërbimeve financiare për NMVM dhe klientë privatë. Aplikojmë kritere strikte për përzgjedhje dhe kryejmë analiza të hollësishme të klientëve tanë, duke përfshirë gjithashtu vlerësimin individual të aspekteve ESG (Mjedisore, Sociale dhe të Qeverisjes) për të gjithë klientët biznesorë. Të ardhurat gjenerohen kryesisht nga interesi i kredive dhe tarifat nga operationet dhe pagesat e llogarive. Operationet e tjera kryhen kryesisht për të mbështetur biznesin kryesor. Banka jonë është kryesisht e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor, rrezikut të normave të interesit, rrezikut operacional dhe rrezikut të likuiditetit gjatë operationeve të saj.

Diversifikimi dhe shërbimet transparente:

Fokusimi strategjik i Bankës ProCredit si “Hausbank” për NMVM dhe klientë privatë përfshin një shkallë të lartë diversifikimi në aktivitetet e kreditimit dhe të depozitave. Ky diversifikim

shtrihet në rajone të ndryshme (urbane dhe rurale), grupe të ndryshme klientësh (NMVM, klientë privatë) dhe sektorë të ndryshëm ekonomikë. Për më tepër, një tipar qendror i modelit tonë të biznesit është angazhimi për të ofruar shërbime financiare të qarta dhe transparente për klientët. Këto qasje kontribuojnë ndjeshëm në zbutjen e rrezikut në grup.

Përzgjedhja dhe trajnimi i kujdesshëm i stafit:

Bankim i qëndrueshëm dhe i përgjegjshëm kërkon punonjës të përkushtuar që identifikohen me vlerat tona dhe i zbatojnë ato aktivisht në punën e tyre të përditshme. Për këtë arsye, i japim rëndësi përzgjedhjes së kujdesshme të stafit dhe zhvillimit profesional të vazhdueshëm. Standardet tona bazohen në respekt të ndërsjellë, shkallë e lartë e përgjegjësisë personale, përkushtim afatgjatë dhe besnikëri ndaj grupit ProCredit, si dhe një kulturë të hapur dhe transparente komunikimi. Nga perspektiva e menaxhimit të rrezikut, punonjësit e trajnuar mirë, që mendojnë në mënyrë kritike dhe shprehin hapur opinionet e tyre, luajnë një rol kyç në identifikimin, menaxhimin dhe reduktimin e rreziqeve.

Qeverisja dhe organizimi i rrezikut

Një qeverisje e fortë e rrezikut është themelore për objektivat strategjike dhe suksesin operativ. Korniza jonë e qeverisjes së rrezikut është e dizajnuar për të identifikuar, vlerësuar, menaxhuar dhe zbutur rreziqet në mënyrë efektive, duke siguruar stabilitetin dhe qëndrueshmërinë e operacioneve tona. Korniza e riskut përbëhet nga Bordi i Drejtorëve, Komiteti i Menaxhimit të Rrezikut, Komiteti i Auditimit, Bordi Menaxhues, modeli me tri linja të mbrojtjes, si dhe komitetet e ndryshme të menaxhimit të rrezikut, të krijuara në nivel banke. Korniza e Menaxhimit të Rrezikut të ProCredit përfshin politika dhe standarde të ndryshme që përcaktojnë standarde e Grupit për identifikimin, vlerësimin, trajtimin, monitorimin dhe komunikimin e rreziqeve. Ajo përcakton kërkesa të detyrueshme për menaxhimin e të gjitha rreziqeve materiale ndaj të cilave banka është e ekspozuar. Përveç kërkesave të grupit, politikat dhe standardet e bankës përfshijnë të gjitha kërkesat ligjore dhe rregullatore lokale. Politikat e bankës miratohen nga Bordi i Drejtorëve dhe përditësohen të paktën një herë në vit ose ad hoc, sipas nevojës.



Sistemi i Kontrollit të Brendshëm dhe Modeli i Tri Linjave të Mbrojtjes

Koncepti i tri linjave të mbrojtjes ka një rëndësi qendrore për menaxhimin tonë të rrezikut dhe për kulturën tonë të rrezikut, pasi përcakton që menaxhimi i duhur i rrezikut dhe mbrojtja kundër rreziqeve të padëshiruara nuk kufizohet vetëm te funksionet e menaxhimit të rrezikut.

Modeli i Tri Linjave të Mbrojtjes

Linja e Parë e Mbrojtjes Pronësia e Rrezikut

Banka ProCredit ka njësi biznesi që gjenerojnë të ardhura dhe që formojnë linjën e parë të mbrojtjes në sistemin e kontrollit të brendshëm të bankës. Funksionet e linjës së parë vendosin kontrolle dhe menaxhojnë rreziqet për të gjitha aktivitetet nën menaxhimin e tyre. Detyrat e kontrollit në linjën e parë të mbrojtjes theksojnë gjithashtu përgjegjësinë e dyfishtë të këtyre departamenteve, të cilat njëkohësisht gjenerojnë biznes për Bankën ProCredit dhe monitorojnë rreziqet dhe kontrollet e lidhura si dhe standardet minimale në nivel grupi.

Linja e Dytë e Mbrojtjes Mbikëqyrja e Rrezikut

Linja e dytë e mbrojtjes përbëhet nga funksionet e menaxhimit të rrezikut, pajtueshmërisë dhe parandalimit të pastrimit të parave (AML). Detyrat e tyre kryesore përfshijnë dhënien e udhëzimeve, mbikëqyrjen e rrezikut, monitorimin dhe raportimin e informacionit dhe incidenteve të lidhura me rrezikun, si dhe monitorimin e të gjitha llojeve të rreziqeve financiare dhe jofinanciare. Duke përcaktuar standardet minimale dhe kërkesat e kontrollit në nivel grupi për parandalim dhe zbulim, ProCredit ka forcuar linjën e dytë të mbrojtjes në përputhje me standardet lokale, gjermane dhe të BE-së. ProCredit Holding siguron që këto kërkesa të jenë të integruara në politikat dhe procedurat e grupit dhe të përshtaten në nivel lokal nga banka.

Linja e Tretë e Mbrojtjes Sigurimi i Pavarur

Linja e tretë e mbrojtjes përbëhet nga Departamenti i Auditimit të Brendshëm, i cili mbështetet nga Auditimi i Grupit në ProCredit Holding, që ofron udhëzime teknike dhe sigurim të cilësisë. Funksioni i auditimit të brendshëm kryen vlerësimin e rrezikut të institucionit përkatës të paktën një herë në vit, për të hartuar planin e auditimit të bazuar në rrezik. Mbi këtë bazë, ai auditon dhe vlerëson në mënyrë të pavarur përshtatshmërinë dhe efektivitetin e sistemit të kontrollit të brendshëm dhe të sistemit të menaxhimit të rrezikut. Auditimi i Brendshëm i raporton Komitetit të Auditimit në baza tremujore.

Gjithashtu, ekzistojnë nivele të tjera shtesë kontrolli nga jashtë që plotësojnë tri linjat ekzistuese të brendshme të mbrojtjes së grupit ProCredit. Këto përfshijnë auditorët e jashtëm dhe autoritetet mbikëqyrëse bankare.

Projekti i Sistemit të Kontrollit të Brendshëm

Gjatë vitit 2025, kemi avancuar me iniciativën për Sistemin e Kontrollit të Brendshëm (ICS), e cila është lansuar si një program në nivel grupi për të forcuar më tej efektivitetin dhe konsistencën e mjedisit tonë të kontrollit të brendshëm, si dhe për të mbështetur reziliencën operacionale dhe përputhshmërinë rregullatore. ICS është dizajnuar si një kornizë e integruar që ofron një pasqyrë të strukturuar dhe të krahasueshme të rreziqeve dhe kontroleve përgjatë proceseve kyçe, duke forcuar njëkohësisht përgjegjësinë e qartë brenda modelit me tri linja mbrojtjeje dhe duke mundësuar mbikëqyrje më të fortë nga funksionet e linjës së dytë përmes vlerësimit të efektivitetit të kontrolleve. ICS zbatohet si një kornizë e vazhdueshme kontrolli, e bazuar në rrezik, që lidh identifikimin dhe vlerësimin e rreziqeve me evaluimin e kontrolleve dhe testimin e pavarur, të mbështetur nga monitorimi i rregullt, raportimi dhe përmirësimi i vazhdueshëm. Kjo qasje e integruar synon të rrisë transparencën mbi mjedisin e kontrollit dhe profilin e rrezikut të bankës, të forcojë drejtimin e rrezikut dhe vendimarrjen, si dhe të sigurojë që vlerësimi i rrezikut operacional të jetë pjesë e një cikli të qëndrueshëm dhe të standardizuar kontrolli.

Elementet kryesore të menaxhimit të rrezikut

Apetiti i rrezikut i ProCredit Bankës përcakton kornizën për qasjen e saj ndaj menaxhimit të rrezikut. Ky është një vendim i vetëdijshëm mbi

masën në të cilën jemi të gatshëm të marrim rreziqe për të arritur objektivat strategjike. Apetiti për rrezik përcaktohet për të gjitha rreziqet thelbësore dhe është e integruar në strategjinë e rrezikut.

Vetëdija jonë e fortë për aspektet e qëndrueshmërisë (rreziqet ESG) informon gjithashtu këtë proces. Në menaxhimin e rreziqeve, banka ProCredit merr parasysh kërkesat rregullatore lokale dhe “Kërkesat Minimale për Menaxhimin e Rrezikut” (MaRisk), publikimet relevante nga autoritetet rregullatore kombëtare dhe ndërkombëtare dhe njohuritë tona mbi tregun përkatës. Elementet kryesore të menaxhimit të rrezikut në Bankën ProCredit janë si më poshtë:

- Strategjia e rrezikut adreson të gjitha rreziqet materiale që lindin nga zbatimi i strategjisë së biznesit dhe përcakton objektivat dhe masat e menaxhimit të rrezikut. Strategjitë miratohen çdo vit nga Bordi Drejtues i Bankës.
- Inventari vjetor i rrezikut siguron që të gjitha rreziqet materiale dhe jomateriale të identifikohen dhe, nëse është e nevojshme, të merren parasysh në strategjitë dhe proceset e menaxhimit të rrezikut.
- Të gjitha rreziqet e pranuar menaxhohen për të siguruar një nivel adekuat kapitali (si nga perspektiva normative ashtu edhe ekonomike), si dhe nivele të përshtatshme likuiditeti.
- Banka ProCredit ndjek kornizën e përbashkët të menaxhimit të rrezikut të grupit, i cili përcakton standardet minimale në nivel grupi. Politikat dhe standardet e menaxhimit të rrezikut

miratohen nga Bordi Drejtues dhe përditësohen të paktën një herë në vit.

- Monitorimi dhe kontrolli i rreziqeve materiale dhe i mundësive të përqendrimit të rrezikut kryhet duke përdorur mjete analitike gjithëpërfshirëse. Për të gjitha rreziqet materiale përcaktohen tregues paralajmërues (paralajmërues të raportimit) dhe limite, si dhe përdorimi i tyre monitorohet. Efektiviteti i masave, limiteve dhe metodave të zgjedhura kontrollohet vazhdimisht.
- Teste të rregullta stresi kryhen për rreziqet materiale; testet e stresit kryhen për çdo kategori rreziku veç e veç, si dhe në të gjitha kategoritë e rrezikut.
- Raportim i rregullt dhe ad hoc kryhet mbi profilin e rrezikut, duke përfshirë përshkrime dhe komente të detajuara.
- Janë vendosur procese dhe procedura të përshtatshme për një sistem efektiv kontrolli të brendshëm. Ky sistem ndërtohet mbi parimet e ndarjes së detyrave, kontrollit të dyfishtë dhe – për të gjitha operacionet e lidhura me rrezikun – ndarjen e funksioneve të front dhe back office deri në nivel menaxhimi.
- Përpara lansimit të produkteve të reja apo ndryshimeve në produkte, proceseve ose zgjidhje IT, ne zbatojmë një proces të strukturuar të miratimit të rrezikut. Ky proces mundëson identifikimin e rreziqeve materiale, vlerësimin e gatishmërisë së kontrolleve dhe sigurimin e miratimit nga strukturat përkatëse të qeverisjes.

Menaxhimi i Rreziqeve Individuale

Llojet kryesore të rrezikut për Grupin ProCredit janë:

Lloji i Rrezikut	Përkufizimi
Rreziku i kredisë	Rreziku që pala e një transaksioni të mos përmbushë detyrimet e saj kontraktuale, qoftë pjesërisht ose jo në kohë. Brenda rrezikut të përgjithshëm të kredisë dallohen tri kategori: rreziku i kredisë të klientit, rreziku i kundër-palës (përfshirë rrezikun e emetuesit) dhe rreziku i vendit. Rreziku i kredisë është rreziku më i rëndësishëm brenda kuadrit tonë të menaxhimit të rrezikut, ku rreziku ndaj klientit përbën pjesën më të madhe të tij. Ne e kufizojmë rrezikun e kundër-palës përmes strategjisë sonë të investimeve dhe politikave të menaxhimit të rrezikut, të cilat përcaktojnë procese të kujdesshme për përzgjedhjen, limite ekspozimi dhe transaksione të lejuara.

Rreziku i Kredisë së Klientit

Menaxhimi i rrezikut të kredisë synon të ruajë cilësinë e lartë të kredive dhe të parandalojë koncentrimet të tepruara të rrezikut. Ai siguron që rreziqet e mundshme të mospagesës të mbulohen nga rezervat e parashikuara për humbje. Bankat ProCredit synojnë mikro-ndërmarrjet, ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NMVM) dhe klientët privatë.

Parimet kyçe përfshijnë:

- Analizimin e borxhit dhe të kapacitetit të kthimit të kredive nga huamarrësit, duke përfshirë rrjedhat e ardhshme të parasë dhe aspektet ESG (Mjedisore, Sociale dhe të Qeverisjes).
- Dokumentimin e vlerësimeve të rrezikut dhe të proceseve të huamarrjes, me qëllim sigurimin e transparencës.
- Parandalimin e mbingarkesën me borxh të klientit.
- Ndërtimin e marrëdhënieve afatgjata përmes komunikimit dhe monitorimit të rregullt.
- Ndjekjen e pagesave dhe menaxhimin e kredive në rast vonesash.
- Shfrytëzimin e kolateralit në rastet e falimentimit.

Kuadri i menaxhimit të rrezikut të kredisë të grupit përcaktohet përmes politikave dhe standardeve, duke detajuar përgjegjësitë, parimet e huamarrjes, monitorimin e kredive dhe vlerësimin e kolateralit.

Proceset e ndryshme të vlerësimit të rrezikut të kredisë zbatohen në varësi të kategorisë së klientit. Funksionet e front dhe back office janë të ndara për operacionet që lidhen me rrezikun. Vendimet për kredi bazohen kryesisht në analizën gjithëpërfshirëse të situatës financiare dhe aftësisë kreditore të klientit. Kontakti i rregullt me klientët biznesorë, duke përfshirë vizitat në terren, trajton profilet e tyre specifike të rrezikut. Për klientët privatë, vlerësimet fokusohen te të ardhurat dhe borxhi i përgjithshëm.

Vlerësimi i rreziqeve ESG si pjesë e rrezikut të kredisë

Ne marrim parasysh rreziqet ESG, që përfshijnë ngjarje mjedisore, sociale ose të qeverisjes korporative që mund të ndikojnë negativisht në pozicionin financiar, performancën ose reputacionin. Rreziqet ESG ndikojnë ndjeshëm në lloje të tjera rreziku dhe materialitetin e tyre. Këto rreziqe ndikojnë kryesisht në rrezikun e kredisë nga aktivitetet e klientit dhe rrezikun operacion al. Për klientët e biznesit, aspektet ESG përfshihen në vlerësimin dhe monitorimin e klientëve, ndërsa treguesit në nivel portofoli mbështesin identifikimin e hershëm të përqendrimeve ose të ekspozimit të shtuar ndaj rreziqeve të tranzicionit dhe rreziqeve fizike klimatike. Të gjithë klientët biznesorë kategorizohen bazuar në ndikimet dhe rreziqet mjedisore të aktiviteteve të tyre. Në varësi të këtyre faktorëve dhe vëllimit të kredisë, klientët i nënshtrohen një vlerësimi gjithëpërfshirës mjedisor dhe social, duke përfshirë rreziqet e qeverisjes dhe ato të ndryshimeve klimatike. Treguesit kryesorë të rrezikut (KRI) masin dhe monitorojnë ndikimin e rreziqeve ESG mbi rrezikun e kreditit të klientit në portofolin e kredive.

Portofoli kreditor analizohet për ndikimin e mundshëm të rreziqeve të tranzicionit dhe atyre fizike klimatike, ku rreziku i tranzicionit vlerësohet përmes skenarëve makroekonomikë të disponueshëm, mekanizmave të çmimeve të karbonit dhe kapacitetit pagues të huamarrësve. Këto rishikohen çdo tremujor për të identifikuar herët përqendrimet e portofolit me rrezik të lartë ESG.

Procesi i miratimit të ekspozimeve kreditore

Të gjitha vendimet për kredi merren nga një komitet kredie, anëtarët e të cilit kanë limite miratimi që reflektojnë ekspertizën e tyre. Ekspozimet e mesme të kredisë jepen ekskluzivisht nga komitetet në zyrat e qendrore të bankës. Ekspozimet kreditore sigurohen kryesisht përmes hipotekave, me vlerësimin e kolateralit bazuar në vlerësime nga ekspertë të jashtëm. Treguesit e zhvlerësimit kontrollohen çdo vit dhe vlerësimet e jashtme përditësohen rregullisht, me kontrole të mundshme nga stafi i specializuar i ProCredit. Sigurimi i kredive me hipotekë është thelbësor për kufizimin e rrezikut të kredisë, ku kolaterali është i përqendruar kryesisht në pronat e paluajtshme, por të diverzifikuara sipas rajoneve, vendeve dhe sektorëve.

Zbulimi i hershëm dhe monitorimi i rrezikut

Identifikimi i hershëm i rreziqeve në rritje të kredisë është pjesë integrale e të gjitha proceseve të lidhura me kreditë, duke mundësuar vlerësim të shpejtë të vështirësive financiare për klientët. Analizat e rrezikut në nivel individual dhe portofoli bazohet në të dhënat e përditësuara financiare të klientëve dhe zhvillimet e tregut. Treguesit e paralajmërimit të hershëm, që marrin parasysh karakteristikat sasiore dhe cilësore të rrezikut, regjistrohen

dhe monitorohen në nivel portofoli. Këta tregues ndihmojnë në kufizimin e ekspozimeve ndaj grupeve të caktuara të klientëve dhe mbështesin menaxhimin e portofolit të kredive, identifikimin e hershëm të dështimeve të mundshme në pagesë dhe marrjen e masave parandaluese. Raportet mbi portfolion e prekur sigurohen rregullisht për menaxhmentin e degëve, zyrën qendrore dhe ProCredit Holding me seli në Frankfurt.

Ngjarje të rëndësishme të rrezikut kreditor

Gjatë vitit 2025, kemi monitoruar me kujdes portfolion e kredive për të identifikuar rreziqet e rëndësishme. Menaxhimi i rrezikut kreditor gjatë këtij viti është udhëhequr nga zhvillimet makroekonomike. Strategjitë kryesore kane përfshirë zgjerimin e njohurive të tregut, përzgjedhjen e klientëve, analizën e politikave dhe përmirësimin e qëndrueshmërisë. Pavarësisht rritjes së çmimeve në treg dhe inflacionit, ProCredit Bank ka ruajtur një portfol të qëndrueshëm dhe ka arritur rritje, duke mbështetur zhvillimin e klientëve dhe ekonominë në përgjithësi. Komunikimi i vazhdueshëm me klientët na ka mundësuar të adresojmë vështirësitë financiare dhe të ofrojmë zgjidhje të përshtatshme.

Zhvillimet kryesore në rrezikun e kreditit gjatë vitit 2025:

Zhvillime Kryesore	Detaje
Cilësia e portofolit të kredive	Përmirësuar, kredite jo-performuese në 1.06%
Rezervat për humbjet nga kredia	Mbuluar portofolin e kredive joperformuese në 138%
Komitetet	Diskutuan zhvillimet e rrezikut të kreditit, respektimin e limiteve dhe aktivitetet
Monitorimi	Monitorim i afërt për faktorë rreziku si normat e interesit, furnizimi me energji, çmimet e pasurive të paluajtshme
Provizionimi i humbjeve nga kreditë	I përditësuar bazuar në të dhëna makroekonomike dhe tendencat historike
Kapacitetet e stafit	Forcuar përmes trajnimeve dhe punëtorive për rrezikun e kreditit

Rreziku i kredisë do të vazhdojë të jetë një prioritet në vitin 2026, si në nivel portofoli ashtu edhe në nivel individual. Banka do të vazhdojë të mbështesë kërkesat për financim gjatë zhvillimit të aktiviteteve të klientëve, edhe gjatë sfidave të mundshme të ardhshme.

Lloji i riskut	Llojet e rrezikut dhe masat e zbutjes
Rreziqet e tregut	Rreziqet e tregut përfshijnë rrezikun e humbjeve potenciale nga luhatjet e çmimeve të tregut, si kursi i këmbimit, normat e interesit të tregut ose parametra të tjerë që mund të ndikojnë negativisht në të ardhurat dhe në vlerën e bankës. Masat kryesore për zvogëlimin e rrezikut: • Sigurimi i një ripërcaktimi të balancuar të artikujve të ndjeshëm ndaj normave të interesit në bilanc për të gjitha maturitetet. Për këtë qëllim, lloji i normës së interesit të kredive të dhëna përshtatet me atë të fondeve të kontraktuara. Për më tepër, pjesa stabile bazë e depozitave pa afat përdoret për të reduktuar hendekët. • Swaps-t e normës së interesit mund të përdoren për të mbrojtur rrezikun nga ndryshimet e normave të interesit, i cili lind kryesisht nga kredia investuese afatgjatë me norma fikse interesi (p.sh. projekte të energjisë së rinovueshme). • Vlerësimi i ndikimit të transaksioneve të reja/të mëdha mbi rrezikun e normës së interesit para se të finalizohen, duke shmangur përqendrimet e mëdha. • Monitorimi i strukturës së normës së interesit dhe përputhshmërinë, si në nivel individual, ashtu edhe në nivel grupi, si dhe kryerja e stres testeve të rregullta, duke simuluar skenarë të ndryshëm të normave të interesit. • Raportimi i rregullt për zhvillimet e rrezikut të tregut dhe kufijtë e rrezikut në komitetet e brendshme dhe në nivel bordi. • Rishikimi i rregullt i politikave dhe procedurave dhe trajnime të vazhdueshme për zhvillimin profesional të stafit të specializuar. • Rishikimi dhe verifikimi i rregullt i modeleve të përdorura për të kuantifikuar rrezikun e normës së interesit.
Rreziku i likuiditetit dhe financimit	Rreziku i likuiditetit dhe financimit lidhet me aftësinë e bankës për të përmbushur detyrimet financiare afatshkurtra dhe afatgjata plotësisht dhe në kohë, edhe në situata stresuese.

Lloji i riskut	Llojet e rrezikut dhe masat e zbutjes
Rreziqet e tregut	Masat kryesore për zvogëlimin e rrezikut: • Fokusimi te depozitat e individëve privatë dhe të ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (NVM), përmes krijimit të marrëdhënieve të forta me klientët dhe rritjes së llogarive rrjedhëse për financim të qëndrueshëm; • Dhënia e kredive për biznese të vogla dhe të mesme si kredi me afat me anuitete, për të siguruar hyrje të rregullta mujore të parasë, si dhe investimi në asete me likuiditet të lartë në instrumente të besueshme, të disponueshme për likuidim të menjëhershëm; • Ndjekja e praktikave të kujdesshme të menaxhimit të rrezikut të likuiditetit, mbajtja e aseteve likuide në nivel mjaftueshëm të lartë, si dhe monitorimi dhe raportimi i rregullt i treguesve kryesorë të rrezikut të likuiditetit; • Përdorimi raporteve të rrezikut të likuiditetit për analizën e hendejëve nën supozime kontraktuale dhe të stresuara, monitorimi i ndryshimeve rregullatore, analizimi i zhvillimeve të biznesit dhe optimizimi i aktiviteteve të financimit në përputhje me politikat; • Monitorimi i rregullt i treguesve të rrezikut të likuiditetit dhe raportimi te komitetet e brendshme dhe në nivel bordi; • Teste të gjera stresi kryhen rregullisht, duke simuluar skenarë të ndryshëm të zhvillimit të likuiditetit dhe ndikimin e tyre mbi treguesit e rrezikut; • Rishikimi dhe përditësimi i rregullt i politikave dhe procedurave për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit dhe financimit, si dhe trajnime dhe zhvillim profesional të vazhdueshëm për stafin e specializuar.
Rreziku operacional	Rreziku operacional është rreziku i humbjeve nga proceset e brendshme të papërshtatshme ose të dështuara, njerëzit ose sistemet (p.sh., dështimi i sistemeve për përpunimin e të dhënave, vjedhjet, gabimet njerëzore, proceset e pasakta, dobësitë strukturore, monitorimi i pamjaftueshëm) ose nga ngjarje të jashtme (p.sh. aktivitete kriminale, katastrofat natyrore). Përfshin gjithashtu rrezikun e mashtrimit, atë të IT-së, rrezikun ligjor, të reputacionit dhe rrezikun e shërbimeve të jashtme (outsourcing). Menaxhimi i rrezikut operacional synon identifikimin, analizimin dhe vlerësimin e të gjitha rreziqeve materiale herët dhe parandalimin e përsëritjes së tyre.

Lloji i riskut

Llojet e rrezikut dhe masat e zbutjes

Masat kryesore për zvogëlimin e rrezikut:

- Përdorimi i databazës së ngjarjeve të rrezikut për regjistrim, komunikim i rasteve të rreziqeve operacionale, si dhe implementimi i masave parandaluese dhe korrigjuese.
- Vlerësime vjetore të rrezikut për të identifikuar dhe vlerësuar në mënyrë sistematike rreziqet kryesore, për të vlerësuar përshtatshmërinë e proceseve të kontrollit dhe për të përcaktuar masat zbutëse.
- Analiza parandaluese për të zbutur kërcënimet e mundshme të rreziqeve të mashtrimit dhe implemetimin e masave parandaluese.
- Vlerësime të hollësishme të rrezikut për të gjitha produktet e reja, aktivitetet dhe iniciativat e outsource-it për identifikimin dhe menaxhimin e rreziqeve operacionale para implementimit.
- Trajnime të rregullta mbi për ndërgjegjësimin mbi rrezikun për stafin në të gjithë organizatën.
- Siguroj mbikëqyrje rigoroze dhe vlerësim të shërbimeve të palëve të treta, kontrolle të forta dhe zbatim të menjëhershëm të masave për zbutjen e rrezikut.
- Nxitja e një kulture të fortë të ndërgjegjësimin, për të siguruar praktika proaktive të menaxhimit të rrezikut në të gjitha nivelet.

Lloji i riskut	Llojet e rrezikut dhe masat e zbutjes
Rreziqet e sigurisë kibernetike	Rreziqet e sigurisë kibernetike paraqesin potencialin për dëmtim të sistemeve, të të dhënave dhe të reputacionit të bankës nga kërcënime të avancuara digjitale, përfshirë sulme kibernetike, shkelje të të dhënave dhe aktivitete të tjera keqdashëse. Masat kryesore për zvogëlimin e rrezikut: • Kryerja e vazhdueshme e vlerësimeve të rrezikut, skanimeve të cënueshmërisë dhe testimeve të penetrimit për të identifikuar dhe adresuar dobësitë potenciale në sisteme. • Monitorimi i vazhdueshëm i trendeve globale dhe lokale të kërcënimeve kibernetike, si dhe përdorimi i teknologjive të avancuara të detektimit në kohë reale për të siguruar përshtatjen dhe forcimin në kohë të kontrolleve të sigurisë.
Rreziqet lidhur me pastrimin e parave, financimin e terrorizmit dhe veprimet e tjera të ndaluara me ligj	Rreziqet lidhur me pastrimin e parave, financimin e terrorizmit dhe veprimet e tjera të ndaluara me ligj. Ky rrezik i referohet mundësisë që institucionet financiare të shfrytëzohen për aktivitete të paligjshme, si dhe rrezikut të sanksioneve ligjore dhe rregullatore, humbjeve financiare ose dëmtimit të reputacionit. Masat kryesore për zvogëlimin e rrezikut: • Zbatimi dhe forcimi i politikave gjithëpërfshirëse kundër pastrimit të parave (AML) dhe sigurimi i trajnimeve për punonjësit në të gjithë organizatën. • Përdorimi i sistemeve të avancuara për të zbuluar dhe raportuar transaksionet e dyshimta në kohë reale. • Përditësimi i vazhdueshëm me rregulloret për parandalimin e pastrimit të parave (AML) dhe sigurimi i përputhshmërisë së plotë me kërkesat ligjore. • Verifikimi i identitetit të klientëve dhe monitorimi i aktiviteteve të tyre financiare. • Mbajtja e një procesi të rregullt të vlerësimit të rreziqeve, për të identifikuar dhe vlerësuar dobësitë e mundshme lidhur me pastrimin e parave, financimin e terrorizmit dhe respektimin e sanksioneve.

Lloji i riskut	Llojet e rrezikut dhe masat e zbutjes
Risku i biznesit	Rreziku i biznesit është rreziku i uljes së fitimit për shkak të faktorëve të jashtëm dhe të brendshëm. Këtu përfshihen përkeqësimi i kushteve ekonomike, ndërhyrjet e papritura rregullatore dhe vendimet e pafavorshme të biznesit. Masat kryesore për zvogëlimin e rrezikut: Grupi ProCredit ka një proces të strukturuar për planifikimin, zbatimin, vlerësimin dhe përshtatjen e strategjisë së biznesit dhe strategjisë së rrezikut. Për më tepër, ekziston një ndërveprim i rregullt dhe i ngushtë midis Bordit Drejtues të ProCredit Holding dhe ekipit menaxherial në bankat e grupit. Një faktor tjetër për zvogëlimin e rrezikut është ofruesi i IT i grupit, QUIPU, i cili ofron zgjidhje softuerike të standardizuara për grupin. Për më tepër, programet tona të trajnimit të brendshëm ndihmojnë në sigurimin dhe zhvillimin e vazhdueshëm të nivelit të lartë të ekspertizës së menaxherëve dhe punonjësve tanë.
Rreziku i modelit	Rreziku i modelit lidhet me rrezikun që vendimmarrja të bazohet në parime të pasakta, për shkak të gabimeve në modelimin ose përdorimin joadekuat të modeleve, duke rezultuar në marrjen e rreziqeve më të larta pa dashje. Masat kryesore për zvogëlimin e rrezikut: Parimet bazë të menaxhimit të rrezikut të modelit konsistojnë në identifikimin dhe shmangien e këtyre rreziqeve, si dhe në trajtimin e duhur të rreziqeve të njohura të modelit. Rreziqet e modelit që nuk njihen dhe për këtë arsye nuk mund të zvogëlohen, pranohen si një rrezik i brendshëm i modelit të biznesit.

Menaxhimi i kapitalit

Menaxhimi i kapitalit udhëhiqet nga parimi që Banka ProCredit të mos marrë më shumë rreziqe sesa është e aftë t'i përballojë. Në këtë kontekst, objektivat tona janë të sigurojmë përputhshmërinë me kërkesat rregullatore dhe ato të përcaktuara brenda bankës nga perspektiva normative dhe ekonomike, duke ruajtur një nivel të mjaftueshëm kapitalizimi për të krijuar një rezervë adekuate kapitali. Kjo qasje jo vetëm që garanton aftësinë e bankës për të vepruar, por mbështet edhe planet tona për rritje të qëndrueshme. Mjaftueshmëria e kapitalit monitorohet duke përdorur tregues të ndryshëm për të cilët janë vendosur indikatorë parajlmëruar dhe limite. Ne monitorojmë rregullisht, kryejmë teste stresi dhe analiza skenarësh për të siguruar që banka të jetë e kapitalizuar mirë në çdo kohë. Ne gjithmonë kemi qëndruar brenda limiteve të përcaktuara të kërkesave të kapitalit, të brendshme dhe ato rregullatore, gjatë vitit 2025. Kur bëhet fjalë për kapitalizimin nga perspektiva ekonomike, sigurimi i një niveli të mjaftueshëm kapitali është një element kyç i proceseve të menaxhimit të rrezikut dhe menaxhimit të kapitalit të ProCredit.

Rreziku i pajtueshmërisë rregullative dhe mbrojtja e të dhënave

Në ProCredit Bank, jemi të përkushtuar të promovojmë një kulturë të fortë të pajtueshmërisë dhe një menaxhim efektiv të rrezikut të përputhshmërisë, për të mbrojtur

aksionarët, klientët, biznesin dhe punonjësit tanë. Një fokus kyç i strategjisë sonë të biznesit është rrugëtimi ynë drejt digjitalizimit, të cilin po e zbatojmë duke i vënë një theks të veçantë menaxhimit të rrezikut. Korniza jonë e menaxhimit të rrezikut mbështet këtë qasje përmes monitorimit të vazhdueshëm të rrezikut të pajtueshmërisë, rritjes së ndërgjegjësimit për këto rreziqe dhe promovimit të vendimmarrjes së shëndoshë operacionale dhe strategjike. Në këtë mënyrë, banka siguron një metodologji të qëndrueshme për identifikimin, vlerësimin, menaxhimin dhe raportimin e rreziqeve të pajtueshmërisë që lindin nga aktivitetet tona, duke garantuar llogaridhënie të qartë. Të gjithë punonjësit janë përgjegjës për identifikimin dhe menaxhimin e rreziqeve të pajtueshmërisë brenda roleve të tyre, ndërsa përgjegjësia përfundimtare i takon Bordit të Drejtorëve. Përmes këtij angazhimi, synojmë të ruajmë standardet më të larta të pajtueshmërisë, transparencës dhe qeverisjes korporative.

Menaxhimi i rrezikut të pajtueshmërisë rregullative dhe mbrojtja e të dhënave

Rreziku i pajtueshmërisë rregullative është rreziku i sanksioneve ligjore dhe rregullative, humbjes financiare ose dëmtimit të reputacionit si rezultat i mospajtueshmërisë me ligjet në fuqi, rregulloret, standardet e industrisë dhe rregullat e brendshme.

Ne jemi të përkushtuar të qëndrojmë një hap para zhvillimeve në fushën e pajtueshmërisë rregullative, që aktualisht përfshin, por nuk kufizohet vetëm në: çështjet ESG (mjedisore,

sociale dhe të qeverisjes), qëndrueshmërinë operative, avancimet digjitale dhe teknologjike, menaxhimin e ankesave të klientëve dhe raportimin rregullativ. Korniza jonë e pajtueshmërisë udhëhiqet nga parime kyçe që sigurojnë:

- 1) respektimin e të gjitha ligjeve, rregulloreve dhe normave etike të zbatueshme;
- 2) një mjedis të fortë dhe efektiv të kontrollit të brendshëm për të zbutur rreziqet e pajtueshmërisë, të bazuar në vlerësimet e rrezikut të kontroleve të pajtueshmërisë; përputhjen me strategjinë, vlerat dhe nevojat e klientëve,
- 3) praninë e stafit të kualifikuar me ekspertizën e nevojshme për të menaxhuar në mënyrë efektive rreziqet e pajtueshmërisë.

Për të ruajtur pajtueshmërisë rregullative dhe për të zbatuar praktikën më të mira të industrisë, ne:

- **Monitorojmë** dhe zbatojmë zhvillimet rregullativë në mënyrë të shpejtë dhe efektive
- **Angazhohemi** në mënyrë aktive me rregullatorët dhe hartuesit e politikave, duke kontribuar në krijimin e kornizave rregullative pragmatike
- **Shfrytëzojmë** procese për të identifikuar rreziqet e rëndësishme dhe në zhvillim, me një qasje largpamëse për të identifikuar dhe vlerësuar kërcënime të mundshme që mund të ndikojnë në objektivat tona strategjike në periudhën afatmesme dhe afatgjatë.

Qeverisja dhe Struktura

Departamenti i Përputhshmërisë është përgjegjës për kornizën e menaxhimit të rrezikut të përputhshmërisë në bankë. Si pjesë e linjës së dytë të mbrojtjes, ai funksionon në mënyrë të pavarur nga funksionet biznesore dhe operative, duke ofruar mbikëqyrje objektive dhe duke siguruar një qasje efektive në menaxhimin e rreziqeve.

Kjo strukturë qeverisëse promovon llogaridhënie, transparencë dhe një qasje proaktive ndaj menaxhimit të rreziqeve të përputhshmërisë në të gjithë organizatën. Zyrtari Kryesor për Përputhshmëri raporton drejtpërdrejt te Bordi i Drejtorëve dhe ofron përditësime të rregullta për Bordin Menaxhues dhe Zyrtarin e Grupit për Përputhshmëri. Gjithashtu, CCO merr pjesë aktive në mbledhjet e komiteteve kyçe, duke ofruar mbikëqyrje strategjike për çështjet e përputhshmërisë.

Përveç kësaj, Departamenti i Përputhshmërisë bashkëpunon ngushtë me funksionet e tjera të kontrollit dhe palët kryesore të interesit për të promovuar kulturën e sjelljes etike, për të siguruar respektimin e ligjeve dhe rregulloreve në fuqi, si dhe për të mbështetur organizatën në menaxhimin efektiv të rreziqeve të përputhshmërisë rregullative.

Rreziqet e përputhshmërisë rregullative përfshijnë një gamë të gjerë fushash. Disa nga rreziqet kryesore që monitorohen vazhdimisht përfshijnë mbrojtjen e konsumatorit, mbrojtjen e të

dhënave, rrezikun kreditor, rreziqet financiare dhe operative, si dhe rreziqet që lidhen me teknologjinë informative. Një fokus i rëndësishëm në strategjinë tonë të përputhshmërisë mbetet edhe menaxhimi i rreziqeve ESG. Për këtë arsye, konsideratat ESG janë të integruara në kuadër të përgjithshëm të menaxhimit të rreziqeve të përputhshmërisë rregullative, për të siguruar kontrolle të qëndrueshme dhe harmonizim me kërkesat rregullative në zhvillim.

Rreziku	Nga i cili lind	Menaxhimi i rrezikut të përputhshmërisë
Rreziku i përputhshmërisë rregullatore është rreziku i sanksioneve ligjore dhe rregullatore, i humbjes financiare ose i dëmtimit të reputacionit.	Rreziku i përputhshmërisë rregullatore buron nga mosrespektimi i ligjeve, rregulloreve, standardeve të industrisë dhe rregullave të brendshme, gjë që mund të çojë në gjoba, penalitete dhe dëmtim të reputacionit të integritetit të biznesit tonë.	• Matet kundrejt gatishmërisë për rrezik, treguesve kryesorë, reagimeve rregullatore dhe vlerësimit ekspert të ekipit të përputhshmërisë. • Monitorohet përmes vlerësimeve të rrezikut të linjës së parë, testimeve dhe sigurimeve të linjës së dytë, auditimeve të brendshme dhe të jashtme, si dhe inspektimeve rregullatore. • Menaxhohet përmes politikave, procedurave, trajnimeve të punonjësve dhe monitorimit të vazhdueshëm, duke përfshirë kontrollin proaktiv të rrezikut dhe masat korrigjuese (rimedimet).

Mbrojtja e të Dhënave Personale

Ne jemi të përkushtuar ndaj mbrojtjes së të dhënave të cilat i përpunojmë, në përputhje të plotë me Ligjin nr. 06/L-082 për Mbrojtjen e të Dhënave Personale, Rregulloren e Përgjithshme të BE-së për Mbrojtjen e të Dhënave (GDPR), dhe ligjet e rregulloret e tjera përkatëse. Qasja jonë ndaj mbrojtjes së të dhënave bazohet në një strukturë të qëndrueshme qeverisëse, teknologji të avancuar, kontrolle efektive dhe politika gjithëpërfshirëse për të menaxhuar në mënyrë efektive rreziqet lidhur me mbrojtjen e të dhënave.

Politika jonë për mbrojtjen e të dhënave dhe Njoftimi i Privatësisë ofrojnë një kornizë të unifikuar që zbatohet në të gjitha funksionet dhe aktivitetet e bankës. Ne jemi të përkushtuar ndaj transparencës në mënyrën se si mbledhim, përdorim dhe menaxhojmë të dhënat personale, duke siguruar që klientët tanë të jenë të informuar për të drejtat e tyre. Njoftimi i Privatësisë është i disponueshëm në faqen tonë zyrtare në internet.

Zyrtari për Mbrojtjen e të Dhënave raporton rregullisht te menaxhmenti i lartë dhe Bordi i Drejtorëve, duke siguruar mbikëqyrje të vazhdueshme në nivelin më të lartë drejtues. Ndërsa kërkesat dhe standardet për mbrojtjen e të dhënave vazhdojnë të evoluojnë në nivel global, ne monitorojmë në mënyrë proaktive zhvillimet rregullative për të përshtatur politikat dhe praktikën tona, ne kryejmë rishikime dhe vlerësime të rregullta të rrezikut, si dhe i japim

prioritet trajnimeve dhe ndërgjegjësimit për të siguruar që punonjësit tanë kuptojnë dhe respektojnë standardet më të larta të mbrojtjes dhe sigurisë së të dhënave. Ne mbrojmë të dhënat e klientëve përmes kornizës sonë të mbrojtjes së të dhënave, e cila përcakton praktikën, parimet e mbrojtjes së të dhënave që në fazën e konceptimit dhe udhëzimet që garantojnë parandalimin, identifikimin dhe zbutjen e rreziqeve, si dhe adresimin e shpejtë dhe efektiv të çdo çështjeje të identifikuar, duke siguruar pajtueshmëri me kërkesat ligjore dhe rregullative.

Zhvillimet kyçe në 2025

Në vitin 2025, ne forcuam më tej kornizën tonë të menaxhimit të rrezikut të pajtueshmërisë, duke identifikuar, menaxhuar, monitoruar dhe zbutur në mënyrë proaktive rreziqet rregullative dhe të mbrojtjes së të dhënave. Qasja jonë u përqendrua në thjeshtimin dhe përmirësimin e menaxhimit të rrezikut përmes mjeteve dhe teknikave më efektive të mbikëqyrjes, duke përmirësuar menaxhimin e rrezikut të pajtueshmërisë nga fillimi në fund. Iniciativat tona kryesore përfshijnë por nuk kufizohen në:

- Rishikimin dhe përditësimin e politikave dhe procedurave tona për të siguruar që ato mbeten aktuale dhe adresojnë rreziqet pajtueshmërisë rregullative në zhvillim.
- Përditësimin e kornizës së kontrollit të brendshëm, duke nxitur një qasje të centralizuar dhe të njëtrajtshme për

mbikëqyrjen e rreziqeve të pajtueshmërisë rregullative dhe mbrojtjes së të dhënave.

- Ngritja e kapaciteteve dhe ekspertizës së ekipit të Pajtueshmërisë për të siguruar një nivel të lartë kompetence lidhur me rreziqet në zhvillim dhe pajtueshmërinë me kornizën e re rregullative gjithëpërfshirëse.

- Forcimin e proceseve të raportimit në nivel grupi, duke i bërë ato më efikase dhe gjithëpërfshirëse.

- Përmirësimin e ‘kujdesit të duhur’ (due diligence) dhe monitorimit të shërbimeve të palëve të treta thelbësore, duke përmirësuar mbikëqyrjen e rreziqeve të zinxhirit të furnizimit dhe qëndrueshmërinë operacionale.

- Integrimin e vazhdueshëm i qasjes tone largpamëse ndaj rreziqeve të pajtueshmërisë rregullative dhe mbrojtjes së të dhënave në zhvillim, me fokus të fortë në kontrollet e teknologjisë dhe e sigurisë kibernetike.

- Ofrimin e trajnimeve të personalizuar mbi rreziqet në zhvillim, të pajtueshmërisë dhe ato të mbrojtjes së të dhënave.

Këto zhvillime pasqyrojnë përkushtimin tonë të vazhdueshëm për të ruajtur një nivel të lartë të pajtueshmërisë, mbrojtjes së të dhënave dhe qëndrueshmërisë operacionale, duke siguruar që ne të vazhdojmë të përmbushim obligimet rregullative, ndërsa mbrojmë biznesin dhe klientët.

Raporti i Auditorit të Pavarur & Pasqyrat Financiare



**2025
RAPORTI
VJETOR**

Pasqyra Financiare



**2025
RAPORTI
VJETOR**

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 2025

Përmbajtja

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

PASQYRA E FITIMEVE OSE HUMBJES DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

6

PASQYRA E POZITËS FINANCIARE

7

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EQUITET

8

PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË

10

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

12

DEKLARATA MBI PËRGJEGJËSITË E MENAXHMENTIT

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

Bordi Udhëheqës konfirmon përgjegjësinë e tij për përgatitjen e pasqyrave financiare të Bankës për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025, dhe për politikat dhe shënimet e pasqyrave financiare.

Bordi Udhëheqës me këtë pranon përgjegjësinë e tij për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, standardet e kontabilitetit SNRF të lëshuara nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit (BNSK) dhe që këto pasqyra financiare paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2025, rezultatet financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar.

Bordi Udhëheqës po ashtu konfirmon se politikat e duhura kontabël janë aplikuar në mënyrë konsistente dhe se vlerësimet e kontabilitetit janë përgatitur në përputhje me parimet e kujdesit dhe menaxhimit të mirë. Bordi Udhëheqës më tej konfirmon se pasqyrat financiare të Bankës, së bashku me shënimet shpjeguese, janë përgatitur në përputhje me parimin e vazhdueshmërisë së operimit të biznesit dhe në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Bordi Udhëheqës është gjithashtu përgjegjës për zbatimin e praktikave të përshtatshme kontabël, për miratimin e masave të përshtatshme për ruajtjen e pasurive dhe për parandalimin dhe identifikimin e mashtrimeve dhe parregullsive të tjera ose akteve të paligjshme.

Prishtina, Kosovë


Visar Paçarada
Kryeshef Ekzekutiv
Bejtë Cakaj
Zëvendës Kryeshef Ekzekutiv

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

**Për Aksionarët e
ProCredit Bank Sh.a. Kosovë**

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të ProCredit Bank Sh.a. Kosovo (Banka), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2025, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave materiale të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2025, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("ISA"). Përgjegjësitë tona nën këto standarde janë të sqaruara më tutje në seksionin e raportit tonë "Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare".

Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me kërkesat etike të cilat janë relevante në Kosovë për auditimin tonë të pasqyrave financiare dhe ne kemi përmbushur edhe përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit BSNEK-së. Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje tjetër

Pasqyrat financiare të ProCredit Bank Sh.a. Kosovë, të përgatitura për dhe për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2024, janë audituar nga një auditor tjetër, i cili ka shprehur një opinion të pamodifikuar në raportin e tij të datës 15 Prill 2025.

Informacioni tjetër në Raportin Vjetor

Menaxhmenti është përgjegjës për informacionin tjetër të paraqitur në raportin vjetor për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2025. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor, por nuk përfshin pasqyrat financiare dhe raportin tonë të Auditorit të Pavarur mbi to.

Opinionit ynë për pasqyrat financiare nuk përfshin informacionin tjetër dhe, përveç në mënyrën tjetër eksplicitisht të shprehur në raportin tonë, ne nuk shprehim ndonjë lloj përfundimi sigurie për të.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër dhe, duke bërë kështu, të konsiderojmë nëse informacioni tjetër është në kundërshtim të rëndësishëm me pasqyrat financiare ose me njohuritë tona të fituara në auditim, ose ndryshe duket të jetë gabim material. Nëse, bazuar në punën që kemi kryer,

ne vërejmë se ka një gabim material në këtë informacion tjetër, ne kemi detyrimin të raportojmë atë fakt. Në këtë kuptim, nuk kemi asgjë për të raportuar.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe të atyre të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezantimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të (Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar) të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK), dhe për ato kontrole të brendshme që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar së përmbushuri parimin e vijimësisë, duke shpalosur, nëse është e zbatueshme, çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë e biznesit dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë, përveç kur menaxhmenti ka për qëllim të likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nuk ka ndonjë mundësi tjetër përveç se të veprojë në këtë mënyrë.

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

Grant Thornton LLC
Rexhep Mala 18
10000 Pristina
Kosovo

T +383 (0)38 247 801
F +383 (0)38 247 802
E contact@ks.gt.com
VAT No. 330086000

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në tërësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është garanci i asaj që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të, do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të lindin si rezultat i mashtrimeve ose gabimeve dhe konsiderohen materiale nëse individualisht, ose të bashkuara, mund të pritët në mënyrë të arsyeshme që të ndikojnë në vendimet ekonomike të shfrytëzuesve të pasqyrave financiare, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim profesional dhe ruajmë skepticizëm profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, si pasojë nga mashtrimet apo edhe si pasojë e gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedura të auditimit të cilat i përgjigjen këtyre risqeve dhe marrim evidenca të auditimit të cilat janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Risku i mos-zbulimit të një anomalie materiale e cila rrjedh nga mashtrimi është më i madh sesa i atij që rrjedh nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrollit të brendshëm.

- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që është relevante me auditimin në mënyrë që të dizajnojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme me rrethanat, mirëpo jo me qëllim për dhënien e një opinioni mbi efektivitetin e kontroleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e kontabilitetit si dhe shpalosjet e bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim përfundime në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së hipotezës së vijimësisë së kontabilitetit, duke u bazuar në evidencat e auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të shkaktojnë dyshim të lartë që Banka mund të vazhdojë operimin. Nëse ne vijmë në përfundim se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit në shpalosjet e pasqyrave financiare ose nëse shpalosjet e tilla janë jo të përshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat tona të auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë. Sidoqoftë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Banka të ndërpresë së përbushuri parimin e vijimësisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare prezantojnë transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e ProCredit Bank Sh.a. Kosovë, përpos të tjerave, lidhur me fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollet e brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Grant Thornton LLC
Prishtinë,
24 Prill 2026


Suzana Stavrikj
Auditor Ligjor



PROCREDIT BANK SH.A.**PASQYRA E FITIMEVE OSE HUMBJES DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE****Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025****Në mijë euro**

	Shënime	2025	2024
Të ardhurat nga interesi	7	59,966	52,210
Shpenzimet e interesit	7	(11,972)	(7,222)
Të ardhurat neto nga interesi		47,994	44,988
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	8	16,012	14,983
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	8	(9,894)	(8,013)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet		6,118	6,970
Rezultati nga transaksionet e këmbimit valutor	9	1,756	1,674
Të ardhura të tjera operative	10	1,012	1,039
Shpenzime të tjera operative	10	(2,589)	(2,393)
Të ardhurat operative		54,291	52,278
Shpenzimet e personelit	11	(8,643)	(7,641)
Shpenzimet administrative	12	(20,747)	(19,338)
Lejimet për humbjet nga kreditë	13	4,458	6,509
Fitimi para taksave		29,359	31,808
Tatimi në fitim	14	(2,488)	(2,726)
Fitimi i vitit		26,871	29,082
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:			
<i>Zërat që më pas mund të ri-klasifikohen në fitim ose humbje:</i>			
Fitimi/(humbja) nga vlera e drejtë në investimet e instrumenteve e borxhit të matura në VDATGJ, neto nga tatimit	14	(32)	343
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin		26,839	29,425

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet 2-29, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.

PASQYRA E POZITËS FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

Në mijë euro

	Shënime	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Asetet			
Paratë e gatshme dhe gjendja me Bankat Qendrore	15	188,091	168,712
Kredi dhe paradhënie për bankat	16	58,104	55,998
Kredi dhe paradhënie për klientët	17	1,025,249	866,514
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	18	182,847	140,767
Pasuritë e paprekshme	19	68	73
Prona, impiantet dhe pajisjet	20	18,804	18,488
Pasuri e tatimit të shtyrë	14	224	111
Pasuritë të tjera	21	5,337	7,381
Totali i aseteve		1,478,724	1,258,044
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave	22	1,304	381
Detyrimet ndaj klientëve	23	1,257,911	1,079,998
Detyrimet e tjera	24	10,530	10,386
Tatimi aktual i pagueshëm		145	291
Huamarrjet	25	26,006	22,628
Borxhi i varur	25	23,220	11,591
Totali i detyrimeve		1,319,116	1,125,275
Ekuiteti			
Kapitali aksionar	26	61,346	61,346
Primi i aksioneve	26	4,204	4,204
Rezerva kontigjente	26	511	511
Rezerva e ri-vlerësimit për investimet në letrat VDATGJ	26	178	210
Fitimet e mbajtura		93,369	66,498
Totali ekuiteti		159,608	132,769
Totali i detyrimeve dhe ekuitetit		1,478,724	1,258,044

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Bordi Menaxhues më 24 prill 2026 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:

Visar Paçarada
Kryeshef Ekzekutiv

Bejtë Cakaj
Zëvendës Kryeshef Ekzekutiv

Esad Haxhani
Zyrtar Kryesor Financiar

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet 2-29, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

Në mijë euro

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva e emergjencës	Fitimet e mbajtura	Rezerva e vlerës së drejtë	Gjithsej
Më 1 janar 2024	61,346	4,204	511	52,416	(133)	118,344
Fitimi për vitin	-	-	-	29,082	-	29,082
Zërat që nuk do të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje	-	-	-	-	3	3
Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve të kapitalit të matura me VDATGJ (Shënimi 26)	-	-	-	-	3	3
Zërat që janë riklasifikuar ose mund të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje:	-	-	-	-	340	340
HPK për instrumentet financiare të borxhit të matura me VDATGJ (Shënimi 26)	-	-	-	-	3	3
Ndryshimi në vlerën e drejtë të instrumenteve financiare të borxhit të matura me VDATGJ (Shënimi 26)	-	-	-	-	337	337
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	343	343
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse	-	-	-	29,082	343	29,425
Dividendët e shpërndarë	-	-	-	(15,000)	-	(15,000)
Gjendja me 31 dhjetor 2024	61,346	4,204	511	66,498	210	132,769

PROCREDIT BANK SH.A.

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

Në mijë euro

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva e emergjencës	Fitimet e mbajtura	Rezerva e vlerës së drejtë	Gjithsej
Fitimi për vitin	-	-	-	26,871	-	26,871
Zërat që nuk do të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje	-	-	-	-	7	7
Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve të kapitalit të matura me VDATGJ (Shënimi 26)	-	-	-	-	7	7
Zërat që janë riklasifikuar ose mund të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje:	-	-	-	-	(39)	(39)
HPK për instrumentet financiare të borxhit të matura në VDATGJ (Shënimi 26)	-	-	-	-	13	13
Ndryshimi në vlerën e drejtë të instrumenteve financiare të borxhit të matura me VDATGJ (Shënimi 26)	-	-	-	-	(52)	(52)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	(32)	(32)
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse	-	-	-	26,871	(32)	26,839
Dividendët e shpërndarë	-	-	-	-	-	-
Gjendja me 31 dhjetor 2025	61,346	4,204	511	93,369	178	159,608

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet lexohet së bashku me shënimet 2–29, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.

PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

Në mijë euro	Shënim	2025	2024
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi para taksave		29,359	31,808
Rregullime për:			
Zhvlerësimi		2,986	2,619
Amortizimi		36	31
Fitimet nga shitja e pronës dhe pajisjeve		20	(62)
Humbjet kreditore		(4,458)	(6,509)
Të ardhurat nga interesi		(59,966)	(52,210)
Shpenzimet e interesit		11,972	7,222
Rrjedha e parasë të përdorura në aktivitetet operative para ndryshimeve në pasuritë operative		(20,051)	(17,101)
Neto (ritje)/ulje në:			
Kredi dhe paradhënie për bankat		(1,964)	(810)
Kredi dhe paradhënie për klientët		(154,186)	(130,733)
Pasuri të tjera		1,456	(2,271)
Gjendjet me Bankën Qendrore		(12,675)	(11,202)
Rritje/(ulje) neto në:			
Detyrimet ndaj bankave të tjera		923	(684)
Detyrimet ndaj klientëve		177,912	143,939
Detyrimet e tjera		(135)	(469)
Para të gatshme (të përdorura)/të gjeneruara në aktivitetet operative		(8,720)	(19,331)
Interesi i marrë		59,718	52,866
Interesi i paguar		(11,943)	(7,244)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar		(2,752)	(2,853)
Paratë neto (të përdorura)/të gjeneruara në aktivitetet operative		36,303	23,438

PROCREDIT BANK SH.A.

PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

Në mijë euro	Shënim	2025	2024
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja e letrave me vlerë të investimit përmes VDATGJ		(149,693)	(126,930)
Të ardhurat nga shitja e letrave me vlerë të investimit VDATGJ		107,659	109,832
Blerja e lokaleve dhe pajisjeve		2	113
Të ardhurat nga shitja e lokaleve dhe pajisjeve		(3,452)	(3,300)
Blerja e pasurive të paprekshme		(31)	(51)
Paratë neto (të përdorura)/të gjeneruara në aktivitete investimi		(45,515)	(20,336)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet e financimit			
Huamarrjet afatgjata		3,393	3,524
Flukset hyrëse nga borxhi i varur		11,600	4,000
Pagesat e qirasë		1,065	1,033
Dividendët e paguar		-	(15,000)
Paratë neto të përdorura në aktivitetet e financimit		16,058	(6,443)
Rritja/(rënia) neto e parave të gatshme dhe ekuivalentëve të tyre		6,847	(3,342)
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit		157,603	160,945
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit	15	164,450	157,603

Pasqyra e rrjedhës së parave duhet të lexohet së bashku me shënimet 2-29, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

1. Hyrje

ProCredit Bank Sh.a. Kosovë (“Banka”) u themelua në Republikën e Kosovës më 9 dhjetor 1999 si shoqëri aksionare. Banka filloi veprimtarinë e saj më 12 janar 2000. Banka është anëtare e Grupit ProCredit dhe është në pronësi të plotë të ProCredit Holding AG Frankfurt, Gjermani, e cila shërben si kompania mëmë përfundimtare e grupit.

Aktiviteti kryesor

Banka mori licencën për të operuar në të gjitha aktivitetet bankare në Kosovë në përputhje me rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës (më parë Autoriteti Qendror Bankar i Kosovës) (“BQK”) dhe aktualisht rregullohet nga Ligji “Për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jobankare”, Nr. 04/L-093. Përveç kësaj, 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 klientët për Ndërmarrjet Mikro, të Vogla dhe të Mesme (NMVM) dhe për individë privatë. Në operacionet e saj, ajo i përmbahet disa parimeve themelore: vlerëson transparencën në komunikimin e saj me klientët; kërkon të minimizojë gjurmën ekologjike; dhe ofron shërbime të cilat bazohen si në kuptimin e situatës së secilit klient ashtu edhe në një analizë të shëndoshë financiare.

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit

Adresa e regjistruar e Bankës është Rruga “George Bush”, Nr. 26, 10000 Prishtina, Republika e Kosovës. Gjatë gjithë vitit 2025, përveç platformës së saj e-Banking, aplikacionit të bankës mobile dhe shërbimeve të faqes së internetit, Banka operoi përmes degës së saj, Qendrës së Kontaktit dhe Zonave të vetëshërbimit 24/7, duke siguruar shërbime gjithëpërfshirëse dhe lehtësisht të arritshme për klientët.

Përbërja e Bordit Mbikëqyrës më 31 dhjetor 2025 ishte si vijon:

- Znj. Eriola Bibolli, Kryetare
- Z. Christian Edgardo Dagrosa, Anëtar
- Z. Rainer Ottenstein, Anëtar
- Z. Jordan Damçevski, Anëtar
- SHËNIM *mbi vendin e lirë, Anëtar

* Që nga 31 dhjetori 2025, Bordi Drejtues përbëhej nga katër anëtarë të emëruar zyrtarisht. Mandati i një anëtarit përfundoi më 19 nëntor 2025 dhe procesi i emërimit për anëtarin zëvendësues ishte duke u zhvilluar në fund të vitit, në pritje të miratimit nga Banka Qendrore e Kosovës.

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël

(a) Baza e përgatitjes

Deklarata e pajtueshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”) sipas konventës së kostos historike, duke përfshirë modifikimet që lidhen me rivlerësimin e letrave me vlerë të investimit të matura me Vlerë të Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse (VDATGJ). Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e vazhdimësisë. Politikat kryesore kontabël të aplikuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë dhe janë aplikuar në mënyrë të njëtrajtshme për të gjitha periudhat e paraqitura, përveç nëse është deklaruar ndryshe.

Përdorimi i supozimeve, vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që Bordi Menaxhues të përdorë supozimet, vlerësimet dhe gjykimet më të mira të mundshme. Këto bazohen në informacionin e disponueshëm në kohën e përgatitjes dhe janë bërë në përputhje me standardet e aplikueshme të kontabilitetit. Supozimet, vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen në mënyrë të vazhdueshme dhe bazohen në përvojën e kaluar dhe në faktorë të tjerë, përfshirë pritjet lidhur me ngjarjet e ardhshme, dhe konsiderohen të përshtatshme në rrethanat e dhëna. Rishikimet e vlerësimeve kontabël zbatohen në mënyrë prospektive. Informacioni mbi fushat e rëndësishme të pasigurisë në vlerësim dhe gjykimet

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

kryesore në zbatimin e politikave kontabël, të cilat kanë efekt material në shumat e njohura në pasqyrat financiare, jepen në shënimet shoqëruese 4, 5 dhe 6.

Monedha funksionale dhe e prezantimit

Pasqyrat financiare paraqiten në EUR, monedha funksionale e Bankës dhe monedha kryesore e mjedisit të saj ekonomik. Të gjitha shumat janë rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, përveç nëse specifikohet ndryshe.

(b) Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi

Metoda e Normës Efektive të Interesit (EIR) për të Ardhurat dhe Shpenzimet nga Interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e normës efektive të interesit (NEI). NEI është norma që skanton saktësisht pagesat ose arkëtimet e ardhshme të parashikuara në para gjatë jetëgjatësisë së pritur të instrumentit financiar (ose, kur është e përshtatshme, një periudhe më të shkurtër) në vlerën bruto kontabël të një aseti financiar ose koston e amortizuar të një detyrimi financiar.

Kur llogaritet NEI për instrumentet financiare përveç aseteve të blera ose të krijuara me rënie krediti, Banka vlerëson rrjedhat e ardhshme të parave duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit, por nuk merr në konsideratë Humbjet e Pritura të Kreditit (HPK).

Megjithatë, për asetet e blera ose të krijuara me rënie krediti, përdoret një normë interesi efektive e rregulluar për kredinë, e cila llogaritet bazuar në rrjedhat e ardhshme të parave të vlerësuara që përfshijnë efektin e humbjeve të pritshme kreditore.

Llogaritja e normës efektive të interesit (NEI) përfshin kostot e transaksionit dhe tarifat dhe pikët që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit dhe i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aseti ose detyrimi financiar. Kostot e transaksionit i referohen kostove shtesë të shkaktuara drejtpërdrejt si pjesë e krijimit të instrumentit financiar.

Rishikime të Normës Efektive të Interesit

Norma efektive e interesit përcaktohet në njohjen fillestare të një aseti ose detyrimi financiar dhe në përgjithësi zbatohet në mënyrë të vazhdueshme gjatë gjithë jetëgjatësisë së instrumentit. Megjithatë, në raste të caktuara, ajo mund të rishikohet:

- Për instrumentet me normë interesi të ndryshueshme, NEI rillogaritet periodikisht për të reflektuar ndryshimet në normat e interesit të tregut.
- Për rregullimet e mbrojtjes me vlerë të drejtë, NEI rishikohet kur fillon amortizimi i rregullimit të mbrojtjes.

Trajtimi i aseteve me rrezik kreditor

- Për asetet financiare që bëhen të dëmtuara nga krediti pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi njihen duke zbatuar NEI në koston e amortizuar në vend të vlerës kontabël bruto.
- Nëse një aset financiar nuk është më i dëmtuar nga krediti, llogaritja e të ardhurave nga interesi kthehet në bazën bruto.
- Për asetet financiare që ishin tashmë të zhvlerësuara nga krediti në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi mbeten të bazuara në NEI të rregulluar nga krediti edhe nëse rreziku i kreditit të asetit përmirësohet. Në raste të tilla, llogaritja nuk kthehet në një bazë bruto.

Kostoja e amortizuar dhe vlera kontabël bruto

“Kostoja e amortizuar” e një aseti financiar ose detyrimi financiar është shuma me të cilën matet aseti financiar ose detyrimi financiar në njohjen fillestare minus pagesat, plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo difference midis asaj shume fillestare dhe shumës së maturimit dhe, për asetet financiare, të rregulluar për çdo zbritje të pritur të humbjes së kredisë.

“Vlera bruto kontabël e një aseti financiar” është kostoja e amortizuar e një aseti financiar para rregullimit për çdo zbritje humbjeje për zbritjen e humbjes së pritur të kredisë.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(c) Tarifat dhe komisionet

Tarifat që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit përfshijnë tarifat e origjinimit të marra ose të paguara nga njësia ekonomike në lidhje me krijimin ose blerjen e një aseti financiar ose lëshimin e një detyrimi financiar. Këto mund të përfshijnë tarifa për vlerësimin e besueshmërisë kreditore, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, negocimin e kushteve të instrumentit dhe për përpunimin e dokumenteve të transaksionit. Tarifat e angazhimit të marra nga Banka për origjinimin e kredive me normat e interesit të tregut konsiderohen pjesë integrale e normës efektive të interesit nëse është e mundshme që Banka të hyjë në një marrëveshje specifike huadhënieje dhe nuk ka ndërmend ta shesë kredinë që rezulton menjëherë pas origjinimit. Të gjitha tarifat e tjera, që janë pjesë integrale e llogaritjes së normës efektive të interesit, njihen në të ardhurat nga interesi.

Të gjitha tarifat, komisionet dhe zërat e tjerë të të ardhurave dhe shpenzimeve regjistrohen përgjithësisht në bazë të të ardhurave dhe shpenzimeve, bazuar në përfundimin e transaksionit specifik dhe përqindjen e shërbimeve të ofruara. Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet përfshijnë tarifat që lidhen me kartat e kreditit, tarifat e shërbimit të llogarisë, pagesat ndërkombëtare dhe pagesat vendase, tarifat e Bankës Qendrore, SMS bankingun, garancitë dhe letrat e kreditit, si dhe tarifa e komisione të tjera. Tarifat dhe

komisionet e tjera njihen kur shërbimet përkatëse kryhen, ndërsa shpenzimet e tarifave dhe komisioneve që lidhen me tarifat e transaksioneve dhe shërbimeve, njihen kur shërbimet merren.

(d) Qiratë

ProCredit Bank si qiramarrës

Në fillimin e kontratës, banka vlerëson nëse marrëveshja përbën ose përmban një kontratë qiraje. Kjo ndodh kur marrëveshja i jep të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aseti të identifikuar për një periudhë të caktuar në këmbim të një pagese. Banka përdor opsionin për të trajtuar çdo komponent të kontratës së qirasë dhe komponentët e lidhur jo-qira si një komponent të vetëm të qirasë. ProCredit Bank njihet një aset për të drejtën e përdorimit të dhënë si dhe një detyrim qiraje në datën e fillimit.

Aseti me të drejtë përdorimi njihet në kostot e blerjes. Këto kosto përfshijnë detyrimin e qirasë, çdo kosto fillestare të drejtpërdrejtë të ndodhur në ose para datës së fillimit, pagesat e qirasë të bëra para fillimit, si dhe kostot e vlerësuar të demontimit dhe heqjes, duke zbritur çdo inkurajim të marrë nga qiradhënësi. Më pas, ai matet në koston e tij të pastër, duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe çdo humbje nga zhvlerësimi. Detyrimi i qirasë njihet në vlerën aktuale të pagesave të ardhshme të qirasë që nuk janë bërë ende, të diskontuara me normën e interesit të huamarrjes së rritur të qiramarrësit. Më pas, detyrimi i qirasë matet

në koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Qiratë afatshkurtra (me një periudhë qiraje 12 muaj ose më pak) dhe qiratë për asetet me vlerë të ulët nuk njihen në bilanc; në vend të kësaj, pagesat e qirasë njihen si shpenzim në fitim ose humbje gjatë periudhës së qirasë.

Qirat njihen si aset me të drejtë përdorimi dhe një detyrim përkatës në datën kur aseti i qirasë është i disponueshëm për përdorim nga banka. Çdo pagesë qiraje shpërndahet mes detyrimit dhe koston financiare. Kostoja financiare njihet në fitim ose humbje gjatë periudhës së qirasë, duke siguruar një normë interesi periodike të qëndrueshme për detyrimin e mbetur të qirasë. Aseti për të drejtën e përdorimit amortizohet gjatë periudhës më të shkurtër të jetëgjatësisë së asetit dhe periudhës së qirasë, në bazë të metodës së vijës së drejtpërdrejtë.

Aseti për të drejtën e përdorimit paraqitet ose veçmas, ose brenda një kategorie të përshtatshme aseti, si Posaçërisht Pasuri, Impiante dhe Pajisje.

Asetet dhe detyrimet që lindin nga një kontratë qiraje maten fillimisht në bazë të vlerës aktuale. Detyrimet e qirasë përfshijnë vlerën neto aktuale të këtyre pagesave të qirasë:

- Pagesat fikse (përfshirë pagesat fikse në substancë), duke zbritur çdo lehtësirë qiraje që pritet të merret.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(d) Qiratë (vazhdon)

Pagesat e qirasë zbriten duke përdorur normën rritëse të huamarrjes së qiramarrësit, e cila është norma që qiramarrësi do të duhej të paguante për të marrë hua fondet e nevojshme për të marrë një aset me vlerë të ngjashme në një mjedis ekonomik të ngjashëm me kushte dhe afate të ngjashme.

Çdo pagesë qiraje ndahet midis detyrimit dhe koston financiare. Detyrimet e qirasë maten më pas duke përdorur metodën e interesit efektiv. Vlera kontabël e detyrimit rimatet nëse ka ndonjë rivlerësim, modifikim të qirasë ose pagesa fikse në thelb të rishikuara.

Afati i qirasë është një periudhë e paanulueshme e një kontrate qiraje; periudhat e mbuluara nga opsionet për të zgjatur dhe përfunduar qiranë përfshihen në afatin e qirasë nëse është mjaft e sigurt se qiraja do të zgjatet. Asetet me të drejtë përdorimi maten fillimisht me kosto që përfshin sa vijon:

- Shuma e matjes fillestare të detyrimit të qirasë.

Më pas, asetet me të drejtë përdorimi maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe çdo humbje të akumuluar nga zhvlerësimi dhe rregullohen për rimatjen e detyrimit të qirasë për shkak të rivlerësimit ose modifikimeve të qirasë. Asetet me të drejtë përdorimi

amortizohen gjatë periudhës më të shkurtër midis jetës së dobishme të asetit dhe afatit të qirasë në mënyrë lineare.

Banka merr me qira ambiente zyresh. Qirat negocohen në mënyrë individuale, por në përgjithësi përmbajnë kushte dhe terma të ngjashëm (përfshirë të drejtat e ndërprerjes dhe rinovimit). Opsionet e zgjatjes dhe ndërprerjes janë të përfshira në kontratat e qirasë. Këto opsione përdoren për të maksimizuar fleksibilitetin operativ në menaxhimin e asetëve të përdorura në operacionet e bankës.

Kostot për qiratë me vlerë të ulët janë shpenzime që regjistrohen drejtpërdrejt në fitim ose humbje në bazë të metodës së vijës së drejtpërdrejtë gjatë periudhës së qirasë.

(e) Transaksionet në valutë të huaj

Zërat e përfshirë në pasqyrat financiare të veçanta maten duke përdorur monedhën me të cilën njësi ekonomike operon në mjedisin e saj kryesor ekonomik ("monedha funksionale"). Pasqyrat financiare paraqiten në Euro, e cila është monedha funksionale dhe e prezantimit të bankës.

Asetet dhe detyrimet në valutë të huaj përkthehen në valutën funksionale duke përdorur kurset e këmbimit të mbylljes, dhe zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve përkthehen në momentin e fiksimit në momentin e operacionit. Fitimet ose humbjet nga kursi i këmbimit që

vijnë nga shlyerja e transaksioneve të tilla dhe nga përkthimi me kurset e këmbimit të fundvitit të asetëve dhe detyrimeve monetare të denominuara në valutë të huaj njihen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes.

Në rastin e ndryshimeve në vlerën e drejtë të asetëve financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse të denominuara në monedhë të huaj, bëhet një dallim midis diferencave të përkthimit që vijnë nga ndryshimet në koston e amortizuar të letrës me vlerë dhe ndryshimeve të tjera në vlerën kontabël të letrës me vlerë. Diferencat e përkthimit në asetet financiare (instrumentet e borxhit) me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse njihen në Pasqyrën e Veçantë të Fitimit ose Humbjes, ndërsa ndryshimet e tjera të vlerës së drejtë njihen në Të Ardhurat e Tjera Gjithëpërfshirëse (TGTJ).

Zërat jo-monetarë të huaj të matur me koston e amortizuar përkthehen me kursin historik të këmbimit në datën e transaksionit.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(f) Tatimi mbi të ardhurat

Tatimet mbi të ardhurat janë njohur në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin që është miratuar ose është miratuar në mënyrë substanciale në fund të periudhës raportuese. Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat përfshijnë tatimin aktual dhe të shtyrë dhe njihen në fitim ose humbje të vitit, përveç nëse njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ose direkt në kapital.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual është shuma që pritët të paguhet ose të rikupërohet nga autoritetet tatimore bazuar në fitimet ose humbjet e tatueshme për periudhat aktuale dhe të mëparshme. Kur pasqyrat financiare autorizohen paraqitjes së deklaratave përkatëse tatimore, fitimet ose humbjet e tatueshme vlerësohen duke përdorur informacionin e disponueshëm.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë jepet duke përdorur metodën e detyrimit të bilancit, duke marrë parasysh humbjet tatimore tëmbartura dhe diferencat e përkohshme midis bazave tatimore të aseteve dhe detyrimeve dhe vlerave të tyre kontabël për qëllime të raportimit financiar.

Balancat e taksave të shtyra maten me normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë substanciale në fund të periudhës raportuese, të cilat pritët të zbatohen kur diferencat e përkohshme do të përmbysen ose kur të përdoret bartja e humbjes tatimore përpara.

Detyrimet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme tatimore. Asetet tatimore të shtyra për diferencat e përkohshme të zbritshme dhe humbjet tatimore të mbartura regjistrohen vetëm deri në masën që është e mundur që fitimi tatimor i ardhshëm të jetë në dispozicion, kundrejt të cilit mund të shfrytëzohen zbritjet. Shuma e aseteve tatimore të vonuara rishikohet në çdo datë raportimi dhe reduktohet në masën që nuk është më e mundur që të jetë në dispozicion një fitim tatimor i mjaftueshëm për të lejuar përdorimin e plotë ose pjesor të asetit tatimor të shtyrë.

Asetet dhe detyrimet tatimore të vonuara kompenzohen kur ekziston një të drejtë ligjore e detyrueshme për të kompenzuar detyrimet dhe asetet tatimore aktuale, dhe ato i përkasin tatimeve të ngarkuara nga e njëjta autoritet tatimor.

(g) Instrumente financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Banka fillimisht njeh një aset financiar ose një detyrim financiar në pasqyrën e saj të pozicionit financiar (duke përfshirë blerjet dhe shitjet e rregullta të aseteve financiare) kur, dhe vetëm kur, Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit.

Një aset ose detyrim financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë. Për instrumentet financiare që nuk klasifikohen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), matja fillestare përfshin gjithashtu kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të instrumentit.

(ii) Klasifikimi

Asetet financiare

Në njohjen fillestare, një aset financiar klasifikohet si i matur me: koston e amortizuar, vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ) ose vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH).

Një aset financiar matet me koston e amortizuar nëse plotësohen të dy kushtet e mëposhtme:

- aset i financiar mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit është mbajtja e aseteve financiare për të mbledhur flukse parash kontraktuale; dhe
- Kushtet kontraktuale të asetit financiar krijojnë në data të caktuara flukse parash që janë Vetëm Pagesa të Kryegjësë dhe të Interesit (SPPI) mbi shumën kryesore të papaguar.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

Një aset financiar matet me VDATGJ vetëm nëse plotësohen të dy kushtet e mëposhtme:

- aset financiar mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si duke mbledhur flukse parash kontraktuale ashtu edhe duke shitur asete financiare; dhe
- Kushtet kontraktuale të asetit financiar krijojnë në data të caktuara rrjedhash parash që janë Vetëm Pagesa të Kryegjësë dhe të Interesit (SPPI) mbi shumën kryesore të papaguar.

Të gjitha asetet e tjera financiare klasifikohen si të matura me vlerën e vlerës nëpërmjet të ardhurave dhe shpenzimeve (VDPFH). Për më tepër, në njohjen fillestare, Banka mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një aset financiar që përndryshe plotëson kërkesat për t'u matur me koston e amortizuar ose në VDATGJ si me vlerën e vlerës së ardhshme nëpërmjet të ardhurave dhe shpenzimeve (VDPFH) nëse kypërcaktim eliminon ose zvogëlon ndjeshëm një mospërputhje kontabël që përndryshe do të lindte.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Banka e vlerëson objektivin e një modeli biznesi në nivel portofoli, pasi kjo qasje pasqyron më së miri mënyrën se si menaxhohet biznesi dhe si i komunikohet informacioni menaxhmentit. Informacioni i marrë në konsideratë përfshin:

- politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe zbatimin e tyre praktik. Në mënyrë specifike, nëse strategjia e menaxhimit përqendrohet në fitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesi, ruajtjen e një profili të caktuar të normës së interesit, përafrimin e kohëzgjatjes së aseteve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato asete ose realizimin e rrjedhave të parave të gatshme përmes shitjes së aseteve.
- si vlerësohet dhe raportohet performanca e portofolit të menaxhmenti i Bankës.
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aseteve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe strategjinë përkatëse të zbatuar për menaxhimin e tyre;
- frekuenca, vëllimi dhe koha e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet për shitje të tilla dhe pritjet e saj në lidhje me aktivitetin e shitjeve në të ardhmen. Megjithatë, informacioni në lidhje me aktivitetin e shitjeve nuk merret në konsideratë i izoluar, por si pjesë e një vlerësimi të përgjithshëm se si arrihet objektivi i deklaruar i Bankës për menaxhimin e aseteve financiare dhe si realizohen rrjedhat e parave të gatshme.

Asetet financiare që mbahen për tregtim ose menaxhohen brenda një modeli biznesi ku performanca vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, maten me Vlerë të Drejtë përmes Fitimit ose Humbjes (VDPFH). Ky klasifikim zbatohet sepse këto asete nuk mbahen vetëm për të mbledhur flukse kontraktuale të parasë, as nuk mbahen për të mbledhur flukse kontraktuale të parasë dhe për të shitur asete financiare. Si rezultat, elementët e bilancit të alokuar në modelin e biznesit “mbaj për të mbledhur” janë: “Balancat në bankën qendrore”, “Kreditë dhe avanset ndaj bankave”, “Kreditë dhe avanset ndaj klientëve” dhe “Asete të tjera”. “Letrat me vlerë investimi” janë alokuar në modelin e biznesit “mbaj për të mbledhur dhe shitur”.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdon)

Vlerësimi nëse rrjedhat kontraktuale të parave janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit

Për qëllimet e vlerësimit SPPI sipas SNRF 9, principali përkufizohet si vlera e drejtë e asetit financiar në njohjen fillestare. Interesi përfaqëson shumën për vlerën në kohë të parasë, rrezikun e kreditit të lidhur me shumën principale të papaguar dhe rreziqet dhe kostot e tjera themelore të huadhënies (siç janë rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe marzhi i fitimit.

Gjatë vlerësimit nëse rrjedhat kontraktuale të parave të një aseti financiar përmbushin kriteret SPPI, Banka vlerëson kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aseti financiar përmban një kusht kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve kontraktuale të parave të gatshme në një mënyrë që do të rezultonte në mospërmbushjen e kushtit SPPI nga aseti financiar. Gjatë kryerjes së vlerësimit, Banka merr në konsideratë:

- ngjarje të kushtëzuara që do të ndryshonin shumën dhe kohën e rrjedhave të parave të gatshme;
- karakteristikat e levave;

- parapagimi dhe kushtet e zgjatjes;
- kushte që kufizojnë pretendimin e Bankës për flukset e parave nga asete të caktuara (p.sh. kredi pa të drejtë rekursi); dhe
- karakteristika që modifikojnë konsiderimin e vlerës në kohë të parasë (p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit).

Banka zotëron një portofol kredish afatgjata me normë fikse për të cilat Banka ka mundësinë të propozojë rishikimin e normës së interesit në data periodike të rivendosjes. Të drejtat e rivendosjes janë të kufizuara në normën e tregut në kohën e rishikimit. Huamarrësit kanë mundësinë të pranojnë normën e rishikuar ose të kërkojnë parapagim bazuar në kushtet e kontratës. Banka ka vlerësuar se rrjedhat e parave të gatshme kontraktuale të këtyre kredive plotësojnë kriteret e Pagesave Vetëm të Kryegjësë dhe Interesit (SPPI) sepse opsioni ndryshon normën e interesit në një mënyrë që është konsideratë për vlerën në kohë të parasë, rrezikun e kredisë, rreziqet e tjera themelore të huadhënies dhe kostot e lidhura me shumën kryesore të papaguar.

Kreditë pa mundësi regresi

Në disa raste, kreditë e dhëna nga Banka që sigurohen me kolateral nga huamarrësi e kufizojnë kërkesën e Bankës vetëm në flukset e parasë nga kolaterali në përputhje me kredinë pa mundësi regresi (kreditë pa mundësi regresi). Banka aplikon gjykim për të vlerësuar nëse kreditë pa mundësi regresi plotësojnë kriterin e Paguaj vetëm Kryesoren dhe Interesin (SPPI). Kur bën këtë gjykim, Banka zakonisht merr parasysh informacionet e mëposhtme:

- nëse marrëveshja kontraktuale përcakton në mënyrë specifike shumat dhe datat e pagesave në para të gatshme të kredisë;
- vlera e drejtë e kolateralit në raport me shumën e asetit financiar të siguruar;
- aftësia dhe gatishmëria e huamarrësit për të bërë pagesa kontraktuale, pavarësisht një rënieje në vlerën e kolateralit;
- nëse huamarrësi është një individ apo një entitet operativ thelbësor, apo është një entitet me qëllim të veçantë;
- rreziku i Bankës për humbje nga aseti në krahasim me një kredi me të drejtë të plotë rekursi;
- masën në të cilën kolaterali përfaqëson të gjitha ose një pjesë të konsiderueshme të aseteve të huamarrësit; dhe
- nëse Banka do të përfitojë nga ndonjë rritje nga asetet themelore.

Riklasifikimet

Asetet financiare riklasifikohen vetëm nëse banka ndryshon modelin e saj të biznesit për menaxhimin e tyre, dhe një riklasifikim i tillë ndodh pas njohjes së tyre fillestare.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdon)

(iii) Çregjistrimi

Asetet financiare

Banka çregjistron një aset financiar kur të drejtat kontraktuale për rrjedhat e parave nga aset financiar skadojnë (shih gjithashtu (iv)), ose kur transferon të drejtat për të marrë rrjedhat e parave kontraktuale në një transaksion në të cilin transferohen në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së asetit financiar ose në të cilin Banka as nuk transferon dhe as nuk mban në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk ruan kontrollin e asetit financiar.

Me çregjistrimin e një aset financiar, diferenca midis vlerës kontabël të asetit (ose vlerës kontabël të ndarë për pjesën e asetit të çregjistruar) dhe shumës së (i) shpërblimit të marrë (duke përfshirë çdo aset të ri të marrë minus çdo detyrim të ri të marrë përsipër) dhe (ii) çdo fitimi ose humbjeje kumulative të njohur më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Çdo fitim ose

thumbje kumulative e njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse për letrat me vlerë të investimeve në kapital të përcaktuara si në VDATGJ nuk riklasifikohet në fitim ose humbje pas çregjistrimit. Përveç kësaj, çdo interes në asetet financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim dhe krijohen ose mbahen nga Banka njihet si një aset ose detyrim i veçantë.

Banka hyn në transaksione ku transferon asete të njohura në pasqyrën e saj të pozicionit financiar, por mban të gjitha, në thelb të gjitha, ose një pjesë të rreziqeve dhe përfitimeve që lidhen me asetet e transferuara. Në raste të tilla, asetet e transferuara nuk çregjistrohen. Shembuj të transaksioneve të tilla janë huadhënia e letrave me vlerë dhe transaksionet e shitjes dhe riblerjes.

Kur asetet shiten te një palë e tretë me një shkëmbim të njëkohshëm të normës totale të kthimit mbi asetet e transferuara, transaksioni kontabilizohet si një transaksion financimi i siguruar i ngjashëm me transaksionet e shitjes dhe riblerjes, sepse Banka mban të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aseteve të tilla.

Në transaksionet në të cilat Banka as nuk i mban dhe as nuk i transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një asetit financiar dhe ruan kontrollin mbi asetin, Banka vazhdon ta njohë asetin në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme, e përcaktuar nga masa në të cilën është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e asetit të transferuar.

Në transaksione të caktuara, Banka mban detyrimin për të shërbyer asetin financiar të transferuar kundrejt një tarife. Aseti i transferuar çregjistrohet nëse plotëson kriteret e çregjistrimit. Një aset ose detyrim njihet për kontratën e shërbimit nëse tarifa e shërbimit është më se e mjaftueshme (aset) ose është më pak se e mjaftueshme (detyrim) për kryerjen e shërbimit.

Detyrimet financiare

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

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdon)

(iv) Modifikimet e asetëve dhe detyrimeve financiare

Asetet financiare

Nëse kushtet e një asetit financiar modifikohen, atëherë Banka vlerëson nëse rrjedhat e parave të gatshme të asetit të modifikuar janë në thelb të ndryshme.

Nëse rriedhat e parave janë thelbësisht të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale për rrjedhat e parave nga asetit financiar origjinal konsiderohen të kenë skaduar. Në këtë rast, asetit financiar origjinal çregjistrohet (shih (iii)) dhe një aset i ri financiar njihet me vlerën e drejtë plus çdo kosto transaksioni të pranueshme. Çdo tarifë e marrë si pjesë e modifikimit kontabilizohet si më poshtë:

- tarifat që merren në konsideratë në përcaktimin e vlerës së drejtë të asetit të ri dhe tarifat që përfaqësojnë rimbursimin e kostove të transaksionit të pranueshme përfshihen në matjen fillestare të asetit; dhe
- Tarifat e tjera përfshihen në fitim ose humbje si pjesë e fitimit ose humbjes nga çregjistrimi.

Nëse rrjedhat e parave modifikohen kur huamarrësi është në vështirësi financiare, atëherë objektivi i modifikimit është zakonisht të maksimizojë rikuperimin e kushteve origjinale kontraktuale në vend që të krijojë një aktiv të ri me kushte thelbësisht të ndryshme. Nëse Banka planifikon të modifikojë një aktiv financiar në një mënyrë që do të rezultonte në faljen e rrjedhave të parave, atëherë së pari shqyrton nëse një pjesë e asetit duhet të shlyhet para se të ndodhë modifikimi. Kjo qasje ndikon në rezultatin e vlerësimit sasior dhe do të thotë që kriteret e çregjistrimit zakonisht nuk përmbushen në raste të tilla.

Nëse modifikimi i një asetit financiar të matur me koston e amortizuar ose VDATGJ nuk rezulton në çregjistrimin e asetit financiar, atëherë Banka së pari rillogarit vlerën kontabël bruto të asetit financiar duke përdorur normën origjinale efektive të interesit të asetit dhe njeh rregullimin që rezulton si një fitim ose humbje nga modifikimi në fitim ose humbje. Për asetet financiare me normë lundruese, norma efektive e interesit fillestare e përdorur për të llogaritur fitimin ose humbjen nga modifikimi rregullohet për të pasqyruar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Çdo kosto ose tarifë e shkaktuar, dhe tarifa të marra si pjesë e modifikimit, rregullohet vlera kontabël bruto e asetit financiar të modifikuar dhe amortizohen gjatë afatit të mbetur të asetit financiar të modifikuar.

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

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(iv) Modifikimet e aseteve dhe detyrimeve financiare (vazhdon)

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar kur kushtet e tij modifikohen dhe rrjedhat e parave të detyrimit të modifikuar janë në thelb të ndryshme. Në këtë rast, një detyrim i ri financiar bazuar në kushtet e modifikuara njihet me vlerën e drejtë. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar të çregjistruar dhe shumës së paguar njihet në fitim ose humbje. Shumës së paguar përfshin asetet jo-financiare të transferuara, nëse ka, dhe marrjen përsipër të detyrimeve, duke përfshirë detyrimin e ri financiar të modifikuar.

Nëse modifikimi i një detyrimi financiar nuk kontabilizohet si çregjistrim, atëherë kostoja e amortizuar e detyrimit rillogaritet duke zbritur rrjedhat e modifikuara të parave me normën origjinale efektive të interesit dhe fitimi ose humbja që rezulton njihet në fitim ose humbje. Për detyrimet financiare me normë lundruese, norma efektive e interesit fillestar e përdorur për të llogaritur fitimin ose humbjen e modifikimit rregullohet për të pasqyruar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Çdo kosto dhe tarifë e shkaktuar njihet si një rregullim i vlerës kontabël të detyrimit dhe amortizohet gjatë afatit të mbetur të detyrimit financiar të modifikuar duke rillogaritur normën efektive të interesit mbi instrumentin.

(v) Kompensimi

Asetet dhe detyrimet financiare kompensohen, dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur, dhe vetëm kur, Banka aktualisht ka një të drejtë të zbatueshme ligjrisht për të kompensuar shumat dhe synon ose t'i shlyejë ato në bazë neto ose të realizojë asetin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

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

(vi) Matja e vlerës së drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi që do të merrej për të shitur një aset ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në tregun kryesor ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mosperformancës së tij.

Kur një i tillë është i disponueshëm, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet 'aktiv' nëse transaksionet për aktivin ose detyrimin zhvillohen me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të ofruar informacion mbi çmimet në mënyrë të vazhdueshme.

Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vëzhgueshme përkatëse dhe minimizojnë përdorimin e të dhënave të pavëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të merrnin parasysh në përcaktimin e çmimit të një transaksioni.

Prova më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është normalisht 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 dëshmohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aset ose detyrim identik dhe as nuk bazohet në një teknikë vlerësimi për të cilën çdo input i pavëzhgueshëm gjykohet të jetë i parëndësishëm në lidhje me matjen, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, i rregulluar për të shtyrë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme gjatë jetëgjatësisë së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut, ose transaksioni mbyllet.

Nëse një aset ose një detyrim i matur me vlerë të drejtë ka një çmim oferte dhe një çmim kërkesë, atëherë Banka mat asetet dhe pozicionet e gjata me një çmim oferte dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me një çmim kërkesë.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(vi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Portofolet e aseteve dhe detyrimeve financiare që janë të ekspozuara ndaj rrezikut të tregut dhe rrezikut të kreditit, të cilat menaxhohen nga Banka në bazë të ekspozimit neto ndaj rrezikut të tregut ose të kreditit, maten në bazë të një çmimi që do të merrej për të shitur një pozicion të gjatë neto (ose do të paguhej për të transferuar një pozicion të shkurtër neto) për ekspozimin e veçantë ndaj rrezikut. Rregullimet në nivel portofolit - p.sh. rregullimi i ofertës dhe kërkesës ose rregullimet e rrezikut të kreditit që pasqyrojnë matjen në bazë të ekspozimit neto - u ndahen aseteve dhe detyrimeve individuale në bazë të rregullimit të rrezikut relativ të secilit prej instrumenteve individuale në portofol.

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

Banka njih transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë që nga fundi i periudhës raportuese gjatë së cilës ka ndodhur ndryshimi.

(vii) Zhvlerësimi

Banka njih rezerva humbjeje për HPK-në instrumentet financiare të mëposhtme që nuk maten me vlerën e vlerës nëpërmjet të ardhurave dhe shpenzimeve (VDPFH):

- asete financiare që janë instrumente borxhi.
- kontratat e garancisë financiare të lëshuara; dhe
- angazhimet e lëshuara të kredisë.

Banka mat zbritjet e humbjeve në një shumë të barabartë me HPK-në gjatë gjithë jetës, përveç rasteve të mëposhtme, për të cilat ato maten si HPK 12-mujore:

- letrat me vlerë të investimit në borxh që përcaktohen të kenë rrezik të ulët krediti në datën e raportimit; dhe
- instrumente të tjera financiare (përveç të arkëtueshmeve nga qiraja) për të cilat rreziku i kreditit nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare.

Banka e konsideron një letër me vlerë investimi në borxh si me rrezik të ulët krediti kur vlerësimi i tij i rrezikut të kreditit është ekuivalent me përkufizimin e kuptuar globalisht të 'gradës së investimit' Banka nuk e zbaton përjashtimin e rrezikut të ulët të kreditit për asnjë instrument tjetër financiar.

HPK -të 12-mujore janë pjesa e HPK -së që rezulton nga ngjarjet e mospërbushjes së detyrimeve në një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Instrumentet financiare për të cilat njihet një HPK 12-mujore quhen instrumente financiare të Fazës 1.

HPK -të për jetë janë HPK -të që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospërbushjes së detyrimeve gjatë jetëgjatësisë së pritur të instrumentit financiar. Instrumentet financiare për të cilat njihet një HPK për jetë, por që nuk janë me rrezik krediti të dëmtuar, referohen si instrumente financiare të Fazës 2.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(vii) Zhvlerësimi (vazhdon)

Matja e HPK -së

HPK -të janë një vlerësim i ponderuar sipas probabilitetit të humbjeve të kreditit. Ato maten si më poshtë:

- asetet financiare që nuk janë të dëmtuara nga krediti në datën e raportimit: si vlera aktuale e të gjitha mungesave në para (domethënë diferenca midis rrjedhave të parave që i detyrohen bankës në përputhje me kontratën dhe rrjedhave të parave që Banka pret të marrë).
- asetet financiare që janë të dëmtuara nga krediti në datën e raportimit: si diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të rrjedhave të ardhshme të parashikuara të parave të gatshme.
- angazhimet e patërhequra të kredisë: si vlera aktuale e diferencës midis rrjedhave të parave të gatshme kontraktuale që i detyrohen Bankës nëse angazhimi tërhiqet dhe rrjedhave të parave të gatshme që Banka pret të marrë; dhe
- kontratat e garancisë financiare: pagesat e pritura për të rimbursuar mbajtësin minus çdo shumë që Banka pret të rikuperojë.

Modifikimi i aseteve financiare

Nëse kushtet e një aseti financiar rinegociohen ose modifikohen, ose një aset financiar ekzistues zëvendësohet me një të ri për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë bëhet një vlerësim nëse aseti financiar duhet të reregjistrohet dhe HPK -të maten si më poshtë:

- Nëse modifikimi i pritur nuk do të rezultojë në reregjistrimin e asetit ekzistues, atëherë rrjedhat e pritura të parave që rrjedhin nga aseti financiar i modifikuar përfshihen në llogaritjen e mungesave të parave nga aseti ekzistues.
- Nëse modifikimi i pritur do të rezultojë në reregjistrimin e asetit ekzistues, atëherë vlera e drejtë e pritur e asetit të ri si një ekspozim i përmbajtur trajtohet si rrjedha përfundimtare e parave të gatshme nga aseti financiar ekzistues në kohën e reregjistrimit të tij. Kjo shumë përfshihet në llogaritjen e mungesave të parave të gatshme nga aseti financiar ekzistues që zbriten nga data e pritur e reregjistrimit deri në datën e raportimit duke përdorur normën origjinale efektive të interesit të asetit financiar ekzistues.

Asetet financiare të dëmtuara nga kreditë

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse asetet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar dhe asetet financiare të borxhit të mbajtura me VDATGJ janë të zhvlerësuar nga ana e kreditit (të referuara si 'Asete financiare të Fazës'). Një aset financiar është 'i zhvlerësuar nga ana e kreditit' kur kanë ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim të dëmshëm në rrjedhat e ardhshme të parashikuara të parave të gatshme të asetit financiar. Provat që një aset financiar është i

zhvlerësuar nga ana e kreditit përfshijnë të dhënat e mëposhtme të vëzhgueshme:

- Ekspozimet materiale kanë vonesë prej mbi 90 ditësh.
- Debitori nuk ka gjasa të përmbushë detyrimet e kredisë pa realizimin e kolateralit, pavarësisht nga statusi i vonesës në pagesë.

Ky klasifikim vlen për:

- Kreditë, letrat me vlerë të borxhit dhe mospagesat e tjera në librin bankar të përdorura për llogaritjet e kapitalit.
- Zërat jashtë bilancit si angazhimet dhe garancitë e papërdorura.

Klasifikimi si jo-performues është i pavarur nga klasifikimi rregullator 'i parazgjedhur' ose statusi kontabël 'i dëmtuar'. Ekspozimet e papaguara ose të dëmtuara (sipas rregulloreve ose SNRF-ve) konsiderohen jo-performuese. Ekspozimet kategorizohen për shumat e tyre të plota, duke injoruar praninë e kolateralit. Angazhimet bëhen jo-performuese nëse, kur përdoren, ato krijojnë rrezik të lartë mospagese pa kolateral. Garancitë konsiderohen jo-performuese nëse ekziston rreziku i thirrjes ose nëse të arkëtueshmet plotësojnë kriteret e jo-performuese pas ekzekutimit të garancisë. Një kredi që është rinegociuar për shkak të një përkeqësimi të gjendjes së huamarrësit zakonisht konsiderohet e dëmtuar nga kredia, përveç nëse ka prova se rreziku i mosmarrjes së rrjedhave të parave të gatshme kontraktuale është zvogëluar ndjeshëm dhe nuk ka tregues të tjerë të dëmtimit. Përveç kësaj, një kredi që është vonuar për 90 ditë ose më shumë konsiderohet e dëmtuar nga kredia.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(vii) Zhvlerësimi (vazhdon)

Asetet financiare të dëmtuara nga kreditë (vazhdon)

Gjatë vlerësimit nëse një investim në borxh sovran është i dëmtuar nga krediti, Banka merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

- Vlerësimi i tregut për besueshmërinë kreditore siç reflektohet në rendimentet e obligacioneve.
- Vlerësimet e agjencive të vlerësimit për besueshmërinë kreditore.
- Aftësia e vendit për të hyrë në tregjet e kapitalit për emetim të ri të borxhit.
- Probabiliteti i ristrukturimit të borxhit, duke rezultuar në humbje nga mbajtësit përmes faljes vullnetare ose të detyrueshme të borxhit.
- Mekanizmat ndërkombëtarë të mbështetjes në vend për të ofruar mbështetjen e nevojshme si 'huadhënës i fundit' për atë vend, si dhe qëllimin, të reflektuar në deklaratat publike, të qeverive dhe agjencive për të përdorur këto mekanizma. Kjo përfshin një vlerësim të thellësisë së këtyre mekanizmave dhe, pavarësisht nga qëllimi politik, nëse ekziston kapaciteti për të përmbushur kriteret e kërkuara.

Paraqitja e rezervës për HPK në pasqyrën e pozicionit financiar

Rezervat e humbjeve për HPK paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë:

- asetet financiare të matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabël bruto e aseteve.
- angazhimet e kredisë dhe kontratat e garancisë financiare: në përgjithësi, si një dispozitë.
- kur një instrument financiar përfshin si një komponent të tërhequr ashtu edhe një të patërhequr, dhe Banka nuk mund ta identifikojë HPK -në në komponentin e angazhimit të kredisë veçmas nga ato në komponentin e tërhequr: Banka paraqet një zbritje të kombinuar për humbje për të dy komponentët. Shuma e kombinuar paraqitet si një zbritje nga vlera kontabël bruto e komponentit të tërhequr. Çdo tejkalim i zbritjes për humbje mbi shumën bruto të komponentit të tërhequr paraqitet si një provizion; dhe
- Instrumentet e borxhit të matura në VDATGJ : Lëvizjet në zbritjen HPK njihen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes. Megjithatë, vetë zbritja kreditohet në rezervën VDATGJ.

Shlyerje

Kur një kredi është e pambledhshme, ajo shlyhet kundrejt zbritjes përkatëse të humbjes që është lënë mënjanë, me kusht që të mos ketë pritje të justifikuara për shlyerje. Kjo zakonisht ndodh kur Banka përcakton se huamarrësit i mungojnë asete ose burime të ardhurash të afta për të gjeneruar rrjedha të mjaftueshme parash për të shlyer shumat që i nënshtrohen shlyerjes. Ky vlerësim kryhet në nivelin individual të aseteve.

Rikuperimet pasuese të shumave të shlyera njihen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes nën "Rezervat e Humbjeve".

Asetet financiare të fshira nga vlera mund të jenë ende subjekt i aktiviteteve të zbatimit të ligjit në përputhje me procedurat e rikuperimit të Bankës.

Kontratat e garancisë financiare jo-integrale

Banka vlerëson nëse një kontratë garancie financiare e mbajtur është një pjesë e pandarë e një instrumenti financiar që trajtohet si komponent i atij instrumenti, ose është një kontratë që trajtohet veçmas. Gjatë vlerësimit të këtij, kompania merr parasysh faktorë të tillë si:

- Garancia përfshihet në mënyrë implicite në kushtet kontraktuale të instrumentit të borxhit.
- Garancia kërkohet nga ligjet dhe rregulloret që rregullojnë kontratën e instrumentit të borxhit.
- Garancia lëshohet në të njëjtën kohë dhe në lidhje me instrumentin e borxhit; dhe
- Garancia ofrohet nga kompania mëmë e huamarrësit ose nga një kompani tjetër brenda grupit të huamarrësit.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(g) Instrumente financiare (vazhdim)

(vii) Zhvlerësimi (vazhdon)

Nëse Banka përcakton që garancia është një pjesë integrale e asetit financiar, çdo prim i pagueshëm në njohjen fillestare trajtohet si një kosto transaksioni e blerjes së asetit. Në këtë rast, banka merr në konsideratë efektin e mbrojtjes kur mat si vlerën e drejtë të instrumentit të borxhit ashtu edhe humbjet e pritura të kreditit (HPK). Nëse Banka përcakton që garancia nuk është një pjesë integrale e instrumentit të borxhit, ajo njeh një aktiv për çdo prim garancie të parapaguar dhe një të drejtë për kompensim për humbjet e kreditit. Një aset prime i parapaguar njihet vetëm nëse ekspozimi i garantuar nuk është as i dëmtuar nga krediti dhe as nuk ka rritje të ndjeshme të rrezikut të kreditit në kohën kur blihet garancia. Këto asete regjistrohen nën asete të tjera. Banka paraqet fitimet ose humbjet mbi të drejtën e kompensimit në fitim ose humbje nën 'humbjet nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare'.

(h) Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e tyre

Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e tyre përbëhen nga paratë në dorë, balancat e pakufizuara të mbajtura në bankat qendrore dhe asetet financiare me likuiditet të lartë me maturim fillestar prej tre muajsh ose më pak nga data e blerjes. Këto asete i nënshtrohen një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe përdoren nga Banka për të menaxhuar angazhimet e saj afatshkurtra. Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e tyre mbahen me kosto të amortizuar.

(i) Kredi dhe paradhënie

Nëntitujt 'Kredi dhe paradhënie' në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë:

- kreditë dhe paradhëniet e matura me koston e amortizuar - fillimisht të njohura me vlerën e drejtë plus kostot shtesë të drejtpërdrejta të transaksionit dhe më pas të matura me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.
- kreditë dhe paradhëniet e matura detyrimisht me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose të përcaktuara si me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit (shih J) të matura me vlerën e drejtë me ndryshimet e njohura menjëherë në fitim ose humbje; dhe
- të arkëtueshmet e qirasë financiare

Kur Banka blen një aset financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për ta rishitur asetin (ose një aset në thelb të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (repo e kundërt ose huamarrje aksionesh), marrëveshja kontabilizohet si një kredi ose paradhënie, dhe aset bazë nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

(j) Letrat me vlerë

Titulli 'letra me vlerë' në pasqyrën e pozicionit financiar përfshin letrat me vlerë të borxhit të matura me VDATGJ. Për letrat me vlerë të borxhit të matura me VDATGJ, fitimet dhe humbjet njihen në ATP, përveç sa vijon, të cilat njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si asetet financiare të matura me kosto të amortizuar:

- të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv.
- HPK dhe kthimet dhe
- fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit valutor.

Kur letra me vlerë të borxhit të matur me VDATGJ rregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në ATGJ riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(k) Prona, impiantet dhe pajisjet

Prona, impiantet dhe pajisjet paraqiten me koston e blerjes ose prodhimit minus amortizimin e planifikuar dhe humbjet nga rënia në vlerë. Kostot e blerjes ose të prodhimit përfshijnë të gjitha shpenzimet që i atribuohen drejtpërdrejt mallrave. Pjesët përbërëse të një aseti njihen veçmas nëse ato kanë jetëgjatësi të ndryshme të dobishme ose kanë modele të ndryshme përdorimi. Kostot e blerjes së aseteve me të drejta përdorimi (ROU) përfshijnë shumën e detyrimit të qirasë, plus të gjitha pagesat e qirasë të bëra në ose para provizionit, kostot fillestare të drejtpërdrejta dhe kostot e vlerësuar të çmontimit dhe heqjes, duke zbritur çdo përfitim të marrë.

Kostot e mëvonshme të blerjes ose prodhimit përfshihen në vlerën kontabël të asetit ose njihen si një aset i veçantë, vetëm kur është e mundshme që përfitimet ekonomike të ardhshme të lidhura me artikullin do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e artikullit mund të matet me besueshmëri. Të gjitha kostot e tjera të riparimit dhe mirëmbajtjes ngarkohen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes gjatë periudhës financiare aktuale.

Vlerat kontabël të pronës, impianteve dhe pajisjeve rishikohen për zhvlerësim kur ngjarjet ndryshojnë ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Nëse ekzistojnë indikacione të tilla dhe kur vlerat kontabël tejkalojnë shumën e rikuperueshme të vlerësuar, asetet ose njësitë gjeneruese të parasë shlyhen në shumën e tyre të rikuperueshme.

Shuma e rikuperueshme e pronës, impianteve dhe pajisjeve është më e madhja midis vlerës së drejtë minus kostot e shitjes dhe vlerës në përdorim. Gjatë vlerësimit të vlerës në përdorim, rrjedhat e ardhshme të parashikuara të parave zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritjeje para taksave që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për asetet.

Për një aset që nuk gjeneron rrjedha monetare kryesisht të pavarura, shuma e rikuperueshme përcaktohet për njësinë gjeneruese të parave të gatshme së cilës i përket aseti. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Toka nuk amortizohet. Amortizimi i aseteve ngarkohet në mënyrë lineare me norma të përcaktuara për të ndarë koston e pronës, impiantit dhe pajisjeve gjatë jetëgjatësisë së tyre të dobishme të vlerësuar. Normat vjetore të amortizimit përcaktohen nga jetëgjatësia e dobishme e vlerësuar e disa aseteve siç paraqitet më poshtë.

Përshkrimi	Jetëgjatësia e dobishme 2025
Ndërtesat	40 vjet
Pajisje të biznesit dhe të zyrës	2-10 vjet

Përmirësimet e pronës me qira amortizohen gjatë periudhës më të shkurtër midis jetëgjatësisë së kontratës së qirasë ose jetëgjatësisë së pritshme të përdorimit. Të drejtat e përdorimit amortizohen në bazë lineare deri në fund të afatit të qirasë.

Prona, impiantet dhe pajisjet me jetëgjatësi të dobishme më shumë se një vit, të cilat bien nën pragun e materialitetit prej 100 eurosh (2024: 100 euro) dhe gjithashtu nuk janë materiale në total, njihen si shpenzime në fitim ose humbje.

Fitimet dhe humbjet nga shitjet përcaktohen duke krahasuar të ardhurat me vlerën kontabël. Këto përfshihen në të ardhura të tjera ose shpenzime të tjera operative (sipas rastit) në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes.

(l) Asete të paprekshme

Asetet e paprekshme njihen nëse është e mundshme që përfitimet ekonomike të ardhshme që i atribuohen asetit do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e asetit mund të matet në mënyrë të besueshme. Asetet e patrupëzuara maten fillimisht me kosto. Vlerat kontabël të aseteve të paprekshme rishikohen për zhvlerësim kur ngjarjet ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Asetet e paprekshme përbëhen nga softuerë kompjuterikë dhe licenca të cilat amortizohen duke përdorur metodën lineare gjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar prej pesë vjetësh, nëse nuk përcaktohet ndryshe në kontratat e tyre përkatëse.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(m) Kolateral i rimarrë

Kolaterali i sekuestruar i referohet pronave të blera nga Banka si zgjidhje e kredive të vonuara. Asetet njihen fillimisht me vlerën më të ulët midis vlerës së tyre të drejtë (neto nga kostoja e shitjes) ose vlerës kontabël të kredisë në datën e këmbimit. Prona e luajtshme nuk njihet si aset pas sekuestrimit.

Më pas, Banka mat kolateralin e sekuestruar me vlerën më të ulët midis vlerës së njohur fillimisht dhe/ose vlerës së drejtë të pronave, neto nga kostot e shitjes. Për të vlerësuar vlerën e drejtë, menaxhmenti mbështetet në vlerësimet e kryera nga vlerësues ekspertë të jashtëm, të licencuar sipas rregullores së Bankës Qendrore të Kosovës. Banka zbaton shkurtime të përcaktuara nga Banka që pasqyrojnë kufizimet e tregut, konsiderimin e vlerës në kohë të parasë dhe çështjet ligjore me pronat.

Një pronë e sekuestruar kontabilizohet sipas SNRF 5 - Asete të mbajtura për shitje dhe pritët të shitet brenda një viti, përveç nëse ka një vonesë të shkaktuar nga ngjarje ose rrethana përtej kontrollit të bankës dhe ka prova të mjaftueshme se banka mbetet e përkushtuar ndaj planit të saj për të shitur asetin. Çdo humbje nga rimatja regjistrohet në fitim ose humbje. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre aseteve njihen gjithashtu në fitim ose humbje.

(n) Pagesë nga bankat e tjera

Shumat e papaguara nga bankat e tjera regjistrohen kur Banka u jep fonde bankave kundërpalë pa qëllim tregtimi të të arkëtueshmeve të pakuotura dhe jo-derivative që rezultojnë, dhe kur shumat duhet të paguhën në data fikse ose të përcaktueshme. Balancat e tilla klasifikohen si asete financiare me kosto të amortizuar.

(o) Depozitat, huamarrjet dhe detyrimet e varura

Depozitat, huamarrjet dhe detyrimet e varura përfaqësojnë burimet kryesore të financimit të Bankës nga borxhi.

Kur Banka shet një aset financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të riblerë asetin (ose një aset të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (marrëveshje shitjeje dhe riblerjeje), marrëveshja kontabilizohet si një detyrim dhe aseti bazë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

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

(p) Provizionet

Një provizion njihet kur një ngjarje e kaluar rezulton në një detyrim ligjor ose konstruktiv aktual për Bankën, dhe është e mundshme që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohej për të shlyer detyrimin. Detyrimi duhet të jetë i matshëm në mënyrë të besueshme. Provisioni regjistrohet sipas vlerësimit më të mirë të shpenzimeve të nevojshme për ta shlyer atë në datën e raportimit, me rrjedhat e ardhshme të pritura të parave të skontuara me një normë para taksave që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe rreziqeve specifike të detyrimeve. Zhvlerësimi i zbritjes njihet si shpenzim interesi me kalimin e kohës.

(q) Përfitimet e punonjësve

Banka është e detyruar të bëjë kontribute në planin e pensioneve të administruar publikisht në mënyrë të detyrueshme. Pasi të paguhën këto kontribute, Banka nuk ka detyrime të mëtejshme. Kontributet njihen si shpenzime për përfitimet e punonjësve kur ato duhen paguar. Përveç kësaj, banka llogarit dhe njeh një provizion për lejen e papërdorur të stafit në fund të periudhës raportuese.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

2. Informacione të rëndësishme mbi politikat kontabël (vazhdon)

(r) Garancitë financiare dhe angazhimet e kredisë

Garancitë financiare janë kontrata që kërkojnë që Banka të bëjë pagesa të specifikuara për të rimbursuar mbajtësin për humbjet e shkaktuara për shkak të mospërbushjes së detyrimeve të pagesës nga debitori sipas një instrumenti borxhi. 'Angazhimet e kredisë' janë angazhime të përcaktuara për të ofruar kredi sipas kushteve dhe afateve të paracaktuara.

Garancitë financiare të lëshuara ose angazhimet për të ofruar një kredi me një normë interesi nën atë të tregut fillimisht maten me vlerën e drejtë. Më pas, ato maten me vlerën më të lartë midis zbritjes së humbjes së përcaktuar në përputhje me SNRF 9 dhe shumës së njohur fillimisht minus, kur është e përshtatshme, shumën kumulative të të ardhurave të njohura në përputhje me parimet e SNRF 15. Banka nuk ka lëshuar asnjë angazhim kredie që matet me vlerën e vlerës së drejtë nëpërmjet fitimit (VDPFH).

Detyrimet që rrjedhin nga garancitë jo-financiare përfshihen brenda provizioneve dhe kontabilizohen si provizione sipas SNK 37.

(s) Kapitali aksionar

(i) Kostot e emetimit të aksioneve

Kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të aksioneve të reja shfaqen në kapital si një zbritje, neto nga taksat, nga të ardhurat.

(ii) Primi i aksioneve

Primi i aksioneve përfaqëson shumën e tepërt të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

(iii) Dividendët mbi aksionet e zakonshme

Dividendët mbi aksionet e zakonshme njihen në kapital në periudhën në të cilën miratohen nga aksionarët e Bankës. Dividendët për vitin që miratohen pas datës së raportimit nuk njihen si detyrim në fund të vitit. Dividendët shpalosen në shënime të pasqyrave financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

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

3.1 Standardet, ndryshimet dhe interpretimet që janë tashmë në fuqi

Standardet dhe interpretimet e mëposhtme zbatohen për herë të parë për periudhat e raportimit financiar që fillojnë më 1 janar 2025 ose më pas:

- Mungesa e ndërrueshmërisë (ndryshime në SNK 21), në fuqi nga 1 janari 2025.

Zbatimi i këtyre standardeve dhe ndryshimeve nuk ka ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

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

- Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet dhe ndryshimet e mëposhtme të reja në standardet ekzistuese ishin në fuqi, por ende nuk kishin hyrë në fuqi:
- Amendament i SNRF 9 dhe SNRF 7 - Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare, në fuqi nga 1 Janari 2026.
- Përmirësime vjetore të SNRF-ve – Vëllimi 11, në fuqi nga 1 janari 2026.
- Kontratat që Referojnë Natyrën - E Varur, Energjia Elektrike - Ndryshimet në SNRF 9 - në fuqi nga 1 Janari 2026.
- SNRF 18 Prezantimi dhe Zbulimi në Pasqyrat Financiare, në fuqi nga 1 Janari 2027.

- SNRF 19 Filiale pa Përgjegjësi Publike: Deklarata, në fuqi nga 1 janari 2027.
- SNRF për NVM-të – Edicioni 2025 - në fuqi nga 1 janari 2027.

Banka ka zgjedhur të mos i miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datave të hyrjes në fuqi të tyre. Banka parashikon që miratimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës në periudhën e zbatimit fillestar.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

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

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

(a) Supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit

Supozimet kryesore dhe pasiguritë e vlerësimit që mund të çojnë në një rregullim material në vitet pasuese janë përcaktuar më poshtë në lidhje me zhvlerësimin e instrumenteve financiare.

(i) Ngarkesa e zhvlerësimit për humbjet e kreditit

Banka kryen një shqyrtim mujor të portofolit të saj të kredisë për të vlerësuar zhvlerësimin për të gjitha ekspozimet kreditore brenda dhe jashtë bilancit. Zhvlerësimi njihet duke përdorur modelin e humbjes së pritur të kredisë (HPK) në përputhje me SNRF 9. Banka mat zbritjet e humbjeve në një shumë të barabartë me humbjet e pritura të kredisë 12-mujore për instrumentet financiare për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, dhe në një shumë të barabartë me humbjet e pritura të kredisë gjatë gjithë jetës për instrumentet financiare që kanë përjetuar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë ose janë të zhvlerësuar nga kredia. Gjatë vlerësimit të humbjeve të pritshme të kreditit, Banka merr në konsideratë informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme, duke përfshirë të dhënat historike, kushtet aktuale dhe informacionin makroekonomik që shikon përpara. Kjo mund të përfshijë ndryshime në statusin e pagesave të huamarrësit, treguesit e rrezikut të kreditit dhe kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që mund të ndikojnë në aftësinë e huamarrësve për të përmbushur detyrimet e tyre. Banka vlerëson rrjedhat e ardhshme të parave bazuar në përvojën historike të humbjeve për asetet me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kreditit dhe prova objektive të zhvlerësimit. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për të përcaktuar shumën dhe kohën e rrjedhave të ardhshme të parave rishikohen rregullisht për të minimizuar ndryshimet midis humbjeve të vlerësuar dhe atyre aktuale.

Një rritje ose ulje prej 10% në përvojën aktuale të humbjes krahasuar me vlerësimet e humbjeve të përdorura do të rezultonte në një rritje ose ulje të zhvlerësimit të kredive dhe paradhënieve (HPK) me përkatësisht 1,126 mijë euro (2024: 1,046 mijë euro). Humbjet nga zhvlerësimi për kreditë e rëndësishme të zhvlerësuar individualisht (SII) bazohen në vlerësimet e rrjedhave të ardhshme të parave të skontuara të kredive individuale, duke marrë parasysh shlyerjet dhe realizimin e çdo aseti të mbajtur si kolateral kundrejt kredive. Një rritje ose ulje prej 10% në përvojën aktuale të humbjes krahasuar me rrjedhat e ardhshme të parave të skontuara nga kreditë e rëndësishme të zhvlerësuar individualisht (SII), të cilat mund të lindin nga ndryshimet në shumat dhe kohën e rrjedhave të parave, do të rezultonte në një rritje ose ulje të zhvlerësimit të kredive dhe paradhënieve me përkatësisht 177 mijë euro (2024: 107 mijë euro).

Rritje ose ulje në humbjet e realizuara	+10%		-10%	
	2025	2024	2025	2024
HPK	1,126	1,046	(1,126)	(1,046)
SII	177	107	(177)	(107)

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut

Modeli i biznesit dhe strategjia e biznesit

ProCredit Bank synon të jetë një partner kryesor që ofron një gamë të plotë shërbimesh financiare për ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme, pasi këto biznese kanë rëndësi jetike për zhvillimin ekonomik dhe krijimin e vendeve të reja të punës. Banka gjithashtu përqendrohet në shërbimin e individëve privatë që vlerësojnë shërbimet moderne bankare, që kanë aftësinë për të kursyer dhe që preferojnë të kryejnë shërbimet e tyre bankare përmes kanaleve elektronike. ProCredit Bank funksionon në një mënyrë të përgjegjshme dhe transparente, duke u përqendruar në ndërtimin e marrëdhënieve afatgjata me klientët e saj dhe duke ofruar një gamë gjithëpërfshirëse zgjidhjesh profesionale dhe fleksibile biznesi, si për bizneset ashtu edhe për individët privatë. Përparësitë kryesore konkurruese të ProCredit Bank janë qasja personale ndaj nevojave individuale të klientëve dhe cilësia e lartë e shërbimeve të ofruara.

Duke ofruar lehtësira të thjeshta dhe të arritshme depozitash, banka promovon një kulturë kursimi, e cila kontribuon në siguri dhe stabilitet më të madh të familjeve. Në të njëjtën kohë, ProCredit Bank nuk ofron produkte financiare komplekse ose shërbime të menaxhimit të aseteve. ProCredit Bank ndjek një qasje individuale ndaj klientëve të saj, duke synuar të njohë nevojat e tyre për të zhvilluar një strategji për 'i shërbyer atyre në mënyrë efektive. Banka i përmbahet konceptit të saj 'Njih klientin tënd', i cili supozon se nëse klientët dhe bizneset e tyre identifikohen saktë, banka do të jetë në gjendje' u ofrojë atyre shërbimet bankare më të përshtatshme.

Një fokus strategjik i punës me klientët është inkurajimi i investimeve në efikasitetin e energjisë, energjinë e rinovueshme dhe mbrojtjen e mjedisit, si dhe financimi i kompanive prodhuese dhe prodhuesve bujqësorë. Modeli i biznesit është i thjeshtë, me operacione në anën e aseteve të dominuara nga kreditë e lëshuara klientëve, ndërsa detyrimet në thelb përbëhen nga fonde të tërhequra nga klientët. Strategjia e biznesit bazohet në një qasje të fokusuar ndaj zhvillimit të stafit. Banka rekruton dhe trajnon me kujdes stafin e saj për të punuar në mënyrë të përgjegjshme dhe profesionale me klientët. ProCredit Bank është një institucion i bazuar në profesionalizëm, komunikim dhe besim dhe synon një nivel të lartë kënaqësie si për stafin ashtu edhe për klientët. Për këtë qëllim, banka bën investime të konsiderueshme në trajnimin e personelit të saj.

Strategjia e menaxhimit të riskut

ProCredit Bank është e ekspozuar ndaj rreziqeve gjatë aktiviteteve të saj afariste. Një qasje e informuar dhe transparente ndaj menaxhimit të rrezikut është një komponent qendror i modelit të saj të biznesit me përgjegjësi shoqërore. Kjo reflektohet edhe në kulturën e rrezikut dhe oreksin e rrezikut, duke rezultuar në procese vendimmarrjeje që janë të balancuara mirë nga pikëpamja e rrezikut.

Duke ndjekur një qasje të qëndrueshme në të gjithë grupin për menaxhimin e rreziqeve, banka synon të sigurojë që likuiditeti dhe mjaftueshmëria e kapitalit të saj të vazhdojnë të jenë gjithmonë të qëndrueshme dhe të përshtatshme, si dhe të arrijë rezultate të qëndrueshme. Parimet e menaxhimit të rrezikut dhe strategjia e rrezikut të bankës nuk kanë ndryshuar ndjeshëm krahasuar me vitin e kaluar.

Në përgjithësi, vitet e fundit janë karakterizuar nga tronditje të pafavorshme makro-financiare dhe gjeopolitike. Ky trend pritet të vazhdojë dhe pasiguria do të mbetet e lartë. Deri më tani, ndikimi në bankë ka qenë i kufizuar. Megjithatë, këta faktorë do të përcaktojnë gjithashtu fokusin e aktiviteteve të menaxhimit të riskut të institucionit në vitin 2026. Banka ProCredit do të vazhdojë të monitorojë nga afër situatën makroekonomike në mënyrë që të vlerësojë ndikimin dhe, nëse është e nevojshme, të marrë masa në kohën e duhur. Përveç kësaj, kërkesat rregullatore janë në zhvillim të vazhdueshëm. Në përgjithësi, mund të vërehet një shtrëngim i kërkesave dhe pritjeve.

Menaxhimi i Rreziqeve Individuale

Rreziqet materiale për Bankën ProCredit janë rreziku i kreditit, rreziqet e tregut (rreziku i valutave të huaja dhe rreziku i normës së interesit), rreziku i likuiditetit dhe financimit, rreziku operacional, rreziqet që rrjedhin nga pastrimi i parave, financimi i terrorizmit dhe akte të tjera të dënueshme me ligj, rreziku i biznesit dhe rreziku i modelit.

Rreziqet ESG janë ngjarje ose kushte mjedisore, sociale ose të qeverisjes korporative, ndodhja e të cilave mund të ketë një ndikim negativ aktual ose potencial në pozicionin financiar dhe performancën financiare, si dhe në reputacion.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut

Menaxhimi i Rreziqeve Individuale (vazhdon)

Banka qëllimisht nuk u jep trajtim të veçantë rreziqeve ESG, pasi vështirë se do të ishte e mundur të izoloheheshin rreziqe të tilla. Menaxhimi i rreziqeve ESG është një pjesë integrale e strategjisë së biznesit. Rreziqet ESG mund të kenë një ndikim material në të gjitha rreziqet e identifikuara, duke kontribuar si faktor në materialitetin e tyre. Rreziqet ESG kanë ndikimin më të madh në rrezikun e kreditit që rrjedh nga biznesi me klientët, d.m.th. ndikimin që rreziqet ESG kanë tek klientët dhe modelet përkatëse të biznesit dhe kështu në aftësinë e tyre për të mbijetuar.

(a) Rreziku i tregut

Rreziqet e tregut përfshijnë rrezikun e humbjeve të mundshme që rrjedhin nga ndryshimet në çmimet e tregut, siç janë kurset e këmbimit, normat e interesit ose parametra të tjerë që ndikojnë në çmime. Rreziqet përkatëse të tregut për bankën janë rreziku i valutës së huaj dhe rreziku i normës së interesit në portofolin bankar. Si një institucion jashtë librit tregtar, Banka menaxhon rreziqet e tregut në një mënyrë të tillë që ndikimi i tyre të jetë sa më i kufizuar të jetë e mundur nga një perspektivë e përgjithshme e rrezikut. Në përputhje me strategjinë e rrezikut të bankës, rreziku i valutës së huaj dhe rreziku i normës së interesit nuk mund të shkaktohen për qëllime spekulative. Derivatet e valutës së huaj dhe të normës së interesit përdoren ekskluzivisht për qëllime mbrojtjeje ose likuiditeti.

(i) Rreziku i valutës së huaj

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka nuk synon të përfitojë nga transaksionet spekulative. Banka përpiqet ta mbajë gjithmonë pozicionin e saj të hapur valutor afër zeros. Limitet e pozicionit të hapur valutor të bankës dhe kapaciteti i marrjes së rrezikut përcaktohen nga politikat përkatëse, të cilat miratohen nga Bordi i Drejtorëve dhe rishikohen nga Departamenti i Monitorimit të Riskut. Përveç kësaj, banka gjithmonë i përmbahet limiteve rregullatore.

Njësia e Thesarit vlerëson zhvillimet e kursit të këmbimit valutor duke iu referuar të gjitha pozicioneve materiale të monedhës. Ndryshimet kryesore në strukturën e aseteve dhe detyrimeve të denominuara në monedhë të huaj dhe ndikimi i tyre rishikohen përpara se të ekzekutohen transaksionet nga departamenti i thesarit të bankës.

Njësia e Thesarit monitoron gjithashtu tregun financiar dhe informon rregullisht Departamentin e Monitorimit të Riskut për çdo zhvillim të rëndësishëm që mund të ndikojë në situatën e rrezikut të monedhës së bankës.

Edhe pse banka synon ta mbajë pozicionin e saj valutor sa më afër zeros të jetë e mundur, mund të ketë raste kur banka është ende e prekur nga paqëndrueshmëria e papritur e kurseve të këmbimit. Prandaj, Departamenti i Monitorimit të Riskut kryen teste stresi dhe raporton efektet në fitimin dhe humbjen (P&L) të bankës në baza mujore.

Kurset zyrtare të këmbimit për valutat kryesore të përdorura në përkthimin e zërave të bilancit të denominuar në valuta të huaja ishin si më poshtë (në EUR):

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
1 USD	0.8511	0.9626
1 CHF	1.0737	1.0625
1 GBP	1.1460	1.2060

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(i) Rreziku i valutës së huaj (vazhdon)

Tabelat më poshtë përmbledhin asetet dhe detyrimet e Bankës të denominuara në valutë të huaj më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, të përkthyer në '000 EUR.

31 Dhjetor 2025	EUR	USD	CHF	GBP	Gjithsej
Asetet					
Paratë e gatshme dhe gjendjet me bankat qendrore	186,972	607	508	4	188,091
Kredi dhe paradhënie për bankat	44,296	12,824	209	775	58,104
Kredi dhe paradhënie për klientët	1,025,249	-	-	-	1,025,249
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	149,373	33,474	-	-	182,847
Asete të tjera financiare	3,545	926	33	-	4,504
Totali i aseteve monetare financiare	1,409,435	47,831	750	779	1,458,795
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	1,303	-	1	-	1,304
Detyrimet ndaj klientëve	1,209,177	47,551	645	538	1,257,911
Huazimet	26,006	-	-	-	26,006
Borxhi i varur	23,220	-	-	-	23,220
Detyrimet e tjera financiar	2,626	-	-	-	2,626
Totali i detyrimeve financiare monetare	1,262,332	47,551	646	538	1,311,067
Pozicioni financiar neto në bilanc	147,103	280	104	241	147,728
Angazhimet e kreditit	112,372	68	-	-	112,440
Jashtë bilancit - letra krediti	966	216	-	-	1,182
Jashtë bilancit - garanci bankare	66,605	2,733	-	-	69,338
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	179,943	3,017	-	-	182,960

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(i) Rreziku i valutës së huaj (vazhdon)

Tabelat më poshtë përmbledhin asetet dhe detyrimet e Bankës të denominuara në valutë të huaj më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, të përkthyer në '000 EUR.

31 Dhjetor 2024	EUR	USD	CHF	GBP	Gjithsej
Asetet					
Paratë e gatshme dhe gjendjet me bankat qendrore	166,903	1,445	360	4	168,712
Kredi dhe paradhënie për bankat	49,606	5,892	166	334	55,998
Kredi dhe paradhënie për klientët	866,514	-	-	-	866,514
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	107,457	33,310	-	-	140,767
Asete të tjera financiare	2,697	1,023	-	-	3,720
Totali i aseteve monetare financiare	1,193,177	41,670	526	338	1,235,711
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	380	1	-	-	381
Detyrimet ndaj klientëve	1,037,898	41,525	244	331	1,079,998
Huazimet	22,628	-	-	-	22,628
Borxhi i varur	11,591	-	-	-	11,591
Detyrimet e tjera financiar	2,097	-	-	-	2,097
Totali i detyrimeve financiare monetare	1,074,594	41,526	244	331	1,116,695
Pozicioni financiar neto në bilanc	118,583	144	282	7	119,016
Angazhimet e kreditit	107,061	77	-	-	107,138
Jashtë bilancit - letra krediti	506	241	-	-	747
Jashtë bilancit - garanci bankare	56,240	170	-	-	56,410
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	163,807	488	-	-	164,295

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(i) Rreziku i valutës së huaj (vazhdon)

Tabela më poshtë përmbledh analizën e ndjeshmërisë për rrezikun e valutave të huaja dhe efektin në fitim ose humbje dhe kapital neto, neto nga taksat:

	Rritje 2025	Rritje 2024	Efekti në fitim ose humbje dhe kapital neto	
			31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
USD	10%	10%	32	15
Të tjera	10%	10%	31	27

(ii) Rreziku i normës së interesit

Banka është e ekspozuar ndaj rreziqeve të ndryshme që lidhen me luhatjet në normat e interesit të tregut, të cilat mund të ndikojnë në pozicionin e saj financiar dhe rrjedhat e parave të gatshme. Banka nuk synon të fitojë fitime përmes transformimit të tepërt të maturimit ose formave të tjera të spekulimeve në tregun e normave të interesit. Në vend të kësaj, Banka kërkon të sigurojë që struktura e aseteve dhe detyrimeve të jetë e balancuar në të gjitha maturimet.

Tabelat më poshtë përmbledhin ekspozimin e Bankës ndaj rreziqeve të normës së interesit. Në tabela përfshihen asetet dhe detyrimet monetare të Bankës (kryegjëja dhe interesi i ardhshëm) me norma interesi fikse dhe jo fikse. Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit (IRR) i Bankës ndjek udhëzimet e BE-së dhe MaRisk gjerman.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në EUR	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Jo i ndjeshëm ndaj interesit	Gjithsej
At 31 Dhjetor 2025									
Asetet									
Para në dorë	-	-	-	-	-	-	-	73,953	73,953
Gjendjet me Bankat Qendrore	74,620	-	-	-	-	-	74,620	38,912	113,538
Llogaritë rrjedhëse me bankat	310	-	-	-	-	-	310	9,461	9,771
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse	14,988	50,225	22,367	41,512	12,221	782	142,095	142,095
	Variabile	-	-	10,193	-	-	-	10,193	10,193
Depozitat me afat në banka	35,525	-	-	-	-	-	35,525	-	35,525
Kredi dhe paradhënie për klientët	Fikse	22,792	141,989	152,004	98,787	100,660	11,130	527,362	3,007
	Variabile	205,758	19,121	31,542	96,937	355,056	-	708,414	2,205
Zërat jashtë bilancit	8,278	44,880	52,407	1,517	5,290	-	112,372	-	112,372
Totali i aseteve	362,278	256,214	268,513	238,753	473,228	11,912	1,610,897	127,538	1,738,435
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	1,304	1,304
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	269,407	81,575	79,727	148,046	306,622	-	885,377	2,587	887,964
Depozitat nga klientët	22,327	68,002	120,999	90,788	24,642	496	327,255	-	327,255
Huatë dhe borxhi i varur	Fikse	-	4,107	5,536	8,215	9,736	-	27,594	(66)
	Variabile	-	-	-	-	17,500	19,891	37,391	120
Totali i detyrimeve	291,734	153,684	206,262	247,049	358,500	20,387	1,277,617	3,945	1,281,562
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur	70,543	102,530	62,250	(8,296)	114,727	(8,475)	333,280	123,593	456,873

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në EUR		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Jo i ndjeshëm ndaj interesit	Gjithsej
At 31 Dhjetor 2024										
Asetet										
Para në dorë		-	-	-	-	-	-	-	72,875	72,875
Gjendjet me Bankat Qendrore		94,394	-	-	-	-	-	94,394	-	94,394
Llogaritë rrjedhëse me bankat		13,722	-	-	-	-	-	13,722	-	13,722
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse	8,911	42,011	37,638	5,797	6,121	687	101,165	(568)	100,597
	Variable	8,305	16	85	59	-	-	8,465	160	8,625
Depozitat me afat në banka		28,729	6,585	-	-	-	-	35,314	-	35,314
Kredi dhe paradhënie për klientët	Fikse	20,450	103,013	128,227	67,005	54,517	7,668	380,880	-	380,880
	Variable	292,026	22,697	18,001	44,451	155,690	135,975	668,839	-	668,839
Zërat jashtë bilancit		10,432	42,703	43,814	2,749	7,320	44	107,062	-	107,062
Totali i aseteve		476,970	217,025	227,765	120,061	223,648	144,374	1,409,841	72,467	1,482,308
Detyrimet										
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		-	-	-	-	-	-	-	380	380
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		226,663	74,040	73,739	135,729	285,477	-	795,648	2,713	798,361
Depozitat nga klientët		9,459	43,958	89,397	72,555	26,050	514	241,933	-	241,933
Huatë dhe borxhi i varur	Fikse	-	4,194	5,042	9,469	5,245	-	23,950	-	23,950
	Variable	161	4,223	445	950	2,274	11,246	19,299	-	19,299
Totali i detyrimeve		236,283	126,416	168,623	218,703	319,045	11,760	1,080,830	3,093	1,083,923
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur		240,687	90,609	59,142	(98,642)	(95,397)	132,613	329,012	69,374	398,385

Të dhënat e vitit të kaluar janë përshtatur për t'u përputhur me strukturën aktuale të shpalosjes së informacionit.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në USD	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Jo i ndjeshëm ndaj interesit	Gjithsej
At 31 Dhjetor 2025									
Asetet									
Para në dorë	-	-	-	-	-	-	-	607	607
Gjendjet me Bankat Qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat	517	-	-	-	-	-	517	4,204	4,721
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse 2,166	13,230	12,053	7,013	-	-	34,462	-	34,462
	Variable -	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka	8,116	15	-	-	-	-	8,131	-	8,131
Kredi dhe paradhënie për klientët	Fikse -	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable -	-	-	-	-	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit	68	-	-	-	-	-	68	-	68
Totali i aseteve	10,867	13,245	12,053	7,013	-	-	43,178	4,811	47,989
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	10,413	3,400	3,449	6,713	15,552	-	39,527	31	39,558
Depozitat nga klientët	435	6,441	1,086	-	-	-	7,961	-	7,961
Huatë dhe borxhi i varur	Fikse -	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable -	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve	10,848	9,841	4,535	6,713	15,552	-	47,488	31	47,519
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur	19	3,404	7,518	300	(15,552)	-	(4,310)	4,780	470

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në USD	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Jo i ndjeshëm ndaj interesit	Gjithsej
At 31 Dhjetor 2024									
Asetet									
Para në dorë	-	-	-	-	-	-	-	1,445	1,445
Gjendjet me Bankat Qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat	4,157	-	-	-	-	-	4,157	-	4,157
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	5,024	21,400	7,572	440	-	-	34,437	(117)	34,320
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka	1,948	1,009	-	-	-	-	2,957	-	2,957
Kredi dhe paradhënie për klientët	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit	77	-	-	-	-	-	77	-	77
Totali i aseteve	11,206	22,409	7,572	440	-	-	41,628	1,328	42,956
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Llogaritë rrjedhëse nga klientët	9,794	2,905	2,885	5,567	11,935	-	33,086	3	33,089
Depozitat nga klientët	373	6,938	1,227	-	-	-	8,538	-	8,538
Huatë dhe borxhi i varur	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Variable	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve	10,167	9,843	4,112	5,567	11,935	-	41,624	4	41,628
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur	1,039	12,566	3,461	(5,127)	(11,935)	-	4	1,324	1,328

Të dhënat e vitit të kaluar janë përshtatur për t'u përputhur me strukturën aktuale të shpalosjes së informacionit.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(a) Rreziku i tregut (vazhdon)

(ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Analiza dhe llogaritjet synojnë të përcaktojnë ndikimin e lëvizjeve të normave të interesit në vlerën ekonomike të kapitalit dhe kapacitetet e fitimit të interesit gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe të zbusin rreziqet që ndikojnë në këta parametra. Duke marrë parasysh strukturat e aseteve dhe detyrimeve të denominuara që nga 31 dhjetori 2025 dhe 2024, dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normës së interesit me +/-200 pikë bazë për kurbat e rendimentit që pasqyrojnë mjedisin e normave të interesit në tregjet ndërkombëtare dhe për monedhën vendase, si dhe për EUR dhe USD, një rritje dhe ulje paralele që pasqyron specifikat lokale të normave të tregut (duke siguruar që të aplikohet një tronditje 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 uljen e kapitalit neto:

+/- zhvendosje paralele e kurbave të rendimentit	Fitimi dhe humbja 12-mujore – Efekti (paralel poshtë)		Ndikimi i Vlerës Ekonomike (paralelisht)	
	2025	2024	2025	2024
Asetet dhe Detyrimet në:				
EUR	(3,496)	(5,094)	(4,705)	(11,748)

(b) Rreziku i kreditit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kreditit, rrezikut të humbjes financiare nëse një palë tjetër nuk i përmbush detyrimet e saj. Rreziku i kreditit është i përhapur në biznesin e Bankës; prandaj, menaxhmenti e monitoron dhe e menaxhon në mënyrë aktive këtë rrezik. Ekspozimet ndaj kreditit lindin kryesisht nga aktivitetet e huadhënies, duke përfshirë kreditë dhe paradhëniet për klientët, si dhe aktivitetet e investimit që përfshijnë vendosjet dhe letrat me vlerë të borxhit në portofolin e aseteve të Bankës.

Rreziku i kreditit ekziston edhe në instrumentet financiare jashtë bilancit, siç janë letrat e kreditit, garancitë dhe angazhimet e kreditit. Departamenti i Rrezikut të Kreditit menaxhon dhe kontrollon në mënyrë qendrore rrezikun e kreditit për kreditë dhe paradhëniet, ndërsa rreziku ndërbankar që lidhet me vendosjet dhe letrat me vlerë të borxhit mbikëqyret nga Njësia e Thesarit dhe Departamenti i Monitorimit të Riskut. Të gjitha departamentet përgjegjëse për menaxhimin dhe kontrollin e rrezikut të kreditit raportojnë rregullisht te Bordi i Menaxhimit dhe te Bordi i Drejtorëve.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

Tabelat më poshtë ofrojnë informacion mbi cilësinë e kreditit të aseteve financiare dhe rezervën për humbjen që banka ka mbajtur kundrejt atyre aseteve.

Tabela përfaqëson ekspozimin maksimal ndaj rrezikut të kreditit që nga 31 dhjetori 2025 dhe 2024 pa marrë parasysh ndonjë kolateral të mbajtur ose përmirësime të tjera të kreditit. Për asetet financiare, ekspozimet e përcaktuara më poshtë përfaqësojnë vlerat neto kontabël siç raportohen në pasqyrën e pozicionit financiar.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kreditit	31 Dhjetor 2025		31 Dhjetor 2024	
	Vlera kontabël	Shuma e angazhuar/e garantuar	Vlera kontabël	Shuma e angazhuar/e garantuar
Gjendjet me Bankat Qendrore	113,531	-	94,392	-
Kredi dhe paradhënie për bankat	58,104	-	55,998	-
Kredi dhe paradhënie për klientët	1,025,249	-	866,514	-
Letra me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	182,847	-	140,767	-
Asete të tjera financiare	4,504	-	3,720	-
Angazhimet dhe garancitë e huadhënies	-	182,960	-	164,295
Gjithsej	1,384,235	182,960	1,161,391	164,295

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kreditit	31 Dhjetor 2025		31 Dhjetor 2024	
Angazhimet e kreditit	112,440		107,138	
Garancitë financiare	52,431		41,050	
Garancitë jo-financiare	16,907		15,360	
Letrat e Kreditit	1,182		747	
	182,960		164,295	
Provizionet e njohura si detyrime	(823)		(560)	
Gjithsej	182,137		163,735	

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

Paratë e gatshme dhe gjendjet me bankat qendrore

Paratë e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka nuk janë as të vonuara dhe as të zhvlerësuar dhe nuk janë të kolateralizuara. Cilësia e kreditit të parave të gatshme dhe të blancave në bankat qendrore është dhënë më poshtë.

	Gjendjet e parave të gatshme me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës me afat maturimi më pak se 3 muaj	Gjithsej
At 31 Dhjetor 2025			
<i>As i vonuar as i zhvlerësuar</i>			
Banka Qendrore e Republikës së Kosovës			
- Llogari rrjedhëse	9,756	-	9,756
- Rezerva e detyrueshme	74,620	-	74,620
Letrat me vlerë të qeverisë së Republikës së Kosovës	-	503	503
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	29,155	-	29,155
Gjithsej	113,531	503	114,034

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

	Gjendjet e parave të gatshme me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës me afat maturimi më pak se 3 muaj	Gjithsej
31 Dhjetor 2024			
<i>As i vonuar as i zhvlerësuar</i>			
Banka Qendrore e Republikës së Kosovës			
- Llogari rrjedhëse	32,432	-	32,432
- Rezerva e detyrueshme	61,950	-	61,950
Letrat me vlerë të qeverisë së Republikës së Kosovës	-	1,245	1,245
Banka Qendrore e Republikës së Gjermanisë (Deutsche Bundesbank)	10	-	10
Gjithsej	94,392	1,245	95,637

Kredi dhe paradhënie për bankat

Monitorimi i Riskut dhe Thesari monitorojnë nga afër ekspozimet ndërbankare në baza ditore. Përpara se të krijojnë një marrëdhënie biznesi me ndonjë bankë, Departamenti i Monitorimit të Riskut kryen një analizë të plotë të gjendjes financiare të institucionit. Performanca financiare e palëve të tjera monitorohet vazhdimisht. Përveç kësaj, të gjitha bankat korrespondente dhe emetuesit e obligacioneve të cilat Banka ka ekspozim investimi monitorohen rregullisht për vlerësimet e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si Standard & Poor's (S&P), Fitch dhe Moody's. Një departament i pavarur nga Njësia e Thesarit, Departamenti i Monitorimit të Riskut, siguron që ekspozimi ndaj të gjitha bankave të mos tejkalojë kufijtë rregullatorë ose të brendshëm të vendosur nga menaxhmenti i Bankës.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

Në përputhje me rregulloren mbi ekspozimet e mëdha të përcaktuara nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës, bankat duhet të sigurohen që ekspozimi i tyre i përgjithshëm ndaj rrezikut të kreditit ndaj palëve të lidhura nuk tejkalon 15% të Kapitalit Rregullator të Nivelit I. Për të zbutur më tej rrezikun e palës së kundërt, ALCO dhe Komiteti i Menaxhimit të Rrezikut Financiar dhe Të Tregut miratojnë limite të brendshme për ekspozimet ndaj palëve të tjera që janë pak më poshtë kërkesave rregullatore. Këto limite janë mbajtur vazhdimisht nga Banka.

Kreditë dhe paradhëniet për bankat jepen pa kolateral. Tabela më poshtë paraqet llogaritë rrjedhëse dhe depozitat me afat të Bankës me bankat korresponduese, të kategorizuara sipas vlerësimeve të kreditit:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
<i>As i vonuar as i zhvlerësuar</i>		
Vlerësimi AA+ deri në AA-	17,319	19,619
Vlerësimi A+ deri në A-	39,231	34,241
Vlerësimi BBB+ në B-	1,555	2,138
Totali i detyrimeve nga bankat e tjera	58,104	55,998

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

Kredi dhe paradhënie për klientët

As of 31 December 2025	Kredi private	Kredi Biznesi	Gjithsej
<i>Faza 1</i>			
Shuma bruto e papaguar	238,173	755,250	993,423
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(792)	(6,408)	(7,200)
Shuma neto e papaguar	237,381	748,841	986,222
<i>Faza 2</i>			
Shuma bruto e papaguar	4,251	31,838	36,089
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(101)	(1,187)	(1,289)
Shuma neto e papaguar	4,150	30,651	34,800
<i>Faza 3</i>			
Shuma bruto e papaguar	1,521	9,103	10,624
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(932)	(5,633)	(6,565)
Shuma neto e papaguar	589	3,469	4,059
<i>POCI</i>			
Shuma bruto e papaguar	15	168	183
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(1)	(16)	(17)
Shuma neto e papaguar	14	152	166
Shuma totale bruto e papaguar	243,960	796,359	1,040,319
Provizioni i humbjes totale për kreditë për klientët	(1,826)	(13,244)	(15,070)
Shuma totale neto e papaguar	242,134	783,115	1,025,249

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

Kredi dhe paradhënie për klientët

As of 31 Dhjetor 2024	Kredi private	Kredi Biznesi	Gjithsej
<i>Faza 1</i>			
Shuma bruto e papaguar	188,289	671,090	859,379
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(2,616)	(4,560)	(7,176)
Shuma neto e papaguar	185,673	666,530	852,203
<i>Faza 2</i>			
Shuma bruto e papaguar	805	11,013	11,818
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(45)	(625)	(670)
Shuma neto e papaguar	760	10,388	11,148
<i>Faza 3</i>			
Shuma bruto e papaguar	1,319	8,758	10,077
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(835)	(6,261)	(7,096)
Shuma neto e papaguar	485	2,497	2,982
<i>POCI</i>			
Shuma bruto e papaguar	19	197	215
Rezervat për humbjet për kreditë për klientët	(2)	(33)	(34)
Shuma neto e papaguar	17	164	181
Shuma totale bruto e papaguar	190,432	691,057	881,490
Provizioni i humbjes totale për kreditë për klientët	(3,497)	(11,478)	(14,976)
Shuma totale neto e papaguar	186,935	679,579	866,514

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdon)

Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Zhvlerësimi dhe krijimi i rezervave

Provizionet për humbje

Banka krijon provizione për humbje të barabarta me humbjet e pritshme të kreditit për të gjitha asetet financiare të matura me kosto të amortizuar, për letrat me vlerë të investimit të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ), si dhe për detyrimet kontingjente. Provigionet për humbje përcaktohen duke përdorur një model të zhvlerësimit me tre faza. Procesi i vlerësimit përfshin gjykim të konsiderueshëm, veçanërisht në identifikimin dhe përfshirjen e faktorëve makroekonomikë me natyrë parashikuese. Për më tepër, menaxhmenti ushtron gjykim profesional gjatë vlerësimit të peshave të probabilitetit të caktuara për skenarët e ndryshëm makroekonomikë. Banka njeh menjëherë rezerva për humbjet për zërat e bilancit “Bilancat e bankës qendrore”, “Kredi dhe paradhënie për bankat”, “Kredi dhe paradhënie për klientët”, Letrat me vlerë investimi dhe për asetet financiare nën “Asete të tjera” dhe për transaksionet jashtë bilancit. Këto njihen me vlerën neto brenda bilancit përkatës, pozicion. Zbritja e humbjeve për “Letrat me vlerë të investimit në VDATGJ” njihen direkt në kapitalin aksionar nën “Rezervë rivlerësimi”. Rezervat e humbjeve për transaksionet jashtë bilancit raportohen në pozicionin e bilancit “Rezervat”.

Banka përdor modelin e humbjeve të pritura të kreditit, i cili kërkon njohjen e humbjeve të pritura të kreditit në kohën e duhur për të siguruar që shuma e humbjeve për kreditat e njohura në çdo datë raportimi pasqyron ndryshimet në rrezikun e kreditit të instrumenteve financiare.

Në mënyrë specifike, modeli trajton kërkesat e IFRS 9 mbi matjen e humbjeve të pritura të kreditit bazuar në informacion të arsyeshëm dhe të mbështetur që është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme, duke përfshirë informacionin historik, aktual dhe të parashikuar. Ky model përkrahur tre faza bazuar në ndryshimet në rrezikun e kreditit të ekspozimit që nga data e njohjes fillestare.

- **Faza 1:** Të gjitha asetet financiare klasifikohen në “Fazën 1” në momentin e njohjes fillestare, përveç atyre të klasifikuara si POCL (të blera ose të origjinuara me zhvlerësim kreditor). Banka njeh provizione për humbje të barabarta me humbjet e pritshme të kredisë për 12 muaj për asetet financiare për të cilat nuk ka ndodhur rritje e konsiderueshme e rrezikut kreditor që nga njohja fillestare.
- **Faza 2:** Nëse ka një rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor që nga njohja fillestare, asetet financiare klasifikohen në “Fazën 2” dhe krijohen provizione për humbje në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë përgjatë gjithë afatit të mbetur të maturimit.
- **Faza 3:** Asetet financiare të zhvlerësuar klasifikohen në “Fazën 3”, dhe provizionet për humbje gjithashtu krijohen në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë përgjatë gjithë afatit të mbetur të maturimit. Për ekspozimet e rëndësishme, provizionet për humbje përcaktohen individualisht në bazë të flukseve monetare të rikuperueshme. Për ekspozimet e parëndësishme, provizionet për humbje përcaktohen në bazë të parametrave të portofolit. Të ardhurat nga interesi njihen mbi vlerën neto kontabël (duke marrë parasysh provizionet për humbje).

Asetet financiare të cilat janë tashmë të zhvlerësuar në njohjen fillestare (POCL) raportohen si pjesë e ekspozimeve të zhvlerësuar. Për ekspozimet POCL, nuk krijohen provigjione për humbje nga zhvlerësimi në momentin e njohjes fillestare. Në periudhat pasuese, të gjitha ndryshimet në lidhje me humbjet e pritshme gjatë periudhës së mbetur të maturimit (HPK gjatë gjithë jetës) njihen si shpenzim në pasqyrën e të ardhurave dhe raportohen përkatësisht si provizione për humbje për këto ekspozime. Këto asete financiare njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe, për rrjedhojë, nuk krijohen provigjione për humbje në atë moment. Në periudhat pasuese, ndryshimet në humbjet e pritshme gjatë gjithë maturimit të mbetur njihen si shpenzim në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Ndryshimet në kushtet kontraktuale të akorduara fillimisht për një ekspozim janë të mundshme, veçanërisht me qëllim përmirësimin e mundësisë së shlyerjes dhe, nëse është e mundur, shmangien e mospagimit, konfiskimet ose realizimit të kolateralit. Nëse në momentin e modifikimeve identifikohen vështirësi financiare te klienti, ato klasifikohen si masa lehtësuese (forbearance). Kjo ndikon në klasifikimin e rrezikut, fazën dhe rrjedhimisht në provigionin e llogaritur për humbje. Në përdorim faktorë cilësorë dhe sasiorë për të përcaktuar ekzistencën e vështirësive financiare dhe nëse ka një ndryshim thelbësor të kushteve kontraktuale. Si faktor sasior, përcaktohet vlera aktuale neto e flukseve të parasë për të vlerësuar kushtet e ndryshuara të një ekspozimi (testi i vlerës aktuale neto). Në rast të një ndryshimi thelbësor, kontrata origjinale çregjistrohet dhe njihet një ekspozim i ri me vlerën e drejtë në momentin e modifikimit. Në rast të një ndryshimi jo thelbësor, fitimi ose humbja njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes nën zërin “Provigjione për humbje”.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdon)

Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Zhvlerësimi dhe krijimi i rezervave (vazhdon)

Provizionet për humbje (vazhdon)

Migrimi midis fazave është i mundur në të dyja drejtimet (përveç POCl-t), me kusht që arsyet për migrimin e mëparshëm të mos ekzistojnë më. Në rast se rreziku i kreditit zvogëlohet, zbritjet e humbjeve të regjistruara tashmë zvogëlohen. Për pozicionin “Aseteve të tjera”, zbritjet e humbjeve përcaktohen duke përdorur qasjen e thjeshtuar. Si rregull, zbritjet e humbjeve regjistrohen në njohjen fillestare dhe në çdo datë raportimi pasuese në një shumë ekuivalente me humbjet e pritura të kreditit gjatë periudhës totale të maturimit. Për këto asete afatshkurtra, periudha totale e maturimit është thjeshtuar në 12 muaj.

Llogaritja e humbjes së pritur të kredisë (HPK)

Parametrat e mëposhtëm përdoren në llogaritjen e humbjes së pritur të kredisë:

• Ekspozimi në rast të mospagimit (EAD)

EAD është shuma e pritshme e ekspozimit në momentin e mospagimit të një kredie; ajo nxirret nga detyrimi aktual i papaguar nga klienti dhe nga ndryshimet e mundshme të ardhshme sipas kushteve kontraktuale përcaktuese. Kështu, EAD përfshin ekspozimet e pritshme (përfshirë rrezikun e redisë nga zërat jashtë bilancit) në momentin e mospagimit. Për

ekspozimet me plane të rregullta shlyerjeje, EAD e modeluar përshtatet për mundësinë e pritshme të shlyerjes së parakohshme, bazuar në vëzhgime historike dhe skenarë për zhvillimin e mjedisit ekonomik dhe parashikimet përkatëse të ardhshme. Për ekspozimet potenciale që mund të lindin në të ardhmen nga përdorimi i angazhimeve ekzistuese kreditore, si linjat e kreditit ose overdraftet, faktorët e konvertimit vlerësohen në bazë të analizës empirike të të dhënave historike; për garancitë e pagesës dhe letrat e kredisë, vendoset një faktor konvertimi prej 100% ose 50%, respektivisht, në bazë të gjykimit profesional.

• Probabiliteti i Mospagimit (PD)

Probabiliteti i mospagimit të një kredie brenda një periudhe të caktuar kohore nxirret nga ngjarjet historike të mospagimit, duke marrë parasysh zhvillimet aktuale dhe të pritshme makroekonomike. Këto të dhëna përfshijnë kohën, llojin dhe shumën e mospagimit, si dhe informacion mbi karakteristikat e klientit nga sistemi ynë i brendshëm i klasifikimit të rrezikut dhe sjelljen e tij kreditore dhe të shlyerjes. Parametrat kalibrohen në bazë të vendit dhe segmentit. Kjo siguron një klasifikim të diferencuar dhe të qëndrueshëm të nivelit të rrezikut të ekspozimeve, në përputhje me segmentet e klientëve të përcaktuara nga grupi. Për analizën e të dhënave historike dhe parashikimin e probabilitetit të pritshëm të mospagimit përdoren modele statistikore. Këto modele marrin në konsideratë skenarë të ndryshëm për zhvillimin e mjedisit makroekonomik (vlerësim në momentin aktual – point-in-time). Për më tepër, probabilitetet e mospagimit vlerësohen përgjatë gjithë afatit të mbetur kontraktual të kredisë.

• Humbje në Rast të Mospagesës (LGD)

LGD pasqyron shkallën e pritshme të humbjes nga një ekspozim kreditor në mospagim. Ky tregues përfshin probabilitetin e rikuperimit nga mospagimi dhe normat e vlerësuara të rikuperimit për të dy skenarët (rikuperim / mosrikuperim). Normat e rikuperimit llogariten nga flukset e skontuara të parasë, bazuar në të dhënat historike mbi fondet e marra nga klientët në mospagim dhe nga realizimi i kolateralit dhe garancive. Probabilitetet dhe normat e vlerësuara të rikuperimit modelohen si parashikime me orientim nga e ardhmja, duke marrë parasysh skenarët e supozuar për zhvillimin e mjedisit ekonomik.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdon)

Të dhënat hyrëse për vlerësimin e parametrave të rrezikut të kreditit bazohen në histori të të dhënave shumëvjeçare për huamarrësit tanë. Ndikimi i karakteristikave të rrezikut specifike për klientin dhe faktorëve makroekonomikë mbi parametrat e përzgjedhur përcaktohet përmes analizës së regresionit. Procesi shumëfazësh i përzgjedhjes së faktorëve relevantë makroekonomikë, të cilët adresojnë dimensionet e ndryshme të mjedisit ekonomik (performanca ekonomike, inflacioni, papunësia, niveli i normave të interesit, fuqia e valutës, çmimet e energjisë), bazohet në gjykim profesional, rëndësinë e tyre statistikore dhe relevancën ekonomike. Procesi i përzgjedhjes validohet çdo vit. Publikimet e Fondit Monetar Ndërkombëtar (FMN), Economist Intelligence Unit (EIU) dhe Bankës Qendrore Evropiane (BQE) përdoren si burime të të dhënave për historikun dhe parashikimet e faktorëve makroekonomikë relevantë: PBB, inflacioni, norma e papunësisë, norma e huadhënies, barazia e fuqisë blerëse, si dhe indeksi i çmimeve të gazit dhe naftës.

Politika e shlyerjes

Banka shlyen një kredi (dhe çdo provigjion të lidhur për humbje nga zhvlerësimi) kur përcaktohet se kreditë janë të pambledhshme. Ky përcaktim arrihet pas vlerësimit të informacioneve si ndryshime të rëndësishme në gjendjen financiare të huamarrësit që tregojnë paaftësi për të përmbushur detyrimet ndaj Bankës, ose kur vlerësohet se të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të shlyer të gjithë ekspozimin. Kreditë e pambledhshme për të cilat nuk janë krijuar plotësisht provigjione për humbje njihen në fitim ose humbje si shlyerje direkte (write-offs).

Rikuperimet e shumave të shlyera më parë

Kur një kredi është e pambledhshme, ajo shlyhet kundrejt provigjionit të humbjeve të lidhur që është krijuar. Këto shlyerje ndodhin pasi të jenë përfunduar të gjitha procedurat e nevojshme dhe është përcaktuar shuma e humbjes. Rikuperimet e mëvonshme të shumave që janë shlyerë njihen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes nën “Provizionet për humbje”

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdon)

Letrat me vlerë të investimit të matura nëpërmjet VDATGJ

Investimet në letra me vlerë të borxhit bëhen me emetues sovranë, banka qendrore dhe huamarrës të tjerë mbikombëtarë të vlerësuar si A- ose më të lartë nga Fitch, S&P ose Moody's. Ekspozimi ndaj letrave me vlerë të borxhit menaxhohet në përputhje me Politikën e Thesarit. Investimi lejohet vetëm në letra me vlerë me likuiditet të lartë dhe vlerësime të larta krediti. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kreditit pasqyrohet nga vlera kontabël e secilit aset financiar në pasqyrën e pozicionit financiar. Tabela më poshtë tregon gjithë portofolin, duke përfshirë letrat me vlerë të paverësuara të Qeverisë së Kosovës. Në prill 2024, Fitch Ratings i dha Republikës së Kosovës vlerësimin e saj të parë sovran të kreditit BB- me një perspektivë të qëndrueshme. Lidhur me Bankën Qendrore të Kosovës, Fitch Ratings zakonisht nuk i cakton bankave qendrore vlerësime individuale të kreditit. Në vend të kësaj, performanca dhe politikat e bankës qendrore janë komponentë integralë të vlerësimit të përgjithshëm sovran.

31 Dhjetor 2025	Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	Obligacionet qeveritare të OECD-së	Gjithsej
<i>As i vonuar as i zhvlerësuar</i>			
- Vlerësim AAA	-	119,582	119,582
- Vlerësim AA+	-	30,828	30,828
- Vlerësim A+	-	9,989	9,989
- BB-	22,448	-	22,448
Totali i letrave me vlerë të investimit të matura përmes VDATGJ	22,448	160,399	182,847
31 Dhjetor 2024	Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	Obligacionet qeveritare të OECD-së	Gjithsej
<i>As i vonuar as i zhvlerësuar</i>			
- Vlerësim AAA	-	91,368	91,368
- Vlerësim AA+	-	37,077	37,077
- BB-	12,322	-	12,322
Totali i letrave me vlerë të investimit të matura përmes VDATGJ	12,322	128,445	140,767

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdon)

Zotimet e huadhënies dhe garancitë financiare

Ekspozimi maksimal nga garancitë financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka do të ishte e detyruar të paguante nëse garancioni do të përdorej, duke tejkaluar potencialisht shumën e njohur si detyrim me një diferencë të konsiderueshme. Ekspozimi maksimal i kredisë për zotimet e huadhënies është shuma e plotë e zotimit.

(ii) Politikat e kontrollit dhe zbutjes së limitit të rrezikut

Banka menaxhon kufijtë dhe kontrollon përqendrimet e rrezikut të kreditit kudo që identifikohen, veçanërisht me palët e tjera, grupet dhe filialet individuale. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kreditit që ndërmerr duke vendosur kufij mbi sasinë e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës të vetëm, ose grup huamarrësish, dhe me segmente gjeografike dhe të industrisë. Rreziqe të tilla monitorohen rregullisht dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, nëse është e nevojshme. Kufizimet në nivelin e rrezikut të kreditit sipas produktit, rajonit dhe sektorit të industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve. Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit menaxhohet gjithashtu përmes analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve potencialë për të përmbushur detyrimet e shlyerjes së interesit dhe kapitalit dhe duke ndryshuar këto kufij huadhënieje kur është e përshtatshme. Kontrole dhe masa të tjera zbutëse përshkruhen më poshtë.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(ii) Politikat e kontrollit dhe zbutjes së limitit të rrezikut (vazhdon)

Kolaterali i mbajtur dhe përmirësime të tjera të kreditit, dhe efekti i tyre financiar

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të zbutur rrezikun e kredisë, më e zakonshmeja prej të cilave është siguria për paradhëniet e fondeve. Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për kreditë dhe paradhëniet janë:

- Hipoteka mbi prona të paluajtshme (banesore, komerciale, industriale, tokë të lirë etj.);
- Pengu mbi pasuritë e luajtshme, siç janë: makineritë, pajisjet, automjetet etj.; dhe
- Ngarkesa mbi paratë e gatshme dhe ekuivalentët e tyre (kolateral në para të gatshme).

Lehtësitë e kreditit të dhëna për subjektet e korporatave dhe individët zakonisht sigurohen me kolateral në para të gatshme ose lloje të tjera të kolateralit të përcaktuara me vendim të komitetit të kreditit. Për më tepër, për të minimizuar humbjen e kredisë, Banka mund të kërkojë kolateral shtesë nga pala tjetër pas identifikimit të treguesve të zhvlerësimit për kreditë dhe paradhëniet përkatëse.

Ndikimi financiar i kolateralit paraqitet duke zbuluar vlerat e kolateralit veçmas për:

- ato asete ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kreditit janë të barabarta ose tejkalojnë vlerën kontabël të asetit (“asete të mbi-kolateralizuara”); dhe
- ato asete ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kreditit janë më të vogla se vlera kontabël e asetit (“asete të nën-kolateralizuara”).

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(ii) Politikat e kontrollit dhe zbutjes së limitit të rrezikut (vazhdon)

Më 31 Dhjetor 2025	Mbi-kolateralizuar		I nën-kolateralizuar	
	Vlera kontabël e aseteve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aseteve	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznes	371,091	784,479	412,023	286,385
Privat	69,282	136,102	172,853	59,236
Gjithsej	440,373	920,580	584,876	345,621

Më 31 Dhjetor 2024	Mbi-kolateralizuar		I nën-kolateralizuar	
	Vlera kontabël e aseteve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aseteve	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznes	319,119	713,894	360,460	253,043
Privat	60,299	123,271	126,636	49,285
Gjithsej	379,418	837,165	487,096	302,328

Vlera e drejtë e kolateralit vlerësohet nga Banka në baza individuale. Vlerat e vlerësuar përgjithësisht përcaktohen duke iu referuar tregut. Të ardhurat e pritura nga likuidimi i kolateralit merren gjithashtu parasysh në llogaritjen e provizioneve individuale për zhvlerësim.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(ii) Politikat e kontrollit dhe zbutjes së limitit të rrezikut (vazhdon)

Përqendrimi i rrezikut të kreditit

Përqendrimet lindin kur një numër palësh të tjera janë të angazhuara në aktivitete të ngjashme biznesi, aktivitete në të njëjtin rajon gjeografik ose aktivitete që kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të bënin që aftësia e tyre për të përmbushur detyrimet kontraktuale të ndikohej në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike, politike ose të tjera. Përqendrimet tregojnë ndjeshmërinë relative të performancës së Bankës ndaj këtyre zhvillimeve.

Sektorët gjeografikë

Tabela e mëposhtme ndan ekspozimin kryesor të kredisë së Bankës në shumën e tyre neto, siç kategorizohet sipas rajonit gjeografik që nga 31 dhjetori 2025 dhe 2024. Banka i ka ndarë ekspozimet në rajone bazuar në vendin e selisë së palëve të tjera të saj.

Asetet	2025			2024		
	Vendet e OECD-së	Kosovë	Totali	Vendet e OECD-së	Kosovë	Totali
Gjendjet me Bankat Qendrore	29,156	84,375	113,531	10	94,382	94,392
Kredi dhe paradhënie për bankat	58,104	-	58,104	55,998	-	55,998
Kredi dhe paradhënie për klientët	11,561	1,013,688	1,025,249	7,456	859,058	866,514
Letrat me vlerë të investimit VDATGJ	160,399	22,448	182,847	128,445	12,322	140,767
Asete të tjera financiare	117	4,387	4,504	80	3,640	3,720
Totali i aseteve	259,337	1,124,898	1,384,235	191,989	969,402	1,161,391

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdon)

(ii) Politikat e kontrollit dhe zbatjes së limitit të rrezikut (vazhdon)

Lloji i klientit

Tabela e mëposhtme ndan ekspozimin kryesor të kredisë së Bankës në shumën e tyre neto, siç kategorizohet sipas llojit të klientit që nga 31 dhjetori 2025 dhe 2024 :

Asetet	2025			2024		
	Privat	Biznes	Totali	Privat	Biznes	Totali
Gjendjet me Bankat Qendrore	-	113,531	113,531	-	94,392	94,392
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	58,104	58,104	-	55,998	55,998
Kredi dhe paradhënie për klientët	242,135	783,114	1,025,249	186,935	679,579	866,514
Letrat me vlerë të investimit VDATGJ	-	182,847	182,847	-	140,767	140,767
Asete të tjera financiare	-	4,504	4,504	-	3,720	3,720
Totali i aseteve	242,135	1,142,098	1,384,234	186,935	974,456	1,161,391

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(c) Rreziku i likuiditetit dhe rreziku i financimit

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

Rreziku i likuiditetit

Banka vlerëson rrezikun e likuiditetit afatshkurtër përmes një analize të boshllëkut të likuiditetit, ndër instrumente të tjera, dhe e monitoron këtë rrezik duke përdorur tregues të shumtë. Këta përfshijnë një tregues likuiditeti 30-ditor të njohur si Treguesi i Likuiditetit të Mjaftueshëm (SLI), një periudhë mbijetese dhe raportin e mbulimit të likuiditetit të përcaktuar nga CRR (Raporti i Mbulimit të Likuiditetit, LCR), si dhe rregullorja rregullatore e zbatuar që nga janari 2024. SLI mat nëse banka ka likuiditet të mjaftueshëm në lidhje me hyrjet dhe daljet e pritura të fondeve në 30 ditët e ardhshme. Periudha e mbijetësës është afati kohor gjatë të cilit banka është në gjendje të përmbushë të gjitha detyrimet e pagesës, pavarësisht hyrjeve të reduktuara të likuiditetit dhe daljeve të larta. Llogaritja zbaton daljet e nxjerra nga analizat historike të lëvizjeve të depozitave nga banka. LCR tregon nëse banka ka likuiditet të mjaftueshëm për të mbuluar daljet neto të pritura në 30 ditët e ardhshme, edhe në rast të një skenari të caktuar të goditjes së rëndë ekonomike. Për më tepër, banka vazhdon të monitorojë treguesin lokal të likuiditetit, i cili vlerëson asetet likuide kundrejt detyrimeve afatshkurtra, siç përcaktohet nga rregulloret e mëparshme që rregullojnë menaxhimin e rrezikut të likuiditetit të përcaktuara nga Rregullatori.

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

Likuiditeti menaxhohet çdo ditë nga Njësia e Thesarit dhe monitorohet gjithashtu nga Departamenti i Monitorimit të Riskut dhe ALCO. Rreziku i likuiditetit afatshkurtër matet vazhdimisht me anë të LCR-së rregullatore. Që nga 31 dhjetori 2025, LCR-ja rregullatore ishte 22.3 %, pra mbi kërkesën rregullatore prej 100% dhe pragu e paralajmërimit të hershëm të përcaktuar nga banka. Kjo tregon një situatë të përshtatshme likuiditeti për bankën.

Në përgjithësi, banka ruajti një pozicion të kënaqshëm likuiditeti gjatë gjithë vitit 2025, duke i mundur asaj të përmbushë të gjitha detyrimet financiare menjëherë.

Shifrat e raportuara në tabelën e hendekut të likuiditetit nuk përputhen me shifrat e pasqyrës së pozicionit financiar, sepse Banka ka përfshirë pozicionet si në bilanc ashtu edhe jashtë bilancit.

Të gjitha asetet dhe detyrimet financiare raportohen bazuar në kohën kur detyrimet (përfshirë detyrimet e kushtëzuara nga garancitë dhe letrat e kreditit të Bankës dhe angazhimet e tjera të lidhura me kredinë) bëhen të pagueshme dhe asetet mund të përdoren si burim pagese (përfshirë zërat jashtë bilancit si angazhimet e papërdorura të pakthyeshme 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 të rëndësishme:

- Asetet 1 - janë asete që nuk kanë një maturim kontraktual dhe/ose mund të shndërrohen në para të gatshme shumë shpejt;
- Asetet 1–S – janë asete që kanë një maturim kontraktual dhe shpërndarja në afatet kohore bazohet në maturimet e mbetura;
- Detyrimet 1 – janë detyrime të cilat sipas kontratës duhet të paguhën me kërkesë; dhe
- Detyrimet 1–S – janë detyrime që kanë një maturim kontraktual dhe shpërndarja në afatet kohore bazohet në maturimet e mbetura.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(c) Rreziku i likuiditetit dhe rreziku i financimit (vazhdon)

Hendeku i likuiditetit paraqet analizën e likuiditetit të maturimeve kontraktuale të mbetura të paskontuara në datën e raportimit, të grupuara sipas maturimeve të pritura të aseteve dhe detyrimeve financiare. Shumat e mbuluara në pjesën e parë të tabelës janë flukse parash të skontuara kontraktuale, ndërsa Banka menaxhon rrezikun e natyrshëm të likuiditetit në një bazë të pritur, bazuar në hyrjet dhe daljet e parave të gatshme të paskontuara të raportuara në pjesën e dytë. Gjatë transformimit të detyrimeve nga kontraktuale në të pritura, Banka merr në konsideratë dy grupe supozimesh: supozimet e para të cilat rekomandohen nga ProCredit Holding dhe të cilat zbatohen në Rregulloren Gjermane të likuiditetit; dhe supozimet e dyta rrjedhin nga analiza historike e depozitave të klientëve dhe modeleve tërheqëse së tyre.

Objektivi i Bankës është të ruajë një hendek kumulativ të maturimit të pritur vazhdimisht pozitiv. Nëse ky hendek do të bëhej negativ në vend të pozitiv, Banka e identifikon këtë si një “pozicion likuiditeti nën vëzhgim”, duke treguar nevojën për një monitorim më të afërt të niveleve të likuiditetit.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(c) Rreziku i likuiditetit dhe rreziku i financimit (vazhdon)

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	>1 vit	Gjithsej
Më 31 dhjetor 2025						
Asetet 1						
Para në dorë	74,560	-	-	-	-	74,560
Rezervat në Bankën Qendrore	74,626	-	-	-	-	74,626
Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore	38,912	-	-	-	-	38,912
Llogaritë rrjedhëse me bankat	6,539	833	2,255	2,255	2,609	14,492
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	17,526	30,686	33,035	44,373	61,130	186,750
Asetet 1-S	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka	41,938	1,719	-	-	-	43,656
Kredi dhe paradhënie për klientët	36,439	72,504	113,702	206,975	811,368	1,240,988
Totali i Aseteve	290,541	105,742	148,991	253,603	875,107	1,673,984
Detyrimet Kontraktuale						
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (që duhen paguar çdo ditë)	1,304	-	-	-	-	1,304
Detyrimet ndaj klientëve (të pagueshme çdo ditë)	731,603	-	-	-	-	731,603
Detyrimet e kushtëzuara nga garancitë	70,520	-	-	-	-	70,520
Angazhimet e kreditit të papërdorura	112,440	-	-	-	-	112,440
Detyrimet 1-S	-	-	-	-	-	-
Detyrimet ndaj klientëve	217,013	27,792	40,461	117,660	128,209	531,135
Huatë dhe borxhi i varur	-	1,088	3,301	5,538	55,112	65,039
Totali i Detyrimeve Kontraktuale	1,132,880	28,880	43,762	123,198	183,321	1,512,041
Hendeku Periodik i Likuiditetit Kontraktual	(842,340)	76,862	105,229	130,405	691,786	161,942
Hendeku Kumulativ i Likuiditetit Kontraktual	(842,340)	(765,478)	(660,249)	(529,844)	161,942	-
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (që duhen paguar çdo ditë)	1,304	-	-	-	-	1,304
Detyrimet ndaj klientëve (të pagueshme çdo ditë)	731,603	-	-	-	-	731,603
Detyrimet e kushtëzuara nga garancitë	70,520	-	-	-	-	70,520
Angazhimet e kreditit të papërdorura	112,440	-	-	-	-	112,440
Detyrimet 1-S	-	-	-	-	-	-
Detyrimet ndaj klientëve	217,013	27,792	40,461	117,660	128,209	531,135
Huatë dhe borxhi i varur	-	1,088	3,301	5,538	55,112	65,039
Totali i Detyrimeve të Pritura	1,132,880	28,880	43,762	123,198	183,321	1,512,041
Hendeku i Pritur Periodik i Likuiditetit	(842,340)	76,862	105,229	130,405	691,786	161,942
Hendeku Kumulativ i Pritur i Likuiditetit	(842,340)	(765,478)	(660,249)	(529,844)	161,942	-

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(c) Rreziku i likuiditetit dhe rreziku i financimit (vazhdon)

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	>1 vit	Gjithsej
Më 31 dhjetor 2024						
Para në dorë	74,320	-	-	-	-	74,320
Rezervat në Bankën Qendrore	61,952	-	-	-	-	61,952
Llogaritë rrjedhëse me Bankat Qendrore	32,432	-	-	-	-	32,432
Llogaritë rrjedhëse me bankat	12,154	570	1,855	2,345	955	17,879
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	3,642	35,788	23,461	46,282	34,368	143,541
Asetet 1-5	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka	22,717	15,507	-	-	-	38,224
Kredi dhe paradhënie për klientët	30,025	60,065	90,660	187,245	681,724	1,049,719
Totali i Aseteve	237,242	111,930	115,976	235,873	717,047	1,418,068
Detyrimet Kontraktuale						
Detyrimet 1	381	-	-	-	-	381
Detyrimet ndaj bankave (që duhen paguar çdo ditë)	633,201	-	-	-	-	633,201
Detyrimet ndaj klientëve (të pagueshme çdo ditë)	57,156	-	-	-	-	57,156
Detyrimet e kushtëzuara nga garancitë	107,139	-	-	-	-	107,139
Angazhimet e kreditit të papërdorura	-	-	-	-	-	-
Detyrimet 1-5	-	-	-	-	-	-
Detyrimet ndaj klientëve	208,393	15,124	30,905	83,998	110,347	448,767
Huatë dhe borxhi i varur	-	1,395	2,860	3,862	35,132	43,249
Totali i Detyrimeve Kontraktuale	1,006,270	16,519	33,765	87,860	145,480	1,289,894
Hendeku Periodik i Likuiditetit Kontraktual	(769,028)	95,411	82,212	148,013	571,567	128,174
Hendeku Kumulativ i Likuiditetit Kontraktual	(769,028)	(673,617)	(591,406)	(443,393)	128,174	-
Detyrimet 1						
Detyrimet ndaj bankave (që duhen paguar çdo ditë)	381	-	-	-	-	381
Detyrimet ndaj klientëve (të pagueshme çdo ditë)	633,201	-	-	-	-	633,201
Detyrimet e kushtëzuara nga garancitë	57,156	-	-	-	-	57,156
Angazhimet e kreditit të papërdorura	107,139	-	-	-	-	107,139
Detyrimet 1-5	-	-	-	-	-	-
Detyrimet ndaj klientëve	208,393	15,124	30,905	83,998	110,347	448,767
Huatë dhe borxhi i varur	-	1,395	2,860	3,862	35,132	43,249
Totali i Detyrimeve të Pritura	1,006,270	16,519	33,765	87,860	145,480	1,289,894
Hendeku i Pritur Periodik i Likuiditetit	(769,028)	95,411	82,212	148,013	571,567	128,174
Hendeku Kumulativ i Pritur i Likuiditetit	(769,028)	(673,617)	(591,406)	(443,393)	128,174	-

Të dhënat e viti të kaluar janë përshtatur për t'u përputhur me strukturën aktuale të shpalosjes së informacionit.

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(c) Rreziku i likuiditetit dhe rreziku i financimit (vazhdon)

Për qëllime likuiditeti, Banka i klasifikon depozitat pa afat dhe depozitat e kursimit si depozita sipas kërkesës dhe me maturim brenda një muaji. Si rezultat, rritet hendeuku kontraktual i likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj. Megjithatë, mundësia që shuma të mëdha të depozitave të klientëve të dalin nga Banka është shumë e ulët. Prandaj, Banka nuk e konsideron të ketë një hendek likuiditeti afatshkurtër. Në vend të kësaj, ajo përqendrohet në hendekun e pritur të maturimit, i cili përfaqëson një skenar më të mundshëm.

Banka mban një portofol të aseteve financiare me tregtueshmëri të lartë (Letra me Vlerë Investimi të matura me VDATGJ) që mund të likuidohen lehtësisht si mbrojtje kundër çdo ngjarjeje të paparashikuar. ndërprerje të fluksit të parasë. Menaxhmenti i Bankës monitoron raportet e likuiditetit kundrejt kërkesave të brendshme dhe rregullatore në baza ditore, javore dhe mujore. Si rezultat, Menaxhmenti beson se Banka nuk ka boshllëk likuiditeti afatshkurtër. Gjatë vitit 2025, Banka zbatoi testimin e stresit të likuiditetit në baza mujore për të gjitha monedhat operative dhe e diskutoi atë rregullisht në Komitetin e Menaxhimit të Riskut Financiar dhe të Tregut të Bankës dhe në ALCO. Testi i stresit kryhet duke aplikuar katër skenarë të ndryshëm sipas politikës së Menaxhimit të Riskut të Likuiditetit, duke filluar nga skenarë më pak tek ata më konservatorë. Në rast se Bordi i Menaxhimit dhe Departamenti i Monitorimit të Riskut shohin ndonjë shqetësim sipas këtyre skenarëve, Banka merr masat e nevojshme për të minimizuar çdo rrezik.

Rreziku i financimit

Rreziku i financimit është rreziku që financimi shtesë nuk mund të sigurohet ose mund të sigurohet vetëm me kosto më të larta. Ky rrezik zbutet nga fakti që banka financon operacionet e saj të huadhënies kryesisht përmes depozitave; operacionet e saj të pranimit të depozitave përqendrohen në grupin e saj të synuar të klientëve të biznesit dhe klientëve/kursimtarëve privatë. Këto plotësohen nga kreditë nga institucionet financiare ndërkombëtare (IFN). Financimi i bankës ka rezultuar të jetë i qëndrueshëm. Që nga fundi i dhjetorit 2025, depozitat qëndruan si burimi mbizotërues i financimit, duke përfaqësuar 95% të totalit.

Banka menaxhon, mat dhe kufizon rrezikun e financimit përmes planifikimit të biznesit, analizës së hendekut të maturimit dhe disa treguesve. Kjo përfshin raportin strukturor të likuiditetit (raporti neto i financimit të qëndrueshëm, NSFR). Që nga 31 dhjetori 2025, NSFR rregullatore ishte 146% (hyri në fuqi që nga janari 2023).

Nevojat për financim të bankave, të identifikuar në procesin e planifikimit të biznesit, monitorohen dhe rishikohen rregullisht në nivel banke dhe grupi. Një tregues kyç për kufizimin e rrezikut të financimit është treguesi i përqendrimit të depozitave. Përveç kësaj, financimi nëpërmjet tregut ndërbankar është i kufizuar nga dy tregues (pjesa e detyrimeve ndërbankare dhe detyrimeve njëditore brenda totalit të detyrimeve).

(d) Menaxhimi i kapitalit

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

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

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

PROCREDIT BANK SH.A. **SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE** **Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025**

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(d) Menaxhimi i kapitalit (vazhdon)

Kapitalizimi në perspektivën normative

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe shfrytëzimi i kapitalit rregullator monitorohen në baza mujore nga menaxhmenti i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. Informacioni i kërkuar dorëzohet BQK-së në baza të rregullta mujore. Asetet e ponderuara sipas riskut (RWA) klasifikohen sipas kategorive të klasës që u caktohen aseteve. Këto kategori pasqyrojnë natyrën dhe vlerësimin e kreditit, tregut dhe rreziqeve të tjera që lidhen me secilin aset dhe ekspozim jashtë bilancit, me rregullime për të marrë në konsideratë natyrën e kushtëzuar të humbjeve të caktuara të mundshme.

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit përfaqëson raportin e kapitalit rregullator ndaj aseteve të ponderuara me risk, zërave jashtë bilancit dhe rreziqeve të tjera, i shprehur në përqindje. Raportet minimale të kërkuara të Mjaftueshmërisë së Kapitalit janë: Kapitali i Zakonshëm i Nivelit 1 (CET1) në 4.9% të aseteve të ponderuara me rrezik, Niveli 1 në 9% të aseteve të ponderuara me rrezik dhe Kapitali Total (Niveli 1 plus Niveli 2) në 12% të aseteve të ponderuara me rrezik. Përveç kësaj, gjatë vitit 2025, Banka Qendrore e Kosovës prezantoi dy mbulesa kapitali: një mbulesë kundërciklike dhe një mbulesë për institucionet e tjera sistematikisht të rëndësishme (Buffer O-SII). Të gjitha përkufizimet dhe kërkesat janë deklaruar në Rregulloren mbi mbulesat makroprudenciale të kapitalit. Më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, banka ishte në përputhje me kërkesat e mjaftueshmërisë së kapitalit.

Më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, raportet e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës të matura në përputhje me rregullat e BQK-së ishin si më poshtë:

	2025	2024
Kapitali i Nivelit 1		
Kapitali aksionar dhe primi i aksioneve	65,550	65,550
Rezervat	7,060	7,092
Fitimet e mbajtura	86,999	60,127
minus: Asete të paprekshme	(68)	(73)
minus: Kredi për persona të lidhur me bankën	(4,433)	(5,005)
minus: Asetet tatimore të shtyra	(224)	(111)
Totali i kapitalit kualifikues të Nivelit të Parë	154,884	127,581
Kapitali i Nivelit 2		
Borxh i varur	23,100	11,500
Provizionet për humbjet nga kreditë (të kufizuara në 1.25% të RWA-së)	9,256	8,423
Totali i kapitalit kualifikues të Nivelit të Dytë	32,356	19,923
Kapitali rregullator total	187,240	147,504
Asetet e ponderuara sipas riskut:		
Në bilanc	1,010,208	813,626
Jashtë bilancit	53,117	43,053
Asetet e rrezikut për rrezikun operacional	52,235	44,141
Totali i aseteve të ponderuara sipas riskut	1,115,560	900,819
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të nivelit të parë	13.88%	14.16%
Raporti i mjaftueshmërisë totale të kapitalit	16.78%	16.37%

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

(d) Menaxhimi i kapitalit (vazhdon)

Kapitalizimi në perspektivën ekonomike

Përveç raporteve të kapitalit rregullator, Banka vlerëson mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur konceptin e kapitalit ekonomik për të reflektuar profilin specifik të rrezikut të Bankës, d.m.th. duke krahasuar humbjet e mundshme që rrjedhin nga operacioni i saj me aftësinë e Bankës për të përballuar humbje të tilla. Rreziqet materiale të përfshira dhe kufijtë e vendosur për secilin rrezik pasqyrojnë profilin specifik të rrezikut të bankës dhe bazohen në inventarin e rrezikut të kryer çdo vit. Konceptet e mëposhtme u përdorën për të llogaritur humbjet e mundshme në kategoritë e ndryshme të rrezikut material:

- *Rreziku i kreditit (klientët):* Bazuar në një analizë të migrimit të përditësuar rregullisht në portofolin e kredisë, llogariten normat historike të humbjeve dhe shpërndarja e tyre statistikore. Normat historike të humbjeve në kategori të ndryshme të vonësive (me një nivel besimi prej 99%) zbatohen në portofolin e kredisë për të llogaritur humbjet e mundshme nga kredia.
- *Rreziku i palës tjetër:* Llogaritja e humbjeve të mundshme për shkak të rrezikut të palës tjetër bazohet në probabilitetin e mospërbushjes së detyrimeve që rrjedhin nga vlerësimi ndërkombëtar përkatës të palës tjetër ose i vendit të saj përkatës të operimit (pas rregullimit).
- *Rreziqet e tregut:* Ndërsa luhatjet historike të monedhës analizohen statistikisht dhe variancat më të larta (niveli i besimit 99%) zbatohen 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 pikësh bazë lart e poshtë për kurbat e rendimentit që pasqyrojnë mjedisin e normës së interesit në tregjet ndërkombëtare dhe për monedhën vendase, si dhe për EUR dhe USD, përcaktohet një rritje dhe ulje paralele që pasqyron specifikat lokale të normave të tregut, duke siguruar njëkohësisht një goditje minimale prej +/- 200 pikësh bazë.
- *Rreziku operacional:* Qasja e standardizuar e Bazelit II përdoret për të llogaritur vlerën përkatëse.

Banka tregoi një nivel modest të shfrytëzimit të Burimeve të saj të Disponueshme për të Mbuluar Rrezikun (RatCR) më 31 dhjetor 2025. Shfrytëzimi i limitit të rrezikut të palës tjetër dhe të tregut është përsëri i ulët, duke reflektuar qasjen e menaxhimit të kundërshtimit të rrezikut që udhëheq operacionet e thesarit të Bankës. Kapitali ekonomik i kërkuar për të mbuluar rrezikun operacional llogaritet sipas qasjes standarde të Bazelit II. Të dhënat e mbledhura gjatë vitit 2025 në Bazën e të Dhënave të Ngjarjeve të Rrezikut (RED), e cila kap të dhënat e ngjarjeve të rrezikut në shkallë banke dhe grupi, tregojnë një nivel të ulët të rrezikut operacional. Të gjitha rreziqet e kombinuara, të përcaktuara nga metodat e përcaktuara nga politikat e Bankës, janë nën limitin prej 80% të potencialit total të Bankës për marrjen e rrezikut.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

6. Vlerat e drejta të instrumenteve financiare

Hyrjet e Nivelit 2 :

Vlerat e drejta të aseteve dhe detyrimeve financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmimet e kuotuarra të tregut ose kuotimet e çmimeve nga tregtarët. Për të gjitha instrumentet e tjera financiare, Banka përcakton vlerat e drejta duke përdorur teknika të tjera vlerësimi. Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë pak transparencë çmimesh, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme gjykimi 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 mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë, e cila pasqyron rëndësinë e të dhënave të përdorura në kryerjen e matjeve.

Hyrjet e Nivelit 1:

Çmimet e kuotuarra (të parregulluara) në tregjet aktive për asete ose detyrime identike që njësia ekonomike mund t'i qaset në datën e matjes. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuarra janë të disponueshme menjëherë dhe në mënyrë të rregullt, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksione aktuale dhe të rregullta të tregut në bazë të marrëdhënieve të lira midis palëve të palidhura.

Përveç çmimeve të kuotuarra të tregut të përfshira brenda Nivelit 1 që janë të vëzhgueshme për asetin ose detyrimin, qoftë drejtpërdrejt ose tërthorazi. Teknikat e vlerësimit të aplikuara i referohen vlerës së drejtë aktuale të instrumenteve të ngjashme dhe teknikave të vlerësimit duke përdorur parametra të vëzhgueshëm të tregut.

Hyrjet e Nivelit 3 :

Të dhëna të pavëzhgueshme për asetin ose detyrimin që mbështeten nga pak ose aspak aktivitet tregu dhe që janë të rëndësishme për vlerën e drejtë të aktiveve ose detyrimeve përkatëse. Asetet dhe detyrimet e Nivelit 3 përfshijnë ato vlera e të cilave përcaktohet duke përdorur teknikat standarde të vlerësimit të tregut. Kur të dhënat e vëzhgueshme nuk janë të disponueshme, teknikat standarde të tregut për përcaktimin e vlerës së drejtë të vlerësuar të disa letrave me vlerë që tregtohen rrallë dhe për këtë arsye kanë pak transparencë, mbështeten në të dhëna që janë të rëndësishme për vlerën e drejtë të vlerësuar dhe që nuk janë të vëzhgueshme në treg ose nuk mund të nxirren kryesisht nga ose të konfirmohen nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut. Këto të dhëna të pavëzhgueshme mund të bazohen në gjykimin ose vlerësimin e menaxhmentit dhe nuk mund të mbështeten duke iu referuar aktivitetit të tregut.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë modelet e vlerës aktuale neto dhe të fluksit të parave të skontuara, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe modele të tjera vlerësimi.

Supozimet dhe të dhënat e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë normat e interesit pa rrezik dhe ato referuese, diferencat e kreditit dhe primet e tjera të përdorura në vlerësimin e normave të skontimit, çmimet e obligacioneve dhe aksioneve, kurset e këmbimit të valutave të huaja, çmimet e aksioneve dhe indekseve të aksioneve dhe luhatjet dhe korrelacionet e pritura të çmimeve.

Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrihet në një matje të vlerës së drejtë që pasqyron çmimin që do të merrej për të shitur asetin ose do të paguhej për të transferuar detyrimin në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të zakonshme dhe më të thjeshta. Çmimet e vëzhgueshme ose të dhënat e modelit zakonisht janë të disponueshme në treg për letrat me vlerë të borxhit dhe të kapitalit të listuara në bursë. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe të dhënave të modelit zvogëlon nevojën për gjykim dhe vlerësim të menaxhmentit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë që lidhet me përcaktimin e vlerave të drejta. Disponueshmëria e çmimeve dhe të dhënave të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur ndaj ndryshimeve bazuar në ngjarje specifike dhe kushte të përgjithshme në tregjet financiare.

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

6. Vlerat e drejta të instrumenteve financiare (vazhdon)

a) Modelet e vlerësimit (vazhdon)

Vlerësimet e vlerës së drejtë të marra nga modelet rregullohen për çdo faktor tjetër, siç është rreziku i likuiditetit ose pasiguritë e modelit, në masën që Banka beson se një pjesëmarrës tjetër në treg do t'i merrte ato në konsideratë në përcaktimin e çmimit të një transaksioni. Vlerat e drejta pasqyrojnë rrezikun e kreditit të instrumentit dhe përfshijnë rregullime për të marrë në konsideratë rrezikun e kreditit të njësisë së Bankës dhe palës tjetër, kur është e përshtatshme.

Të dhënat dhe vlerat e modelit kalibrohen kundrejt të dhënave historike dhe parashikimeve të publikuara dhe, kur është e mundur, kundrejt transaksioneve aktuale ose të kohëve të fundit të vëzhguara në instrumente të ndryshme dhe kundrejt kuotave të ndërmjetësve. Ky proces kalibrimi është në thelb subjektiv dhe jep diapazone të të dhënave dhe vlerësimeve të mundshme të vlerës së drejtë, dhe gjykimi i menaxhmentit është i nevojshëm për të zgjedhur pikën më të përshtatshme në diapazon.

b) Instrumente financiare të matura me vlerë të drejtë

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

Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	Gjithsej vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
31 Dhjetor 2025	182,847	160,399	22,448	-
Obligacione	182,847	160,399	22,448	-
31 Dhjetor 2024	140,767	128,445	12,322	-
Obligacione	140,767	128,445	12,322	-

c) Instrumente financiare që nuk maten me vlerë të drejtë për të cilat është zbuluar vlera e drejtë

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

		Hierarkia e vlerës së drejtë				
As of 31 Dhjetor 2025	Kategoria	Vlera bartëse	Vlerë e Drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Asetet Financiare						
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankat Qendrore	KA	188,091	188,091	-	188,091	-
Kredi dhe paradhënie për bankat	KA	58,104	56,549	-	56,549	-
Kredi dhe paradhënie për klientët	KA	1,025,249	1,026,341	-	-	1,026,341
Letrat me vlerë të investimit	VDATGJ	182,847	182,847	160,399	22,448	-
Asete të tjera (aksione)	VDATGJ	61	61	-	61	-
Asete të tjera financiare	KA	4,504	4,504	-	4,504	-
Gjithsej		1,458,856	1,458,393	160,399	271,653	1,026,341
Detyrimet Financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	1,304	1,304	-	1,304	-
Detyrimet ndaj klientëve	KA	1,257,911	1,246,988	-	924,475	321,408
Huazimet	KA	26,006	25,222	-	-	25,222
Borxhet e varura	KA	23,220	23,220	-	-	23,220
Detyrimet e tjera financiare	KA	2,626	2,626	-	2,626	-
Gjithsej		1,311,067	1,299,360	-	928,405	369,850

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

6. Vlerat e drejta të instrumenteve financiare (vazhdon)

c) Instrumente financiare që nuk maten me vlerën e drejtë për të cilat është zbuluar vlera e drejtë (vazhdon)

		Hierarkia e vlerës së drejtë				
As of 31 Dhjetor 2024	Kategoria	Vlera bartëse	Vlerë e Drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Asetet Financiare						
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankat Qendrore	KA	168,712	168,712	-	168,712	-
Kredi dhe paradhënie për bankat	KA	55,998	53,868	-	53,868	-
Kredi dhe paradhënie për klientët	KA	866,514	858,755	-	-	858,755
Letrat me vlerë të investimit	VDATGJ	140,767	140,767	128,445	12,322	-
Asete të tjera (aksione)	VDATGJ	53	53	-	53	-
Asete të tjera financiare	KA	3,720	3,720	-	3,720	-
Gjithsej		1,235,764	1,225,875	128,445	238,675	858,755
Detyrimet Financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	381	381	-	381	-
Detyrimet ndaj klientëve	KA	1,079,998	1,074,998	-	831,454	243,544
Huazimet	KA	22,628	22,158	-	193	21,965
Borxhet e varura	KA	11,591	11,591	-	-	11,591
Detyrimet e tjera financiare	KA	2,097	2,097	-	2,097	-
Gjithsej		1,116,695	1,111,225	-	834,125	277,100

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve bazohet në transaksione të vëzhgueshme të tregut. Kur transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë të disponueshme, atëherë vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur modelin e vetë vlerës së drejtë, siç është teknika e fluksit të parave të skontuara. Të dhënat hyrëse në teknikën e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritura të kredisë gjatë gjithë jetës, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për kreditë e zhvlerësuara të varura nga kolaterali, vlera e drejtë matet bazuar në vlerën e kolateralit themelor. Për kreditë me pakicë dhe kreditë më të vogla tregtare, kreditë homogjene grupohen në portofole me karakteristika të ngjashme.

Vlera e drejtë e depozitave nga bankat dhe klientët vlerësohet duke përdorur teknikat e fluksit të parasë së skontuar, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat me maturime dhe afate të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Vlera e drejtë e huamarrjeve dhe e borxhit të varur bazohet në flukset e parave të gatshme kontraktuale të skontuara, duke marrë në konsideratë normat e interesit të tregut, të cilat do të ishin paguar nga Banka në rast se do të kishte nevojë të zëvendësonte burimet e vjetra me ato të reja me maturim të barabartë të mbetur.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

7. Të ardhurat neto nga interesi

	2025	2024
Të ardhura nga interesat		
Kredi dhe paradhënie për klientët	54,293	46,209
Kredi dhe paradhënie për bankat	1,346	1,482
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	4,277	4,489
Tjera	50	30
Të ardhurat totale nga interesi	59,966	52,210
Shpenzimet e interesit mbi		
Detyrimet ndaj klientëve	9,486	5,779
Fondet e marra hua	2,171	1,136
Tjera	315	307
Shpenzimet totale të interesit	11,972	7,222
Të ardhurat neto nga interesi	47,994	44,988

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes dhe raportohen në bazë të të ardhurave dhe shpenzimeve. Të ardhurat neto nga interesi llogariten mbi vlerën bruto kontabël të një aseti financiar; për asetet financiare në Fazën 3, të ardhurat neto nga interesi llogariten mbi vlerën neto kontabël të një aseti financiar. Pagesat e marra në lidhje me kreditë e shlyera nuk njihen në të ardhurat neto nga interesi, por nën "Provizion për Humbje".

8. Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet

	2025	2024
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Shërbimet e pagesave	5,507	5,232
Kartat e debitit/kreditit	5,125	4,363
Tarifa e mirëmbajtjes së llogarisë	3,834	3,938
Letrat e kreditit dhe garancitë	1,149	1,004
Të tjera	397	446
Të ardhurat totale nga tarifat dhe komisionet	16,012	14,983
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve për		
Tarifa e shërbimit të kartave të debitit/kreditit	5,943	4,530
Transaksione që lidhen me qendrën e përpunimit dhe shërbime të tjera financiare	2,372	1,918
Tarifa të tjera për bankat	1,299	1,252
Tarifa e mirëmbajtjes së llogarisë	39	48
Tarifa të tjera	241	265
Shpenzimet totale të tarifave dhe komisioneve	9,894	8,013
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	6,118	6,970

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet njihen bazuar në shumën e pagueshme të rënë dakord. Të ardhurat dhe shpenzimet përgjithësisht njihen në një moment të caktuar kohor.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

9. Rezultati nga transaksionet e këmbimit valutor

	2025	2024
Këmbim valutor	1,793	1,655
Fitimet dhe humbjet neto nga rivlerësimi i valutës	(37)	19
Rezultati nga transaksionet e këmbimit valutor	1,756	1,674

10. Të ardhurat e tjera nga operacionet dhe shpenzimet e tjera nga operacionet

	2025	2024
Të ardhura të tjera operative nga		
Anulimi i dispozitave	349	338
Rimbursimi i shpenzimeve	1	3
Shitja e pronës, impiantit dhe pajisjeve	2	113
Tjera	660	585
Të ardhura të tjera operative	1,012	1,039
Shpenzime të tjera operative për		
Sigurimi i depozitave	1,187	760
Heqja dorë nga prona, impiantet dhe pajisjet	22	50
Shërbimet e Rimëkëmbjes së Kredisë	195	263
Tjera	1,185	1,320
Shpenzime të tjera operative	2,589	2,393

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

11. Shpenzimet e personelit

	2025	2024
Shpenzimet e pagave	7,967	6,942
Kontributi i pensionit	405	353
Sigurimi shëndetësor	163	138
Kosto të tjera të punonjësve	108	208
Gjithsej	8,643	7,641

Më 31 dhjetor 2025, Banka kishte 420 punonjës (2024: 400 punonjës).

12. Shpenzime administrative

	2025	2024
Riparime dhe mirëmbajtje	6,321	5,989
Amortizimi i asetëve fikse dhe të paprekshme	3,022	2,649
Tarifa konsulence, ligjore dhe të tjera	2,488	2,549
Marketingu, reklamimi dhe përfaqësimi	1,546	1,698
Shpenzime të paguara për ProCredit Holding	1,749	1,467
Shërbime sigurie	1,188	1,152
Trajnim	703	760
Honorare mbi softuerët	856	427
Shërbimet	516	359
Transporti (karburant, mirëmbajtje)	340	350
Komunikimi (telefon, lidhje online)	387	340
Furnizime zyre	156	201
Shpenzimet e qirasë	58	54
Shpenzime të tjera	1,416	1,343
Gjithsej	20,747	19,338

Shpenzimet e qirasë përfshijnë kryesisht qiratë afatshkurtra që kualifikohen për përjashtime sipas SNRF 16.

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

13. Provizione per humbje

	2025	2024
Ndryshimi në zbritjet e humbjeve	(701)	3,048
Rikuperimi i kredive të fshira	5,159	3,461
Gjithsej	4,458	6,509

14. Tatimet mbi të ardhurat

Shumat e njohura në fitim ose humbje

	2025	2024
Shpenzimet aktuale të taksave	2,596	2,709
Të ardhura/shpenzime nga taksat e shtyra	(108)	17
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	2,488	2,726

Tatimi mbi të ardhurat aktuale llogaritet bazuar në rregulloret e tatimit mbi të ardhurat që zbatohen në Kosovë, duke përdorur normat tatimore të miratuara në datën e raportimit. Norma e tatimit mbi të ardhurat e korporatave është 10% (2024: 10%).

Shumat e njohura në të Ardhurat e Tjera Gjithëpërfshirëse ('ATGJ')

	2025			2024		
	Para taksës	Tatimi i ngarkuar	Neto nga taksat	Para taksës	Tatimi i ngarkuar	Neto nga taksat
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	(37)	5	(32)	(381)	38	(343)
Gjithsej	(37)	5	(32)	(381)	38	(343)

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

Pajtimi i normës efektive të taksës

Më poshtë është një pajtim i taksave mbi të ardhurat të llogaritura me normën tatimore të zbatueshme prej 10% (2024: 10%) me shpenzimet aktuale të tatimit mbi të ardhurat:

	2025	2024
Fitimi para tatimit	29,359	31,808
Taksa duke përdorur normën e taksës së korporatave	2,936	3,181
Të ardhura të përjashtuara	(145)	(182)
Shpenzime të pazbritshme	479	396
Zbritje për kontributet e sponsorizimit	(674)	(686)
Tatimi i shtyrë (të ardhura) / shpenzime	(108)	17
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	2,488	2,726

Detyrimet aktuale të tatimit mbi të ardhurat më 31 dhjetor 2025 janë 145 mijë euro (31 dhjetor 2024: 291 mijë euro).

Lëvizja në gjendjet e tatimeve të shtyra

Tatimi i shtyrë llogaritet bazuar në normën e miratuar të tatimit prej 10% (2024: 10%).

	31 Dhjetor 25	Fitimi ose humbja	ATGJ	31 Dhjetor 24
Asetet tatimore të shtyra				
Interesi i akumuluar mbi depozitat	270	149	-	121
Aset me të drejtë përdorimi	28	6	-	22
	298	155	-	143
Detyrimet tatimore të shtyra				
Letrat me vlerë të investimit -VDATGJ	17	-	(5)	22
Amortizimi për pronën dhe pajisjet	57	47	-	10
	74	47	(5)	32
Asetet/(detyrimet) neto të tatimit të shtyrë	224	108	5	111

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

15. Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankat Qendrore

	2025	2024
Para në dorë	74,560	74,320
Shumat e mbajtura në BQK		
Llogaritë rrjedhëse	9,756	32,432
Rezerva e detyrueshme	74,626	61,952
Gjendja me Bankën Qendrore Gjermane	29,156	10
Provizione për humbje	(7)	(2)
Totali	188,091	168,712

Lëvizja në zhvlerësim për vitet që përfunduan më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, e ngarkuar në fitim ose humbje, është si më poshtë:

	2025	2024
Zbritje për humbje më 1 janar	2	36
Rritje/Ulje e rrezikut të kreditit	5	(34)
Gjendja përfundimtare	7	2

Në përputhje me rregulloren e BQK-së për kërkesën minimale të rezervës, banka duhet të mbajë një normë minimale të rezervës prej 10% të detyrimeve në vijim me maturim deri në një vit: depozitat, huamarrjet dhe letrat me vlerë. Asetet me të cilat banka mund të përmbushë kërkesat për rezervë janë depozitat e saj pranë BQK-së dhe pesëdhjetë për qind (50%) e parasë së gatshme në arkat e saj. Megjithatë, depozitat pranë BQK-së nuk mund të jenë më pak se gjysma e kërkesës minimale të aplikueshme për rezervë. Paratë dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 paraqiten si më poshtë në pasqyrën e fluksit të parave:

	2025	2024
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankat Qendrore	188,091	168,712
Rezerva e detyrueshme	(74,626)	(61,952)
Kredi dhe paradhënie për banka me maturim të mbetur prej 3 muajsh ose më pak	50,985	50,843
Gjithsej	164,450	157,603

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

16. Kredi dhe paradhënie për bankat

	2025	2024
Llogaritë rrjedhëse	14,492	17,879
Depozitat me afat në banka	43,614	38,120
Provizione për humbje	(2)	(1)
Gjithsej	58,104	55,998

Depozitat me afat pranë bankave në vitet 2024 dhe 2025 kanë maturime afatshkurtra, me maturim të mbetur më pak se një vit.

Lëvizja në zhvlerësim për vitet që përfunduan më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, e ngarkuar në fitim ose humbje, është si më poshtë:

	2025	2024
Provizione për humbje më 01 janar	1	-
Asete financiare të reja të krijuara	-	1
Zhbërje për shkak të çregjistrimit	(1)	-
Rritje/ulje në rrezikun e kredisë	2	-
Gjendja përfundimtare	2	1

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

- Depozitat në EUR: nga 0.80% në vit në 2.90% në vit (2024: nga 1.50% në vit në 3.86% në vit); dhe
- Depozitat në USD: nga 2.50% në vit në 4.64% në vit (2024: nga 1.50% në vit në 5.26% në vit).

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

17. Kredi dhe paradhënie për klientët

	2025	2024
Kredi për klientët	975,013	829,320
Mbitërheqje	64,843	51,997
Të arkëtueshme nga kartat e kreditit	463	173
	1,040,319	881,490
Provizion për humbje	(15,070)	(14,976)
Gjithsej	1,025,249	866,514

Klasifikimi i kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve në afatshkurtra dhe afatgjata bazohet në maturimin e mbetur kontraktual të tyre.

	2025	2024
Aktual		
Shumat e pagueshme brenda një viti	226,287	190,901
Jo-aktual		
Shumat e pagueshme pas një viti	814,032	690,589
Gjithsej	1,040,319	881,490

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

Lëvizja e kredive për klientët dhe provigjioni për zhvlerësim të kredive për klientët për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si më poshtë:

Kredi dhe paradhënie për klientët	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Shuma bruto e papaguar më 1 janar	859,379	11,818	10,077	215	881,490
Asete të reja financiare të krijuara	453,656	-	-	-	453,656
Modifikimi i rrjedhave të parave të gatshme kontraktuale të aseteve financiare	-	(6)	(25)	-	(32)
Çregjistrimet	(106,721)	(13,808)	(1,280)	-	(121,810)
Zhvlerësime	-	-	(600)	-	(600)
Ndryshimet në llogaritjen e interesit	89	20	188	3	300
Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit	(165,608)	(5,920)	(1,127)	(36)	(172,690)
Transferimet në Fazën 1	43,723	(43,348)	(374)	-	-
Transferimet në Fazën 2	(90,451)	90,504	(53)	-	-
Transferimet në Fazën 3	(644)	(3,170)	3,814	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	-	-	5	-	5
Shuma bruto e papaguar më 31.12.2025	993,423	36,089	10,624	183	1,040,319

Provizion për humbje nga kreditë ndaj klientëve	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Gjendja me 1 janar	(7,176)	(670)	(7,096)	(34)	(14,976)
Asete të reja financiare të krijuara	(4,310)	-	-	-	(4,310)
Lirim për shkak të çregjistrimit	464	398	602	-	1,463
Transferimet në Fazën 1	(442)	435	7	-	-
Transferimet në Fazën 2	966	(968)	2	-	-
Transferimet në Fazën 3	9	124	(132)	-	-
Rritje në PD/LGD/EaD	(4,252)	(2,244)	(2,881)	-	(9,377)
Ulje në PD/LGD/EaD	7,540	1,638	2,334	18	11,530
Përdorimi i provizionit për humbje	-	-	600	-	600
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	-	-	-	-	-
Provizione për humbje më 31.12.2025	(7,200)	(1,289)	(6,565)	(17)	(15,070)

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

17. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Loans and advances to customers	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Gross outstanding amount as of 1 January	721,911	16,875	8,930	702	748,418
Asete të reja financiare të krijuara	411,911	-	-	-	411,911
Modifikimi i rrjedhave të parave të gatshme kontraktuale të aseteve financiare	-	-	(29)	-	(29)
Çregjistrimet	(99,658)	(6,074)	(1,042)	-	(106,774)
Zhvlerësime	-	-	(1,163)	-	(1,163)
Ndryshimet në llogaritjen e interesit	34	32	121	(2)	185
Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit	(162,888)	(8,645)	953	(485)	(171,065)
Transferimet në Fazën 1	13,399	(13,117)	(282)	-	-
Transferimet në Fazën 2	(24,931)	25,118	(187)	-	-
Transferimet në Fazën 3	(399)	(2,371)	2,770	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	-	-	7	-	7
Shuma bruto e papaguar më 31.12.2024	859,379	11,818	10,078	215	881,490

Provizion për humbje nga kreditë ndaj klientëve	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Balance at 1 January	(9,501)	(2,523)	(6,214)	(406)	(18,644)
Asete të reja financiare të krijuara	(4,981)	-	-	-	(4,981)
Lirim për shkak të çregjistrimit	577	1,011	798	-	2,386
Transferimet në Fazën 1	(225)	217	8	-	-
Transferimet në Fazën 2	401	(416)	15	-	-
Transferimet në Fazën 3	5	109	(114)	-	-
Rritje në PD/LGD/EaD	(2,890)	(1,802)	(4,920)	-	(9,612)
Ulje në PD/LGD/EaD	9,438	2,735	2,166	372	14,711
Përdorimi i provizionit për humbje	-	-	1,163	-	1,163
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	-	-	2	-	2
Provizione për humbje më 31.12.2024	(7,176)	(670)	(7,096)	(34)	(14,976)

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

17. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Lëvizja e provizionit për zhvlerësim të kredive për klientët për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 është si më poshtë:

	2025			2024		
Më 1 janar				14,976		18,644
Ngarkesë / (kthim) për vitin				694		(2,505)
Shlyerje				(600)		(1,163)
Gjithsej				15,070		14,976

	2025			2024		
	Shuma bruto	Zbritje për humbje	Shuma neto	Shuma bruto	Zbritje për humbje	Shuma neto
Kredi biznesi:						
Kredi për klientët	733,467	(12,737)	720,729	640,679	(11,133)	629,546
Mbitërheqje	62,891	(507)	62,385	50,378	(345)	50,033
Kredi private:						
Strehim	187,941	(1,144)	186,797	151,485	(2,152)	149,333
Kredi investimi	53,606	(610)	52,996	37,174	(1,259)	35,915
Kreditë konsumatore	2,414	(72)	2,342	1,773	(86)	1,687
Gjithsej	1,040,319	(15,070)	1,025,249	881,490	(14,976)	866,514

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

17. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Një analizë e kredive dhe paradhënieve për klientët (kredi biznesi) sipas shumës së industrisë është dhënë më poshtë:

	2025	%	2024	%
Tregti	376,465	47.3%	328,218	47.5%
Prodhim	180,937	22.7%	158,174	22.9%
Ndërtim	91,186	11.4%	73,021	10.6%
Hotele dhe restorante	28,823	3.6%	24,986	3.6%
Transporti, informacioni dhe komunikimi	50,991	6.4%	42,605	6.2%
Arsimi, aktivitetet profesionale, shkencore dhe teknike	29,093	3.7%	25,720	3.7%
Energjia elektrike, gaz, ujë dhe nxjerrje guroresh	11,197	1.4%	18,180	2.6%
Aktivitete financiare, të sigurimeve, të shëndetit dhe të punës sociale	16,628	2.1%	13,171	1.9%
Bujqësi	4,924	0.6%	3,658	0.5%
Aktivitete të tjera shërbimi	6,114	0.8%	3,324	0.5%
Gjithsej Kredite dhe Paradhëniet për Klientët (GLP)	796,358	100%	691,057	100%

18. Letra me vlerë investimi të matura me vlerën VDATGJ

	2025	2024
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	182,847	140,767
Gjithsej	182,847	140,767

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

19. Asete të paprekshme

	Softuer
Kosto	
Në janar 2025	5,963
Shtesa	31
Asgjësime	-
Më 31 Dhjetor 2025	5,994
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2025	5,889
Pagesa për vitin	36
Asgjësime	-
Më 31 Dhjetor 2025	5,926
Vlera neto e librit	68
Kosto	
Në janar 2024	7,346
Shtesa	51
Asgjësime	(1,434)
Më 31 Dhjetor 2024	5,963
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2024	5,859
Pagesa për vitin	31
Asgjësime	-
Më 31 Dhjetor 2024	5,890
Vlera neto e librit	73

*Shifrat e vitit të kaluar janë përshtatur me strukturën aktuale të deklarimit.

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

20. Prona, impiantet dhe pajisjet

	Tokë dhe ndërtesa	Pajisje biznesi dhe zyre	Toka dhe ndërtesa (ROU)	Gjithsej
Kostot totale të blerjes më 1 janar 2025	12,799	10,450	6,217	29,466
Shtesa	1,618	1,354	480	3,452
Asgjësime	(54)	(309)	(321)	(683)
Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2025	14,364	11,495	6,376	32,235
Amortizimi i akumuluar më 1 janar 2025	(2,210)	(7,457)	(1,311)	(10,977)
Amortizimi	(748)	(1,454)	(784)	(2,986)
Asgjësime	28	307	197	533
Amortizimi i akumuluar më 31 dhjetor 2025	(2,930)	(8,604)	(1,898)	(13,431)
Vlera neto e librit	11,434	2,891	4, 479	18,804
Kostot totale të blerjes më 1 janar 2024	11,404	9,800	5,594	26,798
Shtesa	1,601	1,699	847	4,147
Asgjësime	(206)	(1,049)	(223)	(1,478)
Kostot totale të blerjes më 31 dhjetor 2024	12,799	10,450	6,217	29,466
Amortizimi i akumuluar më 1 janar 2024	(1,857)	(7,134)	(750)	(9,741)
Amortizimi	(511)	(1,366)	(742)	(2,619)
Asgjësime	158	1,043	181	1,382
Amortizimi i akumuluar më 31 dhjetor 2024	(2,210)	(7,457)	(1,311)	(10,978)
Vlera neto e librit	10,589	2,993	4, 906	18,488

Në datën e raportimit, Banka nuk ka dhënë asnjë nga asetet e saj si kolateral për huamarrje.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

21. Asete të tjera

	2025	2024
Shpenzime të parapaguara	600	2,535
Të arkëtueshme nga institucionet financiare	2,275	1,723
Depozitat e sigurisë	1,091	1,173
Inventarët dhe paradhëniet	255	1,140
Tarifat e mirëmbajtjes së llogarisë së akumuluar	160	171
Të arkëtueshme nga klientët (Nuk lidhen me huadhënien)	278	130
Llogari rregulluese në fund të vitit	114	2
Tjera	587	525
Provizione për humbje	(23)	(18)
Gjithsej	5,337	7,381

Lëvizja në zhvlerësim për vitet që përfunduan më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, e ngarkuar në fitim ose humbje, është si më poshtë:

	2025	2024
Zbritje për humbje më 1 janar	18	31
Rritje/(Ulje) e rrezikut të kreditit	5	(13)
Gjendja përfundimtare	23	18

22. Detyrimet ndaj bankave

	2025	2024
Llogaritë rrjedhëse	1,304	381
Gjithsej	1,304	381

PROCREDIT BANK SH.A. SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

23. Detyrimet ndaj klientëve

	2025	2024
Llogaritë rrjedhëse	727,044	628,543
Llogaritë e kursimit	195,918	200,880
Depozitat me afat	330,389	245,918
Llogari të tjera të klientëve	4,560	4,657
Çertifikata		
Gjithsej	1,257,911	1,079,998

Klasifikimi i detyrimeve ndaj klientëve në afatshkurtra dhe afatgjata bazohet në maturimin e mbetur kontraktual të tyre.

	2025	2024
Afatshkurtra		
Shuma të pagueshme brenda një viti	1,133,652	971,551
Afatgjata		
Shuma të pagueshme pas një viti	124,259	108,447
Gjithsej	1,257,911	1,079,998

Normat vjetore të interesit të publikuara më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 ishin si më poshtë:

	Klientë privatë		Klientë Biznesi	
	2025	2024	2025	2024
Llogaritë e kursimit	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
Depozitat me afat:				
- Një vit	0.15%	0.15%	n/a	n/a
- Dy vjet	0.30%	0.30%	n/a	n/a
- Tre vjet	0.50%	0.50%	n/a	n/a
- Katër vjet	n/a	n/a	n/a	n/a
- Pesë vjet	n/a	n/a	n/a	n/a

Llogaritë rrjedhëse në përgjithësi nuk mbartin interesa.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

24. Detyrimet e tjera

	2025	2024
Detyrimet e qirasë	4,759	5,125
Dispozita për çështjet gjyqësore	1,040	1,123
Detyrimet për mallrat dhe shërbimet	1,650	1,121
Taksa të tjera	431	688
Provizionet për zërat financiarë jashtë bilancit	823	560
Provizion për pushimet vjetore të papërdorura	273	246
Detyrimet ndaj palëve të lidhura	436	200
Kontributi pensional i pagueshëm për Fondin Pensional të Kosovës	109	88
Tjera	1,009	1,235
Gjithsej	10,530	10,386

25. Huatë dhe borxhi i varur

	2025	2024
Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH)	26,006	22,628
Gjithsej	26,006	22,628

Shuma e papaguar përfshin interesin e përllogaritur (aktual 165 mijë euro, 2024 136 mijë euro)

	2025	2024
Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG	23,220	11,591
Gjithsej	23,220	11,591

Shuma e papaguar përfshin interesin e përllogaritur (aktual 120 mijë euro, 2024 91 mijë euro)

Në aktivitetet e saj të huadhënies për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme dhe pakicë, ProCredit Bank në Kosovë ka qenë ndër bankat e para në vend që ka vendosur bashkëpunim të strukturuar me institucione financiare ndërkombëtare dhe kombëtare. Banka punon ngushtë me Fondin Evropian të Investimeve (EIF), Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) dhe Fondin e Garancisë së Kredisë së Kosovës (FKGF), të mbështetur nga Banka Evropiane e Investimeve (EIB) dhe Agjencia Suedeze për Bashkëpunim Ndërkombëtar për Zhvillim (SIDA). Përmes këtyre partneriteteve, banka ka zgjeruar aksesin në financim për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme, familjet dhe kompanitë me kapitalizim të mesëm në të gjithë Kosovën.

Që nga viti 2025, ProCredit Bank në Kosovë ka nënshkruar disa marrëveshje kryesore financimi, kryesisht me BERZH-in. Këto përfshijnë: Programin SME Go Green (10 milionë euro), i cili mbështet investimet e gjelbra nga NMV-të, duke përfshirë ndërmarrjet e udhëhequra nga gratë dhe agrobizneset. Kornizën Financiare GOLD të Bankës Botërore (10 milionë euro), e cila mbështet NMV-të dhe kompanitë me kapitalizim të mesëm në zgjerimin e biznesit dhe investimet që lidhen me tranzicionin drejt ekonomisë së gjelbër. Programin Go Digital (7 milionë euro), që synon mbështetjen e dixhitalizimit dhe përmirësimeve teknologjike të bizneseve. Këto marrëveshje dëshmojnë më tej përdorimin efektiv nga banka të financimit nga IFN (Institucione Financiare Ndërkombëtare), mekanizmeve të garancive dhe instrumenteve të mbështetura nga donatorët për të promovuar zhvillimin e qëndrueshëm dhe rritjen ekonomike afatgjatë në Kosovë.

ProCredit Bank në Kosovë i jep përparësi financimit të operacioneve të saj të huadhënies përmes depozitave të klientëve. Megjithatë, meqenëse depozitat zakonisht kanë maturime më të shkurtra se asetet e financuara të bankës, banka plotëson strukturën e saj të financimit me huazime afatgjata nga investitorë institucionalë, kryesisht institucione financiare ndërkombëtare. Kjo qasje ndihmon në zbutjen e rreziqeve të likuiditetit dhe rifinancimit, duke siguruar njëkohësisht një bazë financimi të diversifikuar dhe të qëndrueshme. Së bashku, këto partneritete nënvizojnë angazhimin e fortë të ProCredit Bank në Kosovë për financim të qëndrueshëm, tranzicion të gjelbër dhe zhvillim afatgjatë të sektorit privat në vend.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

26. Kapitali aksionar dhe rezervat

Kapitali aksionar Më 31 dhjetor 2025, kapitali aksionar i autorizuar përbëhej nga 12,269,242 aksione të zakonshme (2024: 12,269,242), me një vlerë nominale prej 5 eurosh secila, ndërsa struktura e aksioneve ishte si më poshtë:

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

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

Primi i aksioneve: Primi i aksioneve prej 4,204 mijë eurosh (2024: 4,204 mijë euro) përfaqëson tejkalimin e kontributit të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

Rezerva për emergjencë: Rezerva për emergjencë prej 511 mijë eurosh u krijua në vitin 2000, nëpërmjet ndarjes së fitimeve të mbajtura. Rezerva përfaqëson një provizion kundër rrezikut politik dhe nuk mund të shpërndahet si dividend pa miratimin paraprak të BQK-së.

Pas miratimit fillestar të SNRF 9 nga Banka Qendrore e Kosovës, që nga 1 janari 2020, një shumë prej 6,371 mijë eurosh është paraqitur për qëllime rregullatore si Rezervë Tjetër. Kjo rezervë përfaqëson ndryshimin midis shifrave të raportuara sipas SNRF-së dhe shifrave të raportuara nga BQK-ja që nga 1 janari 2020, prandaj është një transferim nga bilanci i Fitimeve të Mbajtura në bilancin e Rezervave Tjetër dhe nuk është i shpërndarshëm për qëllime dividendi.

Rezerva e vlerës së drejtë: Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin neto kumulativ në vlerën e drejtë të Letrave me Vlerë të Investimit të matura në VDATGJ, derisa investimi të çregjistrohet ose të zhvlerësohet. Lëvizjet në rezervën e vlerës së drejtë paraqiten si më poshtë:

	2025	2024
Gjendja më 1 janar	210	(133)
Rezerva e humbjeve nga rivlerësimi për Letrat me Vlerë të Investimeve - VDATGJ	(170)	647
Rezerva e fitimeve nga rivlerësimi për Letrat me Vlerë të Investimit - VDATGJ	112	(272)
Tatimi i shtyrë mbi rezervën e rivlerësimit për Letrat me Vlerë të Investimit - VDATGJ	6	(38)
Zbritje për dëmtim for VDATGJ	13	3
Rezerva e rivlerësimit ndryshimet në vlerën e drejtë të aksioneve VDATGJ	8	2
Tatimi i shtyrë mbi rezervën e rivlerësimit të aksioneve VDATGJ	(1)	1
Gjendja më 31 dhjetor	178	210

Lëvizjet në provigjionin për zhvlerësim për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë si vijon:

	2025	2024
Zbritje për humbje më 1 janar	10	7
Asete të reja financiare të krijuara	17	8
Lirim për shkak të çregjistrimit	(2)	(5)
Rritje/Ulje e rrezikut të kreditit	(1)	-
Gjendja përfundimtare	24	10

Dividendët e paguar: Dividendët nuk u shpërndanë në vitin 2025 (2024: 15,000 mijë euro). Dividendët e propozuar në vitin 2025, të cilët i nënshtroheshin miratimit rregullator, nuk u njohën si detyrim në fund të vitit dhe arrijnë në 18,000 mijë euro.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

27. Transaksionet me palë të lidhura

Grupi ProCredit ("Grupi") përbëhet nga banka tregtare të orientuara drejt zhvillimit që operojnë në Evropën Juglindore dhe Lindore dhe Amerikën e Jugut, si dhe një bankë në Gjermani. Kompania mëmë e Grupit është ProCredit Holding AG, një njësi me seli në Frankfurt e cila drejton Grupin. Në nivel të konsoliduar, grupi Procredit mbikëqyret nga autoritetet gjermane të mbikëqyrjes financiare (BaFin dhe Bundesbank). Grupi ProCredit synon të kombinojë ndikimin e lartë në zhvillim me suksesin komercial për aksionarët e tij. Gjatë kryerjes së aktivitetit të saj bankar, Banka hyn në transaksione të ndryshme biznesi me palë të lidhura. Këto transaksione u kryen sipas kushteve standarde tregtare dhe çmimeve të tregut. Banka kryen analiza e çmimeve të Transferimit përmes një ofruesi të jashtëm të pavarur, duke konfirmuar se këto kushte janë të vërtetuara. Balancat me aksionarin dhe subjektet e lidhura më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë si më poshtë:

	2025		2024	
	Kompania mëmë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Kompania mëmë	Entitetet nën kontroll të përbashkët
Pasqyra e Pozicionit Financiar				
Asetet	1	1,671	-	3,818
Kredi dhe paradhënie për bankat	1	1,671	-	3,818
Detyrimet	23,304	1,530	11,595	1,070
Detyrimet ndaj bankave	-	74	-	188
Detyrimet ndaj klientëve	-	1,105	-	685
Detyrimet e tjera	84	352	4	197
Borxhi i varur	23,220	-	11,591	-
Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe OCI-së				
Të ardhurat	-	166	-	220
Të ardhurat nga interesi	-	31	-	25
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	-	1	-	1
Të ardhura të tjera	-	134	-	194
Shpenzimet	3,033	8,956	1,834	8,160
Shpenzimet e interesit	1,301	46	408	-
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	-	2,372	13	1,905
Shpenzimet administrative	1,732	6,538	1,413	6,255

Shpërblimi i Menaxhmentit Kryesor dhe atyre të ngarkuar me qeverisjen

Personeli Kryesor Menaxhues merr kompensim kryesisht në formën e pagave. Në vitin 2025, totali i pagave bruto të paguara për Personelin Kryesor Menaxhues arriti në 266 mijë euro (2024: 265 mijë euro).

Kompensimi total bruto për anëtarët e Bordit të Drejtorëve ishte 53 mijë euro në vitin 2025 (2024: 58 mijë euro).

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025

(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë euro, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

28. Zotimet dhe kontigjencat

	2025	2024
Garancitë, letrat e kreditit dhe zotimet kreditore		
Zotimet kreditore (shih detajet më poshtë)	112,440	107,138
Garancitë ndërkombëtare	40,200	33,769
Garancitë lokale	29,138	22,641
Letrat e kreditit	1,182	747
Minus: Provizionet e njohura si detyrime	(823)	(560)
Gjithsej	182,137	163,735
Angazhime kreditore		
Pajisjet e kartës së kreditit të papërdorura	6,776	3,601
Limitet e mbitërheqjes së papërdorur	48,088	50,809
Transhet e kredive të padisbursuara	9,334	11,873
Pjesa e papërdorur e linjave të kreditit	48,242	40,855
Gjithsej	112,440	107,138

Garancitë dhe letrat e kreditit të lëshuara në favor të klientëve sigurohen me kolateral në para të gatshme, pasuri të paluajtshme dhe kundërgaranci nga institucione të tjera financiare. Zotimet për të zgjeruar kredinë përfaqësojnë zotime kontraktuale për të ofruar kredi dhe lehtësira krediti rrotulluese. Këto angazhime zakonisht kanë data skadimi të fiksuara ose klauzola të tjera përfundimi. Meqenëse angazhimet mund të skadojnë pa u tërhequr, shumat totale nuk përfaqësojnë domosdoshmërisht flukse dalëse të ardhshme parash.

Çështjet ligjore në rrjedhën normale të biznesit, Banka përballet me pretendime ligjore dhe padi. Menaxhmenti i Bankës beson se nuk do të lindin humbje të tjera materiale nga pagesat e papaguara më 31 dhjetor 2025, përveç atyre të parashikuara tashmë (Shënimi 24).

29. Ngjarjet pas përfundimit të periudhës raportuese

Përveç asaj që është paraqitur më poshtë, nuk ka ndodhur ndonjë ngjarje tjetër materiale pas datës së raportimit që kërkon korrigjim ose zbrëthim shtesë në pasqyrat financiare.

Që nga janari 2026, Besa Ilazi Kastrati është emëruar si anëtare e re e Bordit Mbikëqyrës.

Banka Qendrore e Kosovës miratoi kërkesën e Bankës për shpërndarjen e dividendëve në shumën prej 18.0 milionë euro më 8 prill 2026.

Pas datës së raportimit, tensionet gjeopolitike në Lindjen e Mesme u përshkallëzuan pas shpërthimit të konfliktit të armatosur më 28 shkurt 2026. Situata mbetet dinamike dhe ka kontribuar në rritjen e pasigurisë në tregjet financiare globale, duke përfshirë efektet e mundshme në tregtinë ndërkombëtare, çmimet e energjisë dhe kushtet më të gjera makroekonomike.

Menaxhmenti ka vlerësuar implikimet e mundshme të këtyre zhvillimeve gjatë vlerësimit të aftësisë së Bankës për të vazhduar si një biznes në vazhdimësi. Ky vlerësim mbuloi mjaftueshmërinë e kapitalit, pozicionin e likuiditetit, burimet e financimit, ekspozimet ndaj rrezikut të kreditit dhe ndikimet e mundshme indirekte tek klientët dhe palët e tjera.

Bazuar në informacionin që është aktualisht në dispozicion, Banka nuk ka ekspozime të drejtpërdrejta të konsiderueshme ndaj rajoneve të prekura dhe vazhdon të ruajë pozicione të forta kapitali dhe likuiditeti në përputhje me kërkesat rregullatore. Prandaj, menaxhmenti arrin në përfundimin se këto zhvillime nuk hedhin dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar si një biznes në vazhdimësi në të ardhmen e parashikueshme.

Menaxhmenti do të vazhdojë të monitorojë nga afër situatën dhe të vlerësojë çdo efekt të mundshëm në operacionet, pozicionin financiar dhe performancën e Bankës.