



ProCredit Bank Sh.a.

**Raporti i Audituesit të Pavarur dhe
Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar
Pasqyrat Financiare
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**





Përmbajtja

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR.....	1-III
PASQYRAT FINANCIARE	
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE.....	1
PASQYRA E GJENDJES FINANCIARE.....	2
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL.....	3
PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE.....	4
SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE	
1. HYRJE.....	5
2. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL.....	5
3. VLERËSIME DHE GJYKIME TË RËNDËSISHME KONTABËL NË ZBATIMIN E POLITIKAVE KONTABËL.....	15
4. MIRATIMI I STANDARDEVE NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR (SNRF) TË REJA DHE TË RISHIKUARA.....	17
4.1. ZBATIMI FILLESTAR I NDRYSHIMEVE TË REJA NË STANDARDET EKZISTUESE NË FUQI PËR PERIUDHËN AKTUALE TË RAPORTIMIT.....	17
5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR.....	19
6. MENAXHIMI I KAPITALIT.....	32
7. VLERA E DREJTË E INSTRUMENTEVE FINANCIARE.....	34
8. PREZANTIMI I INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES.....	36
9. TË ARDHURAT NETO NGA INTERESI.....	37
10. PROVIZIONET PËR HUMBJET NGA KREDITE.....	37
11. TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET.....	37
12. REZULTATI TJETËR OPERATIV NETO.....	38
13. SHPENZIME ADMINISTRATIVE.....	38
14. SHPENZIMET E PERSONELIT.....	38
15. TATIMI FITIMI I PAGUESHËM.....	39
16. MJETET MONETARE DHE LLOGARI ME BANKËN QENDRORE.....	40
17. HUA DHE PARADHËNIE PËR INSTITUCIONET FINANCIARE.....	41
18. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT.....	41
19. LETRAT ME VLERË TË INVESTIMIT TË MATURA ME KOSTO TË AMORTIZUAR.....	55
20. AKTIVE TË TJERA.....	56
21. INVESTIME NË PRONA.....	57
22. NDËRTESAT, TOKA DHE PAJISJET.....	58
23. AKTIVET JO-MATERIALE.....	59
24. DETYRIMET NDAJ BANKAVE.....	60
25. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE.....	60
26. FONDE TË TJERA TË HUAZUARA.....	61
27. BORXHI I VARUR.....	61
28. DETYRIME TË TJERA.....	61
29. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT LIGJORE.....	62
30. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA.....	63
31. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA.....	64
32. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT.....	65

99

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Aksionarit dhe Drejtimit të ProCredit Bank Sha,

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të ProCredit Bank Sha ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2021 dhe pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, si edhe nga një përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2021 si edhe të performancës së saj financiare dhe flukset monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

Baza për Opinionin

Ne e kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen më tej në seksionin "Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare" të këtij raporti. Ne jemi të pavarur nga Kompania, siç e kërkon edhe Kodi Ndërkombëtar i Etikës për Kontabilistët Profesionistë të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontabilistët (duke përfshirë edhe Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi IESBA), si dhe kriteret etike që janë të rëndësishme për auditimin tonë të pasqyrave financiare në Shqipëri dhe i kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin IESBA.

Ne besojmë se evidencat e auditimit që kemi marrë janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar bazën e opinionit tonë.

Informacione të tjera

Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e tjera përfshijnë informacionet që paraqiten në raportin vjetor, përgatitur nga Drejtimi në përputhje me Nenin 53 të Ligjit Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë", të ndryshuar dhe informacionet që paraqiten në raportin e ecursisë së veprimtarisë dhe raportin e drejtimit të brendshëm, përgatitur nga Drejtimi në përputhje me Nenet 17 dhe 19 të Ligjit nr. 25/2018 datuar 10 maj 2018 "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare", por nuk përfshin pasqyrat financiare dhe raportin tonë të audituesit mbi këto pasqyra. Informacionet e tjera parashikohet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit të pavarur.

Opinionit ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim asnjë lloj opinionit në lidhje me këto informacione.

Informacione të tjera (vazhdim)

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera, të identifikuar më lart kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë pasaktësi materiale me pasqyrat financiare, apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale. Pasi të lexojmë informacionet e tjera, nëse arrijmë në përfundimin se në to ka një anomali materiale, atëherë ne duhet të komunikojmë për këtë çështje me personat e ngarkuar me qeverisjen.

Përgjegjësitë e drejtimt dhe palëve të ngarkuara me qeverisjen për pasqyrat financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, si edhe për sistemin e kontrollit të brendshëm, i cili në masën që përcaktohet nga drejtimi, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Bankës për të vazhduar aktivitetin e saj në bazë të parimit të vijimësisë, të paraqesë në shënimet shpjeguese, nëse është e aplikueshme, çështje që lidhen me vazhdimësinë e aktivitetit të Bankës, dhe të përdorë parimin kontabël të vijimësisë, përveç rasteve kur drejtimi ka ose për qëllim të likuidojë aktivitetin, ose të ndërpresë operacionet, ose nuk ka asnjë alternativë tjetër reale, përveç se sa më lart.

Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësia e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali të mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin tonë profesional gjatë gjithë procesit të auditimit. Gjithashtu, ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, hartojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse në përgjigje të këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale, si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë fshehje të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të sistemeve të kontrolleve të brendshme të aplikueshme për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të përshtatshme me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e sistemeve të kontrolleve të brendshme të Bankës.

Përgjegjësia e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare (vazhdim)

- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyetueshmërinë, e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen e shënimeve shpjeguese përkatëse të hartuara nga drejtimi.
- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijimësisë të përdorur nga drejtimi, dhe bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston, atëherë mund të shkaktojë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi. Në rast se ne arrijmë në konkluzionin që një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit me referencë në shënimin shpjegues përkatës, ose, nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme, ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidencës së auditimit të marrë deri më datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerje të aftësisë së Bankës për vazhduar në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë shënimet shpjeguese dhe nëse pasqyrat financiare prezantojnë transaksionet dhe ngjarjet thelbësore në një mënyrë që arrin prezantimin e drejtë.

Ne komunikojmë me palët e ngarkuara me qeverisjen e Bankës, ku përveç çështjeve të tjera, komunikojmë edhe qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në sistemin e kontrollit të brendshëm që është identifikuar gjatë auditimit tonë.

Deloitte Audit Albania shpk

Deloitte Audit Albania shpk

Rruga e Kavajës, Ish parku i mallrave, Kompleksi Delijorgji, Godina L, Kati 1, 2 dhe 3,

Tiranë, Shqipëri

Numër unik identifikimi i subjektit (NUIS): L41709002H

Audituesi ligjor
Partner Angazhim
Enida Cara

Tiranë, Shqipëri
23 maj 2022

DELOITTE ALBANIA SH.P.K.
NUIS : J62329003N
Kompleksi Delijorgji, God L, Kati 1, 2, 3 Tiranë

[Handwritten signature]

PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE
 për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

Shënim	Në Lekë'000		Në Euro'000		
	2021	2020	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020	
Të ardhurat nga interesi	9	1,145,847	1,086,984	9,358	8,782
Shpenzimet e interesit	9	(305,602)	(297,878)	(2,496)	(2,407)
Të ardhurat neto nga interesi		840,245	789,106	6,863	6,376
Kthimi i humbjes/ (Provizionet për humbjet nga kreditë)	10	181,007	(279,383)	1,478	(2,257)
Të ardhurat neto nga interesi pas kthimit të humbjes		1,021,252	509,723	8,341	4,118
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	11	271,363	240,628	2,216	1,944
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	11	(136,826)	(113,776)	(1,117)	(919)
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet		134,537	126,852	1,099	1,025
Rezultat nga transaksionet në valutë		99,634	85,484	814	691
Rezultati tjetër operativ neto	12	(96,555)	(107,755)	(789)	(871)
Të ardhurat operacionale		1,158,868	614,304	9,465	4,963
Shpenzimet e personelit	14	(314,515)	(256,986)	(2,569)	(2,076)
Shpenzime administrative	13	(767,901)	(755,768)	(6,272)	(6,106)
Fitimi/(Humbja) para tatimit		76,452	(398,451)	624	(3,219)
Tatimi mbi të ardhurat (shpenzimet)	15	(1,574)	-	(13)	-
Fitimi/(Humbja) për vitin		74,878	(398,451)	612	(3,219)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse					
Zërat që mund të rrikasifikohen më pas në fitim ose humbje:					
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ		-	25,808	-	209
Tatimi i shtyrë	15	-	(4,101)	-	(33)
Totali i të ardhurave/ (humbjeve) gjithëpërfshirëse per vitin		74,878	(376,744)	612	(3,044)

Shifrat ekuivalente në EUR ofrohen vetëm për qëllime informative dhe nuk janë pjesë e pasqyrave financiare të audituara (referojuni shënimit shpjegues 1).

Shënim	Në Lekë'000 31 dhjetor		Në Euro'000 31 dhjetor		
	2021	2020	2021	2020	
Aktivët					
Mjetet Monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	16	5,018,078	4,515,050	41,538	36,500
Hua dhe parashënime për institucionet financiare	17	3,347,754	3,056,956	27,722	24,713
Hua dhe parashënime për klientët	18	27,219,941	25,298,202	225,405	204,513
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar (KA)	19	1,700,596	1,293,444	14,083	10,456
Tatimi fitimi i parapaguar		-	57,635	-	466
Aktive të tjera	20	265,731	570,779	2,200	4,614
Investime në prona	21	2,398	2,787	20	23
Ndërtesat, tokat dhe pajisjet	22	656,666	640,989	5,438	5,182
Aktive jo-materiale	23	7,720	11,004	64	89
Totali i aktiveve		38,216,884	35,446,846	316,470	286,555
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	24	3,305,236	4,075,540	27,370	32,947
Detyrimet ndaj klientëve	25	26,428,254	23,922,043	218,849	193,388
Fonde të tjera të huazuara	26	4,090,065	3,111,646	33,869	25,155
Tatim fitimi i pagueshëm	15	1,330	-	11	-
Detyrime të tjera	28	226,649	218,767	1,877	1,769
Provizione të tjera	28	45,184	52,511	374	425
Borxhi i varur	27	857,898	878,950	7,104	7,105
Totali i detyrimeve		34,954,616	32,259,457	289,455	260,788
Kapitali					
Kapitali aksionar	29	4,995,616	4,995,616	41,368	40,385
Deficiti i akumuluar	29	(2,441,458)	(2,516,337)	(20,226)	(20,341)
Rezervat ligjore	29	708,110	708,110	5,864	5,724
Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit		-	-	9	(2)
Totali i kapitalit		3,262,268	3,187,389	27,015	25,767
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		38,216,884	35,446,846	316,470	286,555

Shifrat ekuivalente në EUR ofrohen vetëm për qëllime informative dhe nuk janë pjesë e pasqyrave financiare të audituara (referojuni shënimit shpjegues 1)

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Drejtimi më 23 maj 2022 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:


Diamant Ibrahim
Anëtar i Bordit Drejtues


Mirsad Ralli
Anëtar i Bordit Drejtues

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri në 84.



PROCREDIT BANK SH.A.

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

Në 000 lekë	Kapitali Aksionar	Rezervat ligjore	Rezerva e rivlerësimit/ Defiçit)	Fitimet e pashpërndar a/ Defiçiti i akumuluar	Total
Teprica më 1 janar 2020	4,377,075	708,110	(21,707)	(2,117,886)	2,945,593
Humbje për vitin	-	-	-	(398,451)	(398,451)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	25,808	-	25,808
Investime në letra me vlerë (VDATGJ)	-	-	(4,101)	-	(4,101)
Të drejta tatimore të shtyra	-	-	-	-	-
Totali i humbjeve gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	21,707	(398,451)	(376,744)
Rritja e kapitalit të paguar (Shënimi shpjegues 29)	618,541	-	-	-	618,541
Teprica më 31 dhjetor 2020	4,995,616	708,110	-	(2,516,337)	3,187,389
Teprica më 1 janar 2021	4,995,616	708,110	-	(2,516,337)	3,187,389
Fitimi për vitin	-	-	-	74,878	74,878
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-
Investime në letra me vlerë në (VDATGJ)	-	-	-	-	-
Tatimi i shtyrë	-	-	-	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	74,878	74,878
Rritja e kapitalit të paguar	-	-	-	-	-
Teprica më 31 dhjetor 2021	4,995,616	708,110	-	(2,441,458)	3,262,268

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese dhe që përbëjnë pjesë të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri në 64.

Shënim	Në Lekë'000		Në Euro'000	
	31 dhjetor 2021	2020	31 dhjetor 2021	2020
Fluksi i mjeteve monetare nga aktiviteti i shfrytëzimit				
Filimi/Humbja para tatimit mbi të ardhurat	76,451	(398,452)	624	(3,219)
<i>Regullime për të rikorodur fitimin para tatimit mbi të ardhurat me flukset neto monetare nga aktiviteti i shfrytëzimit</i>				
Zhvierësimi i ndërtësive, tokave dhe pajisjeve dhe investimeve në ndërtesa	21,22	73,959	604	702
Amortizimi i aktiveve jo materiale	23	3,617	30	124
Provizionet për humbjet nga kredia	18	(181,007)	(1,478)	2,262
Të ardhurat nga interesi	9	(1,145,847)	(9,358)	(8,782)
Shpenzimet e interesit	9	305,602	2,496	2,407
Humbje(të ardhura) nga shitja e aktiveve		(4,377)	(36)	52
Provizione të tjera		143,685	1,174	428
		(727,917)	(5,945)	(6,027)
Ndryshimet në aktivet dhe detyrimet e shfrytëzimit:				
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare dhe rezervë e detyrueshme		(283,701)	(2,349)	(1,518)
Hua dhe paradhënie klientëve	18	(1,726,290)	(3,411,390)	(14,295)
Aktive të tjera	20	146,582	(107,064)	1,214
Detyrimet ndaj bankave	24	(101,430)	648,195	(840)
Detyrimet ndaj klientëve	25	2,509,021	2,399,243	20,777
Detyrime të tjera	28	(35,457)	44,696	(294)
		(219,192)	(1,360,029)	(1,732)
Interesa të arkëtuara		1,135,922	1,081,900	9,406
Interesa të paguara		(312,596)	(318,745)	(2,589)
Tatimi mbi fitimin e arkëtuar të Korporatës		57,391	26,625	475
Mjete monetare neto nga / (përdorur në) aktiviteti i shfrytëzimit		661,523	(570,249)	5,561
Fluksi i mjeteve monetare nga aktiviteti i investimit				
Blerja e letrave me vlerë të investimit të matur në (KA)		(1,700,696)	(1,293,978)	(14,083)
Të ardhurat nga letrat me vlerë të investimit të maturuara të matura në KA		1,293,444	2,306,219	10,711
Të ardhurat nga shitja e ndërtësive dhe pajisjeve		49,538	46,220	410
Blerja/shitja e aktiveve jo materiale		(334)	5,796	(3)
Blerja e ambienteve dhe pajisjeve		(84,223)	(96,499)	(697)
Mjete monetare neto (përdorur në) nga aktivitetin e investimit		(442,271)	965,758	(3,662)
Fluksi i mjeteve monetare nga aktiviteti i financimit				
Të ardhurat nga borxhi i varur		-	13,510	-
Rritja e kapitalit		-	618,541	-
Të ardhurat nga fondet e tjera të huazuara		4,056,280	1,389,938	33,590
Shlyerja nga fondet e tjera të huazuara		(3,763,600)	(1,217,700)	(31,166)
Mjete monetare neto përdorur në aktivitetin e financimit		292,680	804,290	2,424
Diferencat nga ndryshimi i kursit të këmbimit		-	-	966
Rritje neto në mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare		511,932	1,199,799	4,322
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare më 1 janar		5,488,712	4,288,913	44,371
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare më 31 dhjetor	16	6,000,644	5,488,712	49,691

Shifrat ekuivalente në EUR jepen vetëm për qëllime informuese dhe nuk janë pjesë e pasqyrave financiare të audituara (referojuni shënimit shpjegues 1).

Pasqyra e flukseve monetare duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri në 64 .

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

1. Hyrje

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 për ProCredit Bank Sh.a. (Banka").

Banka, e njohur fillimisht si Banka FEFAD, është themeluar me sell në Shqipëri në shkurt të vitit 1999. Banka është e licencuar të operojë në aktivitetet bankare me pakicë në Shqipëri në përputhje me Ligjin Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar. Banka është një shoqëri aksionare me përgjegjësi të kufizuar nga aksionet e krijuara në përputhje me Ligjin 9901, datë 14 Prill 2008 "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare".

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, shoqëria mëmë e drejtpërdrejtë dhe përfundimtare e Bankës është ProCredit Holding AG & Co. KGaA zotëron 100% të aksioneve.

Aktiviteti kryesor. Aktiviteti kryesor i Bankës përbëhet nga operacionet bankare tregtare dhe me pakicë brenda Republikës së Shqipërisë. Banka operon me licencë të plotë bankare të lëshuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Banka merr pjesë në skemën e sigurimit të depozitave shtetërore të menaxhuar nga Agjencia Shqiptare e Sigurimit të Depozitave.

Deri më 31 dhjetor 2021, Banka operonte përmes Zyrës Qendrore në Tiranë, 1 dege dhe 6 zonave Vetë-Shërbimi (Zona 24/7) të vendosura në Tiranë, Durrës, Korçë, Fier dhe në Shkodër.

Adresa e regjistruar dhe vendi i ushtrimit të biznesit. Adresa zyrtare e Bankës është Rruga "Dritan Hoxha", 92, H.15, Njësia Administrative Nr.11, Tiranë, Shqipëri.

Bordi i Drejtorëve

Anëtarët e Bordit të Drejtorëve që nga dhjetori 2021 janë:

- Eriola Bibolli, Kryetare e Bordit
- Christian Edgardo Dagrosa
- Wolfgang Bertelsmeier
- Jovanka Joleska Popovska
- Jordan Damçevski

Monedha funksionale dhe prezantuese. Pasqyrat financiare paraqiten në Lek Shqiptar ("Lek"), që është monedha funksionale e Bankës, monedhë e mjedisit primar ekonomik në të cilin Banka operon. Të gjitha shumat janë rumbullakosur në mijërat më të afërta, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe.

Paraqitja në EUR

Krahas paraqitjes së pasqyrave financiare në monedhën funksionale të Bankës, për lehtësinë e përdoruesve të pasqyrave financiare jepet edhe informacion plotësues në euro, duke i konvertuar nga '000 Lek në '000 EUR.

Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2021 është konvertuar me kursin zyrtar të BSH-së më 31 dhjetor 2021 prej 120.76 Lek për 1 Euro (2020: 123.70). Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe pasqyra e flukseve monetare paraqiten në euro duke i kthyer shumat në lekë në euro me kursin mesatar të këmbimit të vitit 1 EUR: 122.44 Lek (2020: 1 EUR: 123.77 Lek).

Informacioni plotësues në EUR nuk është pjesë e pasqyrave financiare të audituara.

2. Politika të rëndësishme kontabël

Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF"). Politikat kryesore kontabël të aplikuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjitha periudhat e paraqitura, përveç rasteve kur shprehet ndryshe.

Parimi i vjlmësisë: Drejtimi i Bankës i ka përgatitur këto pasqyra financiare mbi bazën e vjlmësisë. Në dhënien e këtij gjykimi, drejtimi merr në konsideratë pozicionin financiar të Bankës, synimet aktuale, përfitueshmërinë e operacioneve dhe aksesin në burime financiare dhe analizon ndikimin e situatës në tregun financiar në operacionet e Bankës.

Më 11 mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetësisë shpalli shpërthimin e pandemisë globale COVID-19. Në përgjigje të pandemisë, autoritetet e qeverisë shqiptare morën masa të shumta në përpjekje për të frenuar përhapjen dhe ndikimin e COVID-19, si ndalime dhe kufizime udhëtimi, karantinë, dhënien e pagës personave, të cilët punëdhënësve lu desh që t'ua ndërprisnin punësimin, etj. Masat e mësipërme gradualisht u lehtësuan gjatë viteve 2020 dhe 2021. Këto masa, ndër të tjera, kanë kufizuar ashpër aktivitetin ekonomik në Shqipëri dhe kanë ndikuar negativisht dhe mund të vazhdojnë të ndikojnë negativisht mbi bizneset, pjesëmarrësit e tregut, klientët e Bankës, si dhe mbi ekonominë shqiptare dhe atë botërore për një periudhë të pacaktuar kohe.



2. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

Vazhdimësia (vazhdim)

Që nga fillimi i pandemisë COVID-19 në Shqipëri fokusi kryesor i bankës ka qenë sigurimi i kushteve të sigurta të punës për punonjësit e bankës dhe vazhdimësia e operacioneve të biznesit. Qasja dixhitale e bankës ndaj operacioneve bankare ka mundësuar zbatimin e modelit të të punuarit nga shtëpia për të mbrojtur shëndetin dhe sigurinë e klientëve dhe punonjësve të saj. Kërkesa e shtuar për të punuar në distancë (p.sh. për të punuar nga shtëpia) në përputhje me kërkesat e sigurisë që lidhen me shpërthimin e pandemisë COVID-19 e bënë më të rëndësishme ruajtjen e një mjedisi të besueshëm dhe të sigurt për aksesin në distancë. Siguria dhe besueshmëria e infrastrukturës IT të ndërtuar në kuadër të projektit të centralizimit të qendrave të të dhënave dhe sistemeve IT të bankave ofron një bazë solide për një mjedis efektiv operacional të të punuarit nga shtëpia. Për t'u përshtatur situatës së krijuar, nevojiteshin pajisje shtesë për të vazhduar punën e përditshme pa ndërprerje. Në një periudhë shumë të shkurtër kohore i gjithë stafi u pajis me laptopë për të vazhduar punën nga shtëpia.

Si përgjigje ndaj situatës së pandemisë në Shqipëri ndodhën dy zhvillime: Dy moratoriume të vendosura nga Banka e Shqipërisë që zgjatën përkatësisht afatin e shlyerjes së kredive fillimisht deri më 31 maj 2020 dhe më pas deri më 31 gusht 2020, në datat 17.03.2020 dhe 28.05.2020 "Shtyrja e shlyerjes së kësteve të kredisë për subjektet biznes dhe individë". Bazuar në Kodin Civil dhe në rregulloret e Bankës së Shqipërisë, palët kanë rënë dakord për riprogramimin e kredive për bizneset dhe për individët e prekur nga pandemia.

Në bazë të vendimit të Ministrisë së Financave, në favor të seclës bankë tregtare është lëshuar një Linjë e Garancisë Sovrane nga e cila ProCredit Bank Albania Sha ka përfituar dy fonde garancie. Garancia e parë është 400 000 mijë lekë me mbulim të plotë 100%, kurse garancia e dytë është 1 000 000 mijë lekë me mbulim 60%.

Qeveria shqiptare ofroi një fond garancie për të mbështetur me kredi nga bankat ato shoqëri që kanë vështirësi me mbulimin e pagave mujore të punonjësve. Banka ka mundësinë ta përdorë në masë të madhe këtë instrument, me një qasje mjaft pozitive, fleksibël dhe proaktive. Qëllimi është që shumë njerëz të përfitojnë nga kjo garanci, pasi kredia e akorduar për këtë qëllim konsiderohet me rrezik praktikisht zero, për shkak të garancisë sovrane. Ndërkohë, likuiditeti i bollshëm në pronësi të sistemit bankar, aktualisht u jep bankave mundësinë për të marrë pjesë aktive në ankandet e letrave me vlerë të qeverisë shqiptare, duke mbështetur nevojat që ka qeveria në këtë periudhë dhe njëkohësisht mund të konsiderohet një mundësi investimi për vetë sistemin, pasi kreditimi ka pasur vështirësi. Banka ka pasur gjithashtu edhe mbështetjen e Grupit të cilin i përket.

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (RMK) të Bankës më 31 dhjetor 2021 ishte 14.55%, kurse Raporti minimal i Mjaftueshmërisë së Kapitalit i kërkuar për bankat në Shqipëri është 12%. Nuk ka faktorë të tjerë që të mund të përcaktojnë se banka mund të mos jetë në përputhje me parimin e vijmësisë. Mbështetja nga Grupi vëhet gjithashtu në dispozicion sipas nevojës.

Banka nuk ka ndërmend ta likuidojë ose ta ndërpresë veprimtarinë e saj gjatë vitit 2022. Drejtimi parashikon që Banka të vazhdojë të jetë fitimprurëse në të ardhmen dhe aftësia e saj për të vazhduar operacionet të mos çënohet.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose në humbje duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma që skanton saktësisht pagesat dhe arkëtimet e ardhshme të parashikuara në mjete monetare gjatë jetës së pritshme të aktivit financiar ose të detyrimit financiar në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar (d.m.th. koston e tij të amortizuar përpara çdo provizionit për zhvlerësim) ose kostoja e amortizuar e një detyrimi financiar. Në logaritjen e normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset e ardhshme të parasë duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kredisë.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin koston e transaksionit dhe tarifat e paguara ose të marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Koston e transaksionit përfshijnë koston shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aktivi ose detyrimi financiar.

Të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën efektive të interesit në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare, me përjashtim të aktiveve financiare që janë bërë të zhvlerësuar me kredi (Niveli 3), për të cilat të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën efektive të interesit në koston e tyre të amortizuar (KA), pa marrë parasysh provizionin për humbjet e pritshme nga kredia. Tarifat integrale të normës efektive të interesit përfshijnë tarifat e origjinës të marra ose të paguara nga njësisia ekonomike në lidhje me krijimin ose blerjen e një aktivi financiar ose lëshimin e një detyrimi financiar, për shembull tarifat për vlerësimin e besueshmërisë kreditore, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose të kolateralit, duke negociuar kushtet e instrumentit dhe përpunimin e dokumenteve të transaksionit. Tarifat e angazhimit të marra nga Banka për të marrë hua me normat e interesit të tregut janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit nëse ka të ngjarë që Banka të hyjë në një marrëveshje specifike huadhënieje dhe nuk pret të shesë kredinë që rezulton menjëherë pas fillimit.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGJUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Tarifat dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen me kalimin e kohës në mënyrë lineare kur shërbimet kryhen, kur klienti merr dhe konsumon njëkohësisht përfundimet e ofruara nga performanca e Bankës. Këto të ardhura përfshijnë tarifat periodike për mirëmbajtjen e llogarisë, tarifat e shërbimit të llogarisë. Tarifat e ndryshueshme njihen vetëm për atë sa drejtimi përcakton se ka shumë të ngjarë që të mos ndodhë ndonjë ndryshim i konsiderueshëm. Të ardhura të tjera nga tarifat dhe komisionet të cilat njihen në momentin kur Banka përmbush detyrimin e saj të performancës, zakonisht me ekzekutimin e transaksionit bazë. Shuma e tarifës ose komisionit të marrë ose të arkëtueshëm përfaqëson çmimin e transaksionit për shërbimet e identifikuara si detyrime të veçanta të performancës. Këto të ardhura përfshijnë tarifat për përpunimin e transaksioneve të pagesave, tarifat për rakordimet në cash, mbledhjen ose disbursimet në para.

Instrumentet financiare - termat kryesore të matjes

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej për shitjen e një aktivi ose që do të paguhej për transferimin e një detyrimi në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në principal ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka akses në atë datë. Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë është çmimi në një treg aktiv. Një treg aktiv është ai treg, ku transaksionet për aktivin ose detyrimin kryhen me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacion mbi çmimin në mënyrë të vazhdueshme. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të tregtuara në një treg aktiv matet si produkt i çmimit të kuotuar për aktivin ose detyrimin individual dhe sasinë e mbajtur nga njësi ekonomike. Kjo vlen edhe nëse vëllimi normal ditore i tregimit të një tregu nuk është i mjaftueshëm për të absorbuar sasinë e mbajtur dhe lëshimi i urdhrave për shitjen e gjendjes në një transaksion të vetëm mund të ndikojë në çmimin e kuotuar.

Teknikat e vlerësimit si modelet e skontuara të flukseve monetare ose modelet e bazuara në transaksionet e fundit në kushte të përbashkëta ose duke marrë parasysh të dhënat financiare të të investuarve, përdoren për të matur vlerën e drejtë të instrumenteve të caktuara financiare për të cilat nuk ka informacion mbi çmimin e tregut të jashtëm. Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas niveleve në hierarkinë e vlerës së drejtë si më poshtë: (i) niveli 1 janë matje me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive ose pasive identike, (ii) matjet e nivelit të dytë janë teknika vlerësimi me të gjitha të dhënat materiale të vëzhgueshme për aktivin ose detyrimin, drejtpërdrejt (d.m.th., si çmime) ose indirekt (d.m.th., që rrjedhin nga çmimet), dhe (iii) matjet e nivelit të tretë janë vlerësime që nuk bazohen vetëm në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (d.m.th., matja kërkon të dhëna të rëndësishme që nuk vëzhgohen dot). Transferimet ndërmjet niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë konsiderohen të kenë ndodhur në fund të periudhës raportuese.

Kostot e transaksionit janë kosto shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes, emetimit ose nxjerrjes jashtë përdorimit të një instrumenti financiar. Kosto shtesë është ajo që nuk do të kishte ndodhur nëse transaksioni nuk do të kishte ndodhur. Kostot e transaksionit përfshijnë tarifat dhe komisionet e paguara për agjentët (duke përfshirë edhe punonjësit që veprojnë si agjentë shtës), këshilltarët, ndërmjetësit dhe tregtarët, taksat nga agjencitë rregullatore dhe bursat e letrave me vlerë, dhe taksat dhe detyrimet për transferimet. Kostot e transaksionit nuk përfshijnë primet e borxhit ose zbritjet, kostot e financimit apo kostot e brendshme administrative ose të mbajtjes.

Kostoja e amortizuar ("KA") është shuma në të cilën njihet instrumenti financiar në njohjen fillestare minus çdo shlyerje të principalit, plus interesin e përlogaritur, dhe për aktivet financiare minus çdo provizion për humbjet e pritshme të kredisë. Interesi i përlogaritur përfshin amortizimin e kostove të transaksionit të shtyra në njohjen fillestare dhe të çdo premie ose skontimi deri në maturim duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat e përlogaritura nga interesi dhe shpenzimet e përlogaritura nga interesi, duke përfshirë kuponin e përlogaritur dhe zbritjen ose primin e amortizuar (duke përfshirë edhe tarifat e shtyra në fillim, nëse ka), nuk paraqiten veçmas dhe përfshihen në vlerat kontabël të zërave të lidhur në pasqyrën e pozicionit financiar.

Metoda e interesit efektiv është një metodë e shpërndarjes së të ardhurave nga interesi ose shpenzimeve të interesit gjatë periudhës përkatëse, në mënyrë që të arrihet një normë konstante periodike e interesit (norma efektive e interesit) mbi vlerën kontabël. Norma efektive e interesit është norma që skanton saktësisht pagesat ose arkëtimet e parashikuara në para (duke përfshirë humbjet e ardhshme të kredisë) gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar ose një periudhe më të shkurtër, nëse është e përshtatshme, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar (d.m.th. kosto e amortizuar përpara çdo provizionit për zhvlerësim) ose ndaj kostos së amortizuar të një pasivi financiar.

Norma efektive e interesit skanton flukset monetare të instrumenteve të interesit të ndryshueshëm deri në datën e ardhshme të rivendosjes së çmimit të interesit, me përjashtim të primit ose skontimit, që pasqyron diferencën e kredisë mbi normën e ndryshueshme të specifikuar në instrument, ose variabla të tjerë që nuk rivendosen në normat e tregut. Prime ose zbritje të lilla amortizohen gjatë gjithë jetës së pritshme të instrumentit. Llogaritja e vlerës aktuale përfshin të gjitha tarifat e paguara ose të marra ndërmjet palëve në kontratë që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Për aktivet që janë blerë ose kreditë e zhvlerësuar ("POCI") në njohjen fillestare, norma efektive e interesit rregullohet për rrezikun e kredisë, d.m.th. llogaritjet bazuar në flukset e pritura të parasë në njohjen fillestare në vend të pagesave kontraktuale.

7

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Instrumentet financiare – njohja fillestare. Instrumentet financiare me Vlerën e Drejtë nëpërmjet Pasqyrës së Fitim humbjeve (VDPFH) regjistrohen fillimisht me vlerën e drejtë. Të gjitha instrumentet e tjera financiare regjistrohen fillimisht me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit. Vlera e drejtë në njohjen fillestare evidentohet më së miri nga çmimi i transaksionit. Fitimi ose humbja nga njohja fillestare regjistrohet vetëm nëse ka një diferencë midis vlerës së drejtë dhe çmimit të transaksionit, i cili mund të evidentohet nga transaksione të tjera të vëzhgueshme aktuale të tregut në të njëjtin instrument ose nga një teknikë vlerësimi, të dhënat e së cilës përfshijnë vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhgueshme. Pas njohjes fillestare, një provizion për humbje nga kredia njihet për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar ("KA") dhe investimet në instrumentet e borxhit të matura me VDATGJ, duke rezultuar në një humbje ose fitim të menjëhershëm kontabël. Të gjitha blerjet dhe shitjet e aktiveve financiare që duhet të deklarohen brenda afatit të përcaktuar me rregullore apo marrëveshje tregu (blerjet dhe shitjet "e rregullta") regjistrohen në datën e tregimit, që është data në të cilën Banka angazhohet të dorëzojë një aktiv financiar. Të gjitha blerjet e tjera njihen kur njësisia ekonomike bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Mjetet financiare – klasifikimi dhe matja pasuese – kategoritë e matjes. Banka i klasifikon aktivet financiare në këto kategori matjeje: VDPFH, VDATGJ dhe KA. Klasifikimi dhe matja e mëpasshme e aktiveve financiare të borxhit varet nga: (i) modeli i biznesit i Bankës për administrimin e portofolit të aktiveve përkatëse dhe nga (ii) karakteristikat e fluksit monetar të aktivit.

Mjetet financiare – klasifikimi dhe matja pasuese – modeli i biznesit. Modeli i biznesit pasqyron mënyrën se si Banka i menaxhon aktivet në mënyrë që të gjenerojë flukse monetare – nëse objektivi i Bankës është: (i) vetëm të mbledhë flukset monetare kontraktuale nga aktivet ("mbajtja për të mbledhur flukse monetare kontraktuale") ose (ii) për të mbledhur si flukset monetare kontraktuale ashtu edhe flukset monetare që rrjedhin nga shitja e aktiveve ("mbajtja për të mbledhur flukset monetare kontraktuale dhe për të shitur") dhe, nëse nuk është asnjë prej të dyjave, (i) dhe (ii), aktivet financiare klasifikohen si pjesë e modeleve "të tjera" të biznesit dhe të matura me VDPFH. Modeli i biznesit përcaktohet për një grup aktivesh (në nivel portofoli) bazuar në të gjitha evidencat përkatëse në lidhje me aktivitetet që Banka ndërmerr për të arritur objektivin e përcaktuar për portofolin në dispozicion në datën e vlerësimit. Faktorët e konsideruar nga Banka në përcaktimin e modelit të biznesit përfshijnë qëllimin dhe përbërjen e portofolit, përvojën e kaluar se si janë mbledhur flukset monetare për aktivet përkatëse, si vlerësohen dhe menaxhohen rrizet, si vlerësohet performanca e aktiveve dhe si shpërblehen menaxherët. Referojuni shënimit shpjegues 3 për vlerësimet dhe gjykimet kritike kontabël të aplikuar nga Banka në përcaktimin e modeleve të biznesit për aktivet e saj financiare.

Mjetet financiare – klasifikimi dhe matja në vijim – karakteristikat e fluksit të parasë. Kur modeli i biznesit është mbajtja e aktiveve për të mbledhur flukse monetare kontraktuale ose për të mbajtur flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur, Banka vlerëson nëse flukset monetare përfaqësojnë vetëm pagesa të principalit dhe interesit ("SPPI"). Aktivet financiare me derivativë të përfshirë merren parasysh në tërësinë e tyre kur përcaktohet nëse flukset e tyre monetare janë në përputhje me tiparin SPPI. Në bërjen e këtij vlerësimi, Grupi merr në konsideratë nëse flukset monetare kontraktuale janë në përputhje me një marrëveshje bazë të huadhënies, d.m.th. interesi përfshin vetëm konsideratën për riskun e kredisë, vlerën në kohë të parasë, risqet e tjera bazë të huadhënies dhe marzhin e fitimit. Kur kushtet kontraktuale paraqesin ekspozim ndaj rezikut ose paqëndrueshmërisë që nuk është në përputhje me një marrëveshje bazë huadhënieje, aktivi financiar klasifikohet dhe matet me VDPFH. Vlerësimi SPPI kryhet në njohjen fillestare të një aktivi dhe nuk rievluar më pas. Referojuni shënimit shpjegues 3 për gjykimet kritike të aplikuar nga Banka në kryerjen e testit SPPI për aktivet e saj financiare.

Mjetet financiare – riklasifikimi. Instrumentet financiare riklasifikohen vetëm kur ndryshon modeli i biznesit për administrimin e portofolit në tërësi. Riklasifikimi ka një efekt propektiv dhe bëhet që nga fillimi i periudhës së parë të raportimit që vjen pas ndryshimit të modelit të biznesit. Që nga viti 2020, banka e rievluoi Modelin e Biznesit për letrat me vlerë të investimit si "mbaj për të mbledhur" duke qenë se qëllimi i bankës është që ta mbajë aktivin deri në datën e maturimit dhe të mbledhë fluksin kontraktual të parasë. Riklasifikimi i aktiveve financiare të prekura (nga VDATGJ në kategorinë e kostos së amortizuar) u kontabilizua në mënyrë propektive dhe letrat me vlerë u riklasifikuan në kosto të amortizuar që nga 31 dhjetori 2020 (Ju lutemi, shihni shënimin shpjegues 19 për detaje).

Zhvlerësimi i aktiveve financiare – lejimi i humbjes së kredisë për HPK. Banka e vlerëson, në një bazë largpamëse, HPK-në për instrumentet e borxhit të matur në KA dhe VDATGJ dhe për ekspozimet që rrjedhin nga angazhimet e huasë dhe nga kontratat e garancisë financiare. Banka mat HPK-në dhe njeh lejimin e humbjes së kredisë në çdo datë raportimi. Matja e HPK-së pasqyron: (i) një shumë të paanshme dhe të ponderuar me probabilitet që përcaktohet duke vlerësuar një sërë rezultatësh të mundshme, (ii) vlerën në kohë të parasë dhe (iii) të gjithë informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i disponueshëm pa kosto dhe pa përpjekje të panevojshme në fund të çdo periudhe raportimi për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme. Instrumentet e borxhit të matur në KA paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar neto nga provizioni për HPK-në. Për angazhimet e huasë dhe garancitë financiare, një provizion i veçantë për HPK njihet si detyrim në pasqyrën e pozicionit financiar. Për instrumentet e borxhit në VDATGJ, ndryshimet në lejimet HPK dhe të ardhurat nga interes i njihen në fitim ose në humbje (brenda zërave të veçantë), kurse ndryshimet e tjera në vlerën kontabël njihen në VDPFH si fitime minus humbjet nga instrumentet e borxhit në VDATGJ.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Zhvierësimi i aktiveve financiare – lejimi i humbjes së kredisë për HPK (vazhdim)

Banka aplikon një model me tre nivele për zhvierësimin, bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare. Një instrument financiar që nuk është i zhvierësuar nga kredia në njohjen fillestare klasifikohet në Nivelin 1. Aktivet financiare në Nivelin 1 e kanë HPK-në e tyre të matur me një shumë të barabartë me pjesën e HPK gjatë gjithë jetës që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme të mospagimit brenda 12 muajve të ardhshëm ose deri në maturimin kontraktual, nëse është më i shkurtër ("12 muaj HPK"). Nëse Banka identifikon një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë ("RNRK") që nga njohja fillestare, aktivi transferohet në Nivelin 2 dhe HPK-ja e tij matet bazuar në HPK-në e jetëgjatësisë, domethënë deri në maturimin kontraktual, por duke marrë parasysh parapagimet e pritshme, nëse ka ("Humbjet e pritshme të kredisë gjatë jetëgjatësisë"). Referojuni Shënimit shpjegues 5 për një përshkrim se si Banka përcakton se kur ka ndodhur një RNRK. Nëse Banka përcakton se një aktiv financiar është i zhvierësuar nga kredia, aktivi transferohet në Nivelin 3 dhe HPK-ja e tij matet si HPK gjatë gjithë jetës. Përkufizimi i Bankës për aktivet e zhvierësuar të kredisë dhe përkufizimi i mospagimit shpjegohet në Shënimin shpjegues 5. Për aktivet financiare që janë blerë ose kanë origjinën e zhvierësuar nga kredia ("Aktivet POC"), HPK matet gjithmonë si HPK gjatë gjithë jetës. Shënimi shpjegues 5 jep informacion në lidhje me dhënat, supozimet dhe teknikat e vlerësimit të përdorura në matjen e HPK, duke përfshirë një shpjegim se si e inkorporon Banka informacionin e ardhshëm në modelet e HPK. Si përjashtim, për instrumente të caktuara financiare, si kartat e kreditit, që mund të përfshijnë si një hua ashtu edhe një komponent angazhimi të patërhequr, Banka mat humbjet e pritshme të kredisë gjatë periudhës që Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë, domethënë deri në momentin e pritshëm. Humbjet e kredisë do të zbuten nga veprimet e menaxhimit të rrezikut të kredisë, edhe nëse kjo periudhë shtrihet përtej periudhës maksimale kontraktuale. Kjo është për shkak se aftësia kontraktuale për të kërkuar shlyerje dhe për të anuluar angazhimin e patërhequr nuk e kufizon ekspozimin ndaj humbjeve të kredisë në një periudhë të tillë njoftimi kontraktual.

Mjetet financiare – fshirja nga librat e kontabilitetit (write-off). Mjetet financiare fshihen tërësisht ose pjesërisht sipas delikuençës dhe mbulimit me kolateral siç rregullohet me rregulloren lokale. Fshirja nga librat kontabël (write off) përfaqëson një ngjarje mosnjohjeje. Banka mund të shlyejë aktivet financiare që janë ende subjekt i aktivitetit përmbartimor kur Banka kërkon të rikuperojë shumat që janë të papaguara sipas kontratës, megjithatë, nuk ka pritshmëri të arsyeshme për rikuperim.

Çregjistrimi i aktiveve financiare. Banka i çregjistron aktivet financiare kur (a) aktivet janë shlyer ose të drejtave për flukse monetare nga aktivet u ka kaluar afatë ose kur (b) Banka i ka transferuar të drejtat për flukset monetare nga aktivet financiare ose ka hyrë në një marrëveshje kualifikuese ndërkohë që (i) gjithashtu transferon në thelb të gjitha risqet dhe përfitimet e pronësisë së aktiveve ose (ii) nuk i transferon dhe nuk i ruan në thelb të gjitha risqet dhe përfitimet e pronësisë, por nuk vazhdon të ketë as kontrollin ndaj tyre. Kontrolli ruhet nëse pala tjetër nuk ka aftësinë praktike për t'ia shitur aktivin në tërësi një pale të tretë të palidhur pa pasur nevojë të vendosë kufizime në shitje.

Mjetet financiare – modifikimi. Banka ndonjëherë rinegocion ose ndryshon kushtet kontraktuale të aktiveve financiare. Banka vlerëson nëse modifikimi i flukseve monetare kontraktuale është thelbësor duke marrë parasysh, ndër të tjera, faktorët e mëposhtëm: çdo kusht të ri kontraktual që ndikon ndjeshëm në profilin e riskut të aktivit me një ndryshim të rëndësishëm në normën e interesit, çdo kolateral të ri ose rritje të kredisë që ndikon ndjeshëm te rreziku i kredisë se lidhur me aktivin ose çdo zgjatje të konsiderueshme të kredisë kur huamarrësi nuk është në vështirësi financiare. Nëse kushtet e modifikuara janë thelbësisht të ndryshme, të drejtat për flukset monetare nga aktivi origjinal skadojnë dhe Banka e çregjistron aktivin financiar origjinal dhe njeh një aktiv të ri me vlerën e drejtë të tij. Data e rinegocimit konsiderohet të jetë data e njohjes fillestare për qëllime të mëposhtme të llogaritjes së zhvierësimit, duke përfshirë përcaktimin nëse ka ndodhur një RNRK. Banka vlerëson gjithashtu nëse kredia e re ose instrumenti i borxhit e plotëson kriterin SPPI. Çdo diferencë midis vlerës kontabël të aktivit fillestar të çregjistruar dhe vlerës së drejtë të aktivit të ri të modifikuar thelbësisht njihet në fitim ose në humbje, përveç rastit kur thelbi i diferencës i atribuohet një transaksioni kapitali me pronarët. Në një situatë ku rinegocimi është rezultat nga vështirësitë financiare të palës tjetër dhe pamundësia për të kryer pagesat e rena dakord fillimisht, Banka krahason flukset e parave që priteshin fillimisht dhe i rishikon për të vlerësuar nëse rreziqet dhe përfitimet e aktivit janë thelbësisht të ndryshme si rezultat i modifikimit kontraktual. Nëse rreziqet dhe përfitimet nuk ndryshojnë, aktivi i modifikuar nuk është thelbësisht i ndryshëm nga aktivi origjinal dhe modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Banka rillogarit vlerën kontabël bruto duke skontuar flukset monetare të modifikuara kontraktuale me normën fillestare efektive të interesit (ose normën efektive të interesit të rregulluar nga kredia për aktivet financiare POCI) dhe njeh një fitim ose humbje modifikimi në fitim ose humbje. Kur flukset monetare kontraktuale të një aktivi financiar rinegociohen ose modifikohen ndryshe dhe rinegocimi ose modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin e atij aktivi financiar në përputhje me SNRF 9, banka do të rillogarisë vlerën kontabël bruto të aktivit financiar dhe do të njohë një modifikim i fitimit ose humbjes në fitim ose humbje.

Detyrimet financiare – kategoritë e matjes. Detyrimet financiare klasifikohen si të matura në vijim me KA, me përjashtim të: (i) detyrimeve financiare në VDPFH: ky klasifikim zbatohet për derivativët, detyrimet financiare të mbajtura për tregtim (p.sh. pozicionet e shkurtra në letra me vlerë), detyrimeve të kushtëzuara të njohura nga një blerës në një kombinim biznesi dhe detyrime të tjera financiare të përcaktuara si të tilla në njohjen fillestare dhe (ii) kontratat e garancisë financiare dhe angazhimet e huasë.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Detyrimet financiare – mosnjohja. Detyrimet financiare çregjistrohen kur shuhen (d.m.th. kur detyrimi i specifikuar në kontratë shlyhet, anulohet ose i mbaron afati).

Një shkëmbim midis Bankës dhe huadhënësve të saj fillestarë të instrumenteve të borxhit me kushte thelbësisht të ndryshme, si dhe modifikimet thelbësore të kushteve dhe termave të detyrimeve financiare ekzistuese, llogariten si një shuarje e detyrimit financiar fillestar dhe si njohje e një përgjegjësie të re financiare. Kushtet janë thelbësisht të ndryshme nëse vlera aktuale e skontuar e flukseve monetare sipas kushteve të reja, duke përfshirë çdo tarifë të paguar neto nga çdo tarifë e marrë dhe e zbritur duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv, është të paktën 10% e ndryshme nga vlera aktuale e skontuar e flukseve monetare të mbetura të detyrimit financiar fillestar. Nëse një shkëmbim i instrumenteve të borxhit ose një modifikim i kushteve kontabilizohet si shuarje, çdo kosto ose tarifë e shkaktuar njihet si pjesë e fitimit ose humbjes nga shuarja. Nëse shkëmbimi ose modifikimi nuk llogaritet si shuarje, çdo kosto ose tarifë e krijuar rregullon vlerën kontabël të detyrimit dhe amortizohet gjatë periudhës së mbetur të detyrimit të modifikuar. Modifikimet e pasiveve që nuk rezultojnë në shuarje kontabilizohen si një ndryshim në vlerësim duke përdorur një metodë kumulative të rimbushjes, me çdo fitim ose humbje të njohur në fitim ose humbje, përveç rasteve kur thelbi ekonomik i diferencës në vlerat kontabël i atribuohet një transaksioni kapitali me pronarët.

Mjete monetare dhe ekuivalentët e tij. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tij janë zëra që janë lehtësisht të konvertueshëm në shuma të njohura të mjeteve monetare dhe që janë subjekt i një rreziku të pakonsiderueshem sa u përket ndryshimeve në vlerë. Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë të gjitha paratë në kasaforhtë, vendosjet ndërbankare dhe depozitat e rezervave të detyrueshme pranë Bankës së Shqipërisë (BSH), me maturim fillestar më pak se tre muaj. Fondet e kufizuara për një periudhë prej më shumë se tre muajsh nga krijimi përjashtohen nga mjetet monetare dhe ekuivalentët e tij. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e mjeteve monetare mbahen në KA sepse: (i) ato mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe ato flukse monetare përfaqësojnë SPPI, dhe (ii) ato nuk janë të përcaktuara në VDPFH. Veçoritë e mandatuara vetëm nga legjislacioni nuk kanë ndikim në testin SPPI, përveç rasteve kur ato përfshihen në terma kontraktuale të tillë që veçoria do të zbatohet edhe nëse legjislacioni ndryshohet më pas.

Pagesat ose arkëtimet e paraqitura në pasqyrën e flukseve monetare përfaqësojnë transferime të mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të tij nga Banka, duke përfshirë shumat e ngarkuara ose të kredituara në llogaritë rrjedhëse të palëve të Bankës të mbajtura në Bankë, si të ardhurat nga interesi i huasë ose principal i mbledhur duke ngarkuar llogarinë rrjedhëse të klientit ose pagesat e interesit ose disbursimin e huave të kredituara në llogarinë rrjedhëse të klientit, e cila përfaqëson mjetet monetare ose ekuivalentët e tij nga këndvështrimi i klientit.

Llogari të detyrueshme me Bankën Qendrore. Llogari të detyrueshme me Bankën Qendrore mbahen në KA dhe përfaqësojnë depozita rezervë të detyrueshme pa interes, të cilat nuk janë të disponueshme për të financuar operacionet e përditshme të Bankës, dhe si rrjedhim nuk konsiderohen si pjesë e mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të tij për qëllimet e pasqyrës së flukseve monetare.

Detyrimet nga bankat e tjera. Shumat e detyrimeve nga bankat e tjera regjistrohen kur Banka u jep para bankave të palës tjetër pa pasur për synim tregtimin e të arctueshmeve jo-derivative të pakuotuar që rezultojnë me detyrim në data fikse ose të përcaktueshme. Shumat e detyrimeve nga bankat e tjera mbahen në KA kur: (i) mbahen për qëllime të mbledhjes së flukseve monetare kontraktuale dhe ato flukse monetare përfaqësojnë SPPI, dhe (ii) kur nuk janë përcaktuar në VDPFH.

Investimet në letrat me vlerë të borxhit. Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e fluksit monetar, Banka i klasifikon investimet në letrat me vlerë të borxhit si të mbartura në KA, VDATGJ ose VDPFH në varësi të rezultateve të vlerësimit të modelit të biznesit dhe testit SPPI. Letrat me vlerë të borxhit mbahen në KA nëse mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe kur ato flukse monetare përfaqësojnë SPPI, dhe nëse ato nuk janë përcaktuar vullnetarisht në VDPFH për të reduktuar ose eliminuar ndjeshëm një mospërputhje kontabël.

Letrat me vlerë të borxhit mbahen në VDATGJ nëse mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe për shitje, ku ato flukse monetare përfaqësojnë SPPI, dhe nëse ato nuk janë të përcaktuara në VDPFH. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihen në fitim ose në humbje.

Provizionet për zhvlerësimet e vlerësuar duke përdorur modelin e humbjes së pritshme të kredisë njihen në fitimin ose humbjet e vitit përkatës. Të gjitha ndryshimet e tjera në vlerën kontabël njihen në pasqyrën e të ardhurave përmbljedhëse. Kur letra me vlerë e borxhit çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në pasqyrën e të ardhurave përmbljedhëse rriklassifikohet nga pasqyra e të ardhurave përmbljedhëse në fitim ose në humbje. Investimet në letrat me vlerë të borxhit mbahen në VDPFH nëse nuk plotësojnë kriteret për KA ose VDATGJ. Banka mund të caktojë gjithashtu në mënyrë të pakthyeshme investime në letrat me vlerë të borxhit në VDPFH në njohjen fillestare nëse zbatimi i këtij opsioni redukton ndjeshëm mospërputhjen kontabël midis aktiveve financiare dhe detyrimeve që njihen ose maten mbi baza të ndryshme kontabël.



2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Hua dhe paradhënie për klientët. Huatë dhe paradhëniet për klientët regjistrohen kur Banka jep para si paradhënie për të blerë ose për të marrë një hua që pritet të paguhet nga një klient. Bazuar në modelin e biznesit dhe në karakteristikat e fluksit monetar, Banka i klasifikon huatë dhe paradhëniet për klientët në një nga kategoritë e matjes së mëposhtme: (i) KA: kreditë që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe ato flukse parash përfaqësojnë SPPI dhe kredi që nuk janë përcaktuar vullnetarisht në VDPFH, dhe (ii) VDPFH: huatë që nuk plotësojnë testin SPPI ose kritere të tjera për KA ose VDATGJ maten me FVTPL.

Provizionet për humbje kredie të aplikueshme për aktivet financiare me kosto të amortizuara përcaktohen bazuar në modelet e ardhshme HPK. Shënimi shpjegues 5 jep informacion në lidhje me të dhënat, supozimet dhe teknikat e vlerësimit të përdorura në matjen e HPK, duke përfshirë një shpjegim se si Banka inkorporon informacionin e ardhshëm në modelet HPK.

Kolaterali i riposeduar. Kolaterali i riposeduar përfaqëson aktivet financiare dhe jofinanciare të blera nga Banka për shlyerjen e kredive me vonesë në shlyerje. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur blihen dhe përfshihen në ambiente dhe pajisje, aktive të tjera financiare, prona të investuara ose inventarë brenda aktiveve të tjera në varësi të natyrës së tyre dhe synimit të Bankës në lidhje me rikuperimin e këtyre aktiveve, dhe më pas rmaten dhe maten dhe kontabilizohen në përputhje me politikat kontabël për këto kategori aktive.

Kolaterali i riposeduar i Bankës në datën e raportimit përfshihet kryesisht në inventarët brenda aktiveve të tjera dhe më pas matet me vlerën më të ulët mes koston, zakonisht të përcaktuar nga procedurat e ekzekutimit, dhe vlerës neto të realizueshme, duke qenë vlera e drejtë e kolateralit të përcaktuar nga vlerësues të jashtëm të pavarur që zotërojnë një kualifikim dhe licencë profesionale të njohur dhe relevante dhe me përvojë në vlerësimin e vendndodhjes dhe kategorisë së ngjashme, minus koston për realizimin e shitjes. Kolaterali i riposeduar që mbahet për këtë qëllim ose për të marrë qira ose për vlerësim të kapitalit përfshihet në aktivin afatgjatë material të investuar. Kolaterali i luajtshëm dhe kolaterali i paluajtshëm me probleme që lidhen me titujt ligjorë nuk njihen si aktive kur riposedohen. Çdo humbje që rrjedh nga rmatja e mësipërme regjistrohet në fitim ose në humbje. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre aktiveve njihen në fitim ose në humbje.

Angazhimet lidhur me kredinë. Grupi merr zotime për të dhënë kredi. Këto angazhime janë të përvokueshme ose të revokueshme vetëm në përgjigje të një ndryshimi negativ material. Angazhime të tilla fillimisht njihen me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht evidentohet nga shumat e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet mbi bazën lineare gjatë jetës së angazhimit, me përjashtim të zotimeve për dhënie të huasë, nëse është e mundur që Banka të hyjë në marrëveshje specifike huadhënieje dhe nuk pret të shesë kredinë që rezultojnë menjëherë pas fillimit; tarifat e tilla të angazhimit të huasë shtyhen dhe përfshihen në vlerën kontabël të huasë në njohjen fillestare. Në fund të çdo periudhe raportuese, angazhimet maten me (i) bilancin e mbetur të paamortizuar të shumës në njohjen fillestare, plus (ii) shumën e provizionit për humbjen e përcaktuar në bazë të modelit të humbjes së pritshme të kredisë, përveçse nëse angazhimi është për të dhënë një kredi me një normë interesi më të ulët se tregu, në këtë rast matja është më e lartë nga këto dy shumë. Vlera kontabël e zotimeve të huasë përfaqëson një detyrim. Për kontratat që përfshijnë si një hua ashtu edhe një angazhim të patërhequr dhe ku Banka nuk mund të dallojë veçmas HPK-në për komponentin e huasë së patërhequr nga komponenti i huasë, HPK për angazhimin e patërhequr njihet së bashku me provizionin për humbjen e kredisë. Në masën që HPK-të e kombinuara tejkalojnë vlerën kontabël bruto të huasë, ato njihen si detyrim.

Garancitë financiare. Garancitë financiare kërkojnë që Banka të bëjë pagesa të specifikuar për të rimbursuar mbajtësin e garancisë për një humbje që pëson për shkak se një debitor i caktuar nuk arrin të kryejë pagesën në kohën e duhur, në përputhje me kushtet origjinale ose të modifikuara të një instrumenti borxhi. Garancitë financiare njihen fillimisht me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht evidentohet nga shumat e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare gjatë jetës së garancisë. Në fund të çdo periudhe raportuese, garancitë maten me vlerën më të lartë prej (i) shumës së provizionit të humbjes për ekspozimin e garantuar të përcaktuar në bazë të modelit të humbjes së pritshme dhe (ii) tepicës së mbetur të paamortizuar të shumës në njohjen fillestare. Përveç kësaj, një provizion për humbje HPK njihet për tarifën e arkëtueshme që njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si një aktiv.

Kompensimi. Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shumat neto raportohen në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar vetëm kur ekziston një e drejtë e zbatueshme ligjrisht për të kompensuar shumat e njohura, dhe ka një qëllim që ose të shlyhet në bazë neto, ose të realizohet aktivi dhe të shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Një e drejtë e tillë kompensimi (a) nuk duhet të jetë e kushtëzuar nga një ngjarje e ardhshme dhe (b) duhet të jetë ligjrisht e zbatueshme në të gjitha rrethanat e mëposhtme: (i) në rrjedhën normale të biznesit, (ii) në rast mospërputhjeje dhe (iii) në rast falimentimi.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Investime në prona

Prona e investuar është pronë e mbajtur nga Banka për të fituar të ardhura nga qiraja ose për rritjen e kapitalit, ose të dyja. Prona e investuar përfshin aktive për përdorim në të ardhmen si aktiv afatgjatë material i investuar. Pronat e investuara paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe provizionet për zhvlerësim, aty ku kërkohet. Nëse ekziston ndonjë tregues që pronat e investuara mund të jenë të zhvlerësuara, Banka vlerëson shumën e rikuperueshme si më të lartën midis vlerës në përdorim dhe vlerës së drejtë minus kostot e shitjes. Vlera kontabël e një aktivi afatgjatë material të investuar reduktohet në vlerën e rikuperueshme të tij nëpërmjet një ngarkimi në fitim ose humbje për vitin. Një humbje nga rënia në vlerë e njohur në vitet e mëparshme anulohet nëse ka pasur një ndryshim të mëvonshëm në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme të aktivit. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm kur është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme të lidhura me të të rrjedhin në Bankë dhe kostoja të mund të matet me besueshmëri. Të gjitha riparimet dhe kostot e tjera të mirëmbajtjes janë shpenzime në rast se ndodhin. Nëse një aktiv afatgjatë material i investuar bëhet i zotëruar nga pronari, ai rriklassifikohet në ambiente dhe pajisje. Të ardhurat e fituara nga qiraja regjistrohen në fitim ose humbje për vitin brenda të ardhurave të tjera operationale. Fitimet dhe humbjet që rezultojnë nga ndryshimet në vlerën e drejtë të aktivit afatgjatë material të investuar regjistrohen në fitim ose humbje për vitin dhe paraqiten veçmas.

Ndërtesat, toka dhe pajisjet

Ndërtesat, toka dhe pajisjet paraqiten me koston e blerjes ose të prodhimit minus zhvlerësimin e planifikuar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot e blerjes ose prodhimit përfshijnë të gjitha shpenzimet që i atribuohen drejtpërdrejt mallrave. Pjesët përbërëse të një aktivi njihen veçmas nëse kanë jetë të dobishme të ndryshme ose kanë modele të ndryshme përdorimi. Kostot e blerjes së aktiveve të të drejtave të përdorimit (ROU) përfshijnë shumën e detyrimit të qirasë, plus të gjitha pagesat e qirasë të bëra si pjesë e provizionit ose përpara tij, kostot fillestare direkte dhe kostot e vlerësuara të çmontimit dhe heqjes, minus stimujt e marrë.

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

Vlera kontabël e aktiveve afatgjata materiale rishikohet për zhvlerësim kur ngjarjet ndryshojnë ose ndryshimet në rrethanat tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë dhe kur vlerat kontabël tejkalojnë shumën e vlerësuar të rikuperueshme, aktivet ose njësitë gjeneruese të mjeteve monetare reduktohen në vlerën e tyre të rikuperueshme.

Shuma e rikuperueshme e aktiveve afatgjata materiale është më e madhja midis vlerës së drejtë minus kostot për shlye dhe vlerës në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e ardhshme të parashikuara të parasë skontoohen në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivet.

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

Toka nuk amortizohet. Amortizimi i aktiveve ngarkohet në bazë lineare me norma të përcaktuara për të shpërndarë koston e aktiveve afatgjata materiale gjatë jetëgjatësisë së tyre të dobishme. Normat vjetore të amortizimit përcaktohen nga jetëgjatësia e dobishme e vlerësuar e aktiveve të caktuara siç paraqitet më poshtë:

Përshkrimi	Jeta e dobishme 2021
Ndërtesat	40 vjet
Pajisjet e biznesit dhe zyrat	2-10 vjet

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

Pronat, objektet dhe pajisjet me jetëgjatësi të dobishme më shumë se një vit, të cilat janë nën vlerën prej 5,000 LEK (2020: 5,000 LEK) dhe as nuk kanë as vlerë materiale në total, shpenzohen në fitim ose humbje.

Fitimet dhe humbjet nga nxjerrja jashtë përdorimit 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.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Aktivët jomateriale

Aktivët afatgjata jomateriale përfshijnë kryesisht licencat e situara të softuerit kompjuterik të kapitalizuara në bazë të kostove të bëra për blerjen dhe vënien në përdorim të softuerit specifik. Aktivët jo-materiale njihen nëse është e mundur që përfillimet e ardhshme ekonomike që i atribuohen aktivitetit të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e aktivitetit të mund të matet me besueshmëri. Aktivët jomateriale maten fillimisht me kosto. Vlera kontabël e aktiveve jo-materiale rishikohet për zhvlerësim kur ngjarjet ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Aktivët jo-materiale përbëhen tërësisht nga softuer kompjuterik i cili amortizohet duke përdorur metodën lineare gjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar prej dhjetë vjetësh.

Qiratë

Banka vlerëson nëse një kontratë është ose përmban një qira, në fillimin e kontratës. Banka njih një aktiv të së drejtës së përdorimit dhe një detyrim përkatës qiraje në lidhje me të gjitha marrëveshjet e qirasë në të cilat është qiramarrësi, me përjashtim të qirave afatshkurtra (të përcaktuara si qira me një afat qiraje prej 12 muajsh ose më pak) dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët (të tilla si tableta dhe kompjuterë personalë, sende të vogla të mobiljeve të zyrës dhe telefonave). Për këto qira, Banka njih pagesat e qirasë si shpenzim operativ mbi bazën lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë, përveç rasteve kur një bazë tjetër sistematike është më përfaqësuese e modelit kohor në të cilin konsumohen përfitimet ekonomike nga aktiviteti dhe qira. Detyrimi i qirasë matet fillimisht me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, të skontuar duke përdorur normën e nënkuptuar në qira. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, Banka përdor normën e saj shtesë të huamarjes. Në përgjithësi, Banka përdor normën mesatare të interesit për kreditë e biznesit si normë skontimi.

Detyrimet ndaj bankave të tjera

Shumat që i detyrohen bankave të tjera regjistrohen kur paratë ose aktiviteti i tjerë i avancohen Bankës nga bankat e palës tjetër. Detyrimi jo-derivativ mbahet me koston e amortizuar. Nëse Banka blen borxhin e saj, detyrimi hiqet nga pasqyra e pozicionit financiar dhe diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit dhe shumës së paguar përfshihet në fitimet ose humbjet që vijnë nga shuarja e borxhit.

Llogaritë e klientëve

Llogaritë e klientëve janë detyrime jo derivativ ndaj individëve, klientëve shtetërorë ose të korporatave dhe mbahen me koston të amortizuar.

Fonde të tjera të huazuara

Fondet e tjera të huazuara përfshijnë huatë e marra nga institucionet financiare ndërkombëtare. Fondet e marra hua mbahen me koston e amortizuar.

Borxhi i varur

Borxhi i varur mund të paguhet vetëm në rast likuidimi pasi të jenë përmbushur kërkesat e kreditorëve të tjerë me prioritet më të lartë. Borxhi i varur mbahet me koston e amortizuar.

Tatimi mbi fitimin

Tatimet mbi fitimin janë parashikuar në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin e miratuar ose të miratuar në thelb deri në fund të periudhës raportuese. Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë dhe njihet në fitim ose humbje për vitin, përveçse kur njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ose drejtpërdrejt në kapitalin neto, sepse lidhet me transaksione që njihen gjithashtu, në të njëjtën periudhë ose në një periudhë tjetër në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ose drejtpërdrejt në kapital. Tatimi aktual është shuma që pritet t'i paguhet ose të rikuperohet nga autoritetet tatimore në lidhje me fitimet ose humbjet e tatueshme për periudhat aktuale dhe ato të mëparshme. Fitimet ose humbjet e tatueshme bazohen në vlerësime nëse pasqyrat financiare janë të autorizuar para paraqitjes së deklaratave tatimore përkatëse. Taksat e ndryshme nga të ardhurat regjistrohen brenda shpenzimeve administrative dhe shpenzimeve të tjera operative. Tatimi i shtyrë mbi të ardhurat sigurohet duke përdorur metodën e detyrimit të bilancit për humbjet tatimore të bartura dhe diferencat e përkohshme që lindin ndërmjet bazës tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerës së tyre kontabël për qëllime të raportimit financiar. Tepricat tatimore të shtyra maten me normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në fund të periudhës raportuese, të cilat pritet të zbatohen për periudhën kur diferencat e përkohshme do të anulohen ose do të përdoren të barturat e humbjeve tatimore. Aktiviteti tatimore të shtyra për diferencat e përkohshme të zbritshme dhe humbjet tatimore të bartura regjistrohen vetëm në masën që është e mundur që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren zbritjet.



SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Pozicione të pasigurta tatimore

Pozicionet e pasigurta tatimore të Bankës rievlerësohen nga drejtimi në fund të çdo periudhe raportuese. Detyrimet regjistrohen për pozicionet e tatimit mbi të ardhurat që përcaktohen nga drejtimi si më shumë gjasa që të rezultojnë në vendosjen e taksave shtesë nëse pozicionet do të kundërshtoheshin nga autoritetet tatimore. Vlerësimi bazohet në interpretimin e ligjeve tatimore që janë miratuar ose që miratohen në mënyrë thelbësore deri në fund të periudhës raportuese, dhe çdo vendim të njohur gjykatë ose vendim tjetër për çështje të tilla. Detyrimet për gjokat, interesat dhe taksat, të ndryshme nga të ardhurat, njihen bazuar në vlerësimin më të mirë të drejtimit për shpenzimet e nevojshme për të shlyer detyrimet në fund të periudhës raportuese.

Përfitimet e punonjësve

Banka bën vetëm kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që ofrojnë përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet vendore janë përgjegjëse për sigurimin e kufirit minimal të përcaktuar ligjërisht për pensionet në Shqipëri sipas një plani pensioni me kontribute të përcaktuara. Kontributet e Bankës në planin e përfitimeve të pensionit ngarkohen në fitimin ose humbjen kur ndodhin.

Provizionet për detyrimet dhe shpenzime

Provizionet për detyrimet dhe tarifën janë detyrime jo financiare me kohë ose shumë të pasigurt. Ato përfshirojnë kur Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv si rezultat i ngjarjeve të kaluara, kur mundet që që të kërkohej një dalje burimesh që përfshijnë përfitime ekonomike për të shlyer detyrimin dhe kur mund të bëhet një vlerësim i besueshëm i shumës së detyrimit.

Taksat dhe tarifën, të tilla si tatimet përveç tatimit mbi të ardhurat ose tarifën rregulatore të bazuara në informacionin që lidhet me një periudhë përpara se të lindte detyrimi për të paguar, njihen si detyrime kur ndodh ngjarja detyruese që shkakton pagimin e një takse, siç identifikohet nga legjislacioni, që shkakton detyrimin për të paguar taksën. Nëse një taksë paguhet përpara ngjarjes detyruese, ajo njihet si një parapagim.

Detyrimet tregtare dhe të tjera që duhet të paguhet

Detyrimet tregtare llogariten kur pala tjetër ka përmbushur detyrimet e saj sipas kontratës dhe mbahen me koston e amortizuar.

Kapitali aksionar

Aksionet e zakonshme klasifikohen si kapital. Kostot në rritje që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të aksioneve të reja shfaqen në kapital si zbritje, neto nga taksat, nga të ardhurat. Çdo tejkalim i vlerës së drejtë të shumës së marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara regjistrohet si premium i aksioneve në kapital.

Dividendët e aksioneve të zakonshme njihen në kapital në periudhën në të cilën ato janë miratuar nga aksionerët e Bankës. Dividendët për vitin që janë deklaruar pas datës së raportimit shpalosen si ngjarje pas përfundimit të periudhës raportuese. Raportet kontabël statutorë të Bankës janë baza për shpërndarjen e fitimit dhe ndarjet e tjera.

Rezerva Ligjore

Sipas ligjit nr. 9901 datë 14.4.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", neni 127, f. 49, pika a, "Nga fitimi pas tatimit, i realizuar gjatë vitit financiar të mëparshëm, duke zbritur shpenzimet, shoqëria duhet të kalojë në rezervën ligjore, të paktën 5 për qind të kësaj vlerë, derisa kjo rezervë të jetë e barabartë me 10 për qind të kapitalit të regjistruar të shoqërisë, ose me vlerë më të lartë, të përcaktuar në statut"

Sipas rregullores nr.69, datë 18.12.2014, neni 6, f.5 dhe 6, "Rezervat e tjera përfshijnë rezervat e përgjithshme, të cilat krijohen nga banka në masën 1,25% deri në 2% të totalit të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme, të bankës të ponderuar sipas rrezikut. Këto rezerva krijohen duke zbritur një të pestën e fitimit dhe përdoren lirisht nga banka për të mbuluar rreziqet e paidentifikuara në veprimtarinë e saj dhe nuk pasqyrojnë uljen e vlerës së një aktivi të caktuar. Bankat, në rastet kur fondit rezervë i krijuar bie nën nivelin minimal të kërkuar, detyrohen ta përmbushin atë brenda një afati kohor prej 2 (dy) vitesh.

Transaksionet e këmbimeve valutore

Transaksionet e këmbimeve valutore përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Mjetet dhe detyrimet monetare në valutë të huaj përkthehen në monedhën funksionale me kursin zyrtar të këmbimit të Bankës së Shqipërisë "BSH" në datën e raportimit.

Fitimet dhe humbjet nga këmbimi valutore që rezultojnë nga shlyerja e transaksioneve dhe nga përkthimi i aktiveve dhe detyrimeve monetare në monedhën funksionale të çdo njësie ekonomike me kurset zyrtare të këmbimit të fundvitit të BSH-së,



2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Transaksionet e këmbimeve valutore (vazhdim)

njihen në fitim ose humbje për vitin (si përkthim i këmbimit valutor fiton më pak humbje). Kovertimi me normat e fundvitit nuk zbatohet për zërat jomonetarë që maten me koston historike. Zërat jomonetarë të matur me vlerën e drejtë në monedhë të huaj, duke përfshirë investimet e kapitalit neto, kthehen duke përdorur kurset e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë. Efektet e ndryshimeve të kursit të këmbimit mbi zërat jomonetarë të matur me vlerën e drejtë në monedhë të huaj regjistrohen si pjesë e fitimit ose humbjes nga vlera e drejtë.

3. Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël në zbatimin e politikave kontabël

Banka bën vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën e drejtit dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë e ngjarjeve të ardhshme që besohet të jenë të arsyeshme sipas rrethanave. Drejtimi gjithashtu bën disa gjykime, përveç atyre që përfshijnë vlerësime, në procesin e zbatimit të politikave kontabël. Gjykimet që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare dhe vlerësimet që mund të shkaktojnë një rregullim të rëndësishëm në vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar përfshijnë:

Matja e humbjes së pritshme të kredisë HPK. Matja e humbjes së pritshme të kredisë HPK-ve është një vlerësim i rëndësishëm që përfshin përcaktimin e metodologjisë, modeleve dhe hyrjeve të të dhënave. Detajet e metodologjisë së matjes HPK janë shpalosur në Shënimin shpjegues 5. Komponentët e mëposhtëm kanë një ndikim të madh në lejimin e humbjes së kredisë: rritja e rrezikut, RNRK, probabiliteti i mospagimit ("PM"), ekspozimi në moshtyerje ("ENM") dhe humbja në rast mospagimi ("HRM"), si dhe modelet të skenarëve makroekonomikë. Grupi rishikon dhe vërteton rregullisht modelet dhe të dhënat për modelet për të reduktuar çdo ndryshim midis vlerësimeve të humbjeve të pritshme të kredisë dhe përvojës aktuale të humbjes së kredisë.

Banka përdori informacion të përshtatshëm për matjen e HPK-së, kryesisht një rezultat i modelit të saj të parashikimit makroekonomik. Janë hetuar disa sasi makroekonomike në lidhje me potencialin e tyre si pjesë e modelit të PM. Seria kohore e faktorëve makroekonomikë është marrë nga Baza e të Dhënave të Perspektivës Ekonomike Botërore të FMN-së, veçanërisht për Shqipërinë. Në veçanti, për specifikimin e modeleve të PM-së merren parasysh të paktën këto sasi: Rritja e prodhimit të brendshëm bruto, ndryshimi në përqindje të inflacionit, norma e papunësisë.

Këto sasi pasqyrojnë drejtpërdrejt zhvillimin e ciklit të biznesit dhe për këtë arsye janë të dhëna të vlefshme potenciale për një model kuptimplot të PM. Për vlerësimin e HRM-ve në kohë, përfshihen disa faktorë shtesë, pasi këtu duhet të modelohet jo vetëm rreziku i mospagimit, por edhe faktorë shtesë makroekonomikë ndikues.

Ekspozimi i kredisë për linjat e kredive të rinovueshme (p.sh. kartat e kreditit, paradhënie bankare). Për disa lehtësira kredie, ekspozimi i Bankës ndaj humbjeve të kredisë mund të shtrihet përtej periudhës maksimale kontraktuale të lehtësisë. Ky përfshirje zbatohet për disa lehtësira kreditore rotulluese, të cilat përfshijnë si një komponent kredie ashtu edhe një angazhim të patërhequr dhe ku aftësia kontraktuale e Bankës për të kërkuar shlyerjen dhe për të anuluar komponentin e patërhequr në praktikë nuk e kufizon ekspozimin e saj ndaj humbjeve të kredisë.

Për lehtësira të tilla, Banka mat HPK-të gjatë periudhës që Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë dhe HPK-të nuk zbuten nga veprimet e menaxhimit të rrezikut të kredisë. Zbatimi i këtij përfshirje kërkon gjykim. Drejtimi zbatoi gjykimin e tij në identifikimin e objekteve, private dhe biznesi, për të cilat zbatohet ky përfshirje. Banka e zbatoi këtë përfshirje për lehtësitë me karakteristikat e mëposhtme: (a) nuk ka afat të caktuar ose strukturë shlyerjeje, (b) aftësia kontraktuale për të anuluar kontratën nuk zbatohet në praktikë si rezultat i menaxhimit të përditshëm të ekspozimit i kredisë dhe kontrata mund të anulohen vetëm kur Banka merr dëgjim për një rritje të rrezikut të kredisë në nivelin e një lehtësie individuale dhe (c) ekspozimet menaxhohen në baza kolektive. Më tej, Banka zbatoi gjykimin në përcaktimin e një periudhe për matjen e HPK, duke përfshirë pikën e fillimit dhe pikën përfundimtare të pritshme të ekspozimeve.

Banka mori parasysh informacionin historik dhe përvojën rreth: (a) periudhës gjatë së cilës Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë për lehtësira të ngjashme, duke përfshirë kur ka ndodhur modifikimi i fundit i rëndësishëm i lehtësisë dhe që për këtë arsye përcakton pikën fillestare për vlerësimin e RNRK, (b) kohëzgjatjen e vonesave të lidhura me të për të ndodhur në instrumente të ngjashme financiare pas një RNRK dhe (c) veprimet e menaxhimit të rrezikut të kredisë (p.sh. reduktimi ose heqja e kufijve të patërhequr), normat e parapagimit dhe faktorë të tjerë që ndikojnë në maturimin e pritshëm. Në zbatimin e këtyre faktorëve, Banka i segmenton portofolet e lehtësirave rotulluese në nëngrupe dhe zbaton faktorët që janë më të rëndësishëm bazuar në të dhënat historike dhe përvojën, si dhe në informacionin e largët.

Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë ("RNRK"). Për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, Banka krahason rrezikun e një mospagimi që ndodh gjatë jetës së një instrumenti financiar në fund të datës së raportimit me rrezikun e mospagimit në datën e njohjes fillestare. Vlerësimi merr në konsideratë rritjen relative të rrezikut të kredisë në vend që të arrijë një nivel specifik të rrezikut të kredisë në fund të periudhës raportuese. Banka merr në konsideratë të gjithë

16



3. Vlerësime dhe gjykimë të rëndësishme kontabël në zbatimin e politikave kontabël (vazhdim)

Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë "RNRK" (vazhdim)

Informacionin e arsyeshëm dhe të përshtatshëm për të ardhmen e disponueshme pa kosto dhe përpyetje të panevojshme, që përfshin një sërë faktorësh, duke përfshirë aspektet e sjelljes të portofoleve të veçanta të klientëve. Banka identifikon treguesit e sjelljes të rritjes së rrezikut të kredisë përpara delikucencës dhe ka përfshirë informacionin e duhur në vlerësimin e rrezikut të kredisë, qoftë në një instrument individual ose në nivel portofoli. Referojuni shënimit shpjegues 5.

Vlerësimi i modelit të biznesit. Modeli i biznesit drejton klasifikimin e aktiveve financiare. Drejtimi zbatoi gjykimin në përcaktimin e nivelit të agregimit dhe portofolit të instrumenteve financiare gjatë kryerjes së vlerësimit të modelit të biznesit. Gjatë vlerësimit të transaksioneve të shitjeve, Banka marr parasysh shpeshësinë e tyre historike, kohën dhe vlerën, arsyet e shitjeve dhe pritshmëritë për aktivitetin e shitjeve në të ardhmen. Transaksionet e shitjeve që synojnë minimizimin e humbjeve të mundshme për shkak të përkeqësimit të kredisë konsiderohen në përputhje me modelin e biznesit të "mbajtjes për të mbledhur". Shitjet e tjera para maturimit, që nuk lidhen me aktivitetet e administrimit të rrezikut të kredisë, janë gjithashtu në përputhje me modelin e biznesit të "mbajtjes për të mbledhur", me kusht që ato të jenë të rralla ose të parëndësishme në vlerë, si individualisht ashtu edhe në total. Banka vlerëson rëndësinë e transaksioneve të shitjeve duke krahasuar vlerën e shitjeve me vlerën e portofolit që i nënshtrohet vlerësimit të modelit të biznesit gjatë jetëgjatësisë mesatare të portofolit. Gjithashtu, shitjet e aktiveve financiare të pritshme vetëm në skenarin e rastit të stresit, ose në përgjigje të një ngjarjeje të izoluar që është jashtë kontrollit të Bankës, nuk janë të përsëritura dhe nuk mund të ishin parashikuar nga Banka, konsiderohen si të rastësishme për objektivin e modelit të biznesit dhe nuk ndikojnë në klasifikimin e aktiveve financiare përkatëse.

Modeli i biznesit "të mbajë për të mbledhur dhe shitur" do të thotë që aktivet mbahen për të mbledhur flukset monetare, por shitja është gjithashtu integrale për arritjen e objektivit të modelit të biznesit, si p.sh., menaxhimi i nevojave për likuiditet, arritja e një rendimenti të caktuar ose përputhja e kohëzgjatjes së aktiveve financiare deri në kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato aktive. Kategoria e mbetur përfshin ato portofol të aktiveve financiare, të cilat menaxhohen me objektivin e realizimit të flukseve monetare kryesisht nëpërmjet shitjes, si për shembull kur ekziston një model tregtimi. Mbledhja e flukseve monetare kontraktuale është shpesh e rastësishme për këtë model biznesi.

Vlerësimi nëse flukset monetare janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit ("SPPI"). Përcaktimi nëse flukset monetare të një aktivi financiar janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit, kërkohet gjykim. Elementi i vlerës në kohë të parës mund të modifikohet, për shembull, nëse një normë interesi kontraktuale rivendoset periodikisht, por frekuenca e kësaj rivendosjeje nuk përputhet me afatin e normës bazë të interesit të instrumentit të borxhit, për shembull, një kredi paguan normën ndërbankare për tre muaj, por tarifa rivendoset çdo muaj. Efekti i vlerës kohore të modifikuar të parës u vlerësua duke krahasuar flukset monetare të instrumentit përkatës kundrejt një instrumenti borxhi standard me flukset monetare SPPI, në çdo periudhë dhe në mënyrë kumulative gjatë jetës së instrumentit. Vlerësimi është bërë për të gjithë skenarët e arsyeshëm të mundshëm, duke përfshirë situatën e arsyeshme të mundshme të stresit financiar që mund të ndodhë në tregjet financiare.

Banka identifikoi dhe konsideroi kushtet kontraktuale që ndryshojnë kohën ose shumën e flukseve monetare kontraktuale. Kriteri SPPI plotësohet nëse një kredi lejon shlyerjen e parakohshme dhe shumën e parapagimit përfaqëson në thelb principalin dhe interesin e përlogaritur, plus një kompensim të arsyeshëm shtesë për përfundimin e parakohshëm të kontratës. Kryegjësja e aktivit është vlera e drejtë në njohjen fillestare minus shlyerjet e mëvonshme të principalit, d.m.th. kështu neto nga interesi i përcaktuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Si përjashtim nga ky parim, standardi gjithashtu lejon instrumentet me karakteristika të parapagimit që plotësojnë kushtin e mëposhtëm për të përmbushur SPPI: (i) aktivi ka origjinën me një prim ose zbritje, (ii) shumën e parapagimit përfaqëson shumën nominale kontraktuale dhe interesin e përlogaritur dhe një kompensim të arsyeshëm shtesë për përfundimin e parakohshëm të kontratës, dhe (iii) vlera e drejtë e veçorisë së parapagimit është jomateriale në njohjen fillestare. Banka shqyrtoi shembuj në standard dhe arriti në përfundimin se veçoritë që lindin vetëm nga legjislacioni dhe që nuk janë pjesë e kontratës, domethënë, nëse legjislacioni ndryshonte, veçoritë nuk do të zbatoheshin më (siç është lirimi me kusht në legjislacionin në vende të caktuara), janë jo relevante për të vlerësuar nëse flukset monetare janë SPPI. Marrëveshjet e kredisë së Bankës lejojnë rregullimin e normave të interesit në përgjigje të disa ndryshimeve makroekonomike ose rregullatore. Drejtimi zbatoi gjykimin dhe vlerësoi se konkurrenca në sektorin bankar dhe aftësia praktike e huamarrësve për të rifinancuar kreditë do ta pengonte atë të rivendoste normat e interesit në një nivel mbi tregun dhe për rrjedhojë flukset monetare u vlerësuan si SPPI.

Modifikimi i mjeteve financiare. Kur aktivet financiare modifikohen kontraktualisht (p.sh. negociohen përsëri), Banka vlerëson nëse modifikimi është thelbësor dhe duhet të rezultojë në çregjistrimin e aktivit origjinal dhe njohjen e një aktivi të ri me vlerën e drejtë. Ky vlerësim bazohet kryesisht në faktorë cilësorë dhe kërkon gjykim të konsiderueshëm. Në veçanti, Banka zbaton gjykimin për të vendosur nëse kreditë e rin negociuara të zhvlerësuar duhet të çregjistrohen dhe nëse kreditë e reja të njohura duhet të konsiderohen si kredi e zhvlerësuar në njohjen fillestare. Vlerësimi i çregjistrimit varet nëse rreziqet dhe përfitimet, domethënë ndryshueshmëria e flukseve monetare të pritshme (dhe jo kontraktuale), ndryshojnë si rezultat i modifikimeve të tilla. Drejtimi përcaktoi se rreziqet dhe përfitimet nuk ndryshuan si rezultat i modifikimit të huave të tilla dhe për këtë arsye në të gjitha këto modifikime thelbësore, kreditë nuk u çregjistruan dhe as nuk u rriklasifikuan jashtë nivelit të zhvlerësuar.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3. Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël në zbatimin e politikave kontabël (vazhdim)

Kolaterali i riposeduar. Në përcaktimin e vlerës neto të realizueshme për kolateralin e riposeduar që përfshihet në inventarët brenda aktiveve të tjera, Banka përcakton matjen e vlerës së drejtë bazuar në raportet e vlerësuesve të jashtëm, të pavarur të pronës, që kanë kualifikime të duhura të njohura profesionale. Drejtimi ka rishikuar supozimet e vlerësuesve mbi modelet e skontuara të flukseve monetare të përdorura në vlerësim dhe konfirmoi se faktorë të tillë si prona të ngjashme dhe/ose transaksione të ngjashme, norma e skontimit e aplikuar janë përcaktuar në mënyrë të përshtatshme bazuar në të dhënat dhe supozimet e përdorura dhe duke marrë parasysh tregun kushtet në fund të periudhës raportuese. Pavarësisht nga sa më sipër, drejtimi konsideron se vlerësimi i kolateralit të tij të riposeduar aktualisht i nënshtrohet një shkalle të rritur gjykimi dhe një probabiliteti në rritje që të ardhurat aktuale nga një shitje mund të ndryshojnë nga vlera kontabël, edhe pse rezultatet e fundit kanë treguar variacione të parëndësishme midis të ardhurave aktuale dhe vlerat bartëse.

4. Miratimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara

4.1. Zbatimi fillestar i ndryshimeve të reja në standardet ekzistuese në fuqi për periudhën aktuale të raportimit

Ndryshimet e mëposhtme të reja në standardet ekzistuese të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) janë efektive për periudhën aktuale të raportimit, por miratimi i tyre nuk ka çuar në ndonjë ndryshim në politikat kontabël të Bankës:

- **Ndryshimet në SNRF 9 "Instrumentet Financiare", SNK 39 "Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja", SNRF 7 "Instrumentet Financiare: Shpjegimet", SNRF 4 "Kontratat e Sigurimit" dhe SNRF 16 "Qiratë" - Reforma e normës së interesit — Niveli 2 (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2021),**
- **Ndryshimet në SNRF 16 "Qiratë" - Koncesionet e Qirasë të lidhura me Covid-19 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 qershor 2020. Aplikimi më i hershëm lejohet),**
- **Ndryshimet në SNRF 4 "Kontratat e Sigurimit" – Zgjatja e Përgjashimit të Përkohshëm nga Zbatimi i SNRF 9 (data e skadencës për përgjashimin e përkohshëm nga SNRF 9 u zgjat në periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023).**

Miratimi i këtyre ndryshimeve në standardet ekzistuese nuk ka çuar në ndonjë ndryshim material në pasqyrat financiare të Bankës.

4.2. Standardet e nxjerra por jo ende efektive dhe të pa miratuara herët

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardi i ri i mëposhtëm dhe ndryshimet në standardet ekzistuese ishin në nxjerrje, por jo ende në fuqi:

- **SNRF 17 "Kontratat e sigurimit" duke përfshirë ndryshimet në SNRF 17 të publikuar më 25 qershor 2020 dhe ndryshimet në SNRF 17 "Zbatimi fillestar i SNRF 17 dhe SNRF 9" të publikuar më 9 dhjetor 2021 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 20 ose pas saj).**
- **Ndryshimet në SNRF 3 "Kombinimet e Biznesit" - Referenca në Kuadrin Konceptual me ndryshime në SNRF 3 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022),**
- **Ndryshimet në SNRF 10 "Pasqyrat Financiare të Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta" - Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët dhe ndryshime të mëtejshme (data e hyrjes në fuqi shtyhet për një kohë të pacaktuar deri sa metoda në projektin e kërkimit mbi kapitalin është përfunduar),**
- **Ndryshimet në SNRF 16 "Qiratë" - Koncesionet e Qirasë të Lidhura me Covid-19 përtej 30 Qershorit 2021 (efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 Prill 2021. Aplikimi i mëhershëm lejohet, duke përfshirë në pasqyrat financiare të paautorizuara ende për publikim në datën e lëshimit të amendamentit.)**
- **Ndryshimet në SNK 1 "Prezantimi i Pasqyrave Financiare" - Klasifikimi i Detyrimeve si Aktual ose Jo Aktual (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023),**
- **Ndryshimet në SNK 1 "Prezantimi i Pasqyrave Financiare" - Shpalosja e Politikave Kontabël (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023),**
- **Ndryshimet në SNK 8 "Politikat kontabël, ndryshimet në vlerësimet kontabël dhe gabimet" - Përkufizimi i vlerësimeve kontabël (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023),**

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

4. Miratimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

4.2 Standardet e nxjerra por jo ende efektive dhe të pa adoptuara herët (vazhdim)

- **Ndryshimet në SNK 12 "Tatimet mbi të Ardhurat"** - Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023).
- **Ndryshimet në SNK 16 "Aktivet afatgjata materiale"** - Të ardhurat përpara përdorimit të synuar (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).
- **Ndryshimet në SNK 37 "Provizionet, pasivet e kushtëzuara dhe aktivet e kushtëzuara"** - Kontratat e rënda — Kostoja e përbushjes së një kontrate (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2022 ose pas saj).
- **Ndryshimet në standarde të ndryshme për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikllit 2018 -2020)"** që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 dhe SNK 41) kryesisht me synimin për të hequr mospërputhjet dhe për të sqaruar formulimet (The Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9 dhe SNK 41 janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022. Amendamenti i SNRF 16 ka të bëjë vetëm me një shembull ilustrues, kështu që nuk është shënuar një datë efektive.),

Banka ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde dhe rishikime në avancë të hyrjes në fuqi të tyre. Banka parashikon që miratimi i këtyre standardeve dhe rishikimeve nuk do të ketë ndikim material te pasqyrat financiare të Bankës në periudhën e fillimit të aplikimit.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



5. Menaxhimi i riskut financiar

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë ndaj një sërë rreziqesh dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e një shkalle rreziku ose kombinimi të rreziqeve. Marrja e rrezikut është thelbësore për biznesin financiar dhe rreziqet operationale janë një pasojë e pashmangshme e të qenit në biznes. Prandaj, synimi i Bankës është të arrijë një ekuilibër të përshtatshëm midis rrezikut dhe kthimit dhe të minimizojë efektet e mundshme negative në performancën financiare të Bankës.

Politikat e Bankës për administrimin e rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rrezikut dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e kufijve me anë të sistemeve të informacionit të besueshëm dhe të përditësuar. Banka rishikon rregullisht politikat dhe sistemet e saj të menaxhimit të rrezikut për të reflektuar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikat më të mira në zhvillim.

Rreziku i kredisë

Banka e përcakton rrezikun e kredisë si rrezik që pala në një transaksion nuk mund të përmbushë detyrimet e saj kontraktuale, jo plotësisht ose jo në kohë. Risku i kredisë është rreziku më i rëndësishëm për biznesin e Bankës; Prandaj, drejtimi menaxhon me kujdes ekspozimin e tij ndaj rrezikut të kredisë. Ekspozimet e kredisë lindin kryesisht në aktivitetet huadhënëse që çojnë në kredi dhe paradhënie, dhe aktivitete investuese që sjellin vendosje dhe letra me vlerë borxhi në portofolin e aktiveve të Bankës.

Ekziston edhe rrezik krediti në instrumentet financiare jashtë bilancit, si letrat e kreditit, garancitë dhe angazhimet për kredi. Menaxhimi dhe kontrolli i rrezikut të kredisë për kreditë dhe paradhëniet janë të centralizuara në Departamentin e Riskut të Kreditit, ndërsa rreziku ndërbankar për vendosjet dhe letrat me vlerë të borxhit është i përqendruar në Njësinë e Thesarit dhe Departamentin e Menaxhimit të Riskut.

Të gjitha departamentet përgjegjëse për menaxhimin dhe kontrollin e rrezikut të kredisë, i raportojnë Bordit Drejtues dhe Bordit të Drejtorëve, rregullisht.

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin maksimal ndaj rrezikut të kredisë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	5,016,078	4,515,050
Hua dhe paradhëniet për bankat dhe institucionet e tjera financiare	3,347,754	3,056,956
Huatë dhe paradhëniet për klientët:		
Tregti - biznesi	10,277,223	10,765,721
Prodhim - biznesi	7,660,869	7,010,999
Bujqësi - biznesi	994,492	756,545
Transport - biznesi	494,474	448,766
Të tjera - biznesi	5,757,356	4,798,438
Strehim - privat	1,856,121	1,381,809
Investime - private	109,486	79,818
Të tjera - private	69,920	56,104
	27,219,941	25,298,202

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Rreziku i kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Letrat me vlerë të investimit të matura në KA	1,700,596	1,293,444
Mjete të tjera financiare	210,251	369,857
Total	1,910,847	1,663,301
<i>Ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me zërat jashtë bilancit janë si më poshtë:</i>		
Angazhimet për hua dhe detyrime të tjera të lidhura me kredinë	2,527,860	2,311,471
Garancitë financiare dhe Letër Kreditë	1,314,558	1,287,942
Total	3,842,418	3,599,413
<i>Jashtë bilancit</i>		
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Angazhimet kreditore	2,527,860	2,311,471
Garancitë financiare	1,314,558	1,178,939
Letrat e kreditit	-	109,003
Provizionet e njohura si detyrime	(20,349)	(31,032)
Total	3,822,069	3,568,381

Rreziku i mospagimit të kredisë nga ekspozimet kreditore të klientëve

Diferencimi midis ekspozimeve të kredisë individualisht të rëndësishme dhe të parëndësishme çon në procese të dallueshme në huadhënie për lloje të ndryshme të ekspozimeve kreditore – procese që janë demonstruar në të kaluarën për të siguruar një menaxhim efektiv të rrezikut të mospagimit të kredisë. Proceset dallohen kryesisht përsa i përket ndarjes së detyrave, e cila zbatohet plotësisht për të gjitha ekspozimet individualisht të rëndësishme kreditore. Pika fillestare e analizës është informacioni i mbledhur nga klienti, duke filluar nga pasqyrat financiare të audituara deri te vetëdeklarimet. Kriteret kryesore për vendimet e ekspozimit ndaj kredisë bazohen në situatën financiare të klientit; veçanërisht për ekspozimet individuale të parëndësishme të kredisë, të plotësuara nga rishikimi i fondeve likuide dhe vlerësimi i aftësisë kreditore të klientit. Në fundi, kërkesat për kolateral janë përgjithësisht më të larta për ekspozimet individualisht të rëndësishme kreditore. Si rregull i përgjithshëm, sa më e ulët të jetë shuma e ekspozimit të kredisë, aq më i fortë është dokumentacioni i ofruar nga klienti, aq më i shkurtër është afati i ekspozimit ndaj kredisë, aq më e gjatë është historia e klientit me bankën dhe sa më i lartë të jetë historiku i klientit me Grupin, aq më të ulëta do të jenë kërkesat për kolateral. Procesi i vendimmarrjes siguron që të gjitha vendimet e kredisë për ekspozimet individualisht të rëndësishme të merren nga një komitet kredie. Si parim i përgjithshëm, Banka e konsideron shumë të rëndësishme të sigurohet që biznesi ynë i huadhënies të kryhet në bazë të udhëzimeve organizative që parashikojnë rregulla të përshtatshme që rregullojnë strukturat organizative dhe procedurat e funksionimit; përshkrimet e punës që përcaktojnë detyrat përkatëse; një ndarje e qartë e autoritetit vendimmarrës; dhe një përcaktim të qartë të përgjegjësiave.

Ekspozimet e kredisë në vonesë përkufizohen si ekspozime kreditore për të cilat interesi kontraktual dhe/ose pagesat e principalit janë të vonuara. Cilësia relativisht e lartë e portofolit të kredisë reflekton zbatimin e parimeve të mësipërme të kreditimit, rezultatet e ndjekjes së treguesve të paralajmërimit të hershëm dhe monitorimin e duhur, veçanërisht të ekspozimeve tona individuale të rëndësishme të kredisë. Ky është një element thelbësor i strategjisë sonë për menaxhimin e detyrimeve të prapambetura në mjedisin aktual të vështirë ekonomik që po prek klientët tanë.

Banka ndjek me rigorozitet mospagimet e ekspozimeve tona kreditore, gjë që zakonisht lejon identifikimin e shpejtë të çdo potenciali të shtuar për mospagesë ndaj një ekspozimi kredie. Banka zbaton rregulla strikte në lidhje me ekspozimet e kredisë për të cilat nuk ka perspektivë reale që ekspozimi i kredisë do të shlyhet dhe ku zakonisht realizimi i kolateralit ose ka përfunduar ose rezultati i procesit të realizimit është i pasigurt. Përpjekjet për rikuperimin dhe arkëtimin e Bankës kryhen nga punonjës të specializuar, zakonisht me përvojë kreditimi ose ligjor. Efektiviteti i këtij administrimi të rreptë të rrezikut të kredisë reflektohet në normën krahasuese të ulët të detyrimeve të prapambetura që shfaq portofoli ynë i kredisë.

Cilësia e portofolit të kredisë monitorohet në mënyrë të vazhdueshme. Banka përdor tregues të brendshëm të paralajmërimit të hershëm për të identifikuar çdo rritje të mundshme të rrezikut të kredisë. Një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë zbulohet zakonisht gjatë analizës/monitorimit financiar të klientit ose duke zbuluar ndonjë ngjarje ad-hoc që tregon rritje të rrezikut. Të dyja shkaktojnë një përditësim të Klasifikimit të Riskut të klientit. Nga ana tjetër, informacioni i vonësës merret parasysh pasi nivelet përfshijnë të gjitha ekspozimet që i kalojnë 30 ditë vonesë.

Kjo qasje nënkupton analizën gjithëpërfshirëse të burimeve të ndryshme të informacionit, duke përfshirë analizën gjithëpërfshirëse të pozicionit financiar të huamarrësve, informacionin e vonuar, të dhënat mbi ngjarjet e ristrukturimit dhe perspektivat e ardhshme makroekonomike.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Matja e humbjes së pritshme të kredisë (HPK). HPK është një shumë e paanshme dhe e ponderuar sipas probabilitetit e llogaritur si diferencë midis flukseve monetare që i detyrohen bankës në përputhje me kushtet kontraktuale të një instrumenti financiar dhe flukseve monetare që banka pret të marrë. HPK bazohet në informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme në datën e raportimit në lidhje me ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike. HPK llogaritet duke përdorur parametrat e mëposhtëm: ekspozimi në mosshyerje (ENM), probabiliteti i mospagimit (PM) dhe humbja në rast mospagimi (HRM) dhe zbritet në një vlerë aktuale. Modeli kërkon njohjen e humbjeve të pritshme të kredisë në kohën e duhur për të siguruar që shumta e humbjeve të pritshme të kredisë e njohur në çdo datë raportimi pasqyron ndryshimet në rrezikun e kredisë të instrumenteve financiare. Si i tillë, modeli është largpamës dhe zëvendëson modelin e humbjeve të shkaktuara për njohjen e humbjeve të kredisë, duke njohur humbjet e kredisë jo domosdoshmërisht të shkaktuara nga një ngjarje e mundshme humbje. Në mënyrë të veçantë, modeli trajton kërkesat e SNRF 9 për matjen e humbjeve të pritshme të kredisë bazuar në informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme, duke përfshirë informacionin historik, aktual dhe të parashikuar. Ky model përshkruan tre nivele të përmendura më poshtë bazuar në zhvillimin e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

Niveli 1 përfshin ekspozimet për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare ose që kanë rrezik të ulët kredie në datën e raportimit. Për këto ekspozime, humbjet e pritshme të kredisë njëvjeçare njihen në fitim ose humbje dhe krijohet një provizion për humbje. Humbjet e pritshme njëvjeçare i referohen humbjeve të pritshme të kredisë që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Niveli 2 përfshin ekspozimet për të cilat rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, por për të cilat nuk ka indikacione objektive për zhvlerësim. Legjislacioni i humbjes përcaktohet në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë maturimit të mbetur.

Niveli 3 përfshin ekspozimet që kanë evidencë objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit. Për këto aktive, njihen humbjet e pritshme gjatë gjithë jetës. Niveli 3 përfshin gjithashtu aktivet financiare të cilat tashmë janë zhvlerësuar në njohjen fillestare në bilanc (POCI). Pavarësisht nga ndryshimet e ardhshme në rrezikun e kredisë, aktivet POCI mbeten në Nivelin 3 deri në cregjistrimin e tyre.

ENM është një vlerësim i ekspozimit në një datë të mosshyerjes së ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozim pas periudhës së raportimit, duke përfshirë shyerjet e principalit dhe interesit, dhe tërheqjet e pritshme për objektet e zotuar. ENM për angazhimet e lidhura me kredinë është vlerësuar duke përdorur Faktorin e Konvertimit të Kredisë ("FKK"). FKK është një koeficient që tregon probabilitetin e konvertimit të shumave të kryera në një ekspozim në bilanc brenda një periudhe të caktuar. Drejtimi i Shoqërisë vlerëson se FKK-të 12-mujore dhe të jetës janë materialisht të njëjta. PM një vlerësim i mundësisë së mosshyerjes për të ndodhur gjatë një periudhe të caktuar kohore. HRM është një vlerësim i humbjes që lind nga mospagimi. Ai bazohet në diferencën midis flukseve monetare kontraktuale të detyrimeve dhe atyre që huadhënësi do të priste të merrte, duke përfshirë nga çdo kolateral. Zakonisht shprehet si përqindje e ENM. Humbjet e pritshme skontohen në vlerën aktuale në fund të periudhës raportuese. Norma e skontimit përfaqëson normën efektive të interesit ("NEI") për instrumentin financiar ose një përafrim të saj.

Humbjet e pritshme të kredisë janë modeluar gjatë periudhës së jetës së instrumentit. Periudha e jetëgjatësisë është e barabartë me periudhën e mbetur kontraktuale deri në maturim të instrumenteve të borxhit, e rregulluar për parapagimet e pritshme, nëse ka. Për angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, është periudha kontraktuale gjatë së cilës një njësi ekonomike ka një detyrim kontraktual aktual për të dhënë kredi. Modelet e menaxhimit HPK gjatë gjithë jetëgjatësisë, domethënë humbjet që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospagesës gjatë periudhës së mbetur të jetëgjatësisë së instrumentit financiar. HPK 12-mujore, përfaqëson një pjesë të HPK-ve të përjetshme që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit të një instrumenti financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas periudhës së raportimit, ose periudhës së mbetur të jetëgjatësisë së instrumentit financiar nëse është më pak se një vit. HPK-të që vlerësohen nga drejtimi për qëllimet e këtyre pasqyrave financiare janë vlerësime në kohë, në vend të vlerësimeve gjatë ciklit që përdoren zakonisht për qëllime rregullatore. Vlerësimet marrin në konsideratë informacionin e ardhshëm, domethënë, HPK-të pasqyrojnë zhvillimin e ponderuar të probabilitetit të variablave kryesorë makroekonomikë që kanë një ndikim në rrezikun e kredisë. Vlerësimi nëse ka pasur apo jo një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë ("RNRK") që nga njohja fillestare kryhet në baza individuale. Kriteret e përdorura për të identifikuar një RNRK monitorohen dhe rishikohen periodikisht për përshtatshmërinë nga Departamenti i Rrezikut të Kredilit të Grupit. Hipoteza, duke qenë se ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, kur aktivet financiare janë më shumë se 30 ditë në vonesë, nuk është hedhur poshtë.

Banka konsideron se një instrument financiar ka përjetuar një RNRK kur janë përmbushur një ose më shumë nga kriteret e mëposhtme sasiore, cilësore ose të burimeve të dyta.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Matja e humbjes së pritshme të kredisë (HPK) (vazhdim)

Një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë ka përdorur kur u zbulua të paktën një nga ngjarjet e mëposhtme:

- klienti është në vonesë më shumë se 30 ditë (duke përfshirë PAR 30 gjatë muajit) por më pak se 90 ditë
- përkeqësim i ndjeshëm i situatës financiare të klientit që rezultojn në një ulje të klasifikimit të rrezikut në 6 ose 7
- Ngjarjet standarde ose të ristrukturimit të orës
- ristrukturime të shumta

Pasi të identifikohet RNRK, duhet të përcaktohet humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetës.

Sistemi i klasifikimit të rrezikut Sistemi i klasifikimit të rrezikut bazohet në përvojën shumëvjeçare në punën me klientë të vegjël dhe të mesëm dhe njohuri të gjera për arsyet e mospagesës. Sistemi i klasifikimit të rrezikut përbëhet nga karakteristikat cilësore dhe sasore të çdo klienti, të cilat ponderohen sipas rëndësisë dhe ndikimit të tyre në veprimtarinë e biznesit, si rrjedhim edhe ecurinë e ekspozimit të kredisë. Si rezultat, një pikë përfundimtare llogaritet për çdo klient që varion nga 1 në 8, ku 6 dhe 7 konsiderohen si ngjarje RNRK dhe 8 nënkupton shkakllën më të lartë të rrezikut.

Banka e përkufizon rrezikun e mospagimit të kredisë nga ekspozimet kreditore të klientëve si rrezikun e humbjeve për shkak të një mospërbushjeje të mundshme të detyrimeve kontraktuale të pagesës që lidhen me një ekspozim kredie të klientit. Menaxhimi i rrezikut të mospagimit të kredisë nga ekspozimet kreditore të klientëve bazohet në një zbatim të plotë të parimeve të kreditimit të bankës:

- analizë intensive e kapacitetit të borxhit të klientëve të Bankës
- dokumentacion i kujdesshëm i vlerësimeve të rrezikut të kredisë, duke siguruar që analiza e kryer të jetë e kuptueshme nga palë të treta me njohuri
- shmangia rigoroz e detyrimit të tepërt të klientëve tanë
- ndërtimi i një marrëdhënieje personale dhe afatgjatë me klientin dhe mbajtja e kontakteve të rregullta
- monitorim nga afër i shlyerjeve të kredive dhe treguesve të paralajmërimit të hershëm
- praktikimi i menaxhimit të ngushtë të detyrimeve të prapambelura duke ushtruar mbledhje të rreptë të kolateralit në rast mospagimi
- duke investuar në staf të trajnuar mirë dhe shumë të motivuar
- duke zbatuar procese të dizajnuara me kujdes dhe të mirë-dokumentuara
- Zbatim i rigoroz i "parimit të kontrollit të dyfishtë".

Banka e përfaqëson plotësisht përkufizimin e mospagimit me përkufizimin e aktiveve të zhvlerësuar nga kredia. Përkufizimi i paracaktuar i lartpërmendur zbatohet për të gjitha llojet e aktiveve financiare të Bankës.

Një instrument konsiderohet se nuk është më në mospagim (pra është rregulluar) kur nuk plotëson më asnjë nga kriteret e paracaktuara për një periudhë të njëpasnjëshme prej të paktën tre muajsh. Krahas plotësisht të kriterëve, banka kryen një monitorim të plotë financiar të ekspozimeve të dështuara më parë përpara se t'i riklasifikojë ato si të pashlyera. Niveli i HPK që njihet në këto pasqyra financiare varet nëse rreziku i kredisë i huamarrësit është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Ky është një model me tre nivele për matjen HPK. Një instrument financiar që nuk është i zhvlerësuar nga kredia në njohjen fillestare dhe rreziku i tij i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare ka një lejim të humbjes së kredisë bazuar në HPK-të 12-mujore (Niveli 1).

Nëse identifikohet një RNRK që nga njohja fillestare, instrumenti financiar zhvendoset në Nivelin 2, por ende nuk konsiderohet të jetë i zhvlerësuar nga kredia dhe kompensimi i humbjes bazohet në HPK-të gjatë gjithë jetës. Nëse një instrument financiar është i zhvlerësuar nga kredia, instrumenti financiar zhvendoset në Nivelin 3 dhe lejimi i humbjeve bazohet në HPK-të gjatë gjithë jetës. Pasoja e një aktivi në Nivelin 3 është se ryësia ekonomike pushon së njohuri të ardhurat nga interesi bazuar në vlerën kontabël bruto dhe zbaton normën e interesit efektiv të aktivit në vlerën kontabël, neto nga HPK, kur llogarit të ardhurat nga interesi.

Nëse ka prova që kriteret RNRK nuk plotësohen më, instrumenti transferohet përsëri në Nivelin 1. Nëse një ekspozim është transferuar në Nivelin 2 bazuar në një tregues cilësor, banka monitoron nëse ai tregues vazhdon të ekzistojë apo ka ndryshuar. Banka diskuton në baza mujore, nëpërmjet komitetit të treguesve të cilësisë së aktiveve, të gjitha rastet e identifikuara me RNRK dhe në bazë të komenteve të monitorimit dhe ekzistencës së treguesve vendos klasifikimin e duhur të ekspozimeve.

HPK për aktivet financiare POCI matet gjithmonë në bazë të jetës. Prandaj, Banka njihet ndryshimet kumulative në humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përsaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Në përgjithësi, HPK është shuma e shumëzimeve të parametrave të mëposhtëm të rrezikut të kredisë: ENM, PM dhe HRM, që përcaktohen siç shpjegohet më sipër, dhe skontohehen në vlerën aktuale duke përdorur normën efektive të interesit të instrumentit. HPK përcaktohet duke parashikuar parametrat e rrezikut të kredisë (ENM, PM dhe HRM) për çdo vit të ardhshëm gjatë periudhës së jetës për çdo ekspozim individual ose segment kolektiv. Këta tre komponentë shumëzohen së bashku dhe rregullohen për gjasat e mbijetesës (d.m.th. ekspozimi është shlyer ose ka dështuar në një muaj më parë). Kjo në mënyrë efektive llogarit një HPK për çdo periudhë të ardhshme, që më pas zbritet në datën e raportimit dhe përmblihet. Norma e skontimit e përdorur në llogaritjen e HPK është norma fillestare efektive e interesit ose një përaftrim i saj.

Llogaritja e humbjes së pritshme të kredisë:

Parametrat e mëposhtëm përdoren në llogaritjen e humbjes së pritshme të kredisë.

Ekspozimi në mosshlyerje (ENM)

ENM është shuma e pritshme e ekspozimit në kohën e mosshlyerjes; ai rrjedh nga të arkëtueshmet aktualisht të papaguara nga klienti duke u përshtatur për ndryshimet e ardhshme sipas kushteve kontraktuale të zbatueshme. Kështu, ENM përbëhet nga ekspozimet e pritshme (duke përfshirë rrezikun e kredisë nga biznesi jashtë bilancit) në kohën e mosshlyerjes. Për ekspozimet me plane të rregullta shlyerjeje, ENM e modeluar është përshtatur për mundësinë e pritshme të shlyerjes së hershme bazuar në vëzhgimet historike dhe në skenarë për zhvillimin e mjedisit ekonomik dhe parashikimet e ardhshme të lidhura me to. Për ekspozimet e mundshme që mund të lindin në të ardhmen nga përdorimi i angazhimeve ekzistuese të kredisë, të tilla si linjat e kredisë ose lehtësitë e mbitërheqjes, faktorët e konvertimit vlerësohen bazuar në analizën empirike të të dhënave historike; për garancitë e pagesave dhe letrat kreditore, caktohet një faktor konvertimi përkatësisht 100% ose 50%, në bazë të gjykimit profesional.

Probabiliteti i Mosshlyerjes (PM)

Probabiliteti i mosshlyerjes të një kredie brenda një periudhe të caktuar kohore rrjedh nga ngjarjet historike të mospagimit. Këto të dhëna historike të mospagimit përfshijnë kohën, llojin dhe shumën e mosshlyerjes, si dhe informacione rreth karakteristikave të klientit nga sistemi ynë i brendshëm i klasifikimit të rrezikut. Parametrat janë specifikë të vendit dhe diferencojnë nivelet e rrezikut të ekspozimeve sipas segmenteve të klientëve të përcaktuar në nivel bankë. Banka përdor modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të bërë parashikime për PM-në e pritshme bazuar në skenarë për zhvillimin e mjedisit ekonomik. Hapi i fundit në proces do të ishte llogaritja e PM-ve gjatë gjithë jetës në nivelin e ekspozimit.

Humbja në rast mospagimi (HRM)

HRM-ja e pritshme bazohet në të dhënat historike rreth rikuperimeve të marra nga klientët me vonesë. HRM-të llogariten si flukse monetare të skontuara, duke marrë parasysh koston e rikuperimit dhe madhësinë e ekspozimit të kredisë. HRM-të e vlerësuara janë modeluar si parashikime largpamëse që marrin parasysh skenarët e supozuar për zhvillimin e mjedisit ekonomik.

Të dhënat hyrëse për vlerësimin e parametrave të rrezikut të kredisë bazohen në historitë e të dhënave shumëvjeçare për huamarrësit tanë. Ndikimi i karakteristikave specifike të rrezikut për klientët dhe faktorëve makroekonomikë në parametrat e përzgjedhur përcaktohet përmes analizës së regresionit. Faktorët makroekonomikë përkatës (ritja e PBB-së, norma e inflacionit dhe shkalla e papunësisë) zgjidhen në bazë të rëndësisë së tyre statistikore dhe rëndësisë ekonomike. Për të përcaktuar parametrat HPK, një vlerë mesatare e ponderuar me probabilitet llogaritet bazuar në skenarë të ndryshëm për faktorët makroekonomikë.

Banka rishikon rregullisht metodologjinë dhe supozimet e saj për të reduktuar çdo ndryshim midis vlerësimeve dhe humbjes aktuale të kredisë. Një test i tillë i shpinës kryhet të paktën një herë në vit.

Rezultatet e ri-testimit të metodologjisë së matjes HPK i komunikohen drejtit të Bankës dhe hapat e mëtejshëm për akordimin e modeleve dhe supozimeve përcaktohen pas diskutimeve ndërmjet personave të autorizuar.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek. përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Rreziku i tregut

Rreziqet e tregut përfshijnë rrezikun e humbjeve të mundshme nga zhvendosjet në çmimet e tregut, të tilla si kursi i këmbimit ose parametra të tjerë që ndikojnë në çmimet. Banka menaxhon rreziqet e tregut në mënyrë të tillë që ndikimi i tyre të jetë sa më i kufizuar nga një perspektivë e përgjithshme e rrezikut. Objektivi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke maksimizuar kthimin e rrezikut.

Rreziku i këmbimit valutor

Rreziku i kursit të këmbimit specifikon rrezikun e efekteve negative në rezultatet financiare të një institucioni të shkaktuar nga ndryshimet në kurset e këmbimit, të cilat janë: 1. Rreziku valutor i pasqyrës së të ardhurave të Bankës; 2. rreziku valutor i mjaftueshmërisë së kapitalit; 3. Rreziku i investimit në valutë të huaj (i pazbatueshëm për Bankën).

Në parim, Banka nuk angazhohet në tregtim të pronarit dhe nuk hyn në pozicione spekulative në tregjet valutore me qëllim të gjenerimit të të ardhurave të mundshme shtesë. Prandaj, Banka është një institucion krediti jotregtar. Banka synon të mbyllë pozicionet valutore dhe siguron që një pozicion i hapur valutor të mbetet brenda kufijve konservatorë gjatë gjithë kohës.

Politika e Menaxhimit të Rrezikut të Valutave të Huaja dhe Rregullorja e Bankës Qendrore për Menaxhimin e Riskut të Pozicionit Valutor të Hapur, kufizojnë rrezikun e valutës duke vendosur kufij dhe raportuar nxitës për pozicionet e hapura valutore në lidhje me kapitalin rregullator. Ndryshimet në kufijtë dhe shkaktarët e raportimit në politikë mund të bëhen vetëm nga PC Group ALCO ose nga Komiteti i Menaxhimit të Riskut të Grupit. Pajtueshmëria me kufijtë e miratuar të OCP rishikohet dhe monitorohet rregullisht nga Departamenti i Menaxhimit të Riskut. Kurset zyrtare të këmbimit për monedhat kryesore të përdorura në përkthimin e zërave të bilancit të shprehur në valuta të huaja ishin si më poshtë (në lekë):

	2021	2020
USD	106.54	100.84
EUR	120.76	123.70
GBP	143.95	137.93
CHF	116.82	114.46
CNY	16.81	15.42

Tabelat e mëposhtme përmbledhin aktivet dhe detyrimet e Bankës në monedhë të huaj në datat 31 dhjetor 2021 dhe 2020, të përkthyer në 000 lekë.

	LEK	EUR	USD	Të tjera	Total
31 dhjetor 2021					
Aktivët					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	1,944,230	2,762,552	309,296	-	5,016,078
Hua dhe paradhënie në banka	-	2,935,196	403,855	8,703	3,347,754
Letrat me vlerë të matura me kosto të amortizuar (KA)	1,700,596	-	-	-	1,700,596
Hua dhe paradhënie për klientët	12,636,191	13,970,318	613,432	-	27,219,941
Aktive të tjera financiare	88,039	104,041	16,171	-	210,251
Totali i aktiveve financiare	16,369,056	19,772,107	1,344,754	8,703	37,494,622
Pozicioni valutor i hapur (aktivët)	-	253,596	8,442	-	262,038
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	275,391	3,029,845	-	-	3,305,236
Detyrimet ndaj klientëve	12,556,419	12,512,153	1,351,361	8,321	26,428,254
Fonde të tjera të huazuara	400,007	3,690,058	-	-	4,090,065
Detyrime të tjera financiare	72,425	104,875	5,666	22	182,990
Borxhi i varur	-	857,896	-	-	857,896
Totali i Detyrimeve Financiare	13,304,242	20,194,829	1,357,029	8,343	34,864,443
Pozicioni valutor i hapur (Detyrimet)	253,710	8,453	-	-	262,163
Pozicioni valutor në bilanc, neto	2,811,104	(177,579)	(3,833)	360	2,630,054
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,522,508	2,171,790	148,120	-	3,842,418
Angazhimet e kredisë	812,450	1,641,514	73,896	-	2,527,860
Jashtë bilancit - letër kreditë	-	-	-	-	-
Jashtë bilancit - garanci bankare	710,058	530,276	74,224	-	1,314,558
Totali i angazhimeve të kredisë	1,522,508	2,171,790	148,120	-	3,842,418

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Rreziku i valutës së huaj (vazhdim)

31 dhjetor 2020	LEK	EUR	USD	Të tjera	Total
Aktivët					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	1,775,406	2,573,932	165,712	-	4,515,050
Hua dhe paradhënie në banka	299,984	2,090,898	862,431	3,643	3,056,956
Letrat me vlerë të investimit të matura në VDATGJ	1,293,444	-	-	-	1,293,444
Hua dhe paradhënie për klientët	11,897,107	12,971,834	629,261	-	25,298,202
Aktive të tjera financiare	117,558	223,411	28,888	-	369,857
Total i aktiveve financiare	15,183,499	17,860,075	1,486,292	3,643	34,533,509
Pozicioni valutor i hapur (aktivët)	-	18,555	5,564	-	24,119
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	100,141	3,975,399	-	-	4,075,540
Detyrimet ndaj klientëve	12,174,542	10,245,387	1,500,287	1,827	23,922,043
Fonde të tjera të huazuara	200,006	2,911,640	-	-	3,111,646
Detyrime të tjera financiare	101,403	85,927	4,580	6	191,916
Borxhi i varur	-	878,950	-	-	878,950
Total i Detyrimeve Financiare	12,576,092	18,097,303	1,504,867	1,833	32,180,095
Pozicioni valutor i hapur (Detyrimet)	18,578	5,567	-	-	24,145
Pozicioni valutor në bilanc, neto	2,588,829	(224,240)	(13,011)	1,810	2,353,388
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,515,485	1,931,465	152,463	-	3,599,413
Angazhimet e kredisë	1,118,333	1,106,798	86,340	-	2,311,471
Jashtë bilancit - letër kreditë	-	109,003	-	-	109,003
Jashtë bilancit - garanci bankare	397,152	715,664	66,123	-	1,178,939
Total i angazhimeve tëkredisë	1,515,485	1,931,465	152,463	-	3,599,413

Analiza e ndjeshmërisë së Bankës marr në konsideratë lëvizjet historike 10-vjeçare të kursit të këmbimit të lekut kundrejt valutave të huaja, euro dhe usd. Në vijim të goditjeve historike të llogaritura dhe ndikimit financiar përkatës bazuar në pozicionet e hapura valutore të Bankës, ndjeshmëria ndaj rrezikut të kursit të këmbimit matet dhe raportohet te personeli kryesor drejtues dhe përfshihet në llogaritjet e ICAAP. Kjo analizë bazohet në metoda statistikore dhe paraqet vlerësimin e drejtimit për efektet nga ndryshimet e arsyeshme të mundshme në kurset e këmbimit.

Llogaritja e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun valutor tregon ndikimin që do të kishte në bankë një goditje historike ekstreme e kursit të këmbimit, duke pasur parasysh ekspozimin e saj aktual ndaj rrezikut valutor. Llogaritja e një ndikimi të tillë bazuar në të dhënat e 31 dhjetorit 2021 dhe 31 dhjetorit 2020 (sipas një skanari standard) është paraqitur më poshtë:

Monedha	Goditje historike 2021	Goditjet historike të 2020	Efekti në fitim ose humbje	
			31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
EUR	+1.93%	+0.29%	(1,687)	(274)
USD	+4.68%	+28.40%	(246)	(4,172)
Total			(1,933)	(4,446)



5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Rreziku i valutës së huaj (vazhdim)

Goditja e kursit të këmbimit përcaktohet si më poshtë:

- Për një periudhë dhjetëvjeçare, renditen kurset ditore të këmbimit për çdo palë monedhe. Çiftet e monedhës janë monedha funksionale e bankës (Lek) kundrejt secilës prej valutave të huaja të OCP-ve të bankës. Ndryshimi nga viti në vit (d.m.th. periudha e mbajtjes = një vit) identifikohet si lëvizja, e shprehur në përqindje, e kursit të këmbimit të secilës prej valutave të huaja.
- Ndikimi i fitimit ose humbjes për secilin prej OCP-ve të bankës llogaritet për çdo ndryshim të njëkohshëm nga viti në vit (duke shumëzuar për çdo monedhë OCP me çdo ndryshim të kursit të këmbimit nga viti në vit).
- Janë marrë lëvizjet e njëkohshme historike të kursit të këmbimit të të gjitha monedhave që çojnë në ndikimin e humbjes së përgjithshme të përqindjes së parë.

Kapitali ekonomik i nevojshëm për të mbuluar rrezikun valutor fitohet duke shumëzuar çdo OCP me goditjen përkatëse të kursit të këmbimit dhe këto rezultate mbledhen, pra bëhet shuma e impaktit pozitiv me atë negativ.

Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit specifikon rrezikun që lëvizjet në normat e interesit të tregut do të ndikojnë negativisht në vlerën ekonomike të Bankës dhe në fitimet e saj nga interesi dhe përfundimisht në kapital. Ndryshimet në normat e interesit të tregut mund të ndikojnë drejtpërdrejt në Bankën, për pozicionet e bilancit të indeksuara me normat e referencës së tregut (p.sh. kreditë e klientëve me norma interesi të ndryshueshme, të indeksuara në 12 milion TRIBOR, 12 milion norma të bonove të thesarit, 12 milion EURIBOR dhe 12 milion LIBOR, ose Fondet e huazuara në euro të indeksuara në 6 milion dhe 12 milion EURIBOR). Gjithashtu, pozicione të tjera mund të ndikohen në përputhje me rrethanat, për shkak të një vendimi për çmimin, në mënyrë që të pasqyrojnë ndryshimet e tregut.

Banka nuk synon të fitojë fitime nëpërmjet spekulimeve në tregun e normave të interesit. Përkundrazi, ai kërkon të sigurojë që struktura e tij e normave të interesit të jetë njafuëshme e balancuar përgjatë të gjitha maturimeve, duke qëndruar brenda kufijve të përcaktuar në Politikën e Menaxhimit të Rrezikut të Normës së Interesit dhe Udhëzimin e Bankës Qendrore për Menaxhimin e Riskut të Normës së Interesit. Banka e arrin këtë duke përputhur profilet e çmimeve të reja ndërmjet aktiveve dhe detyrimeve.

Banka monitoron ndryshimet e normave të interesit në dy dimensione:

1) Perspektiva ekonomike – rreziku i ndryshimit të normës së interesit që rezulton në një humbje në vlerën aktuale të të gjitha pozicioneve të ndjeshme ndaj normave të interesit. Rreziku i vlerës ekonomike matet me ndikimin e vlerës ekonomike, i cili përfaqëson ndryshimin në vlerën aktuale të flukseve monetare të ardhshme të Bankës që do të rezultonte në rastin e një goditjeje të normës së interesit. Rreziku i vlerës ekonomike ka një perspektivë më afatgjatë dhe për këtë arsye identifikon rrezikun që rrjedh nga mospërputhjet afatgjatë të çmimeve të reja. Madhësia e ndikimit të vlerës ekonomike varet nga struktura e çmimeve të reja dhe karakteristikat e aktiveve dhe detyrimeve të ndjeshme ndaj interesit, si dhe nga ndryshimi i supozuar i normës së interesit.

2) Perspektiva e fitimit – rreziku i ndryshimit të normës së interesit që rezulton në një humbje në llogarë të fitimit dhe humbjes në bilanc brenda një afati kohor të përcaktuar. Rreziku i fitimeve nga interesi merr në konsideratë se si ndryshimet në normën e interesit mund të ndikojnë në përfitueshmërinë e Bankës, në një horizont kohor të përcaktuar, duke pasur parasysh strukturën e saj aktuale të çmimeve të reja. Rreziku i fitimeve nga interesi ka një perspektivë afatshkurtër (deri në një vit) dhe identifikon rrezikun që rrjedh nga mospërputhjet më të shkurtra të çmimeve të reja. Ai matet me ndikimin e fitimeve nga interesi, i cili shfaq ndryshimin e të ardhurave neto nga interesi gjatë horizontit kohor njëvjeçar, duke faktorizuar edhe efektin e ndryshimit të vlerës së drejtë të instrumenteve financiare.

Të dyja analizat kryhen duke përdorur një goditje të menjëhershme (zhvendosje paralele e kurbës së rendimentit) njafë të lartë për të mbuluar skenarë të ndryshëm të zhvendosjeve të kurbës së rendimentit, e cila bëhet për të gjitha monedhat përkatëse të rrezikut të normës së interesit. Vetëm duke vlerësuar njëkohësisht të dyja këndvështrimet (d.m.th. afatgjatë dhe afatshkurtër), është e mundur të përcaktohet shtirja e plotë e ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit. Për më tepër, përveç normave të interesit në EUR ose USD të përdorura shpesh si standardë, përdoren edhe norma të tjera interesi që lidhen me tregun.

Duke marrë parasysh strukturat e aktiveve dhe detyrimeve në lekë, euro dhe dollarë në 31 dhjetor 2021 dhe 2020, dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normave të interesit në aktivet dhe detyrimet e ndjeshme ndaj normave, profili i rrezikut të normës së interesit të Bankës paraqitet më poshtë:

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGJUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Norma e rrezikut të interesit (vazhdim)

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në lekë Më 31 dhjetor 2021	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
Aktivët								810,632
Arka							743,793	389,805
Llogari me Bankë Qendrore	743,793							
Llogari mjedhëse në banka							1,705,847	333,701
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse 653,317	1,052,330						
Depozita me afat pranë bankave	Var.							
Hua dhe parathënie për klientët	Fikse 633,886	2,026,006	2,960,580	576,288	392,108	75,701	6,694,970	
Zëra jashtë bilanci	Var. 883,719	2,932,303	3,146,354				6,962,375	
Aktive të tjera financiare	32,653	214,665	563,268				810,586	
Totali i aktiveve	2,947,168	6,225,965	6,700,202	576,288	392,108	75,701	16,917,372	1,534,138

Detyrimët								16,250	4,612,147
Llogari mjedhëse nga bankat								16,250	
Llogari mjedhëse nga klientët	16,250						7,953,833		
Depozita nga klientët	Fikse 678,364	1,821,392	3,601,435	1,483,312	341,863	27,467	675,731		
Huamarrja dhe bono i varur	Var. 570,426	105,304							
Zëra jashtë bilanci	253,710								
Detyrime të tjera financiare									
Totali i detyrimeve	1,518,750	1,926,696	3,601,435	1,483,312	341,863	27,467	8,645,813	4,612,147	
Hendeku i ndjeshmërisë Ni- pozicioni i hapur	1,426,418	4,299,269	3,098,767	-907,024	50,244	48,234	8,271,559		

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në EUR Më 31 dhjetor 2021	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
Aktivët								570,306
Arka							2,192,246	
Llogari me Bankë Qendrore	2,192,246							168,135
Llogari mjedhëse në banka	2,775,790							
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse							
Depozita me afat pranë bankave	Var.							
Hua dhe parathënie për klientët	Fikse 562,796	1,575,552	2,464,306	617,806	312,348	17,724	5,550,532	
Zëra jashtë bilanci	Var. 1,265,813	3,646,451	4,861,974				9,594,238	
Aktive të tjera financiare	282,699	500,205	1,104,350				1,887,255	
Totali i aktiveve	7,079,314	5,722,268	8,250,630	617,806	312,348	17,724	22,000,030	738,441

Detyrimët								14,839	6,758,037
Llogari mjedhëse nga bankat								14,839	
Llogari mjedhëse nga klientët	14,839						83,719	5,762,187	
Depozita nga klientët	Fikse 382,790	1,151,096	3,151,978	944,897	47,707		4,117,262		
Huamarrja dhe bono i varur	Var. 1,212,776	336,213	2,735,963	1,046,067			3,825,465		
Zëra jashtë bilanci	8,453	2,612,669							
Detyrime të tjera financiare									
Totali i detyrimeve	1,618,858	4,098,988	5,887,941	1,990,963	47,707	83,719	13,719,754	6,756,037	
Hendeku i ndjeshmërisë Ni- pozicioni i hapur	5,460,456	1,623,210	2,362,688	(1,373,178)	264,641	(65,995)	8,280,277		

je

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Norma e rrezikut të interesit (vazhdim)

Handeku i ndjeshmërisë së interesit në USD Më 31 dhjetor 2021	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
Aktivët								138,956
Arka	-	-	-	-	-	-	-	26,848
Llogari me Bankë Qendrore	145,493	-	-	-	-	-	145,493	-
Llogari mjedhëse në banka	403,854	-	-	-	-	-	403,854	-
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregueshme	Fikse	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat pranë bankave	Var.	-	-	-	-	-	-	-
Huadhe paradhënie për klientët	Fikse	12,752	57,287	280,284	554	-	350,877	-
	Var.	16,906	66,149	219,873	-	-	302,929	-
Zëra jashtë bilanci		8,522	24,288	49,234	-	-	82,044	-
Aktive të tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve	587,528	147,725	549,391	554	-	-	1,285,198	163,803
Detyrimet								
Llogari mjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	359,904
Llogari mjedhëse nga klientët								-
Depozita nga klientët	Fikse	86,091	172,128	436,043	239,466	60,259	993,987	-
Huamarrja dhe bono i varur	Var.	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci		-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve	86,091	172,128	436,043	239,466	60,259	-	993,987	359,904
Handeku i ndjeshmërisë Ni- pozicioni i hapur	501,436	(24,403)	113,348	(238,912)	(60,259)	-	291,210	

Handeku i ndjeshmërisë së interesit në lekë Më 31 dhjetor 2020	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
Aktivët								758,432
Arka	-	-	-	-	-	-	-	318,315
Llogari me Bankë Qendrore	698,860	-	-	-	-	-	698,860	-
Llogari mjedhëse në banka								(6,022)
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregueshme	Fikse	339,947	969,519	-	-	-	1,299,466	-
Depozita me afat pranë bankave	Var.	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie për klientët	Fikse	464,832	1,727,683	2,961,968	576,051	258,074	6,002,439	-
	Var.	613,926	2,422,963	3,260,494	-	-	6,697,402	-
Zëra jashtë bilanci		90,784	348,967	668,958	-	-	1,108,730	-
Aktive të tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve	2,208,148	5,859,173	6,881,411	576,051	258,074	23,890	15,806,747	1,070,724
Detyrimet								
Llogari mjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	3,695,141
Llogari mjedhëse nga klientët								-
Depozita nga klientët	Fikse	21,559	1,642,257	4,289,009	1,544,751	388,279	8,551,376	-
Huamarrja dhe bono i varur	Var.	634,230	300,177	-	-	-	300,177	-
Zëra jashtë bilanci		18,578	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve	974,545	1,642,257	4,289,009	1,544,751	388,279	52,849	8,873,113	3,695,141
Handeku i ndjeshmërisë Ni- pozicioni i hapur	1,428,418	1,233,604	4,216,916	2,582,402	(968,700)	(130,205)	(28,699)	6,933,835

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Norma e rrezikut të interesit (vazhdim)

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në EUR Më 31 dhjetor 2020	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
Aktivët								
Arika	-	-	-	-	-	-	-	436,380
Llogari me Bankë Qendrore	2,137,552	-	-	-	-	-	2,137,552	-
Llogari mjedhëse në banka	1,815,064	-	-	-	-	-	1,815,064	254,734
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse Var.	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat pranë bankave	-	-	-	-	-	-	-	-
Huathe parashënie për klientët	Fikse Var.	596,456 1,133,296	1,523,042 3,240,745	2,621,807 4,116,011	496,060	311,188	22,936	5,541,400 8,460,052
Zëra jashtë bilanci	-	356,439	647,151	-	-	-	-	1,116,219
Aktivë të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve	5,764,997	5,120,226	7,384,969	496,060	311,188	22,936	19,100,377	691,113
Detyrimet								
Llogari mjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	4,655,100
Llogari mjedhëse nga klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita nga klientët	Fikse Var.	481,740 715,008	1,172,844 390,448	2,969,036 2,569,034	798,806 1,382,896	112,595 1,071,554	80,943	5,605,965 6,128,940
Huamarija dhe boniti i vatur	-	1,951,369	-	-	-	-	-	2,112,806
Zëra jashtë bilanci	-	5,567	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve	1,363,751	3,514,661	5,528,071	2,181,792	1,184,149	80,943	13,847,711	4,655,100
Hendeku i ndjeshmërisë Ni- pozicioni i hapur	4,401,246	1,605,565	1,856,898	(1,685,643)	(872,961)	(58,007)	5,252,666	

Hendeku i ndjeshmërisë së interesit në USD Më 31 dhjetor 2020	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
Aktivët								
Arika	-	-	-	-	-	-	-	22,709
Llogari me Bankë Qendrore	136,992	-	-	-	-	-	136,992	14,079
Llogari mjedhëse në banka	422,434	-	-	-	-	-	422,434	-
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fikse Var.	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat pranë bankave	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe parashënie për klientët	Fikse Var.	30,067 15,936	52,108 78,491	262,669 235,349	4,493	465	349,802	329,776
Zëra jashtë bilanci	-	15,900	62,489	-	-	-	-	91,292
Aktivë të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve	618,332	146,499	560,506	4,493	465	-	1,330,297	36,787
Detyrimet								
Llogari mjedhëse nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	519,795
Llogari mjedhëse nga klientët	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita nga klientët	Fikse Var.	83,241 163,942	329,084	205,098	179,532	-	980,887	-
Huamarija dhe boniti i vatur	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve	83,241	183,942	329,084	205,098	179,532	-	980,887	519,795
Hendeku i ndjeshmërisë Ni- pozicioni i hapur	535,091	(37,443)	231,422	(200,605)	(179,067)	-	349,409	

Boshllëqet e normave të interesit në fund të vitit 2020 janë rillogaritur duke përdorur modelin e përditësuar në vitin 2021, ku banka ka aplikuar një metodologji të ndryshme për kuantifikimin e rrezikut të normës së interesit. Analiza dhe logaritjet bëhen për të përcaktuar efektin e lëvizjeve të normave të interesit në vlerën ekonomike dhe fitimet nga interesi në një horizont kohor 12-mujor, dhe për mjedhojë për të analizuar dhe zbutur rreziqet e lidhura, duke përmirësuar strukturën e çmimeve të reja, kur kjo është e mundur. Duke marrë parasysh strukturat e aktiveve dhe detyrimeve në euro dhe dollarë në 31 dhjetor 2021 dhe 2020, dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normës së interesit për +/-200 bp në aktivet dhe detyrimet e ndjeshme ndaj normës, profili i rrezikut të interesit të Bankës paraqitet më poshtë, bazuar në interesin efektet e fitimeve, ku shifrat negative përfaqësojnë humbje të mundshme dhe ulje të kapitalit neto.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumet e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Norma e rrezikut të interesit (vazhdim)

Efekti i përlogaritur i vlerës ekonomike	2021		2020	
	200 bp	200 bp	200 bp	100 bp
Ndryshimi: normat e tregut në LEK	(50,120)	22,141	(19,430)	(4,757)
Ndryshimi: normat e tregut në EUR	(6,200)	(53,416)	72,033	(127,592)
Ndryshimi: normat e tregut në USD	11,146	(13,731)	14,447	(17,163)
Efekti total (net)	(45,174)	(45,005)	67,049	(149,513)
Si % e kapitalit	-1.10%	-1.09%	1.66%	-3.70%

Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë më në gjendje të përmbushë detyrimet e saj aktuale dhe të ardhshme të pagesës plotësisht ose në kohën e duhur. Prandaj, Banka duhet të mbajë në çdo kohë fonde të mjaftueshme likuide në dispozicion për të përmbushur detyrimet e saj, edhe në kushtet e rrethanave të mundshme të jashtëzakonshme. Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit përfshin edhe perspektivën afatgjatë (strukurore), të përcaktuar si rrezik financimi. Rreziku i financimit është rreziku që fonde shtesë nuk mund të merren më, ose mund të merren vetëm me norma interesi të rritura të tregut. Mund të shkaktohet nga ndërprerjet e tregut ose uljet e kredisë, të cilat mund të bëjnë që burime të caktuara financimi të bëhen të padisponueshme. Për të zbutur rrezikun e likuiditetit dhe financimit, Banka diversifikon burimet e financimit dhe i menaxhon aktivet me kujdes likuiditeti, duke mbajtur një bilanc të mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të saj mjaftueshëm për të përmbushur kërkesat e menjëhershme të detyrimeve.

Banka synon të mbajë hendekun e pritur kumulativ të maturimit pozitiv, për të paktën një periudhë prej 90 ditësh (periudha e mbijetesës në 90 ditë, që është një kufi për skenarin standard dhe nxitës për skenarin e stresit të zgjatur, siç përcaktohet në Politikën e Menaxhimit të Likuiditetit). Për muajin dhjetor 2021, periudha e mbijetesës së Bankës për të gjitha monedhat në total është llogaritur mbi 360 ditë.

Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet financiare sipas maturiteteve të mbetura kontraktuale në datën e raportimit, ose sipas maturiteteve të pritshme.

31 dhjetor 2021	Kërkesa dhe më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 6 muaj	Nga 6 deri në 12 muaj	Nga 12 muaj deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
Aktivt						
Mjetet Monetare dhe ekuivalentët e saj	5,016,078	-	-	-	-	5,016,078
Letrat me vlerë të investimit të matura në KA	-	1,701,230	-	-	-	1,701,230
Hua dhe parashënime për klientët	852,756	1,407,928	6,228,391	9,963,182	8,767,664	27,219,941
Aktive të tjera financiare	210,251	-	-	-	-	210,251
Total	6,079,085	3,109,158	6,228,391	9,963,182	8,767,664	34,147,500
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	111,236	537,280	956,080	1,690,640	-	3,305,236
Llogaritë e klientëve – Private	9,209,627	57,658	1,444,837	344,327	-	11,056,450
Llogaritë e klientëve – Biznes	8,083,940	914,843	3,888,560	2,484,461	-	15,371,804
Fonde të tjera të huazuara	1,621,912	-	-	2,468,153	-	4,090,065
Botimi i varur	-	12,578	-	-	845,320	857,898
Angazhimet bruto të huasë	2,527,860	-	-	-	-	2,527,860
Garancitë financiare	1,314,558	-	-	-	-	1,314,558
Detyrime të tjera financiare	182,990	-	-	-	-	182,990
Totali i pagesave të mundshme në të ardhmen për detyrimet financiare	23,052,124	1,522,360	6,299,477	6,987,581	845,320	38,706,861
Hendeku i likuiditetit që lind nga instrumentet financiare	(16,973,039)	1,586,798	(71,086)	2,975,601	7,922,364	(4,559,361)

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

31 dhjetor 2020	Kërkesa dhe më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 6 muaj	Nga 6 deri në 12 muaj	Nga 12 muaj deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
Aktivët						
Mjetet Monetare dhe ekuivalentët e saj	4,515,050	-	-	-	-	4,515,050
Hus dhe parashënie për klientët	440,631	2,334,256	4,885,113	9,783,389	7,854,813	25,298,202
Letrat me vlerë të investimit të matura në KA	-	1,293,978	-	-	-	1,293,978
Aktivë të tjera financiare	369,857	-	-	-	-	369,857
Total	5,325,538	3,628,234	4,885,113	9,783,389	7,854,813	31,477,087
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	735,639	556,650	1,069,950	1,113,300	-	4,075,539
Llogaritë e klientëve – Biznes	6,625,997	2,099,020	3,672,724	2,545,058	-	14,942,799
Llogaritë e klientëve – Private	7,186,630	233,968	1,011,097	547,548	-	8,979,243
Fonde të tjera të huazuara	200,006	-	-	2,923,876	-	3,123,884
Borxhi i varur	-	13,050	-	-	865,900	878,950
Angazhimet bruto të huasë	2,311,471	-	-	-	-	2,311,471
Garancitë financiare	1,287,942	-	-	-	-	1,287,942
Detyrime të tjera financiare	191,916	-	-	-	-	191,916
Totali i pagesave të mundshme në të ardhmen për detyrimet financiare	18,530,601	2,902,688	6,353,771	7,129,784	865,900	35,791,744
Hendeku i likuiditetit që lind nga instrumentet financiare	(13,214,063)	725,546	(1,468,658)	2,653,605	6,988,913	(4,314,657)

Për të matur rrezikun afatshkurtër të likuiditetit, Banka përdor të dhënat kontraktuale të likuiditetit si bazë dhe rregullimet bëhen kudo që nuk është e arsyeshme të zbatohet maturimi kontraktual nga perspektiva e rrezikut të likuiditetit. Rregullimet bëhen kur llogaritet treguesi i mjaftueshmërisë të likuiditetit (TML), periudha e mbijetesës dhe testet e stresit siç përcaktohet në Modelin e Menaxhimit të Riskut të Likuiditetit (Modeli MRL), i miratuar dhe i zbatueshëm në nivel Grupi. Rregullimet bëhen duke zbatuar supozime të caktuara, të cilat i shndërrojnë maturitetet kontraktuale të aktiveve, flukseve hyrëse dhe pasiveve me likuiditet të lartë në maturitete të cilat supozohet se përshkruajnë sjelljen e tyre në rast se skenarët e përcaktuar do të realizohen. Supozimet janë zgjedhur me synimin për të qenë të kujdesshëm bazuar në analizat historike, rregulloret, bazat teorike, kërkesat operacionale dhe menaxherët e rrezikut dhe opinionet e ekspertëve. Në vijim të sa më sipër, d.m.th. depozitat korente dhe ato të kursimit klasifikohen si të afatizuara sipas kërkesës dhe maturohen brenda një muaji, në bazë të maturimit kontraktual të tyre. Si rezultat, hendeku kontraktual i likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj rezulton negativ. Megjithatë, mundësia që shumat të tilla të mëdha të depozitave të klientëve, që arrijnë në përafërsisht 50% e totalit të depozitave, do të largohen nga Banka brenda 1 muajre apo edhe 12 muajre është shumë e pamundur dhe e pa evidentuar historikisht. Sipas modelit MRL, llogaritë rrjedhëse dhe ato të kursimeve shpërndahen në grupe të ndryshme kohore, duke aplikuar norma të ndryshme daljesh, siç rezulton nga analizat historike të lidhura me një periudhë prej më shumë se 10 vjetësh, me normat e aplikueshme të daljeve 1 muajre variojnë nga 9.5%, në 12.0% dhe 15.0%, përkatësisht për skenarët standardë dhe të stresit, duke qenë më të larta se çdo evidencë historike. Në çdo rast që këto nuk janë të mjaftueshme, ose nëse vlerësohet rreziku i ritur i përqendrimit, Banka duhet t'i rregullojë/rishtë këto norma në përputhje me rrethanat dhe ende i kërkohet të respektojë kufijtë përkatës.

Për më tepër, Banka po mban një portofol aktivesh financiare shumë të tregtueshme (aktive financiare të disponueshme për shitje) që mund të likuidohen lehtësisht ose të përdoren nën një mekanizëm repo, si mbrojtje ndaj çdo ndërprerjeje të paparashikuar të flukseve monetare. Nga pikëpamja e menaxhimit të likuiditetit, këto aktive bien nën grupin e parë të maturimit dhe për këtë arsye sigurojnë një mbrojtje në rast të daljeve të papritura. Nga ana tjetër, Banka ka krijuar dhe ruan marrëdhënie me homologët vendas dhe ndërkombëtarë (baza janë ProCredit Holding dhe ProCredit Bank Gjermani), si dhe me IFN të ndryshëm, në lidhje me çdo nevojë për mbledhjen e fondeve në tregun e parasë ose duke pasur akses në alternativa më afatgjata financimi, bazuar në parashikimet e kujdesshme të likuiditetit të kryera në baza mujore. Duhet theksuar se strategjia e depozitave mbetet fokusi kryesor i Bankës, duke synuar sigurimin e financimit të qëndrueshëm dhe të diversifikuar nga klientela bazë e synuar, për të mbuluar daljet e pritshme si dhe për të mbështetur ritjen. Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit bazohet dhe mbështetet nga një komizë e mirë-projektuar e menaxhimit të rrezikut, e cila përbëhet nga Strategjia e Likuiditetit, Politika e Menaxhimit të Riskut të Likuiditetit (përfshirë Modelin MRL) dhe Procedurat, Plani i Detyrimeve të Kushtëzuara së Likuiditetit, Plani i Rimëkëmbjes, strukturat e specializuara përgjegjëse dhe komitetet drejtuese. ALCO dhe RMCO). Drejtimi i Bankës po monitoron menaxhimin e rrezikut të likuiditetit dhe të gjithë raportet dhe treguesit e lidhur me likuiditetin kundrejt kërkesave të brendshme dhe rregullatore në baza ditore, javore dhe mujore. Si rezultat, Drejtimi beson se hendeku i likuiditetit afatshkurtër po menaxhohet në përputhje me rrethanat.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



6. Menaxhimi i kapitalit

Objektivat e Bankës kur administron kapitalin, i cili është një koncept më i gjerë se "kapitali aksionar" i paraqitur në faqen e bilancit, janë:

- të përmbushë kërkesat për kapital të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;
- për të mbrojtur aftësinë e Bankës për të vazhduar si një aktivitet në vijimësi, në mënyrë që ajo të mund të vazhdojë të sigurojë kthime për aksionarët dhe përfitime për palët e tjera të interesuara; dhe
- të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen rregullisht nga drejtuesit e Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e zhvilluara nga Komiteti i Bazelit dhe direktivat e Komunitetit Evropian, të zbatuara nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikëqyrëse.

Informacioni i kërkuar depozitohet në Bankën e Shqipërisë në baza tremujore. Banka e Shqipërisë kërkon që çdo bankë ose grup bankar: (a) të mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliardë lekësh dhe (b) të mbajë një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktivitetit të ponderuar me rrezikun ('raporti Basel II').) në ose mbi minimumin 12%.

Kapitali rregullator është kapitali i Bankës, i llogaritur në përpulje me kërkesat e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë për të mbuluar rrezikun e kredisë, rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional. Kapitali rregullator i Bankës është i ndarë në dy nivele. Banka llogarit kapitalin rregullator si shumën e kapitalit të nivelit 1 dhe kapitalit të nivelit 2, duke marrë parasysh zbritjet në përputhje me kërkesat e përcaktuara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë. Bankat llogarit ekspozimet e ponderuara me rrezik si shumën e elementëve të mëposhtim:

- a) zërat e ekspozimeve dhe ekspozimet e mundshme të ponderuara për rrezikun e kredisë ose të paës tjetër;
- b) Kërkesat për kapital për rreziqet e tregut; dhe
- c) Kërkesa për kapital për rrezikun operacional.

Tabela e mëposhtme përmbledh përberjen e kapitalit rregullator dhe raportet e Bankës për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Gjatë këtyre dy viteve, Banka ka përmbushur të gjitha kërkesat për kapital të vendosura nga jashtë. Duhet theksuar se shumat e mëposhtme janë të bazuara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë dhe nuk janë domosdoshmërisht dakord me shumat e treguara në këto pasqyra financiare.

	2021	2020
Kapitali i nivelit 1		
Kapitali aksionar	4,995,616	4,995,616
Rezerva statutorë	708,110	708,110
Ekspozimi ndaj këmbimit valutor	-	-
Fitimet/(humbjet) statutorë të akumuluar	(2,387,008)	(2,387,008)
Aktivitet jo-materiale statutorë	(7,625)	(10,908)
Kapitali total kualifikues i nivelit 1	3,309,093	3,305,810
Kapitali i nivelit 2		
Borxhi i varur	858,560	879,637
Detyrime të tjera	-	-
Kapitali total kualifikues i nivelit 2	858,560	879,637
Totali i Kapitalit rregullator	4,167,653	4,184,447
Totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	28,646,609	26,237,409
Aktivitet e ponderuara me rrezik:		
Në bilanc	25,263,933	22,831,843
Jashtë bilancit	1,494,018	1,413,634
Aktivitet e rrezikut për rrezikun operacional	1,888,658	1,899,335
Aktivitet e rrezikut për rrezikun e tregut	-	92,597
Totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	28,646,609	26,237,409
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të nivelit të parë	11.55%	12.60%
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	14.55%	15.95%

Mjaftueshmëria e kapitalit monitorohet gjithashtu duke përdorur një metodë uniforme të llogaritjes së mjaftueshmërisë së kapitalit në grupin ProCredit në përputhje me udhëzimet e Komitetit të Bazelit (Bazel III). Menaxhimi i kapitalit të Bankës drejtohet nga Politika e Bankës për ICAAP. Raportet rregulatore dhe të kapitalit të Bazel III, treguesit dhe kufiri i raportit të levës së nivelit të parë të ICAAP monitorohen çdo muaj nga ALCO/Komiteti i Menaxhimit të Riskut të Bankës si dhe raportohen tek strukturat përkatëse të Grupit.

32

6. Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)

ICAAP – Perspektiva ekonomike

Përveç sa më sipër, e cila synon të sigurojë që Banka të mund të përmbushë të gjitha detyrimet rregullatore dhe të jashtme dhe kërkesat e brendshme që rezultojnë në mënyrë të vazhdueshme në periudhën afatmesme (perspektiva normative), Banka plotëson ICAAP-in e saj edhe me një perspektivë ekonomike.

Perspektiva ekonomike shërben kryesisht për të ruajtur substancën ekonomike të bankës në terma afatgjatë. Vlerësimi pritet të mbulojë gjithë universin e rreziqeve që mund të kenë një ndikim material në pozicionin e kapitalit nga një këndvështrim ekonomik. Proceset dhe metodologjitë e veta përdoren për të identifikuar dhe për të përcaktuar sasinë e rreziqeve dhe për të lënë mënjane kapitalin e brendshëm për humbjet e pritshme (për aq sa këto nuk merren parasysh në përcaktimin e kapitalit të brendshëm) dhe humbjet e papritura.

Metodat e përdorura për të llogaritur sasinë e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rreziqet e ndryshme ndaj të cilave është e ekspozuar banka bazohen në modele statistikore, në masën që modelet e përshtatshme janë të disponueshme.

Për çdo kategori rreziku, kapitali ekonomik i kërkuar për të mbuluar nivelin aktual të rrezikut që lind në një mjedis normal operim (skenari standard) llogaritet në baza mujore. Kërkesat për kapital ekonomik krahasohen më pas me burimet e disponueshme për të mbuluar rrezikun.

Konceptet e mëposhtme përdoren për të llogaritur humbjet e mundshme në kategoritë e ndryshme të rrezikut:

- Rreziku i kredisë (klientët): Bazuar në një analizë të përditësuar rregullisht të migracionit në portofolin e kredisë, llogariten normal historike të humbjes dhe shpërndarja e tyre statistikore. Normat historike të humbjeve në kategori të ndryshme të detyrimeve të prapambetura aplikohen në portofolin e huasë për të llogaritur humbjet e mundshme të huasë dhe rrjedhimisht kapitalin e kërkuar ekonomik. Për skenarin standard, zbatohen normat e humbjes bazuar në nivelin e besimit 99% dhe për skenarin e stresit të bazuar në një nivel besimi 99,9%.
- Rreziku i palës (përfshirë rrezikun e emetuesit): Për të përcaktuar sasinë e kapitalit ekonomik që nevojitet për të mbuluar rrezikun e palës tjetër (përfshirë rrezikun e emetuesit) përdoret masa standarde e vlerës në rrezik (VaR), për të shprehur shkallën e rrezikut të kredisë të natyrshe në portofolet. Për të llogaritur VaR-në që korrespondon me rrezikun e palës (përfshirë rrezikun e emetuesit) përdoret modeli i rregulluar Gordy, i cili jepet si shuma e kontributeve të rrezikut të kredisë të ekspozimeve individuale në portofol. Modeli zgjerohet përmes zbatimit të një faktori rregullimi maturimi, i cili është miratuar për llogaritjet e brendshme. Pavarësisht se VaR-ja ndahet në humbje të pritshme dhe humbje të papritura, vlera e plotë e VaR-së merret parasysh në përcaktimin sasior të rrezikut të palës tjetër.
- Rreziku i ekspozimit në monedhë të huaj: Llogaritja e kapitalit ekonomik të kërkuar për të mbuluar rrezikun valutor bazohet në pozicionin e hapur valutor të bankës dhe një goditje të kursit të këmbimit në monedhën përkatëse. Lëvizjet e njëkohshme historike nga vit në vit të kursit të këmbimit të të gjitha monedhave që çojnë në ndikimin e humbjes së grumbulluar më të madhe të përqindjes së parë (në vlerë absolute) përfaqësojnë kapitalin ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun e monedhës.
- Rreziku i normës së interesit: Llogaritja e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun e normës së interesit bazohet në ekspozimin ndaj rrezikut të normës së interesit (hëndeku i çmimeve të reja) në EUR, USD dhe monedhën vendase të bankës (Lek), dhe goditjet e normave të interesit në monedhat përkatëse. Kjo kapet nga treguesi i ndikimit të vlerës ekonomike dhe llogaritet duke përdorur zhvendosje të menjëhershme paralele të kurbave të rendimentit. Për valutë përcaktohen dy skenarë goditjeje të normës së interesit (paralel lart dhe paralel poshtë):
 - a) Për euro dhe USD, një goditje prej 200 pikë bazë lart e poshtë përdoret për kurbat e rendimenteve që pasqyrojnë mjedisin e normave të interesit në tregjet ndërkombëtare.
 - b) Për monedhën vendase, si dhe për EUR dhe USD: përcaktohet një goditje paralele lart e poshtë, që pasqyron specifikat lokale të normave të interesit të tregut, duke siguruar që të aplikohet një goditje minimale prej ± 200 pikë bazë (interesi ditor normal për çdo kurbë të yield-ëve pa rrezik për më shumë se dhjetë vjet përdoren për të nxjerrë goditjen e normës së interesit). Kapitali ekonomik i nevojshëm për të mbuluar rrezikun e normës së interesit përftohet si shuma absolute e ndikimeve të vlerës aktuale neto specifike të monedhës, duke marrë parasysh vetëm skenarin e pafavorshëm.
- Rreziku operacional: Vlera e përdorur për llogaritjen e brendshme të mjaftueshmërisë së kapitalit është e barabartë me ngarkesën e kapitalit sipas metodës së standardizuar. Sipas kësaj qasjeje, aktivitetet e biznesit të Bankës ndahen në linja biznesi të standardizuara. Kërkesa për kapital për një linjë të caktuar biznesi korrespondon me një përqindje fikse ("faktor beta") të një treguesi përkatës. Ky tregues llogaritet për çdo linjë biznesi individualisht dhe është i barabartë me mesataren e të ardhurave bruto vjetore të tre viteve. Faktori beta për çdo linjë biznesi është përcaktuar dhe shërben si një përfaqësim për marrëdhënien në mbarë industrinë midis përvojës së humbjes së rrezikut operacional për një linjë të caktuar biznesi dhe nivelit agregat të të ardhurave bruto për atë linjë biznesi. Kërkesa për kapital për rrezikun operacional korrespondon me shumën e kërkesave për kapital në linjat individuale të biznesit.

SHËNIME SHPJEGJUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

7. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmimet e kuotuarat të tregut ose kuotimet e çmimeve të tregtuesve. 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 çmimi, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shikallë të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimit 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.

Hyrja e nivelit 1:

Çmimet e kuotuarat (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive ose detyrime identike që banka mund të ketë akses në datën e matjes. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuarat janë lehtësisht dhe rregullisht të disponueshme, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksionet aktuale dhe rregullisht të tregut mbi bazën e tregut.

Të dhënat e nivelit 2:

Përveç çmimeve të kuotuarat të përfshira në Nivelin 1 që janë të vëzhgueshme për aktivin ose detyrimin, drejtpërdrejt ose tërthorazi. Teknikat e vlerësimit të aplikuarat i referohen vlerës së drejtë aktuale të instrumenteve të ngjashme dhe analizës së fluksit të mjeteve monetare të skontuara duke përdorur parametra të vëzhgueshëm të tregut.

Të dhënat e nivelit 3:

Të dhëna të pavëzhgueshme për aktivin ose detyrimin. Nëse normat e vëzhgueshme të tregut nuk janë të disponueshme, normat e brendshme përdoren si të dhëna për një model të skontuar të fluksit monetar. Normat e brendshme përcaktohen duke marrë parasysh koston e fondeve në varësi të monedhave dhe maturiteteve plus një marzh rreziku. Normat e brendshme krahasohen rregullisht me ato të aplikuarat për transaksionet e palëve të treta dhe janë në përputhje me parametrat e një transaksioni të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në kushtet e tregut në datën e matjes.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e fluksit monetar të skontuar, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe modele të tjera vlerësimi. Supozimet dhe të dhënat e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë normat e interesit pa rrezik dhe standarde, diferencat e kredisë dhe primet e tjera të përdorura në vlerësimin e normave të skontimit, çmimeve të obligacioneve dhe kapitalit, kursit të këmbimit të valutës së huaj, çmimeve të indeksit të kapitalit dhe kapitalit dhe luhatshmërive dhe korrelacioneve të pritshme të çmimeve.

Objekti i teknikave të vlerësimit është të arrihet në një matje të vlerës së drejtë që pasqyron çmimin që do të merrej për të shitur aktivin ose do të paguhej për të transferuar pasivin 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 janë zakonisht të disponueshme në treg për letrat me vlerë të borxhit dhe kapitalit të listuar. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe të dhënave të modelit redukton nevojën për gjykim dhe vlerësim të drejtimit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë e lidhur me përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve dhe të dhënave të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur për ndryshime në bazë të ngjarjeve specifike dhe kushteve të përgjithshme në tregjet financiare.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

7. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)

(b) Instrumentet financiare nuk maten me vlerën e drejtë për të cilat shpaloset vlera e drejtë

Tabela e mëposhtme paraqet vlerat e drejta të instrumenteve financiare të pa matura me vlerën e drejtë dhe i analizon ato sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën kategorizohet çdo matje e vlerës së drejtë.

Që nga 31 dhjetor 2021	Kategoria	Vlera mbajtëse	Vlera e drejtë	Hierarkia e vlerës së drejtë		
				Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktivët financiarë						
Mjetet Monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	KA	5,016,078	5,016,078	-	5,016,078	-
Hua dhe paradhënie në banka	KA	3,347,754	3,347,754	-	3,347,754	-
Hua dhe paradhënie për klientët	KA	27,219,941	26,441,199	-	-	26,441,199
Letrat me vlerë të investimit	KA	1,700,596	1,701,699	-	1,701,699	-
Aktive të tjera (aksione)	VDATGJ	192	192	-	192	-
Aktive të tjera financiare	KA	210,251	210,251	-	210,251	-
Total		37,494,812	36,717,173	-	10,275,974	26,441,199
Detyrimet financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	3,306,236	3,306,236	-	3,306,236	-
Detyrimet ndaj klientëve	KA	26,428,254	26,553,396	-	16,711,834	9,841,562
Huazimet	KA	4,090,065	4,049,339	-	2,283,470	1,765,869
Borxhet e varura	KA	857,898	857,898	-	857,898	-
Detyrime të tjera financiare	KA	182,990	182,990	-	182,990	-
Total		34,864,443	34,948,859	-	23,341,428	11,607,431

Që nga 31 dhjetor 2020	Kategoria	Vlera mbajtëse	Vlera e drejtë	Hierarkia e vlerës së drejtë		
				Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktivët financiarë						
Mjetet Monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	KA	4,515,050	4,515,050	-	4,515,050	-
Hua dhe paradhënie në banka	KA	3,056,956	3,056,956	-	3,056,956	-
Hua dhe paradhënie për klientët	KA	25,298,202	25,282,076	-	-	25,282,076
Letrat me vlerë të investimit	KA	1,293,444	1,293,444	-	1,293,444	-
Aktive të tjera (aksione)	VDATGJ	196	196	-	196	-
Aktive të tjera financiare	KA	369,857	369,857	-	369,857	-
Total		34,533,705	34,517,579	-	9,235,503	25,282,076
Detyrimet financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	4,075,540	4,075,540	-	4,075,540	-
Detyrimet ndaj klientëve	KA	23,922,043	24,042,835	-	13,190,227	10,852,608
Huazimet	KA	3,111,646	3,111,646	-	3,111,646	-
Borxhet e varura	KA	878,950	878,950	-	878,950	-
Detyrime të tjera financiare	KA	191,916	191,916	-	191,916	-
Total		32,180,095	32,300,887	-	21,448,279	10,852,608

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

Aty ku është e mundur, vlera e drejtë e huave dhe paradhënieve bazohet në transaksionet e vëzhgueshme të tregut. Kur transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë të disponueshme, vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur modele vlerësimi, të tilla si teknikat e skontuara të fluksit monetar. Të dhënat në teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për të përmirësuar saktësinë e vlerësimit për kreditë tregtare me pakicë dhe ato më të vogla, kreditë homogjene grupohen në portofol me karakteristika të ngjashme.

Vlera e drejtë e depozitave nga bankat dhe klientët është vlerësuar duke përdorur teknikat e skontuara të fluksit monetar, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat me maturitete dhe afate të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

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



SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

8. Prezantimi i Instrumenteve Financiare sipas Kategorisë së Matjes

SNRF 9 përfshin tre kategori kryesore të klasifikimit për aktivet financiare: të matur me koston e amortizuar, vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse (VDATGJ) dhe vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH). Klasifikimi i SNRF 9 bazohet në përgjithësi në modelin e biznesit në të cilin menaxhohet një aktiv financiar dhe fluksat monetare të tij kontraktuale. Standardi eliminon kategoritë e mëparshme të SNK 39 të mbajtura deri në maturim, huat dhe të arkëtueshmet dhe të disponueshme për shitje. Sipas SNRF 9, derivativët e përfshirë në kontratat ku pjesa kryesore është një aktiv financiar në objektin e standardit nuk bifurkohen kurrë. Në vend të kësaj, i gjithë instrumenti hibrid vlerësohet për klasifikim.

SNRF 9 ruan kryesisht kërkesat ekzistuese në SNK 39 për klasifikimin e pasiveve financiare. Megjithatë, megjithëse sipas SNK 39, të gjitha ndryshimet në vlerën e drejtë të pasiveve të përcaktuara sipas opsionit të vlerës së drejtë njiheshin në fitim ose humbje, sipas SNRF 9 ndryshimet në vlerën e drejtë përgjithësisht paraqiten si më poshtë:

- shumat e ndryshimit në vlerën e drejtë që i atribuohet ndryshimeve në rrezikun e kredisë të pasivit paraqitet në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse; dhe
- shumat e mbetur e ndryshimit në vlerën e drejtë paraqitet në fitim ose humbje.

Më 31 dhjetor 2021	VDATGJ	KA	Total
Mjetet Monetare dhe llogaritë rrjedhëse me banka	-	5,016,078	5,016,078
Hua dhe paradhënie në banka	-	3,347,754	3,347,754
Aktive të tjera financiare	-	210,251	210,251
Hua për biznesin	-	25,184,414	25,184,414
Hua për klientët	-	18,671,131	18,671,131
Paradhënie bankare	-	6,513,283	6,513,283
Kartat e kreditit	-	-	-
Hua për klientët private	-	2,035,527	2,035,527
Hua për klientët	-	2,006,804	2,006,804
Paradhënie bankare	-	26,743	26,743
Kartat e kreditit	-	1,980	1,980
Totali i huave dhe paradhënive për klientët	-	27,219,941	27,219,941
Letrat me vlerë të investimit	-	1,700,596	1,700,596
Bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare	-	1,700,596	1,700,596
Obligacionet e Qeverisë Shqiptare	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	-	37,494,620	37,494,620

Më 31 dhjetor 2020	VDATGJ	KA	Total
Mjetet Monetare dhe llogaritë rrjedhëse me banka	-	4,515,050	4,515,050
Hua dhe paradhënie në banka	-	3,056,956	3,056,956
Aktive të tjera financiare	-	369,857	369,857
Hua për biznesin	-	23,780,471	23,780,471
Hua për klientët	-	17,817,120	17,817,120
Paradhënie bankare	-	5,963,351	5,963,351
Kartat e kreditit	-	-	-
Hua për klientët private	-	1,517,731	1,517,731
Hua për klientët	-	1,490,956	1,490,956
Paradhënie bankare	-	26,628	26,628
Kartat e kreditit	-	147	147
Totali i huave dhe paradhënive për klientët	-	25,298,202	25,298,202
Letrat me vlerë të investimit	-	1,293,444	1,293,444
Bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare	-	1,293,444	1,293,444
Obligacionet e Qeverisë Shqiptare	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	-	34,533,509	34,533,509

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



9. Të ardhurat neto nga interesi

	2021	2020
Të ardhurat nga interesi		
Hua dhe paradhënie për klientët	1,100,342	1,042,557
Letrat me vlerë të investimit të matura në KA	33,470	44,130
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	4,440	(4,423)
Të ardhura të tjera nga interesi	7,595	4,719
Të ardhurat totale nga interesi (metoda e interesit efektiv)	1,145,847	1,086,984
Shpenzimet e interesit		
Detyrimet ndaj klientëve	157,332	164,359
Shpenzimet e interesit për borxhet e varura	37,719	39,166
Shpenzimet e interesit për institucionet financiare	79,815	79,239
Të tjera	30,737	15,114
Shpenzimi total i interesit	305,602	297,878
Të ardhurat neto nga interesi	840,244	789,106

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes mbi bazën e të drejtave dhe detyrimeve të konstatuara. Të ardhurat neto nga interesi llogariten mbi vlerën kontabël bruto të një aktivi financiar; për aktivet financiare në Nivelin 3, të ardhurat neto nga interesi llogariten në vlerën kontabël neto të një aktivi financiar. Pagesat e marra në lidhje me kreditë e fshira nuk njihen në të ardhurat neto nga interesi, por më tepër nën "Humbjet e zbritshme".

10. Provizionet për humbjet nga kredite

	2021	2020
Ndryshimi në kompensimet e humbjeve	123,160	(330,165)
Rikuperimi i kredive të fshira	57,847	50,782
Total	181,007	(279,383)

11. Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet përbëheshin si më poshtë:

	2021	2020
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga:		
Shërbimet e pagesave	88,614	74,485
Kartat e debitit/kreditit	27,788	21,442
Mirëmbajtja e llogarisë	136,421	139,654
Letra kreditore dhe garanci	17,898	1,316
Të tjerët	642	3,731
Total	271,363	240,628
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve nga:		
Shërbimet e pagesave	41,536	29,454
Kartat e debitit/kreditit	60,433	63,173
Mirëmbajtja e llogarisë	5,664	3,610
Letra kreditore dhe garanci	28,468	17,189
Të tjerët	725	350
Total	136,826	113,776
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	134,537	126,852

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet njihen në bazë të shumës së pagueshme të rënë dakord. Të ardhurat dhe shpenzimet përgjithësisht njihen në një moment kohor.


37

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumtat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



12. Rezultati tjetër operativ neto

	2021	2020
Të ardhura të tjera operative nga:		
Kithimi i provizionit	5,508	2,649
Rimbursimi i shpenzimeve	700	5,090
Shitja e pronave të riposeduara	63,179	9,605
Shitja e ndërtesave dhe pajisjeve	11,063	1,669
Dhënia me qira e pronave të investuara	1,679	463
Të tjerët	45,437	17,909
Totali	127,567	37,385
Shpenzime të tjera operative për:		
Sigurimi i depozitave	48,626	48,482
Nxjerrja jashtë përdorimi i ndërtesave dhe pajisjeve	6,686	5,039
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	120,332	29,785
Zhvlerësim për pretendimet ndaj klientëve	19,314	15,372
Të tjerët	29,164	46,462
Totali	224,122	145,140
Rezultati tjetër neto i funksionimit	(96,555)	(107,755)

13. Shpenzime administrative

	2021	2020
IT, Mirëmbajtje dhe riparime	353,726	330,464
Konsulencë, tarifa ligjore dhe shërbime të tjera	116,169	129,831
Amortizimi i ndërtesave dhe pajisjeve	73,570	86,448
Shërbimet e sigurisë	65,855	52,073
Telefon dhe energji elektrike	39,693	39,378
Trajnimi	27,452	18,241
Marketingu, reklamimi dhe përfaqësimi	19,689	21,282
Shpenzimet e qirasë	19,513	14,822
Transporti	12,157	11,767
Sigurimi	9,499	5,986
Furnizime zyre	7,389	5,693
Amortizimi i aktiveve jomateriale	3,617	15,313
Shpenzime të tjera	19,572	24,470
Total	767,901	755,768

Shpenzimet e tjera përbëhen kryesisht nga shpenzimet e taksave bashkiake 6,560 lekë (2020: 7,415 lekë), shpenzimet e tatimit në burim 4,781 lekë (2020: 5,379 lekë) dhe shpenzimet e anëtarësisë 1,445 lekë (2020: 1,316 lekë).

14. Shpenzimet e personelit

Shpenzimet e personelit përbëheshin si më poshtë:

	2021	2020
Shpenzimet e pagave	283,686	229,396
Sigurim shoqëror	21,427	19,078
Plani i kontributeve të përcaktuara publike	9,183	8,176
Të tjera	19	335
Total	314,515	256,986

Më 31 dhjetor 2021, Banka kishte 124 punonjës (31 dhjetor 2020: 121 punonjës).

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE
 për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



15. Tatimi fitimi i pagueshëm

(a) Shumat e njohura në fitim ose humbje

Tatimi mbi të ardhurat për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 paraqitet si më poshtë:

	2021	2020
Taksa aktuale	1,574	4,101
Tatim (përfitim)/shpenzim i shtyrë	-	(4,101)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	1,574	-

Tatimi aktual mbi të ardhurat llogaritet në bazë të rregulloreve të tatimit mbi të ardhurat në fuqi në Shqipëri, duke përdorur normat tatimore të miratuara në datën e raportimit. Shkalla e tatimit mbi të ardhurat e korporatave është 15% (2020: 15%).

(b) Shumat e njohura në pasqyrën e të ardhurave përmblendhëse

	Para taksave	2021 Përfitim i tatimor	Neto nga taksat	Para taksave	2020 Përfitim i tatimor	Neto nga taksat
Letrat me Vlerë VDATGJ	-	-	-	25,808	(4,101)	21,707
Total	-	-	-	25,808	(4,101)	21,707

(c) Rakordimi i normës efektive tatimore

Më poshtë është një rakordim i tatimeve mbi të ardhurat të llogaritura me normën tatimore të aplikueshme me shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat.

	2021	2020
Fitimi / (Humbja) para tatimit	76,451	(398,452)
Taksa teorike / (kredi) e llogaritur 15% (2020:15%)	11,468	(59,768)
Shpenzime të panjohura	31,223	31,616
Mosnjohja e të drejtave tatimore të shtyra	-	4,101
Humbjet tatimore të panjohura të bartura	-	28,152
Përdorimi i bartjes së humbjeve tatimore të panjohura më parë	(41,117)	-
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	1,574	4,101

Shuma totale e humbjes tatimore të bartur në fillim të periudhës

	2021	2020
Humbje tatimore (shfrytëzuar) e realizuar gjatë vitit	274,114	151,260
Humbjet tatimore të bartura skadon deri në fund të vitit	(274,114)	187,678
Shuma totale e humbjes tatimore të bartur në fund të vitit	-	(64,824)

[Signature]
39

16. Mjetet Monetare dhe llogari me Bankën Qendrore

Mjetet Monetare dhe llogari me Bankën Qendrore përbëheshin nga sa vijon:

	2021	2020
Arka	1,517,893	1,217,520
Llogari rrjedhëse në Bankën Qendrore të Shqipërisë	1,132,535	1,214,236
Rezerva e detyrueshme pranë Bankës Qendrore të Shqipërisë	2,650,428	2,431,756
Proviziona për humbjet nga zhvlerësimi	2,370,685	2,086,976
	(5,035)	(3,681)
Total	5,016,078	4,515,050

Rezervat e detyrueshme pranë Bankës Qendrore përfaqësojnë një depozitë rezervë minimale, të kërkuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Këto rezerva llogariten si 7.5% e tepricave të depozitave në lekë deri në një vit dhe 5% e tepricave të depozitave në lekë që nuk i kalojnë afatet dyvjeçare. Ndërsa, rezerva e detyrueshme për depozitat në valutë (kryesisht USD dhe EUR) llogaritet si 12.5% e tepricave të depozitave deri në maturim dyvjeçar në rast se pesha e depozitave në valutë ndaj totalit të depozitave nuk kalon 50%. Në rast se pesha e saj është mbi 50%, atëherë rezerva e detyrueshme llogaritet si 20% e tepricave të depozitave që tejkalojnë kufirin e paracaktuar.

Mjetet Monetare dhe ekuivalentet e saj më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë paraqitur më poshtë:

	2021	2020
Mjetet Monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	2,650,428	2,431,756
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare me afat maturimi tre muaj ose më pak	3,347,754	3,056,956
Vlerat monetare në tranzit	2,462	-
Total	6,000,644	5,488,712

Mjetet Monetare dhe llogaritë me Bankat Qendrore

Cilësia e kreditimit të parave të gatshme dhe llogarive pranë bankave qendrore jepet më poshtë. Banka Qendrore e Shqipërisë nuk vlerësohet. Megjithatë, qeveria shqiptare është vlerësuar si B+ nga S&P dhe nga Moody's B1, me një perspektivë të qëndrueshme.

31 dhjetor 2021	Klasifikimi	Llogari me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të qeverisë shqiptare me afat maturimi më pak se 3 muaj	Total
<i>Ekspozimet e ulëta të rrezikut të kredisë (Niveli 1)</i>				
Banka Qendrore e Shqipërisë	B+			
- Llogaritë rrjedhëse		1,132,535	-	1,132,535
- Rezerva e detyrueshme		2,370,685	-	2,370,685
- Letrat me vlerë të qeverisë		-	1,347,367	1,347,367
Totali i mjetet monetare dhe llogarive me bankat qendrore		3,503,220	1,347,367	4,850,587



16. Mjetet Monetare dhe llogaritë me Bankën Qendrore (vazhdim)

	Klasifikimi	Llogari me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të qeverisë shqiptare me afat maturimi më pak se 3 muaj	Total
31 dhjetor 2020				
<i>Ekspozimet e ulëta të rizikut të kredisë (Niveli 1)</i>				
Banka Qendrore e Shqipërisë	B+			1,214,236
- Llogaritë rrjedhëse		1,214,236	-	2,086,976
- Rezerva e detyrueshme		2,086,976	-	897,322
- Letrat me vlerë të qeverisë		-	897,322	4,198,534
Totali i mjeteve monetare dhe llogarive me bankat qendrore		3,301,212	897,322	4,198,534

17. Hua dhe paradhënie për institucionet financiare

Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare janë të detajuara si më poshtë:

	2021	2020
Depozita pranë bankave jorezidentë me maturim fillestar tre muaj ose më pak	3,347,754	3,056,956
Total	3,347,754	3,056,956

Ekspozimet ndërbankare monitorohen nga afër në baza ditore nga Departamenti i Menaxhimit të Riskut dhe Njësia e Thesarit. Banka i kufizon depozitat dhe transaksionet e tjera bankare në bankat e shëndosha vendase ose ndërkombëtare. Përpara se të fillojë një marrëdhënie biznesi me një bankë të caktuar, drejtimi dhe Departamenti i Menaxhimit të Riskut kryejnë një analizë të gjendjes financiare të institucionit. Performanca financiare e palëve monitorohet vazhdimisht. Për më tepër, të gjitha bankat korrespondente si dhe emetuesit e obligacioneve në të cilat Banka ka ekspozime investuese monitorohen vazhdimisht për vlerësimet e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si: Standard & Poor's (S&P), Fitch dhe Moody's.

Një funksion i pavarur nga departamenti i thesarit, zakonisht menaxhimi i rizikut, duhet të monitorojë që ekspozimi ndaj të gjitha bankave të mos kalojë kufijtë rregullatorë ose kufijtë e brendshëm të vendosur nga drejtimi i Bankës.

18. Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet përbëheshin nga sa vijon:

	2021	2020
Hua për klientët	21,671,477	20,508,491
Paradhënie bankare	6,623,787	6,094,659
Kartat e kreditit	2,108	160
Interesin e përlogaritur	112,206	102,281
	28,409,578	26,705,591
Provizioni i humbjes së kredisë	(1,189,637)	(1,407,389)
	27,219,941	25,298,202

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Lëvizjet në provizionin për humbjet e kredisë nga kreditë dhe paradhëniet për klientët janë si më poshtë:

	2021	2020
Në 1 janar	1,407,389	1,280,635
Zbritjet e humbjes së kredisë për vitin	(89,070)	317,770
Huatë e fshira	(115,465)	(211,561)
Ndikimi i këmbimit valutor	(13,216)	7,234
Total	1,189,637	1,407,389

Të gjitha kreditë janë të shprehura në lekë, euro dhe dollarë dhe kanë interes me normat e mëposhtme:

	2021	2020
Hua në Lek	1.10% deri në 11.14%	2.00% deri në 9.00%
Hua në Euro	1.00% deri në 8.00%	1.40% deri në 8.00%
Hua në Usd	3.70% deri në 3.70%	3.50% deri në 4.00%

Huatë dhe paradhëniet për klientët dhe provizionet e lidhura me zhvlerësimin për secilën nga kategoritë e ditëve të brendshme të Bankës janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	Hua dhe paradhënie	HPK	Hua dhe paradhënie	HPK
Niveli 1 dhe 2				
Vonesa 0-7 ditë	26,976,920	(563,378)	24,973,650	(635,430)
Vonesa 8-30 ditë	305,381	(8,102)	181,603	(11,590)
Vonesa 31-90 ditë	86,362	(4,646)	21,447	(3,428)
Niveli 3	1,040,916	(613,510)	1,528,891	(756,941)
	28,409,578	(1,189,637)	26,705,591	(1,407,389)

Huatë dhe paradhëniet për klientët dhe zhvlerësimi i grupuar sipas llojit të klientit paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2021	Biznesi	Privat	Total
Shuma totale bruto	26,232,080	2,177,498	28,409,578
Zbritja nga zhvlerësimi i kredisë (individuale dhe kolektive)	(1,047,666)	(141,971)	(1,189,637)
Vlera kontabël neto	25,184,414	2,035,527	27,219,941

31 dhjetor 2020	Biznesi	Privat	Total
Shuma totale bruto	25,027,885	1,677,706	26,705,591
Zbritja nga zhvlerësimi i kredisë (individuale dhe kolektive)	(1,247,414)	(159,975)	(1,407,389)
Vlera kontabël neto	23,780,471	1,517,731	25,298,202



SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Huatë për klientët sipas niveleve të rrezikut të kredisë janë paraqitur më poshtë:

31 dhjetor 2021	Biznesi	Privat
Niveli 1	23,943,961	1,937,800
Niveli 2 (RNRK)	1,334,406	152,494
Niveli 3 (e parazgjedhur)	953,711	67,204
Bruto	26,232,080	2,177,498
Minus: zbritje për humbjen e kredisë	(1,047,666)	(141,971)
Vlera kontabël neto	25,184,414	2,035,527

31 dhjetor 2020	Biznesi	Privat
Niveli 1	22,154,158	1,384,936
Niveli 2 (RNRK)	1,461,313	176,293
Niveli 3 (e parazgjedhur)	1,412,414	116,477
Bruto	25,027,885	1,677,706
Minus: zbritje për humbjen e kredisë	(1,247,414)	(159,975)
Vlera kontabël neto	23,780,471	1,517,731

Vlera kontabël bruto dhe shuma e lejimit të humbjes së kredisë për huatë dhe paradhëniet për klientët në KA sipas klasave më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë shpalosur në tabelën e mëposhtme:

	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Vlera kontabël bruto	Provizionet për humbjet nga kreditë	Vlera kontabël	Vlera kontabël bruto	Provizionet për humbjet nga kreditë	Vlera kontabël
Biznesi						
Hua	19,620,333	(949,202)	18,671,131	18,952,706		17,817,120
Paradhënie bankare	6,611,747	(98,464)	6,513,283	6,075,179	(1,135,586)	5,963,351
Privat						
Hua	2,147,583	(140,779)	2,006,805	1,649,656	(158,700)	1,490,956
Paradhënie bankare	27,807	(1,064)	26,743	27,890	(1,262)	26,628
Kartat e kreditit	2,106	(128)	1,980	160	(13)	147
Totali i huave dhe paradhënieve për klientët në KA	28,409,578	(1,189,637)	27,219,941	26,705,591	(1,407,390)	25,298,202

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme shpalos ndryshimet në vlerën kontabël bruto dhe të provizionit të humbjes së kredisë për huatë dhe paradhëniet për klientët të mbajtura me kosto të amortizuara midis fillimit dhe fundit të periudhës raportuese.

Hua dhe paradhënie për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Total
Shuma e mbetur bruto që nga 1 janari	23,539,094	1,637,606	1,494,165	34,726	26,705,590
Krijim aktiveve të reja financiare	16,490,977	429,286	62,775	-	16,983,038
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare	(539)	106	(288)	-	(722)
Mosnjohjet	(8,051,908)	(619,893)	(318,879)	(21,949)	(9,012,629)
Fshirjet	-	-	(103,549)	(11,916)	(115,465)
Ndryshimet në interesin e konstatuar	7,519	(5,957)	31,816	1,369	34,747
Ndryshimet në shumën e principali dhe të tarifës së disbursimit	(5,094,920)	(523,960)	(277,055)	(255)	(5,896,211)
Transferimet në Nivelin 1	(1,130,523)	1,126,527	3,996	-	-
Transferimet në Nivelin 2	411,747	(624,317)	212,570	-	-
Transferimet në Nivelin 3	6,063	45,101	(51,184)	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	(295,769)	22,423	(14,750)	(675)	(288,771)
Shuma e mbetur bruto më 31 dhjetor 2021	25,881,761	1,486,901	1,039,616	1,300	28,409,578

Humbjet e zbritshme të Kredive për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Total
Bilanci më 1 janar	(420,824)	(229,624)	(752,517)	(4,423)	(1,407,388)
Krijim aktiveve të reja financiare	(279,421)	(93,949)	(25,592)	-	(398,962)
Lirimi për shkak të mosnjohjes	51,353	53,047	150,516	-	254,916
Transferimet në nivelin 1	40,510	(40,202)	(308)	-	-
Transferimet në nivelin 2	(14,386)	39,435	(25,048)	-	-
Transferimet në nivelin 3	(475)	(6,904)	7,379	-	-
Rritje e PM/ HRM/ ENM	(103,740)	(103,615)	(263,186)	(8,367)	(478,939)
Ulje në PM/ HRM/ ENM	421,834	104,356	185,601	65	712,056
Përdorimi i zbritjes	-	-	103,549	11,916	115,465
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	3,474	3,006	6,589	146	13,216
Humbjet e zbritshme më 31 dhjetor 2021	(301,677)	(274,449)	(612,818)	(693)	(1,189,637)

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Hua dhe paradhënie për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Total
Shuma e mbetur bruto që nga 1 janari	20,224,390	1,800,025	1,379,479	34,122	23,438,015
Krijim aktivesh të reja financiare	14,760,070	547,686	473,128	-	15,780,884
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare	(130)	(495)	(17,816)	-	(18,441)
Mosnjohjet	(7,371,345)	(593,591)	(542,199)	-	(8,507,134)
Fshirjet	-	-	(211,561)	-	(211,561)
Ndryshimet në interesin e konstatuar	11,286	7,649	34,402	1,671	55,008
Ndryshimet në shumën e principali dhe të tarifës së disbursimit	(3,253,831)	(540,201)	(184,850)	(1,552)	(3,980,434)
Transferimet në Nivelin 1	(2,731,191)	2,668,849	62,343	-	-
Transferimet në Nivelin 2	1,740,208	(2,301,867)	561,658	-	-
Transferimet në Nivelin 3	33,206	36,377	(69,584)	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	126,430	13,174	9,163	485	149,253
Shuma e mbetur bruto më 31 dhjetor 2020	23,539,094	1,637,606	1,494,165	34,726	26,705,590

Humbjet e zbritshme të Kredive për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Total
Bilanci më 1 janar	(217,245)	(225,051)	(793,745)	(2,428)	(1,238,471)
Krijim aktivesh të reja financiare	(197,878)	(75,657)	(201,234)	-	(474,770)
Lirimi për shkak të mosnjohjes	43,893	69,132	243,044	-	355,869
Transferimet në Nivelin 1	68,597	(63,365)	(5,232)	-	-
Transferimet në Nivelin 2	(63,165)	135,626	(72,461)	-	-
Transferimet në Nivelin 3	(1,702)	(6,915)	8,617	-	-
Rritja e PM/ HRM/ ENM	(199,770)	(235,285)	(386,810)	(2,739)	(804,604)
Ujë në PM/ HRM/ ENM	147,954	174,001	201,155	745	523,854
Përdorimi i zbritjes	-	-	211,561	-	211,561
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	(1,307)	(2,110)	22,588	-	19,172
Humbjet e zbritshme më 31 dhjetor 2020	(420,824)	(229,624)	(752,517)	(4,423)	(1,407,389)

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përmban një analizë të ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë të kredive dhe paradhënies ndaj klientëve të matur në KA dhe për të cilat njihet një provizion HPK. Vlera kontabël e huave dhe paradhënies për klientët më poshtë përfaqëson gjithashtu ekspozimin maksimal të Bankës ndaj rrezikut të kredisë për këto kredi. Cilësia e kredisë së kredive për klientët e mbajtur me kosto të amortizuar është si më poshtë më 31 dhjetor 2021:

31 dhjetor 2021	Niveli 1 (12 muaj HPK)	Niveli 2 (HPK gjatë gjithë jetës për RNRK)	Niveli 3 (HPK gjatë gjithë jetës për kredinë e zhvlerësuar)	POCI	Total
Biznesi					
Pa probleme	16,971,776	46,441	-	-	17,018,217
Pa probleme LP me EWI	6,827,437	15,492	-	-	6,842,929
Me probleme	144,747	1,272,475	-	-	1,417,223
Mospagesë	-	-	952,412	1,300	953,712
Vlera kontabël bruto	23,943,961	1,334,408	952,412	1,300	26,232,080
Humbja e pritshme e kredisë	(240,555)	(253,300)	(553,117)	(693)	(1,047,666)
Vlera kontabël	23,703,405	1,081,108	399,294	607	25,184,414

Privat					
Pa probleme	1,675,276	77,784	-	-	1,753,060
Pa probleme LP me EWI	244,449	26,424	-	-	270,873
Me probleme	18,076	48,286	-	-	66,362
Mospagesë	-	-	87,204	-	87,204
Vlera kontabël bruto	1,937,800	152,494	87,204	-	2,177,498
Humbja e pritshme e kredisë	(61,122)	(21,149)	(59,700)	-	(141,971)
Vlera kontabël	1,876,679	131,344	27,504	-	2,035,527

Cilësia e kredisë së kredive për klientët e mbajtur me kosto të amortizuar është si më poshtë më 31 dhjetor 2020:

31 dhjetor 2020	Niveli 1 (12 muaj HPK)	Niveli 2 (HPK gjatë gjithë jetës për RNRK)	Niveli 3 (HPK gjatë gjithë jetës për kredinë e zhvlerësuar)	POCI	Total
Biznesi					
Pa probleme	16,685,590	189,845	-	-	16,875,435
Pa probleme LP me EWI	5,273,529	54,197	-	-	5,327,726
Me probleme	195,039	1,217,271	-	-	1,412,310
Mospagesë	-	-	1,377,688	34,726	1,412,414
Vlera kontabël bruto	22,154,158	1,461,313	1,377,688	34,726	25,027,885
Humbja e pritshme e kredisë	(353,405)	(213,010)	(676,575)	(4,423)	(1,247,414)
Vlera kontabël	21,800,753	1,248,303	701,113	30,302	23,780,471

Privat					
Pa probleme	1,129,893	89,716	-	-	1,219,609
Pa probleme LP me EWI	217,990	39,259	-	-	257,249
Me probleme	37,053	47,318	-	-	84,371
Mospagesë	-	-	116,477	-	116,477
Vlera kontabël bruto	1,384,936	176,293	116,477	-	1,677,706
Humbja e pritshme e kredisë	(67,419)	(16,614)	(75,942)	-	(159,975)
Vlera kontabël	1,317,517	159,679	40,535	-	1,517,731



18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Analiza sipas cilësisë së kredisë së kredive të mbetura më 31 dhjetor 2021 është si më poshtë:

	2021		
	Privat	Biznesi	Total
Niveli 1 dhe Niveli 2			
0 ditë vonesë	2,055,676	24,315,066	26,370,742
1 deri në 30 ditë vonesë	33,592	935,853	969,445
31 deri në 90 ditë vonesë	1,026	27,450	28,476
Totali i huave të zhvlerësuara të Nivelit 1 dhe Nivelit 2	2,090,294	25,278,369	27,368,662
Niveli 3 hua të zhvlerësuara kolektivisht			
0 ditë vonesë	31,951	79,363	111,314
1 deri në 30 ditë vonesë	31,138	70,884	102,022
31 deri në 90 ditë vonesë	3,574	28,170	31,744
mbi 90 ditë vonesë	20,540	23,020	43,560
Totali hua të zhvlerësuara kolektivisht Nivel 3	87,204	201,436	288,640
Niveli 3 hua të zhvlerësuara individualisht			
0 ditë vonesë	-	136,504	136,504
1 deri në 30 ditë vonesë	-	22,360	22,360
31 deri në 90 ditë vonesë	-	-	-
mbi 90 ditë vonesë	-	593,411	593,411
Total Hua të zhvlerësuara individualisht Nivel 3	-	752,275	752,275
Totali i kredive	2,177,498	26,232,080	28,409,578
Humbjet e pritshme të kredisë	(141,971)	(1,047,666)	(1,189,637)
Hua neto	2,035,527	25,184,414	27,219,941
		2020	
	Privat	Biznesi	Total
Niveli 1 dhe Niveli 2			
0 ditë vonesë	1,535,223	23,334,958	24,870,181
1 deri në 30 ditë vonesë	17,603	267,469	285,072
31 deri në 90 ditë vonesë	8,404	13,044	21,448
Totali i huave të zhvlerësuara të Nivelit 1 dhe Nivelit 2	1,561,230	23,615,471	25,176,701
Niveli 3 hua të zhvlerësuara kolektivisht			
0 ditë vonesë	41,167	95,516	136,683
1 deri në 30 ditë vonesë	1,419	13,356	14,775
31 deri në 90 ditë vonesë	2,948	1,862	4,810
mbi 90 ditë vonesë	69,267	152,600	221,867
Totali hua të zhvlerësuara kolektivisht Nivel 3	114,801	263,334	378,135
Niveli 3 hua të zhvlerësuara individualisht			
0 ditë vonesë	1,675	580,752	582,427
1 deri në 30 ditë vonesë	-	-	-
31 deri në 90 ditë vonesë	-	72,778	72,778
mbi 90 ditë vonesë	-	496,876	496,876
Total Hua të zhvlerësuara individualisht Nivel 3	1,675	1,150,406	1,152,081
Totali i kredive	1,677,706	25,027,885	26,705,591
Humbjet e pritshme të kredisë	(159,975)	(1,247,414)	(1,407,389)
Hua neto	1,517,731	23,780,471	25,298,202

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon pjesën e portofolit tonë të kredisë për klientët që i nënshtrohet moratoriumeve për shkak të COVID-19 ose që është ristrukturuar për shkak të COVID-19:

Hua dhe paradhënie për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Total
Vlera kontabël bruto që nga data 31 dhjetor 2021	25,881,761	1,486,901	1,039,616	1,300	28,409,578
nga të cilat vlera kontabël bruto e huave aktualisht nën moratorium për shkak të COVID-19:					
vetëm moratorium	-	-	-	-	-
moratoriumi dhe ristrukturimi	-	-	-	-	-
nga të cilat vlera kontabël bruto e huave me moratorium të skaduar për shkak të COVID-19:					
vetëm moratorium	3,621,815	246,358	32,258	-	3,900,431
moratoriumi dhe ristrukturimi	-	72,501	136,826	-	209,327
Humbjet e zbritshme për huatë dhe paradhëniet për klientët					
Që nga 31 dhjetor 2021	(301,678)	(274,449)	(612,817)	(693)	(1,189,637)
nga të cilat humbjet e zbritshme për huatë aktualisht nën moratorium për shkak të COVID-19:					
vetëm moratorium	-	-	-	-	-
moratoriumi dhe ristrukturimi	-	-	-	-	-
nga të cilat humbjet e zbritshme për huatë me moratorium të skaduar për shkak të COVID-19:					
vetëm moratorium	(57,193)	(27,173)	(21,141)	-	(105,507)
moratoriumi dhe ristrukturimi	-	(11,464)	(72,501)	-	(83,965)

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek. përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Sipas politikës së Bankës, vetëm ekspozimet kreditore afatshkurtra mund të emetohen të pakolateralizuara deri në një shumë të caktuar. Ekspozimet e kredisë me një profil rreziku më të lartë mbulohen gjithmonë me kolateral, zakonisht nëpërmjet hipotekave. Për një numër të parëndësishëm të aktiveve financiare, Banka mban kolateral në para.

Ristrukturimi i një ekspozimi kredie është i nevojshëm përgjithësisht nga problemet ekonomike që has klienti, të cilat ndikojnë negativisht në kapacitetin e pagesës, kryesisht të shkaktuara nga mjedisi makroekonomik i ndryshuar ndjeshëm në të cilin klientët aktualisht operojnë. Ristrukturimet pasojnë një analizë të plotë, të kujdesshme dhe individuale të kapacitetit të ndryshuar të pagesës së klientit. Vendimi për restrukturimin e një ekspozimi kredie merret gjithmonë nga një komitet kredie dhe synon rikuperimin e plotë të ekspozimit të kredisë. Nëse një ekspozim kredie restrukturohet, bëhen ndryshime në parametrat e kredisë. Përndryshe, këto ekspozime kreditore për të cilat kushtet janë rinegociuar do të ishin të vonuara ose të zhvlerësuara. Në varësi të llojit të restrukturimit (standard, i vrojtuar ose të zhvlerësuara), ekspozimi i kredisë mund të kategorizohet ose jo në një kategori më të mirë (klasifikimi i rrezikut) bazuar në performancën e ekspozimit. Periudha e shërimit për ekspozimet standarde dhe të restrukturuar të orës është përcaktuar si 24 muaj dhe gjatë kësaj periudhe, ekspozimi nuk duhet të tregojë RNRK shtesë. Nëse shënohet RNRK (të paktën 30 ditë vonesë), periudha e rikuperimit fillon të rinumërohet. Për kreditë e restrukturuar të zhvlerësuara, riklasifikimi bëhet në dy hapa, fillimisht 12 muaj të periudhës së provës pa tregues RNRK për ta klasifikuar atë në ekspozimin e restrukturuar në ndjekje dhe më pas 24 muaj periudhë rikuperimi për ta riklasifikuar si ekspozim standard. Për çdo riklasifikim pas plotësimit të periudhës së rikuperimit, banka kryen monitorim të plotë financiar të ekspozimit për tu siguruar që nuk priten shenja përkeqësimi të mëtejshëm.

	2021		2020	
	Bilanci i papaguar	Zbritje për zhvlerësim	Bilanci i papaguar	Zbritje për zhvlerësim
Tregti - biznesi	9,716	(4,106)	329,681	(84,798)
Bujqësi - biznesi	4,596	(2,464)	46,116	(15,623)
Prodhim - biznesi	288,273	(75,296)	140,999	(34,598)
Të tjera - biznesi	42,715	(11,781)	279,230	(116,010)
Strehim - privat	36,077	(10,389)	6,320	(2,726)
Investime - private	141	(76)	-	-
Totali	381,518	(104,112)	802,346	(253,755)
		<i>Biznesi</i>	<i>Privat</i>	<i>Total</i>
31 dhjetor 2021				
<i>Hua me kushte të rinegociuara</i>		345,300	36,218	381,518
Vlera kontabël		(93,647)	(10,465)	(104,112)
Provizionet për humbjet nga kreditë		251,653	25,753	277,406
Vlera kontabël neto				2021
<i>Hua me kushte të rinegociuara</i>				-
Niveli 1				322,560
Niveli 2				58,957
Niveli 3				381,518
Shuma totale bruto				24,862
Zhvlerësimi individual				356,656
Zhvlerësimi kolektiv				381,518
Shuma totale bruto				
		<i>Biznesi</i>	<i>Privat</i>	<i>Total</i>
31 dhjetor 2020				
<i>Hua me kushte të rinegociuara</i>		796,026	6,320	802,346
Vlera kontabël		(251,029)	(2,726)	(253,755)
Provizionet për humbjet nga kreditë		544,997	3,594	548,591
Vlera kontabël neto				2020
<i>Hua me kushte të rinegociuara</i>				-
Niveli 1				334,102
Niveli 2				468,244
Niveli 3				802,346
Shuma totale bruto				440,514
Zhvlerësimi individual				361,832
Zhvlerësimi kolektiv				802,346
Shuma totale bruto				

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumtat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Niveli i mospagimit të ekspozimit të kredisë që pritet brenda një viti të caktuar analizohet rregullisht, bazuar në përvojën e kaluar në këtë fushë. Humbjet e shkaktuara mbuloohen plotësisht me provizione për humbjet e kredisë.

Rreziku i portofolit të kredisë nga kreditimi i klientëve

Detajimi i portofolit të kredisë është një faktor shumë efektiv zbutës i rrezikut të kredisë. Aktiviteti kryesor i bankave, kreditimi i sipërmarrjeve të vogla dhe të mesme, kërkon një shkallë të lartë standardizimi në proceset e kreditimit dhe përlundimisht çoi në një shkallë të lartë të diversifikimit të këtyre ekspozimeve për sa i përket shpërndarjes gjeografike dhe sektorëve ekonomikë. Megjithatë, kreditimi për ekspozime më të mëdha kreditore përbën një fushë suplementare të biznesit të Bankës për sa i përket fokusit të përgjithshëm strategjik të saj. Shumica e këtyre klientëve janë ndërmarrje që kanë punuar me Bankën për disa vite. Megjithatë, kompleksiteti më i lartë i këtyre bizneseve kërkon një analizë të përshtatshme si të biznesit, të projektit që do të financohet dhe të çdo subjekti të lidhur. Zbatohet një ndarje strikte e funksioneve të zyrës së përpamë dhe të pasme dhe kërkesat si për dokumentacionin ashtu edhe për kolateralin janë zakonisht më të repta.

Një analizë e huave dhe paradhënieve për klientët sipas sasisë së sigurisë së industrisë është dhënë më poshtë:

	2021	%	2020	%
Tregti - biznesi	10,535,549	37%	11,153,572	42%
Prodhim - biznesi	8,142,776	29%	7,454,959	28%
Të tjera - biznesi	5,886,424	21%	5,032,999	19%
Bujqësi - biznesi	1,025,484	4%	821,631	3%
Transporti - biznesi	641,847	2%	564,724	2%
Strehim - privat	1,987,220	7%	1,531,374	6%
Investime - private	116,469	0%	86,513	0%
Të tjera - private	73,809	0%	59,819	0%
Totali	28,409,578	100%	26,705,591	100%

50

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Rreziku i portofolit të kredisë nga kreditimi i klientit (vazhdim)

	2021		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Tregti - biznesi	9,918,164	352,202	265,183
Bujqësi - biznesi	975,368	32,582	17,534
Prodhim - biznesi	7,038,125	758,620	346,032
Transporti - biznesi	335,048	92,842	213,957
Të tjera - biznesi	5,677,255	98,162	111,006
Strehim - privat	1,761,101	142,262	83,859
Investime - private	111,495	3,376	1,597
Të tjera - private	65,204	6,856	1,748
Totali	25,881,760	1,486,902	1,040,916

	2020		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Tregti - biznesi	10,188,360	547,835	417,377
Bujqësi - biznesi	657,532	60,667	103,432
Prodhim - biznesi	6,359,363	674,635	420,961
Transporti - biznesi	317,130	7,358	240,236
Të tjera - biznesi	4,631,772	170,819	230,408
Strehim - privat	1,268,040	149,508	113,826
Investime - private	72,504	11,703	2,306
Të tjera - private	44,393	15,081	345
Totali	23,539,094	1,637,606	1,528,891

Huatë dhe paradhëniet për klientët - Niveli 3

Ndarja e huave të nivelit 3 për klientët, si huatë dhe paradhëniet kolektive dhe individuale të zhvlerësuar në vitin 2021, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit përkatës të mbajtur nga Banka si siguri, paraqitet si më poshtë.

	2021		2020	
	Vlera e papaguar bruto	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e papaguar bruto	Vlera e drejtë e kolateralit
Tregti - biznesi	265,182	204,371	417,377	241,822
Bujqësi - biznesi	17,534	15,701	103,432	34,051
Prodhim - biznesi	346,032	266,071	420,961	154,415
Transporti - biznesi	213,957	167,889	240,236	63,897
Të tjera - biznesi	111,006	102,789	230,408	75,599
Strehim - privat	83,859	46,683	113,826	95,104
Të tjera - private	3,346	-	2,850	-
Totali	1,040,916	803,504	1,528,891	664,888

Vlera e drejtë e kolateraleve të shpalosura më sipër bazohet në përcaktimin nga vlerësuesit vendas të certifikuar dhe përfaqëson vlerën e tregut të realizueshme nga pronarët e ligjshëm të aktiveve, të zbritura me shkurtimet e aplikuara nga vlerësuesit e brendshëm bazuar në politikat e brendshme të bankës.

Struktura e portofolit të kredisë rishikohet rregullisht për të identifikuar rreziqet e përqendrimit. Ngjarjet që mund të kenë ndikim në zona të mëdha të portofolit të kredisë (faktorë të përbashkët të rrezikut) çojnë, nëse është e nevojshme, në kufizime të ekspozimit ndaj grupeve të caktuara të klientëve, p.sh. sipas sektorëve të veçantë të ekonomisë ose zonave gjeografike.

Banka ndjek një udhëzim që kufizon rrezikun e përqendrimit në portofolin e saj të kredisë duke siguruar që ekspozimet e mëdha të kredisë (ato që kalojnë 10% të kapitalit rregullator) kërkojnë miratimin nga Komiteti i Menaxhimit të Riskut të Grupit PCH. Asnjë ekspozim i vetëm i madh kreditor nuk mund të kalojë 25% të kapitalit rregullator.



18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Ekspozimet më të mëdha kreditore janë veçanërisht të analizuara dhe monitoruara mirë, si nga punonjësit përgjegjës nëpërmjet aktiviteteve të rregullta monitoruese që mundësojnë zbulimin e hershëm të rezeqeve, ashtu edhe nëpërmjet rishikimeve të rregullta të kryera nga Komiteti i Riskut të Kreditit të Bankës. Informacioni i plotë për çdo palë të lidhur zakonisht mbledhet përpara huadhënies. Në përgjithësi, kjo rezultoi në një cilësi të lartë të portofolit dhe një nevojë relativisht të vogël për provizion për zhvlerësimin individual.

Më 31 dhjetor 2021, dhjetë huamarrësit më të mëdhenj përfaqësojnë 11.93% (2020: 12.33%) të totalit të kredive.

Ekspozimet individuale të rëndësishme të kredisë monitorohen nga afër nga Komiteti i Riskut të Kreditit të Bankës. Për ekspozime të tilla kreditore, Banka kryen një test zhvlerësimi nëse identifikohen ngjarjet e mëposhtme të mospagimit, d.m.th.:

- Një ngjarje ristrukturimi zhvlerësimi
- Banka ka nisur procedurat gjyqësore
- Kanë filluar procedurat e falimentimit
- Ditët e kaluara me vonesë prej 90 ditësh
- Një ngjarje mashtrimi me kredi
- Një ulje e klasifikimit të rezikut në 8 për të gjithë klientët me ekspozime kreditore të vogla dhe të mesme
- Ekspozimet e Origjinuara të Zhvlerësimit të Kredisë (POCI) në njohjen fillestare
- Shenja të tjera të zhvlerësimit

Testi i zhvlerësimit merr gjithashtu në konsideratë vlerën neto të realizueshme të kolateralit të mbajtur. Për llogaritjen e zhvlerësimit individual zbatohet një metodë e skontuar e fluksit monetar.

Për ekspozimet individuale të rëndësishme të kredisë për të cilat llogaritja individuale e zhvlerësimit tregoi se vlera aktuale e fluksive monetare të pritshme në të ardhmen është më e lartë se ajo kontabël, provizioni për këto ekspozime përcaktohet si një shumë absolute e humbjes së llogaritur nga zhvlerësimi, duke aplikuar normën minimale të LLP-së për Nivelin 1. të klasës përkatëse të ekspozimit.

Gjatë llogaritjes së PM-ve, portofoli segmentohet në grupe të ndryshme si Ekspozime Shumë të Vogla (<50 mijë euro), Ekspozime të SME-ve (>50 mijë euro). E njëjta shpërndarje e madhësisë së ekspozimit bëhet për portofolin e biznesit dhe portofolin e klientëve privatë. Për ekspozimet e NVM-ve, parametrat e humbjeve bazohen në sistemin e brendshëm të klasifikimit të rezikut për ekspozimet e vlerësuara. Për Nivelin 2, lloji i ristrukturimit matet si shtesë për klientët privatë dhe ekspozimet shumë të vogla të ekspozimit.

Nëse rezikui i kredisë rritet ndjeshëm, aktivet klasifikohen si "Niveli 2" dhe lejohen humbjet në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë maturimit të mbetur. Rritja e ndjeshme e rezikut të kredisë përcaktohet bazuar në informacionin sasior dhe cilësor: bazuar në krahasimin e PM-së së mbetur të jetëgjatësisë së një ekspozimi në çdo datë raportimi kundrejt PM-së së mbetur të jetës së tij në datën e origjinës. Parametrat e humbjeve bazohen në sistemin e brendshëm të klasifikimit të rezikut për ekspozimet e vlerësuara. Një rritje e konsiderueshme e rezikut të kredisë ndodh nëse diferenca në PM tejkalon një prag të paracaktuar dhe aktiviteti përkatës do të transferohet nga Nivelin 1 në Nivelin 2.

Niveli 3 përfshin një aktive financiare të dështuar dhe lejimet e humbjeve janë krijuar gjithashtu në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë maturimit të mbetur.

HRM-ja e pritshme bazohet në të dhënat historike rreth rikuperimeve të marra nga klientët me vonesë. HRM-të llogariten si flukse monetare të skontuara, duke marrë parasysh koston e rikuperimit dhe madhësinë e ekspozimit të kredisë. HRM-të e vlerësuara janë modeluar si parashikime largpamëse që marrin parasysh skenarët e supozuar për zhvillimin e mjedisit ekonomik.

Siç thuhet në kuadrin SNRF 9, nevoja për të vlerësuar humbjet e pritshme gjatë gjithë jetës lind në SNRF 9 Nivelin 2 dhe 3; në Nivelin 1 përdoren humbjet e pritshme njëvjeçare. Detajet e qasjeve të ndryshme janë dhënë më poshtë. Humbjet e pritshme të kredisë 12-mujore janë humbjet e pritshme të kredisë që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës janë vlera aktuale e humbjeve që lindin nëse një huamarrës nuk përbush detyrimin e tij gjatë gjithë jetës së instrumentit financiar. Për shkak se humbjet e pritshme të kredisë marrin parasysh shumën si dhe kohën e pagesave, një humbje kredie (d.m.th. një mungesë monetare) lind edhe nëse njësia ekonomike pret të paguhet plotësisht, por më vonë se kur duhet të paguhet kontraktualisht.

Humbjet e pritshme të kredisë 12-mujore mund të shihen si një pjesë e humbjeve të pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës që shoqërohen me një mospagim të mundshëm gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm. Megjithatë, në ndryshim nga humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës, ato nuk korrespondojnë me mungesat e pritshme të parasë gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm. Në veçanti, asnjë informacion për kohën nuk merret parasysh.

Zhvlerësimi dhe provizionimi

Banka rishikon portofolet e saj të kredisë për të vlerësuar shkallën e tyre të paktën në baza tremujore. Banka bën gjykimë nëse ka ndonjë të dhënë të vëzhgueshme që tregon se ka një rënie të matshme në fluksin e ardhshme të parave të vlerësuara nga një portofol kredish përpara se ulja të identifikohet me një kredi individuale në atë portofol. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim negativ në statusin e pagesës së huamarrësve në një grup, ose në kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që lidhen me mospagimin e aktiveve në Bankë. Drejtimi përdor vlerësime të bazuara në përvojën historike të humbjes për aktivet me karakteristika të rrezikut të kredisë dhe evidencë objektive të zhvlerësimit të ngjashëm me ato të portofolit kur planifikon fluksin monetar të ardhshme. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin e shumës dhe kohës së fluksit monetar të ardhshme rishikohen rregullisht për të reduktuar çdo ndryshim midis vlerësimeve të humbjeve dhe përvojës aktuale të humbjes.

Politika për fshirjen e huasë

Banka shlyen një hua (dhe çdo provizion të lidhur për humbjet nga zhvlerësimi) kur përcaktohet se kreditë janë të paarkëtueshme. Ky përcaktim arrihet pas shqyrtimit të informacionit të tillë si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme të huamarrësit, të tilla që huamarrësi nuk mund të paguajë më detyrimin, ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të shlyer të gjithë ekspozimin. Shlyerjet e kredive të fshira më parë arritën në 57,847 mijë lekë në vitin 2021 (2020: 50,782 mijë lekë).

Angazhimet për huadhënie dhe garanci financiare

Ekspozimi maksimal nga garancitë financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka duhet të paguajë nëse garancia kërkohet, e cila mund të jetë dukshëm më e madhe se shumta e njohur si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për angazhimet e huadhënies është shumta e plotë e zotimit (shih shënimin shpjegues 30).

Politikat e kontrollit dhe zbutjes së kufirit të rrezikut

Banka menaxhon kufijtë dhe kontrollon përqendrimet e rrezikut të kredisë kudo që ato identifikohen në veçanti, ndaj palëve dhe grupeve individuale dhe ndaj filialeve. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose grup huamarrësish, si dhe me segmentet gjeografike dhe të industrisë. Rreziqet të tilla monitorohen në mënyrë të vazhdueshme dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, kur konsiderohet e nevojshme. Kufijtë e nivelit të rrezikut të kredisë sipas sektorit të produktit dhe industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë menaxhohet gjithashtu nëpërmjet analizave të rregullta të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve të mundshëm për të përbushur detyrimet e interesit dhe ripagimit të kapitalit dhe duke ndryshuar këto kufij huadhënie kur është e përshtatshme. Kontrollat dhe masat e tjera zbutëse janë përshkruar më poshtë.

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

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të zbutur rrezikun e kredisë. Më tradicionala prej tyre është marrja e garancisë për paradhëniet e fondeve, që është praktikë e zakonshme. Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Ngarkesat mbi paratë e gatshme dhe garancitë bankare (kolaterali në para);
- Hipotekat mbi pronat e banimit; dhe
- Ngarkesat mbi aktivet e biznesit si objektet, inventari dhe llogaritë e arkëtueshme.

Huatë për subjektet korporative dhe individët janë përgjithësisht të siguruara; paradhëniet bankare individuale private dhe kartat e kreditit të lëshuara për individët sigurohen me kolateral në para ose me lloje të tjera kolaterali të përcaktuara me vendim të komisioneve të kredisë.

Gjithashtu, për të minimizuar humbjen e kredisë, Banka do të kërkojë kolateral shtesë nga pala tjetër sapo të vërehen tregues të zhvlerësimit për kreditë dhe paradhëniet individuale përkatëse.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumtat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Efektet financiarë të kolateralit paraqiten duke shpallur vlerat e kolateralit veçmas për (i) ato aktive ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë të barabarta ose tejkalojnë vlerën kontabël të aktivitetit ("aktive të mbi-garantuara") dhe (ii) ato aktive ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë më të vogla se vlera kontabël e aktivitetit ("aktive të nën-garantuara"). Efektet e kolateralit më 31 dhjetor 2021.

	Aktive të mbi-garantuara		Aktive të nën-garantuara	
	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit
31 dhjetor 2021				
Biznesi	6,879,573	8,224,759	18,304,841	13,650,287
Privat	675,833	716,521	1,359,694	994,501
	7,555,406	8,941,280	19,664,535	14,644,788
	Aktive të mbi-garantuara		Aktive të nën-garantuara	
	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit
31 dhjetor 2020				
Biznesi	23,204	28,095	23,715,445	11,869,125
Privat	9,448	11,253	1,550,105	1,156,698
	32,652	39,348	25,265,550	13,025,823

Vlera e drejtë e kolateralit vlerësohet nga Banka në baza individuale. Vlera e vlerësuar përfaqëson vlerën e pritur të tregut. Të ardhurat e pritshme nga likuidimi i kolateralit gjithashtu merren parasysh në llogaritjen e provizioneve individuale të zhvlerësimit.

Përqendrimi i rrezikut të kredisë

Përqendrimet lindin kur një numër palësh janë të angazhuar në aktivitete të ngjashme biznesi, ose aktivitete në të njëjtin rajon gjeografik, ose kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të shkaktonin që afërsia e tyre për të përbushur detyrimet kontraktuale të ndikohet në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushte ekonomike, politike ose të tjera. Përqendrimet tregojnë ndjeshmërinë relative të performancës së Bankës ndaj zhvillimeve që prekin një industri të caktuar ose vendndodhje gjeografike.

Sektorët gjeografikë

Tabela e mëposhtme zërbëthen ekspozimin kryesor kreditor të Bankës në shumën e tyre bruto, të kategorizuar sipas rajonit gjeografik më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Banka ka bërë shpërndarjen e ekspozimeve në rajone bazuar në vendin e vendbanimit të palëve të saj.

	2021			2020		
	Vende te OECD-se	Shqipëria	Total	Vende Te OECD-se	Shqipëria	Total
Llogari me Bankën Qendrore	-	5,016,078	5,016,078	-	4,515,050	4,515,050
Hua dhe paradhënie në banka	3,347,754	-	3,347,754	2,525,043	531,940	3,056,983
Hua dhe paradhënie për klientët	-	27,219,941	27,219,941	-	25,298,202	25,298,202
Letrat me vlerë të bonxhit të mbajtura me kosto të amorizuar (KA)	-	1,700,596	1,700,596	-	1,293,444	1,293,444
Aktive të tjera financiare	-	210,251	210,251	-	369,857	369,857
Totali	3,347,754	34,146,866	37,494,620	2,525,043	32,008,493	34,533,536

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



18. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Huatë dhe paradhëniet për klientët bazuar në sektorë specifike të industrisë më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor			
	2021	%	2020	%
Sektori i industrisë				
Tregtia	11,667,392	43	12,162,265	48
Industri dhe prodhime të tjera	8,683,484	32	7,806,168	31
Ndërtimi	1,980,042	7	1,221,397	5
Transporti	498,089	2	453,906	2
Shërbimet	1,797,827	7	1,454,511	6
Të tjera	2,593,107	9	2,199,955	9
Totali	27,219,941	100	25,298,202	100

19. Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar përbëhen nga bono thesari dhe obligacione të paraqitura si më poshtë:

	2021	2020
	Kosto e amortizuar	Kosto e amortizuar
Bono e thesari në KA	1,701,230	1,293,978
Kompensimi i humbjes për letrat me vlerë të investimeve KA	(634)	(534)
Totali	1,700,596	1,293,444

Lëvizja në letrat me vlerë të investimeve përmbledhet si më poshtë:

	2021	2020
Në 1 janar	1,293,444	2,288,243
Shtesat	1,906,450	1,293,978
Kompensimi i humbjes për letrat me vlerë të investimeve KA	(100)	(534)
Maturuar	(1,499,198)	(2,288,243)
Totali	1,700,596	1,293,444

Bono e thesari

Detajet e bonove të thesari në lekë të emtuara nga qeveria shqiptare sipas maturitetit kontraktual paraqiten si më poshtë:

Emetuesi	Maturimi	2021		Maturimi	2020	
		Rendimenti	Vlera kontabël		Rendimenti	Vlera kontabël
Qeveria shqiptare	12 muaj	1.40% - 2.20%	1,701,230	12 muaj	1.87% - 2.25%	1,293,978
			1,701,230			1,293,978

Tabela e mëposhtme përmban një analizë të ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë të letrave me vlerë të borxhit të matur në KA më 31 dhjetor 2021. Aktive të tilla si parazgjedhje klasifikohen në Nivelin 1 për të cilën njihet një lejim HPK bazuar në PM min e Bazelit prej 0.71% dhe HRM prej 30%.

Lëvizja e zhvlerësimit për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, e ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	31-dhjetor-21	31-dhjetor-20
Gjendja në fillim	534	1,535
Aktive të reja financiare	2,875	534
Lirimi për shkak të mosnjohjes	(87)	(1,535)
Rritje/ulje e PM/ HRM/ ENM	(2,688)	-
Gjendja në fund	634	534

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

19. Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar (vazhdim)

Ekspozimi ndaj letrave me vlerë të borxhit rregullohet nga Politika dhe Procedurat e Thesarit. Investimet lejohen vetëm në letra me vlerë likuide që kanë vlerësim minimal të kredisë prej (AA-) ose në letrat e Qeverisë Shqiptare, me miratim nga Grupi ALCO. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përfaqësohet nga vlera kontabël e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar. Investimet në letrat me vlerë të borxhit janë me bankat qendrore, ose institucione të tjera financiare të vlerësuara si më poshtë:

Klasifikimet në 31 Dhjetor	2021	2020
Letrat me vlerë me kosto të amortizuar		
B+	1,701,230	1,293,978
Total	1,701,230	1,293,978

20. Aktive të tjera

	2021	2020
<i>Aktive afatshkurtra</i>		
Debitorë të tjerë	210,251	369,857
Aktive të tjera financiare	210,251	369,857
Shpenzimet e parapaguara	25,190	30,449
Inventari	3,404	1,951
Aksionet	192	196
<i>Aktive Afatgjata</i>		
Pronat e riposeduara	48,004	175,862
Humbja e zbritshme	(21,309)	(7,535)
Total	265,731	570,779

Lëvizja e provizionit për humbjet për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, e ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	31-dhjetor-21	31-dhjetor-20
Gjendja në fillim	7,535	2,299
Lirimi për shkak të mosnjohjes	-	-
Rritje/ulje e PM/ HRM/ ENM	13,774	5,236
Gjendja në fund	21,309	7,535

Debitorët e tjerë kanë të bëjnë kryesisht me parapagesat e bëra në zyrat përmbarimore që mbledhin fonde nga klientët e kredisë, qoftë për proceset e riposedimit të cilat nuk janë përfunduar ende, ose për procese që janë finalizuar, por shuma pritet të arketohet nga debitorët dhe gjithashtu përfshin shitjet, e pronave me kusht.

Pronat e riposeduara janë kolaterale të marra nëpërmjet proceseve ligjore dhe përfshijnë toka, ndërtesa dhe ambiente biznesi, të cilat nuk përdoren nga Banka për operacionet e saj kryesore. Pronat e riposeduara të fituara për shkak të procesit ligjor do të shiten sa më shpejt që të jetë e mundur. Banka regjistron plotësisht pronën e riposeduar brenda 3 viteve nga njohja fillestare, bazuar në vëzhgimet historike dhe përvojën e drejtimit në rikuperimin nga aktivet e tilla.

Lëvizja e zërit të aktiveve të riposeduara gjatë periudhës raportuese paraqitet si më poshtë:

	2021	2020
Gjendja në fillim të periudhës	175,862	228,859
Pakësime gjatë periudhës	(8,071)	(33,535)
Kuota e zhvlerësimit	(33,754)	(9,973)
Fshirja nga bilanci	(86,033)	(9,489)
Gjendja në fund të periudhës	48,004	175,862

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



21. Investime në prona

Banka mban pasuri të investuara si pasojë e blerjeve nëpërmjet zbatimit të garancive mbi kreditë dhe paradhëniet për klientët.

	15,549
Më 1 janar 2021	-
Shtesat	-
Pakësime	15,549
Më 31 dhjetor 2021	(12,762)
Zhvlerësimi i akumuluar	(389)
Detyrimi për periudhën	-
Zhvlerësimi i akumuluar në kohën e pakësimit	-
Zhvlerësimi	2,398
Më 31 dhjetor 2021	15,549
Më 1 janar 2020	-
Shtesat	-
Pakësime	15,549
Më 31 dhjetor 2020	(12,374)
Zhvlerësimi i akumuluar	(389)
Detyrimi për periudhën	-
Zhvlerësimi i akumuluar në kohën e pakësimit	-
Rikthimi i zhvlerësimit	2,787
Më 31 dhjetor 2020	15,549

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGJUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

22. Ndërtesat, toka dhe pajisjet

	Toka dhe ndërtesa	Pajisjet e biznesit dhe zyrat	Toka dhe ndërtesat (EDP)	Pajisje zyre dhe biznesi (EDP)	Total NTP
31-dhjetor-21					
Kostoja totale e blerjes më 1 janar 2021	754,240	672,550	70,546	-	1,497,336
Shësat	20,974	63,249	43,654	-	127,877
Pakësime	(33,882)	(126,103)	(1,540)	-	(161,525)
Zhvlerësimi	-	-	-	-	-
Zhvlerësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2021	741,332	609,696	112,660	-	1,463,689
Kostoja totale e blerjes më 31 dhjetor 2021	242,428	574,158	39,761	-	856,347
Zhvlerësimi i akumuluar më 1 janar 2021	15,216	38,229	20,125	-	73,570
Detyrimi për periudhën	(2,310)	(120,585)	-	-	(122,895)
Pakësime	255,334	491,802	59,886	-	807,022
Zhvlerësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2021	485,998	117,894	52,774	-	656,666
Vlera kontabël neto					
31-dhjetor-20					
Kostoja totale e blerjes që nga 1 janari 2020	750,443	681,812	45,933	-	1,478,188
Shësat	4,588	22,021	71,889	-	99,499
Pakësime	(791)	(31,284)	(47,276)	-	(79,351)
Zhvlerësimi	754,240	672,550	70,546	-	1,497,336
Kostoja totale e blerjes më 31 dhjetor 2020	227,345	550,023	19,170	-	796,538
Zhvlerësimi i akumuluar më 1 janar 2020	15,235	50,250	20,962	-	86,448
Detyrimi për periudhën	(152)	(26,116)	(371)	-	(26,638)
Pakësime	242,428	574,158	39,761	-	856,347
Zhvlerësimi i akumuluar më 31 dhjetor 2020	511,812	98,392	30,785	-	640,989
Vlera kontabël neto					



PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

23. Aktivet jo-materiale

Më 1 janar 2021	160,098
Shtesat	334
Pakësime	-
Transferimi	-
Më 31 dhjetor 2021	160,432
Amortizimi i akumuluar më 1 janar 2021	(149,094)
Detyrimi për periudhën	(3,617)
Amortizimi i akumuluar në kohën e pakësimit	-
Amortizim i akumuluar më 31 dhjetor 2021	(152,771)
Vlera kontabël neto më 31 dhjetor 2021	7,720
Më 1 janar 2020	206,655
Shtesat	-
Pakësime	(46,557)
Transferimi	-
Më 31 dhjetor 2020	160,098
Amortizimi i akumuluar më 1 janar 2020	(174,541)
Detyrimi për periudhën	(15,313)
Amortizimi i akumuluar në kohën e pakësimit	40,760
Amortizim i akumuluar më 31 dhjetor 2020	(149,094)
Vlera kontabël neto më 31 dhjetor 2020	11,004

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

24. Detyrimet ndaj bankave

	2021	2020
Huatë nga bankat rezidente	275,391	347,541
Huatë nga bankat jorezidente	3,029,846	3,727,999
Totali	3,305,236	4,075,540

Huamarrjet nga bankat rezidente kanë maturitetet deri në 31 dhjetor 2021 deri në 14 ditë dhe norma interesi 0.3%, dhe për maturitetet 30-90 ditë 1.15% dhe 1.20% për tepricat në lekë.

Huamarrjet nga bankat jorezidente kanë maturitetet më 31 dhjetor 2021 deri në 5 vjet (2020: deri në 3 vjet) dhe norma interesi 0.6%, 0.649%, 0.67%, 1.067%, 1.222% dhe 1.92% për bilancet e shprehura në EUR (2020: 0.664%, 0.845%, 1.105%, 1.217%, 1.44%, 1.59% dhe 1.92% për EURO).

25. Detyrimet ndaj klientëve

	2021	2020
Llogaritë rrjedhëse	7,030,541	5,140,077
Monedhe e huaj	4,546,305	3,576,821
Monedha vendase		
Llogaritë e kursimit	2,959,091	2,416,333
Monedhe e huaj	2,013,527	1,968,899
Monedha vendase		
Depozitat me afat	3,749,976	4,120,430
Monedhe e huaj	5,923,495	6,555,707
Monedha vendase		
Llogari të tjera të klientit	132,227	70,660
Monedhe e huaj	73,092	73,114
Monedha vendase		
Total	26,428,254	23,922,043

Llogaritë e kursimit në lekë (FlexSave) mbajnë interes me 0,8% në vit (2020: 0,8%), llogaritë e kursimeve në euro (FlexSave) kanë interes në 0,2% në vit (2020: 0,2%) dhe llogaritë e kursimit në USD (FlexSave) kanë interes me 0,5% në vit (2020: 0,5%).

Llogaritë e tjera të klientëve përfshijnë llogaritë e lëna peng nga klientët si kolateral në para. Ato mbajnë norma interesi në nivele të ngjashme me depozitat me afat.

Normat e interesit të aplikuar për depozitat me afat deri më 31 dhjetor 2021 ishin si më poshtë:

(në %)	12 muaj	24-36 muaj
LEK	1.00 - 1.50	1.60 - 2.30
EUR	0.30 - 0.70	0.40 - 0.70
USD	0.50 - 0.80	0.60 - 0.90

31 dhjetor 2020

(në %)	12 muaj	24-36 muaj
LEK	1.20 - 1.70	1.80 - 2.40
EUR	0.30 - 0.70	0.40 - 0.90
USD	1.0 - 1.20	1.10 - 1.70

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

26. Fonde të tjera të huazuara

	2021	2020
ProCredit Holding Ag & Co.KGaA	1,883,463	2,923,878
Institucionet financiare	2,206,601	187,768
Total	4,090,065	3,111,646

27. Borxhi i varur

	2021	2020
Borxhi i varur	845,320	865,900
ProCredit Holding Ag & Co.KGaA	12,578	13,050
Interesi i përlogaritur		
Total	857,898	878,950

Më 30 gusht 2019, Banka mori nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA një borxh i varur prej 7 milionë euro (në 854 840 000 lekë i përkthyer me kursin e këmbimit 122.12 të datës 30 gusht 2019 sipas BSH), me një normë interesi të ndryshueshme dhe me maturim më 30 gusht 2029. Interesi është i pagueshëm në baza gjashtëmuajore dhe principal është i pagueshëm në datën e maturimit. Në të njëjtën periudhë parapaguhet kredia e mëparshme e varur.

28. Detyrime të tjera

	2021	2020
Pagesat në tranzit	40,930	61,492
Kreditorë të ndryshëm	67,983	78,723
Shpenzimet e përlogaritura	21,710	20,483
Detyrimet e qirasë	52,367	31,243
Detyrime të tjera financiare	182,990	191,941
Detyrime tatimore dhe sociale	20,416	18,297
Provizione të tjera	45,184	52,511
Të ardhura nga tarifat e shtyra	23,243	8,529
Total	271,833	271,278

Provizionet e tjera kanë të bëjnë me provizionet për humbjet nga zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit dhe provizionet e krijuara për çështje ligjore. Ato përfaqësojnë vlerësimet më të mira të shumave me të cilat do të zgjidhen çështjet ligjore në periudhat e ardhshme. Lëvizja në dispozitat e tjera për vitet 2021 dhe 2020 është paraqitur më poshtë:

	Zërat jashtë bilancit	Çështjet ligjore	Të tjera	Total
Gjendja më 1 janar 2020	15,895	11,726	12,402	40,023
Provizionet gjatë periudhës	31,032			31,032
Provizionet e kthyera gjatë periudhës	(15,895)	(1,487)	(1,161)	(18,543)
Gjendja më 31 dhjetor 2020	31,032	10,239	11,241	52,512
Provizionet gjatë periudhës	13,174	7,317	1,547	22,039
Provizionet e kthyera gjatë periudhës	(23,858)	-	(5,508)	(29,366)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	20,348	17,556	7,280	45,184

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

29. Kapitali aksionar dhe rezervat ligjore

Më 31 dhjetor 2021, kapitali aksionar i autorizuar dhe i emtuar i Bankës përbëhet nga 523,661 (2020: 523,661) aksione me një vlerë prej 4,995,616 Lek (2020 4,995,616 LEK). Mëma dhe aksioneri i vetëm i Bankës është ProCredit Holding AG & Co. KGaA ("Prindi"), një shoqëri holding me bazë në Frankfurt am Main, Gjermani.

	Numri i aksioneve	Në 000 lekë	%
ProCredit Holding	523,661	4,995,616	100
	523,661	4,995,616	100

Kapitali aksionar	Më 1 janar 2021	Aksione të reja të emtuara	Më 31 dhjetor 2021
Numri i aksioneve në qarkullim	523,661	-	523,661
Kapitali aksioner në lekë	4,995,616	-	4,995,616

Rezervat ligjore

Rezervat ligjore u krijuan në bazë të vendimit të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014, ku thuhet se rezervat krijohen duke përvetësuar 20% të fitimit neto të Bankës për vitin, siç raportohet për qëllime rregullative. Gjithashtu, ligji nr. 9901, datë 14.04.2008, "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare" kërkon një rezervë ligjore të krijuar në masën 5% të fitimit të ligjshëm.



SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

30. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

	2021	2020
Garanci, letër kredi dhe angazhime kredie		
Angazhimet e kredisë (shih detajet më poshtë)	2,527,860	2,311,471
Garancitë ndërkombëtare	517,392	671,724
Garancitë lokale	797,165	507,215
Letrat e kreditit	-	109,003
Minus: Provizionet e njohura si detyrime	(20,349)	(31,032)
Total	3,822,069	3,568,381
Angazhimet e kredisë		
Karta krediti të papërdorura	19,234	4,571
Limite paradhënie të papërdorura	1,155,125	1,235,977
Këste kredie të padisbursuara	2,900	-
Pjesa e papërdorur e linjave të kreditit	1,350,600	1,070,923
Total	2,527,860	2,311,471

Banka lëshon garanci për klientët e saj. Këto instrumente mbartin një rrezik kredie të ngjashëm me atë të huave të dhëna. Bazuar në vlerësimin e drejtim, nuk ka humbje materiale në lidhje me garancitë e papaguara më 31 dhjetor 2021.

Procese ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka paraqitet me pretendime ligjore; Drejtimi i Bankës është i mendimit se mundësia e një daljeje përfitimesh ekonomike në lidhje me pretendimet ligjore të pagzjidhura më 31 dhjetor 2021 është e largët, me përjashtim të rasteve kur provizioni është regjistruar siç tregohet në shënimin shpjegues 28.

Angazhimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në shkallët e rrezikut të kredisë më 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë.

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Garanci financiare	1,314,018	540	-	1,314,558
Letrat e kreditit	-	-	-	-
Garancitë totale dhe Letër Kreditë	1,314,018	540	-	1,314,558
Angazhimet për hua të pa disbursuara ende	2,510,786	17,072	3	2,527,860
Totali i angazhimeve të kredisë	3,824,804	17,612	3	3,842,418
Provizionet për garancitë dhe letër kreditë	(7,406)	(30)	-	(7,435)
Provizionet për angazhimet e kredisë	(12,608)	(304)	(1)	(12,913)
Angazhimet totale	3,804,790	17,278	2	3,822,069

Angazhimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në shkallët e rrezikut të kredisë më 31 dhjetor 2020 janë si më poshtë.

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Garanci financiare	1,158,994	19,945	-	1,178,939
Letrat e kreditit	109,003	-	-	109,003
Garancitë totale dhe Letër Kreditë	1,267,997	19,945	-	1,287,942
Angazhimet për hua të pa disbursuara ende	2,278,765	32,706	-	2,311,471
Totali i angazhimeve të kredisë	3,546,762	52,651	-	3,599,413
Provizionet për garancitë dhe letër kreditë	(11,573)	(108)	-	(11,681)
Provizionet për angazhimet e kredisë	(18,509)	(842)	-	(19,351)
Angazhimet totale	3,516,680	51,701	-	3,568,381

Banka llogarit humbjen e pritshme të kredisë (HPK) dhe humbjen e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës (LHPK) për garancitë dhe letrat e kreditit duke aplikuar për ekspozimet bazë bazuar në klasifikimin e shkallës. Në rastet kur zbatohet një vlerësim individual, për zhvlerësimin përfundimtar merret parasysh parashikimi specifik i provizionit. Referojuni shpalosjes së zhvlerësimit të kredive dhe paradhënies për klientët për normat e provizionimit.

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rastëve kur përcaktohet ndryshe)

31. Transaksionet me palët e lidhura

Palët e lidhura me Bankën përfshijnë shoqërinë mëmë dhe palën kontrolluese përfundimtare ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG, filialet e tjera, personeli drejtues kryesor, anëtarët e familjes së ngushtë të personelit drejtues kryesor dhe entitetet të cilat kontrollohen ose ndikohen ndjeshëm nga personeli drejtues kryesor ose anëtarët e familjes së tyre të ngushtë.

Banka ka një marrëveshje për shërbimet e menaxhimit me ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG, për sigurimin e Bankës me personel në menaxhimin e nivelit të lartë të Bankës, duke përfshirë një Anëtar të Bordit Drejtues. Tarifat e menaxhimit të paguara për ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG në vitin 2021, ishin 42,856 mijë lekë (2020: 37,650 mijë lekë). Më tej, gjatë kryerjes së veprimtarisë së saj bankare, Banka ka hyrë në transaksione biznesi me palët e lidhura dhe bilancet dhe transaksionet me ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG, shoqëria mëmë dhe subjektet e lidhura nën kontroll të përbashkët më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë paraqitur më poshtë:

	Marrëdhënia	2021	2020
Aktive:			
Hua dhe paradhënie për bankat ProCredit	Subjektet nën kontroll të përbashkët	2,508,684	2,515,616
Aktive të tjera të detyrimeve nga bankat ProCredit		2,572	10,511
Aktivitet e tjera që paguhen nga ProCredit Holding	Shoqëria mëmë	76	-
		2,511,332	2,526,127
Detyrimet:			
Detyrimet ndaj bankave ProCredit	Subjektet nën kontroll të përbashkët	3,029,846	3,727,999
Detyrime të tjera ndaj bankave ProCredit		5,367	1,273
Detyrime të tjera ndaj Quipu GmbH		11,688	10,978
Detyrimet ndaj ProCredit Holding AG & Co. KGaA	Shoqëria mëmë	1,883,483	2,923,878
Detyrime të tjera ndaj Procredit Holding		835	-
Borxhi i varur nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA		857,898	878,950
		5,789,098	7,543,078

	Marrëdhënia	2021	2020
Të ardhura nga:			
Të ardhura nga interesi nga bankat ProCredit	Nën kontrollin e përbashkët	145	(10,262)
Të ardhura të tjera operative nga bankat ProCredit		29,461	-
Shoqëria mëmë: Të ardhura të tjera	Shoqëria mëmë	-	6,604
		29,606	(3,658)

Shpenzimet:			
Shoqëria mëmë: Shpenzimet e interesit për borxhin e varur dhe Hua Senior	Shoqëria mëmë	67,846	76,263
Bankat ProCredit: Shpenzimet e interesit për Hua Senior		49,688	41,291
Për shoqërinë mëmë dhe bankat: Shpenzime të tjera administrative		60,939	57,214
Për shoqërinë mëmë dhe akademitë: Shpenzimet e trajnimit		23,223	16,806
Bankat ProCredit: tarifa angazhimi		22,279	17,136
Quipu GmbH: Shërbime IT	Nën kontrollin e përbashkët	253,575	242,394
Quipu GmbH: Tarifat e përpunimit të kartave		15,991	12,161
		493,541	463,265

Shpërblimi për drejtimin kryesor:		2021	2020
Pagat		266,463	34,452
Kontributi afatshkurtër për pension (skema e detyrueshme)		15,074	2,030
Total		281,537	36,482

PROCREDIT BANK SH.A.

SHËNIME SHPJEGUESE NË PASQYRAT FINANCIARE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat e shprehura në 000 Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)



32. Ngjarjet pas datës së raportimit

Drejtimi i Bankës nuk është në dijeni të ndonjë ngjarje pas datës së raportimit që do të kërkonte rregullime ose dhënie informacionesh shpjeguese shtesë në grupin e pasqyrave financiare, me përjashtim të dhënies së informacioneve shpjeguese të mëposhtme në lidhje me:

1. Rritje e kapitalit në vlerën 2.999.970,50 euro ekuivalenti në 363,686,423,72 Lekë sipas vendimit të Asamblesë së Aksionerëve të datës 25 shkurt 2022.
2. Konflikti i vazhdueshëm ushtarak në Ukrainë dhe sanksionet përkalëse të synuara kundër Federatës Ruse mund të kenë ndikim në ekonominë evropiane dhe globale. Banka nuk ka ndonjë ekspozim të drejtpërdrejtë të rëndësishëm ndaj Ukrainës, Rosisë apo Bjellorusisë. Megjithatë, ndikimi në situatën e përgjithshme ekonomike mund të kërkojë rishikime të supozimeve dhe vlerësimeve të caktuara. Kjo mund të çojë në rregullime materiale të vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të caktuara brenda vitit të ardhshëm financiar. Në këtë fazë, drejtimi nuk është në gjendje të vlerësojë me besueshmëri ndikimin pasi ngjarjet po zhvillohen dita ditës. Ndikimi afatgjatë mund të ndikojë gjithashtu në vëllimet e tregimit, fluksin monetar dhe përfitimin. Megjithatë, në datën e këtyre pasqyrave financiare, Banka vazhdon të përmbushë detyrimet e saj në kohën e duhur dhe për këtë arsye vazhdon të zbatojë bazën e vazhdimësisë së përgatitjes.

Përbërës nga:

Etleva Pushi

ETLEVA PUSHI

NIFIT E223160514

REPUBLIKA E SHQIPËRISË
DHOMA KOMBËTARE E NOTERISË
DEGA VENDORE TIRANË
NOTER BELINDA V. ÇELAJ



V2022050310149220299

DATE 06/07/2022
NR REP 2192

VËRTETIM PËRKTHIMI

Sot, më datë 06/07/2022, para meje Notere BELINDA V. ÇELAJ, anëtare në Dhomën Kombëtare të Noterisë, Dega Vendore TIRANË, me zyrë në adresën NR.5, ISMAIL QEMALI, NR.3/118, u paraqit personalisht:

Etleva Pushi, atësia Todi, amësia Vide, shtetase Shqiptare, lindur në Berat dhe banues në TIRANË, me adresë Medar Shtylla; Nd. 43; H. 21; Ap. 34; Njësia Administrative Nr. 5; Njësia Bashkiake Nr. 5; 1019; Tiranë, lindur më 21/02/1975, gjendja civile "e martuar", madhore, me zotësi të plotë juridike për të vepruar, për identitetin e të ciles u garantova me Leternjoftim ID nr. 036520198 dhe nr. personal H55221036S.

Përkthyesja është i licencuar nga Ministria e Drejtësisë, ie cili/a më deklaroi se përktheu me përpikmëri dhe saktësi dokumentin bashkangjitur nga gjuha Anglisht në gjuhën Shqip dhe e nënshkroi regullisht përpara meje Noteres.

Në referim të nenit 135, i ligjit nr. 110, datë 20.12.2018 "Për Noterinë;" në Republikën e Shqipërisë unë Noterja vërtetohet nënshkrimi i saj.

Në zbatim të ligjit nr. 9887, datë 10.03.2008 "Për mbrojtjen e të dhënave Personale", unë Noterja deklaroi se do të ruaj dhe përpunoj të dhënat personale të subjekteve të këtij veprimi, në mënyrë të drejtë dhe të ligjshme.

