

Treguesit Kryesorë

	EUR '000		LEK '000	
	2017	2016	2017	2016
Pasqyra e Bilancit				
Asete Totale	256,968	245,756	34,163,812	33,233,585
Portofoli Bruto i Kredisë	181,535	158,157	24,135,031	21,387,633
Portofoli i Kredisë të Klientëve të Biznesit	164,352	130,555	21,850,542	17,654,956
Portofoli i Kredisë të Klientëve Privat	17,183	27,602	2,284,489	3,732,677
Provizionet për Kreditë e Humbura (LLP)	(10,199)	(11,042)	(1,356,000)	(1,493,182)
Portofoli Neto i Kredisë	171,335	147,116	22,799,031	19,894,451
Depozita të Klientëve	180,867	201,894	24,046,245	27,302,128
Detyrime në Banka dhe Institucione të tjera (duke përfshiruar PCH)	4,137	1,044	549,965	141,226
Kapitali Total	32,261	35,766	4,289,114	4,836,609
Pasqyra e të ardhurave				
Të Ardhura Operative	6,578	11,967	882,356	1,643,939
Shpenzime Operative	9,901	11,753	1,327,960	1,614,485
Fitimi Operativ Para Tatimit	(4,338)	214	(581,834)	29,454
Fitimi Neto	(3,998)	64	(536,204)	8,756
Raporte Kryesore				
Raporti të Ardhura/Kosto	150.50%	94.73%		
Kthimi i Kapitalit	(11.95%)	0.18%		
Raporti i Kapitalit	13.42%	16.19%		
Statistika Operacionale				
Numri i klientëve	41,441	70,576		
<i>Prej të cilëve janë Klientë Biznesi</i>	7,953	10,475		
Numri i Kredive Aktive	6,181	9,617		
Numri i llogarive	75,520	113,236		
Numri i Punonjësve	177	237		
Numri i degëve dhe Njësive të Biznesit	7	18		

Monedha vendase kundrejt Euros 31 Dhjetor:

2017: EUR 1 = LEK 132.95

2016: EUR 1 = LEK 135.23

Kursi mesatar i këmbimit kundrejt Euros:

2017: EUR 1 = LEK 134.13

2016: EUR 1 = LEK 137.37

Treguesit Kryesorë	2
Misioni i Bankës	4
Deklarata Gjithëpërfshirëse	6
Toleranca ndaj riskut e Bankës ProCredit, Shqipëri	8
Pasqyra e Gjendjes Financiare	10
Adresat dhe Kontaktet	49



Misioni i Bankës

ProCredit Bank është një bankë tregtare e orientuar drejt zhvillimit. Ne ofrojmë shërbim cilësor për bizneset e vogla dhe te mesme si dhe për ata individë që zgjedhin të kursejnë me ne. Në veprimet tona, ne i përmbahemi një numri të caktuar parimesh bazë: ne vlerësojmë transparencën në komunikimin me klientët, nuk promovojmë kredinë konsumatore, përpiqemi të minimizojmë ndikimin tonë negativ në mjedis dhe ofrojmë shërbime financiare të përshtatshme me situatën e klientëve tanë si dhe të bazuara në një analize të përgjegjshme financiare.

Fokusi ynë është ofrimi i shërbimit cilësor për sipërmarrjet e vogla dhe të mesme, sepse jemi të bindur që këto biznese krijojnë numrin më të madh të vendeve të punës dhe u japin një kontribut thelbësor ekonomive në të cilat operojnë. Ne promovojmë kulturën e kursimit, duke ofruar shërbime të thjeshta depozituese për klientët tanë dhe duke investuar burime të konsiderueshme në edukimin financiar, sepse besojmë që kursimi sjell qëndrueshmëri dhe siguri për familjet e zakonshme.

Aksionarët tanë presin një fitim të qëndrueshëm nga investimi, por nuk janë të interesuar vetëm për maksimizimin afatshkurtër të fitimit. Ne investojmë në mënyrë të vazhdueshme në trajnimin e punonjësve tanë, për të krijuar një mjedis pune të kënaqshëm dhe efikas, si edhe për të siguruar shërbim profesional dhe të përshtatshëm për klientët tanë.

Anëtarët e Drejtorisë Ekzekutive përgjatë vitit 2017:

- ***Adela Leka – Drejtuese e Drejtorisë Ekzekutive***
- ***Ardiola Hristiç – Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive***

Këshilli Drejtues përgjatë vitit 2017:

- ***Borislav Kostadinov (Kryetar i Bordit)***
- ***Wolfgang Bertelsmeier***
- ***Mimoza Godanci***
- ***Jordan Damcevski***
- ***Robert Scott Richards***

Deklarata e Gjithëpërfshirëse

Deklarata Gjithëpërfshirëse

Në kuadër të përcaktimeve dhe parimeve të vendosura në Rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Mbi parimet bazë të drejtimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja dhe kriteret e miratimit të administratorëve të tyre” Banka ProCredit sh.a. deklaron se:

Politikat e Shpërblimit

Në bazë të Statutit në fuqi të datës 15.7.2010 të Bankës ProCredit, Anetarët e Këshillit Drejtues, si dhe Anetarët e Komitetit të Kontrollit të Bankës, nuk paguhen për kryerjen e detyrave të tyre por marrin një dietë të përshtatshme për shpenzimet, e cila përcaktohet herë pas here nga Asambleja e Aksionerëve.

Anëtarët e Drejtorisë Ekzekutive të Bankës ProCredit, si drejtuesit më të lartë ekzekutiv dhe në përputhje me profilin e riskut të bankës paguhen në bazë të një pagë mujore fikse shuma bruto e agreguar vjetore e së cilës është 17'640'000 lekë. Politikat e shpërblimit të bankës konsistojnë në shpërndarjen e pagës fikse mujore për punën në raport me pozicionin, eksperiencën, përgjegjësitë dhe detyrat që ka çdo punonjës, si dhe në mosdhënien e bonuseve shtesë.

Mënyra të tjera të shpërblimit për punonjësit jepen në formën e:

- Kontroll mjekësor falas një herë në vit
- Shpërblimi për lindjen e fëmijës
- Shpërblim për përkujdesjen e fëmijes (për kthimin nga leja e lindjes deri në 1 vjeç)
- Paketa udhëtimi dhe qiraje
- Paketa telefonie
- Dieta në udhëtim

Në zbatim të drejtimit të përgjegjshëm dhe efektiv përgjatë veprimtarisë së saj, Banka ProCredit harton dhe zbaton aktet e brendshme si më poshtë:

- Politika dhe procedura të administrimit të riskut
- Procedura për kriteret e emërimit dhe dokumentacionin për miratimin nga Banka e Shqipërisë të administratorëve të bankës
- Procedura e Përputhshmërisë Ligjore me Rregulloret e Jashtme

Politika e Pagave është në linjë me politikën e pagave të grupit të bankave ProCredit, si dhe përcakton rolin që ProCredit Holding luan në lidhje me politikën e brendshme. Qëllimi i kësaj politike është të përcaktojë bazat mbi të cilat është ngritur struktura e pagave gjithashtu i është bërë referencë ndryshimeve në pozicione, strukturës organizative të institucionit dhe kërkesave të trajnimeve për çdo grup pagash.

Struktura e pagave të bankës është një komponent thelbësor i politikës së Burimeve Njerëzore. Ajo synon të ofrojë një kornizë të thjeshtë dhe koherente të niveleve të pagave për të gjitha pozicionet në ProCredit gjithashtu edhe rrugët e qarta për zhvillimin e karrierës.

Çdo pozicion në bankë shfaqet në strukturën e pagave me një rang page që përbëhet nga një numër i caktuar i hapave të pagave që mund të përdoren në varësi të performancës së çdo punonjësi.

Parimi i një page fikse (jo të ndryshueshme) riafirmohet me forcë si një element kyç i politikës së pagave të institucionit. Jo vetëm që bonuset e bazuara në performancë janë shfuqizuar, por edhe përfitimet financiare shtesë, të tilla si paga mujore e trembëdhjetë apo e katërbëdhjetë, pagesat e çdo lloji, kupona, shpenzime pushimesh, etj.gjithashtu nuk praktikohen. Kjo bëhet për të siguruar një formë të qëndrueshme të shpërbimit për punonjësit tanë për një afat të gjatë, më tepër se një paketë e paparashikueshme që mund të ndryshohet.

Rritjet vjetore të pagave janë subjekt analize performance individuale të punonjësit, zhvillimi profesional dhe vendimmarrje në Komitetin e Burimeve Njerëzore.

Komiteti i Burimeve Njerëzore orienton zhvillimin e Burimeve Njerëzore në institucion nëpërmjet diskutimit dhe vendimmarrjes së çështjeve strategjike që zakonisht propozohen nga Njësia i Burimeve Njerëzore, Anëtarë të Drejtorise Ekzekutive, anëtarë të Komitetit të Burimeve Njerëzore, si edhe propozime të cilat mund të vijnë nga drejtuesit e Njësive të Biznesit ose Departamenteve/Njësive pranë Zyrave Qendrore. Komiteti i Burimeve Njerëzore zhvillohet 1 herë në muaj.

Toleranca ndaj riskut e Bankës ProCredit, Shqipëri

Banka ProCredit Shqipëri ofron shërbime financiare për bizneset SME si edhe për individët privatë, duke kontribuar në këtë mënyrë në zhvillimin ekonomik të klientëve të saj. Strategjia e biznesit të bankës është e drejtpërdrejt: të vetmet shërbime që ofrohen janë ato të cilat sigurojnë përfitime për bizneset, si edhe shërbimet e kursimeve të dizenuara në përputhje me nevojat e bizneseve, gjithashtu edhe të klientët privatë.

Banka distancohet në mënyrë kategorike nga përfshirja në linjat spekulative të biznesit. Sipas parimeve të saj, banka nuk përfshihet në tregtinë e aksioneve dhe nuk hyn në pozicione spekulative me qëllimin për të gjeneruar të ardhura të tjera të mundshme. Për këtë arsye, banka, në mënyrë të prerë, është një institucion i cili nuk tregton asete. Orientimi i përgjithshëm është drejt stabilitetit, veçanërisht në lidhje me situatën e fitimeve dhe me profilin e riskut të bankës.

Rreziku i ndërmarrë nga banka tregohet, midis të tjerash, në parimet e mëposhtme:

- Përqendrimi tek bizneset e qëndrueshme: fokusimi dhe ofrimi i shërbimeve financiare për bizneset SME
- Ofrimi i produkteve të thjeshtë, transparentë financiare për klientët e synuar
- Mospromovimi i kredive konsumatore
- Shmangia e përqendrimeve të riskut
- Përzgjedhja e kujdesshme e klientëve me synimin për bashkëpunim afatgjatë
- Një proces i strukturuar, me shumë faza për rekrutimin e stafit dhe vëmendje e veçantë ndaj zhvillimit të gjithë stafit me anë të trajnimeve të vazhdueshme, gjatë së cilave i kushtohet rëndësi aspekteve etike dhe sociale
- Një kulturë e fortë risku, e cila nënvizon përgjegjësinë e secilit punonjësi në kontekstin e ndërmarrjes së rreziqeve dhe e vë theksin tek komunikimi i hapur dhe hierarkitë e sheshta.

Ndërgjegjësimi ndaj rrezikut midis të gjithë menaxherëve dhe punonjësve, një qasje në thelb konservatore ndaj menaxhimit të riskut, si edhe zbatimi i vazhdueshëm i parimit të zgjerimit janë pjesë integrale e strategjisë së biznesit të bankës.

Menaxhimi i riskut në bankë përfiton ndjeshëm nga eksperiencia e grupit, e cila është fituar gjatë 20 viteve të fundit në tregjet ku ajo operon. ProCredit Bank Shqipëri, si pjesë e grupit ProCredit, aderon në praktikat më të mira ndërkombëtare në fushën e menaxhimit të riskut.

Çdo vit, banka realizon një proces për inventarizimin e riskut. Inventarizimi i riskut është instrumenti që ne përdorim për të identifikuar risqet materiale ndaj të cilave ekspozohet banka, duke treguar në këtë mënyrë profilin e përgjithshëm të riskut. Kjo gjë krijon bazën e sistemit për menaxhimin e riskut të Bankës ProCredit. Ky inventar dhe risqet materiale të identifikuara i nënshtrohen shqyrtimit dhe miratimit nga Komiteti i Menaxhimit të Riskut të bankës; gjithashtu, ai i dërgohet edhe strukturave përgjegjëse në ProCredit Holding. Të gjithë risqet materiale të identifikuar përfshihen në kuadrin e menaxhimit të riskut të bankës si edhe në Procesin e Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit të Brendshëm.

Në linjë me strategjinë e biznesit dhe të riskut, banka i pranon risqet materiale të mëposhtme dhe ia kalon këto përqindje risqesh burimeve të disponueshme për të mbuluar riskun (BDMR). Potenciali i ndërmarrjes së riskut nuk ndahet sipas formulave matematikore, por reflekton modelin tonë të biznesit dhe bazohet në kuptueshmërinë tonë të zhvillimeve të tregut gjatë viteve.

Risku nga kreditë: Ne jemi “Hausbank” për bizneset SME dhe përqendrohemi në ofrimin e shërbimeve financiare. Risku nga kreditë përfaqëson kategorinë më të rëndësishme të riskut për bankën. Risku nga kreditë i referohet rrezikut që krijohet kur pala në një transaksion nuk do të mund të përmbushë detyrimet e saj kontraktuale plotësisht ose në kohë, dhe për këtë arsye përfshin kategoritë e riskut nga kreditë e konsumatorëve, riskun nga pala tjetër dhe nga lëshuesi. Sipas rastit, riskut i përcaktohet pjesa më e lartë (38% = 33% për riskun e kredive + 5% për riskun nga pala tjetër) e BDMR-së së bankës.

Fal stafit të kualifikuar si edhe një sistemi të fuqishëm kontrolli të brendshëm dhe instrumenteve të ndryshëm të përdorur posaçërisht për menaxhimin e **riskut operacional** (të tillë si baza e të dhënave për rastet e riskut), historikisht, banka ka pasur një nivel të qëndrueshëm dhe të ulët humbjesh nga rreziqet operacionale (duke përfshirë rreziqet nga mashtrimet). Për këtë arsye, këtij risku i përcaktohet një normë prej 10% e BDMR.

Edhe pse banka ndjek një strategji konservatore në lidhje me **riskun nga monedha e huaj**, dhe ajo është e detyruar të mbajë pozicione të mbyllura ndaj monedhës, është e pamundur të shmangen risqet e monedhave në rrethana specifike. Në këtë mënyrë, këtij risku i përcaktohet një normë prej 2% të BDMR.

Gjithashtu, një normë zbutëse prej 40% të BDMR përcaktohet për të mbuluar risqe të tjerë, të tillë si: risku i financimit, biznesit dhe i të ardhurave.

Financial Statements

For the year ended 31 December 2017 .

Prepared in accordance with International Financial Reporting Standards.



Raporti i Audituesve të Pavarur

Për aksionerët dhe Këshillin Drejtues të ProCredit Bank Sh.A

Opinion

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin, në të gjitha aspektet materiale, një pamje të vërtetë dhe të drejtë për gjendjen financiare të ProCredit Bank Sh.A ("Banka") më datë 31 Dhjetor 2017, dhe për ecurinë financiare të saj, dhe flukset e parasë për ushtrimin e mbyllur, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Ne kemi audituar

Pasqyrat financiare të Bankës përfshijnë:

- Pasqyrën e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017;
- Pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse për vitin ushtrimor të mbyllur;
- Pasqyrën e ndryshimeve në kapital për vitin ushtrimor të mbyllur;
- Pasqyrën e fluksit të mjeteve monetare për vitin ushtrimor të mbyllur;
- Shënimet shoqëruese të pasqyrave financiare, të cilat përfshijnë përmbledhjen e politikave kontabël.

Bazat për Opinionin tonë

Ne e kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen më tej në seksionin Përgjegjësit e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare të raportit tonë.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar jep një bazë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për opinionin tonë.

Pavarësia

Ne veprojmë në mënyrë të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës për Kontabilistët Profesionistë ("Kodi IESBA"). Ne kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me Kodin IESBA.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe atyre të ngarkuar me Drejtimin për Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe për ato kontrole të brendshme, të cilat Drejtimi i përcakton sit ë nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali material të shkaktuara nga mashtrimi ose gabimi.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së bankës për të vazhduar në vijimësi, zbulimin, sipas rastit, të çështjeve që lidhen me vijimësinë dhe përdorimin e bazës kontabël të vijimësisë derisa drejtimi të synojë ose të likuidojë bankën ose të pushojë veprimtarinë e tij, ose të mos ketë asnjë alternativë realiste tjetër përveç kësaj.

Të ngarkuarit me drejtimin janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

PricewaterhouseCoopers Audit sh.p.k.,Rr. Ibrahim Rugova, Sky Tower, Kati 9, Tiranë, Shqipëri
T: +355 (4) 2242 254, F: +355 (4) 2242 639, www.pwc.com/al

Regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 15 Korrik 2009 dhe me numër identifikimi NIPT K91915023A



Raporti i Audituesve të Pavarur (vazhdimi)

Përgjegjësitë e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë sigurimi i një besueshmërie të arsyeshme që pasqyrat financiare në tërësi nuk përmbajnë gabime materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe nxjerrja e raportit të audituesve që përfshin opinionin tonë. Besueshmëria e arsyeshme nënkupton një nivel më të lartë sigurimi, por nuk përbën garanci për zbulimin e ndonjë anomalie materiale nga një auditim i kryer në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Anomalitë mund të lindin nga mashtrimi apo gabimi dhe konsiderohen si materiale nëse, individualisht ose së bashku, ato në mënyrë të arsyeshme mund të priten të ndikojnë vendimet ekonomike të përdoruesve të marra mbi bazën e këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit, ne japim gjykimin tonë në mënyrë profesionale dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e gabimeve materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përgjegjshme për këto rreziqe dhe marrim dëshmi të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të dhënë bazat e opinionit tonë. Rreziku i mos-zbulimit të ndonjë gabimi material që rezulton nga mashtrimi është më i lartë se një që rrjedh nga gabimi, duke qenë se mashtrimi mund të përfshijë të fshehta, falsifikim, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkeljen e kontrollit të brendshëm.
- Të kuptuarit e kontrollit të brendshëm të përshtatshëm për auditimin me qëllim hartimin e procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionit mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të bankës.
- Vlerësimin e përshtatshmërisë së politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe dhënien e informacioneve të ngjashme shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Konstatimet mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga Drejtimi të bazës kontabël të vijimësisë dhe, në bazë të dëshmive të marra të auditimit, konstatimin nëse ekziston ndonjë pasiguri materialë në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime të konsiderueshme në aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi. Nëse ne konkludojmë se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të audituesve për dhënien e informacioneve shpjeguese të lidhura me pasqyrat financiare, ose, në qoftë se zbulimet të tilla janë të papërshtatshme, të ndryshojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në dëshmitë e marra të auditimit deri në datën e raportit të audituesve tanë. Megjithatë ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të bëjnë që Banka të ndalojë vazhdimin e aktiviteteve të saj.
- Vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme, strukturës dhe përmbajtjes së pasqyrave financiare, duke përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë transaksionet dhe ngjarjet.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me drejtimin, midis të tjerave në lidhje me qëllimin e planifikuar, kohën e auditimit dhe konstatimet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm të identifikuar gjatë auditimit tonë.

PricewaterhouseCoopers Audit Sh. p.k.

PricewaterhouseCoopers Audit Sh.p.k
11 maj 2018
Tiranë, Shqipëri

Auditues statutor
Jonid Lamllari

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor

Aktivet	Shënime	Në LEK '000		Në EUR '000	
		2017	2016	2017	2016
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	14	6,710,872	5,839,408	50,477	43,181
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	15	119,326	1,238,954	898	9,162
Hua dhe paradhënie klientëve	16	22,779,031	19,894,451	171,335	147,116
Instrumente financiare të vendosjes	17	1,831,349	2,870,306	13,775	21,225
Të drejta tatimore të shtyra	13	64,980	17,358	489	128
Tatimi mbi fitimin e arkëtuar të Korporatës		55,154	42,561	415	315
Mjete të tjera	18	1,287,503	1,835,911	9,684	13,576
Investime në prona	19	92,057	100,979	692	747
Ndërtesa dhe pajisje	20	1,121,939	1,260,292	8,439	9,320
Aktive afatgjata jo-materiale	21	101,601	133,365	764	986
Aktive gjithsej		34,163,812	33,233,585	256,968	245,756
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	22	2,879,406	141,226	21,658	1,044
Detyrime ndaj klientëve	23	24,046,245	27,302,128	180,867	201,894
Fonde të tjera të marra hua		1,860,486	-	13,994	-
Detyrime të tjera	25	402,656	255,747	3,029	1,891
Borxhi i varur	24	685,905	697,875	5,159	5,161
Detyrime gjithsej		29,874,698	28,396,976	224,707	209,990
Kapitali aksionar					
Kapitali aksionar	26	3,387,148	3,387,148	25,477	25,047
Fitimi i pashpërndarë	26	221,320	757,962	1,706	5,707
Rezerva ligjore	26	708,110	707,672	5,326	5,233
Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit		-	-	(43)	(101)
Rezerva e rivlerësimit për letrat me vlerë të vendosjes	17	(27,464)	(16,173)	(205)	(120)
Totali i Kapitalit Aksionar		4,289,114	4,836,609	32,261	35,766
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		34,163,812	33,233,585	256,968	245,756

Shifrat ekuivalente në Euro paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare të audituara (refer-
oju shënimit 2 (e)).

Këto pasqyra financiare janë miratuar në Këshillin Ekzekutiv në datën 24 prill 2018 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:



Adela Leka
Zëdhënëse e Këshillit Administrativ

Elvira Tartari
Drejtore e Departamentit të Financës

Pasqyra e Pozicionit Financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqa 12 deri në 48.

PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE PËRMBLEDHËSE

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor

Shënime	Në LEK '000		Në EUR '000		
	2017	2016	2017	2016	
Të ardhura nga interesat	8	1,340,420	1,631,815	9,993	11,879
Shpenzime për interesat	8	(200,764)	(252,134)	(1,497)	(1,835)
Të ardhura nga interesi, neto		1,139,656	1,379,681	8,496	10,044
Provizionet për humbjet nga kreditë	16	(162,203)	(60,444)	(1,209)	(440)
Të ardhura nga interesi neto pas provizioneve për zhvlerësimin e kredive		977,453	1,319,237	7,287	9,604
Të ardhura nga komisionet	9	268,909	313,388	2,005	2,281
Shpenzime për komisionet	9	(122,934)	(115,539)	(917)	(841)
Të ardhura të tjera operative, neto	10	92,888	132,205	693	890
Të ardhura nga këmbimet valutore duke zbritur humbjet		(30,855)	(5,352)	(230)	(39)
Shpenzime për personelin	12	(424,834)	(453,845)	(3,167)	(3,304)
Shpenzime të tjera operacionale	11	(1,342,461)	(1,160,640)	10,009	(8,376)
Fitimi neto përpara tatimit mbi fitimin		(581,834)	29,454	(4,338)	215
Shpenzime për tatimin mbi fitimin /(kredit)	13	45,630	(20,698)	340	(151)
Fitimi për periudhën		(536,204)	8,756	(3,998)	64
Të ardhura të tjera përmbledhëse për periudhën					
Zëra që mund të riklasifikohen në vijim në pasqyrën të ardhurave dhe shpenzimeve:					
Rezerva e rivlerësimit për letrat me vlerë të vendosjes	17	(13,283)	(21,873)	(100)	(162)
Të drejta tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	13	1,992	3,281	15	24
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën, neto		(547,495)	(9,836)	(4,083)	(74)

Shifrat ekuivalente në Euro paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare të audituara (referoju shënimin 2 (e)).

Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor

Në LEK '000	Kapitali Aksioner	Rezervat Ligjore	Rezerva Rivlerësimi (Deficit)	Fitim i Pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 Janar 2016	3,387,148	699,829	2,419	917,477	5,006,873
Transaksionet me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar. Shpërndarja e dividendëve	-	-	-	(160,428)	(160,428)
Totali i transaksioneve me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	(160,428)	(160,428)
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën					
Letrat me vlerë të vendosjes	-	-	(21,873)	-	(21,873)
Të drejta tatimore të shtyra për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	3,281	-	3,281
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën	-	-	(18,592)	-	(18,592)
Fitimi për periudhën	-	-	-	8,756	8,756
Totali i të ardhurave përmbledhëse për periudhën	-	-	(18,592)	8,756	(9,836)
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	7,843	-	(7,843)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2016	3,387,148	707,672	(16,173)	757,962	4,836,609

Transaksionet me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar. Shpërndarja e dividendëve

	-	-	-	-	-
Totali i transaksioneve me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën					
Letrat me vlerë të vendosjes	-	-	(13,283)	-	(13,283)
Të drejta tatimore të shtyra për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	1,992	-	1,992
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	-	-	(11,291)	-	(11,291)
Fitimi për periudhën	-	-	-	(536,204)	(536,204)
Totali i të ardhurave përmbledhëse për periudhën	-	-	(11,291)	(536,204)	(547,495)
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	438	-	(438)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2017	3,387,148	708,110	(27,464)	221,320	4,289,114

Në EUR '000	Kapitali Aksionar	Rezerva Ligjore	Rezerva Rivlerësimi nga Kursi i Këmbimit	Rezerva Rivlerësimi	Fitim i Pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 Janar 2016	24,673	5,098	(204)	18	6,887	36,472
Transaksionet me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar. Shpërndarja e dividendëve	-	-	-	-	(1,186)	(1,186)
Totali i transaksioneve me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	-	(1,186)	(1,186)
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën						
Letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-	(162)	-	(162)
Të drejta tatimore të shtyra për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-	24	-	24
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën	-	-	-	(138)	-	(138)
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	64	64
Diferenca valutore të rivlerësimi	374	77	103	-	-	554
Totali i të ardhurave përmbledhëse për periudhën	374	77	103	(138)	64	480
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	58	-	-	(58)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2016	25,047	5,233	(101)	(120)	5,707	35,766
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën						
Letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	(1,186)	(1,186)
Të drejta tatimore të shtyra për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-	15	-	15
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	-	-	-	(85)	-	(85)
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	(3,998)	(3,998)
Translation differences	430	90	58	-	-	578
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	-	3	-	-	(3)	-
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	58	-	-	(58)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2017	25,477	5,326	(43)	(205)	1,706	32,261

Shifrat ekuivalente në Euro paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare të audituara (referoju shënimin 2 (e)).

Pasqyra e Fluksit të Parasë

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor

Shënime	Në LEK '000		Në EUR '000	
	2017	2016	2017	2016
Fluksi i parasë nga aktivitete operative				
Fitimi i periudhës para tatimit	(581,834)	29,454	(4,338)	215
Regullime për të rakorduar fitimin përpara tatimit me me fluksin neto të parasë nga aktivitetet operationale				
Zhvlërimi dhe amortizimi i ndërtesave dhe pajisjeve dhe investimeve në ndërtesa	19,20	152,098	153,630	1,144
Zhvlërimi dhe amortizimi i aktiveve jo-materiale	21	31,690	33,664	238
Provizione për humbjet nga kredia	16	162,203	60,444	1,220
Të ardhura nga interesat	8	(1,340,420)	(1,631,815)	(10,082)
Shpenzime për interesat	8	200,764	252,134	1,510
Të ardhura nga shitja e aktiveve		(776)	(4,683)	(6)
Kthime nga provizione të tjera		75,450	4,801	568
		(1,102,371)	(1,014,147)	(8,155)
				(7,415)
Ndryshime në aktive dhe detyrime operative:				
Rezerva e detyrueshme		322,382	30,860	2,425
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare	543,774	831,488	4,090	6,454
Hua dhe paradhënie klientëve		(3,066,593)	2,428,400	(23,066)
Mjete të tjera		122,001	106,810	918
Prona të rimarra në pronësi		336,509	(390,612)	2,531
Detyrime ndaj bankave		2,735,035	(253,182)	20,572
Detyrime ndaj klientëve		(3,231,236)	(1,197,921)	(24,304)
Detyrime të tjera		117,247	(44,787)	882
		408,685	(3,676,830)	3,019
				(26,812)
Interesa të arkëtuara		1,360,295	1,749,209	10,232
Interesa të paguara		(221,851)	(296,505)	(1,669)
Tatimi mbi fitimin i paguar		(221,851)	(296,505)	(1,669)
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet operative		(2,250,225)	1,855,411	(16,887)
				13,717
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet investuese				
Blerja e letrave me vlerë të vendosjes		(1,424,507)	(2,731,996)	(10,715)
Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes të maturuara		2,452,526	2,200,145	18,447
Të ardhura nga shitja e ndërtesave dhe pajisjeve		59,025	38,047	444
Blerja e aktiveve jo-materiale		(1,353)	(6,049)	(10)
Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve		(67,816)	(175,309)	(510)
Fluksi i parasë neto përdorur në aktivitetet investuese		1,017,875	(675,162)	7,656
				(4,993)
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese				
Rënia e borxhit të varur		(11,400)	(10,250)	(86)
Dividendi i paguar		-	(160,428)	-
Fonde të tjera të marra hua		1,859,500	-	13,986
Fluksi neto i parasë (përdorur në) aktivitetet financuese		1,848,100	(170,678)	13,900
Diferenca nga ndryshimi i kursit të këmbimit		-	-	462
Ndryshime në mjete monetare dhe të ngjashme		615,750	1,009,571	5,131
Mjete monetare dhe të ngjashme në fillim të periudhës		3,985,199	2,975,628	29,471
Mjete monetare dhe të ngjashme në fund të periudhës	14	4,600,949	3,985,199	34,602
				29,470

Shifrat ekuivalente në Euro paraqiten vetëm për qëllime informimi dhe nuk janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare të audituara (referoju shënimin 2 (e)).

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqa 8 deri në 53.

Shënime Shoqëruese mbi Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2017

(Të gjitha shumat shprehen në LEK'ooo, përveçse kur është shprehur ndryshe)

1. Hyrje

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2017 për ProCredit Bank Sh.a. ("Banka").

ProCredit Bank Sh.a. ("Banka"), e njohur fillimisht si FEFAD Bank Sh.a., u themelua me seli në Shqipëri në muajin shkurt të vitit 1999. Banka u licencua për të ushtruar aktivitetin e saj si një bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar për individë në Shqipëri në përputhje me Ligjin nr. 9662 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar. Banka është një shoqëri aksionere e themeluar në përputhje me ligjin 9901, date 14 prill 2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare".

Më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016, aksionari i Bankës është shoqëria ProCredit Holding AG & Co. KGaA e cila zotëron 100% të aksioneve.

Aktiviteti kryesor. Aktiviteti kryesor i biznesit të Bankës përfshin ofrimin dhe realizimin e operacioneve bankare për bizneset dhe individët në Republikën e Shqipërisë. Banka ushtron aktivitetin e saj në bazë të licencës së plotë për ushtrimin e veprimtarisë bankare të lëshuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Banka merr pjesë në skemën shtetërore të sigurimit të depozitave, e cila menaxhohet nga Agjencia Shqiptare e Sigurimit të Depozitave

Më 31 Dhjetor 2017, Banka ushtronte aktivitetin e saj nëpërmjet Drejtorisë Qendrore në Tiranë me 2 degë, 5 pika shërbimi, 2 qendra shërbimi dhe 10 zona vetë-shërbimi (Zona shërbimi 24 orë në ditë, 7 ditë në javë) të cilat ndodhen në Tiranë, Durrës, Fier, Elbasan, Korçë, Shkodër, Lezhë, Lushnje, Pogradec, Berat dhe Vlorë

Adresa e selisë dhe vendi i aktivitetit të biznesit. Adresa zyrtare e Bankës është Rruga "Dritan Hoxha", 92, P.O. Box 2395, Tiranë, Shqipëri.

Këshilli Drejtues

Anëtarët e Këshillit Drejtues janë si më poshtë:

- Borislav Kostadinov, Kryetari i Këshillit Drejtues
- Robert Scott Richards
- Wolfgang Bertelsmeier
- Mimoza Godanci
- Jordan Damcevski

Monedha funksionale dhe raportuese. Pasqyrat financiare janë të raportuara në Lek ("Lek"), e cila është në të njëjtën kohë edhe monedha funksionale e Bankës, monedha e mjedisit ekonomik kryesor ku Banka ushtron aktivitetin e saj. Me përjashtim të rasteve kur shprehet në mënyrë të veçantë, informacioni financiar i shprehur në Lek është rrumbullakosur në të mijten më të afërt

2. Përmbledhje e politikave kontabël

a) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") sipas konventës të koston historike, e ndryshuar nga njohja fillestare e instrumenteve financiare në bazë të vlerës së drejtë, rivlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes dhe investime në pronë. Parimi i kontabilitetit që është zbatuar për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare

përcaktohet më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjitha periudhat e prezantuara, me përjashtim të rasteve kur parashikohet ndryshe.

Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël. Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi të bëjë gjykimet, çmuarjet dhe supozimet të cilat prekin zbatimin e politikave kontabël të Bankës dhe vlerat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga këto çmuarje. Çmuarjet dhe supozimet në fjalë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e çmuarjeve kontabël njihen në periudhën gjatë të cilës rishikohen çmuarjet si dhe në periudha të tjera në të ardhmen. Informacioni për aspekte të rëndësishme të pasigurive të çmuarjeve dhe gjykimeve të rëndësishme për zbatimin e politikave kontabël të cilat kanë efektin më të madh në vlerat e njohura në pasqyrat financiare janë të përfshira tek shënimi 5.

Përpjekje të vazhdueshme Drejtimi i Bankës përgatit pasqyrat financiare mbi baza të vazhdueshme. Në funksion të realizimit të saj, drejtimi në gjykimin e tij merr në konsideratë dhe vlerëson pozicionin financiar të Bankës, synimet aktuale, rentabilitetin e operacioneve dhe qasjen në burimet financiare, si dhe analizon ndikimin e situatës në tregun financiar në veprimtarinë dhe operacionet e Bankës. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit të Bankës (RMK) në 31 dhjetor 2017 rezultoi 13.42%, ndërsa niveli minimal i raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit të parashikuar për bankat në Shqipëri është 12%. Gjatë vitit të mbyllur më 31 Dhjetor 2017, Banka ka realizuar humbje prej 536,204 mijë LEK kryesisht për shkak të një numri të transaksioneve të njëhershme me një ndikim të përgjithshëm prej 206,462 mijë Lekë dhe kostove dhe shpenzimeve të tjera jo të përsëritura gjatë vitit. Drejtimi i Bankës parashikon që Banka do të gjenerojë fitime duke filluar nga viti që përfundon më 31 dhjetor 2018 dhe do të përmbushë kërkesat minimale të raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit dhe do të vazhdojë në vijimësi për të ardhmen e parashikueshme.

b) Interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në pasqyrën e të ardhurave me anë të metodës së normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma e cila bën aktualizimin e flukseve të pagesave dhe arkëttimeve të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme të aktivitetit ose detyrimit financiar (ose sipas rastit mund të jetë një periudhë më e shkurtër) deri në shumën e mbartur të aktivitetit ose detyrimit financiar. Për përcaktimin e normës efektive të interesit, Banka vlerëson fluksin e parasë në të ardhmen, duke marrë në konsideratë kushtet kontraktore të instrumentit financiar, por jo humbjet e kredisë në të ardhmen

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të arkëtuara, shpenzimet për transaksionet që janë pjesë e normës efektive të interesit. Shpenzimet e transaksionit përfshijnë shpenzime shtesë që i atribuohen në mënyrë të drejtpërdrejtë blerjes ose emetimit të një aktivi ose detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat të cilat paraqiten në pasqyrën e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse (ATP/OCI) përfshijnë:

- interesat për aktivet financiare dhe detyrimet financiare të cilat maten me koston e amortizuar llogariten në bazë të normës efektive të interesit; dhe
- interesat për investime në letra me vlerë të vendosjes llogariten në bazë të normës efektive të interesit.

c) Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

Komisionet që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit përfshijnë gjenerimin e komisioneve të arkëtuara ose të paguara nga subjekti në lidhje me krijimin ose blerjen e një aktivi financiar ose lëshimin e një detyrimi financiar, për shembull komisionet për vlerësimin e aftësisë paguese, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, duke negociuar kushtet e instrumentit dhe për përpunimin e dokumenteve të transaksionit.

Komisionet e angazhimit të marra nga Banka për të dhënë kredi me normat e interesit të tregut janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit nëse ka gjasa dhe mundësi që Banka do të hyjë në një angazhim specifik kreditimi dhe nuk parashikon të shesë kredinë që rezulton menjëherë pas dhënies së saj. Të gjitha tarifat, komisionet dhe të ardhurat dhe shpenzimet e tjera në përgjithësi regjistrohen në momentin e realizimit të tyre duke iu referuar përfundimit të transaksionit specifik të vlerësuar në bazë të shërbimit aktual të ofruar si pjesë e shërbimeve të përgjithshme që do të ofrohen. Të ardhurat dhe shpenzimet e tjera nga komisionet përbëhen nga komisione nga (për): karta krediti, komisione për mirëmbajtje dhe shërbim llogarie, pagesa brenda vendit, pagesa ndërkombëtare, pagesa me Bankën Qendrore, shërbimin SMS banking, letër kredi si dhe komisione të tjera. Të ardhurat e tjera nga komisionet, njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve. Shpenzime të tjera për komisionet lidhen kryesisht me komisionet për transaksione dhe shërbime, të cilat kalojnë në shpenzime në momentin e marrjes së shërbimit të ofruar.

d) Qiraja operative

Shpenzimet për qiranë operative njihen në pasqyrën e të ardhurave në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qirasë. Incentivat e qirasë njihen si pjesë integrale të totalit të shpenzimeve për qiratë gjatë kohëzgjatjes së qirasë.

e) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet e këmbimeve valutore janë kthyer në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e transaksioneve.

Aktivitetet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj në datën e raportimit janë këmbyer në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e këmbimit.

Fitimi ose humbja nga këmbimet valutore të zërave monetar është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të këmbyer me kursin e këmbimit të ditës në fund të periudhës.

Zërat jo-monetar të cilat maten me koston historike në monedhë të huaj konvertohen me kursin historik të këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga rikonvertimet njihen përgjithësisht në pasqyrën e të ardhurave.

Shifrat ekuivalente në Euro

Krahas paraqitjes së pasqyrave financiare në LEK, informacioni plotësues në Euro është përgatitur për qëllime informimi të përdoruesve të pasqyrave financiare, duke konvertuar shifrat nga LEK'000 në EUR'000.

Pasqyra e pozicionit financiar dhe pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2017 janë konvertuar me kursin e këmbimit zyrtar të Bankës së Shqipërisë në datën 31 Dhjetor 2017 prej 132.95 LEK për 1 Euro (2016: 135.23). Pasqyra e ndryshimeve në kapital nuk është konvertuar me normën historike të kursit të këmbimit duke paraqitur këtë prezantim në mënyrë të vazhdueshme. Kapitali aksioner me normën historike të kursit të këmbimit është 25,699 mijë euro (shih shënimin 26) dhe nuk ndry-

shon shumë nga 25,477 mijë euro, siç paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe e të ardhurave përmbledhëse dhe pasqyra e fluksit të mjeteve monetare janë konvertuar me kursin e këmbimit mesatar për vitin prej 134.13 LEK për 1 Euro (2016: 137.37 LEK për 1 Euro).

2. Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël (vazhdim)

f) Tatimi mbi fitimin

Shpenzimet për tatimet përfshijnë tatimin afatshkurtër dhe tatimin e shtyrë. Tatimi afatshkurtër dhe tatimi i shtyrë njihen në pasqyrën e të ardhurave me përjashtim kur i referohet zërave të cilët njihen direkt në kapital ose tek të ardhurat e tjera përmbledhëse.

(i) Tatimi afatshkurtër

Tatimi afatshkurtër është tatimi që pritet të paguhet ose të arkëtohet për të ardhurat e tatueshme ose shpenzimet për periudhën, duke përdorur normat e taksave në fuqi ose të cilat hyjnë në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim të tatimit që duhet të paguhet në lidhje me vitet e mëparshme.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë përlogaritet mbi diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës së mbartur të të drejtave dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës së përdorur për qëllime tatimi. Tatimi i shtyrë nuk përlogaritet mbi diferencat e përkohshme të njohjes fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion i cili nuk është një kombinim biznesi dhe nuk ka ndikim as mbi kontabilizimin si dhe as në të ardhurat e tatueshme apo shpenzimet.

Të drejtat tatimore të shtyra njihen për humbjet e papërdorura tatimore, kreditimet tatimore të papërdorura dhe diferencat tatimore të zbritshme deri në atë nivel ku është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen të materializohet. Të drejtat tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen deri në atë nivel që nuk ka më mundësi që të realizohet fitimi nga tatimet.

Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimeve të cilat janë parashikuar të zbatohen mbi diferencat e përkohshme në momentin e kthimit të tyre, duke përdorur normat e tatimeve në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit.

Të drejtat dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen me njëra-tjetrën, nëse një e drejtë e detyrueshme ligjore ekziston për të kompensuar të drejta dhe detyrime tatimore afatshkurtër dhe lidhen me taksat të vendosura nga i njëjti autoritet tatimor për subjekte të njëjta tatimore ose subjekte të ndryshme tatimore, por ata kanë si qëllim të likuidojnë detyrimet dhe të drejtat tatimore afatshkurtra neto ose të drejtat dhe detyrimet e tyre tatimore do të realizohen njëkohësisht.

(iii) Ekspozimi tatimor

Pozicionet e pasigurta tatimore të Bankës rivlerësohen nga drejtimi i bankës në fund të çdo periudhe raportuese. Detyrimet regjistruhen për pozicionet e tatimit mbi të ardhurat të cilat përcaktohen nga drejtimi i bankës, pasi ka më shumë gjasa që të mos rezultojë në vendosjen e taksave shtesë nëse pozicionet do të kundërshtoheshin nga autoritetet tatimore. Vlerësimi bazohet në interpretimin e ligjeve tatimore që janë miratuar dhe në fuqi ose që do të hynë në fuqi në fund të periudhës së raportimit, dhe të çdo vendimi gjykate ose të autoriteteve të tjera për këto çështje. Detyrimet për penaltitetet dhe gjobat, interesat dhe tatimet tjera të ndryshme nga të ardhurat njihen në bazë të vlerësimit dhe çmuarjes më të mirë nga ana e drejtimit të shpenzimeve të nevojshme për të shlyer detyrimet në fund të periudhës së raportimit.

g) Instrumentet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeht huat dhe paradhëniet, depozitat dhe huamarjet në datën kur ato janë krijuar. Të gjitha instrumentet e tjera financiare (duke përfshirë blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare) njihen në datën e tregimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Aktivitet ose detyrimi financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit, për një instrument që nuk matet me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, kostot e transaksionit të cilat i atribuohen direkt blerjes ose emetimit të tij.

(ii) Klasifikimi

Aktivitet financiare

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

- Hua dhe të arkëtueshme;
- Letra me vlere te vendosjes

Shikoni shënimet (h), (i) dhe (j).

Drejtimi i Bankës përcakton klasifikimin e investimeve të saj me njohjen fillestare. Banka nuk ka klasifikuar ndonjë aktiv financiar me vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave të shpenzimeve gjatë periudhës së raportimit.

Detyrimet financiare

Banka i klasifikon detyrimet e saj financiare, ndryshe nga garancitë financiare dhe angazhimet e huas, si të matura me koston e amortizimit. Shikoni shënimet (o) dhe (p).

(iii) Mos-njohja

Aktivitet financiare

Banka nuk e njeht më një aktiv financiar nëse të drejtat kontraktuale për flukset e parave nga aktivitet financiar janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat për të marrë përfitimin kontraktual nga aktivitet financiar në një transaksion nëpërmjet të cilit transferohen të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivitet financiar ose në të cilin Banka nuk transferon dhe nuk mban në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe shpërblimet e pronësisë si dhe nuk gëzon kontrollin ndaj aktivitet financiar.

Për mos njohjen e një aktivitet financiar, diferenca midis vlerës së mbartur të aktivitet (ose vlera e mbartur që i është caktuar pjesës së aktivitet që nuk njihet) dhe shumës së (i) pagesës së arkëtuar (duke përfshirë aktivitetin e ri që është marrë duke i zbritur detyrimet e reja të supozuara) dhe (ii) çdo fitim ose humbje kumulative që është njohur në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse, njihet në pasqyrën e të ardhurave. Çdo interes në aktivitet financiare të transferuara, të cilat kualifikohen për mos-njohje, që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktivitet ose detyrim më vete.

Banka nuk njeht një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale janë shfuqizuar, anuluar ose kur u skadon afati.

(iv) Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivitet dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit – Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar

(v) Matja me kosto të amortizuar

Kostoja e amortizuar e aktivitet ose detyrimit financiar përbën shumën me të cilën aktivitet dhe detyrimi financiar matet në fazën e njohjes fillestare, minus kthimin e principalit, plus vlerën e interesit të akumuluar dhe për aktive financiare minus ndonjë fshirje për shpenzimet e kryera për provigjionimin. Interesi i akumuluar përfshin amortizimin e kostove të transaksionit në njohjen fillestare dhe të ndonjë primi ose zbritje të shumës së maturuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat e akumuluar nga interesi dhe shpenzimet e akumuluar për interesat, duke përfshirë si kuponin e akumuluar dhe zbritjen e amortizuar ose primin (përfshirë komisionet e shtyra në momentin e realizimit, nëse ka) nuk paraqiten të ndara më vete dhe përfshihen në vlerat kontabël të zërave përkatës në pasqyrën e pozicionit financiar.

Metoda e interesit efektiv është një metodë e ndarjes së të ardhurave nga interesi ose shpenzimeve për interesat gjatë periudhës përkatëse, në mënyrë që të arrihet një normë konstante e interesit periodik (norma efektive e interesit) në vlerën kontabël. Norma efektive e interesit është norma që zbret me saktësi pagesat e ardhshme në mjete monetare cash ose faturat (duke përfshirë humbjet e ardhshme të kredisë) përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar ose një periudhe më të shkurtër, nëse është e përshtatshme, në vlerën kontabël neto të instrumentit financiar.

(vi) Matja me vlerën e drejtë

“Vlera e drejtë” është çmimi i cili do të përcaktohet për të shitur një aktivitet ose do të paguhet për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve në treg në datën e matjes. Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë është çmimi në një treg aktiv. Një treg konsiderohet si treg aktiv nëse transaksionet për aktivitet dhe detyrimet ndodhin me një frekuencë dhe në volume të mjaftueshme për të paraqitur informacion dhe të dhëna për 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 aktivitet ose pasivitet individual dhe sasinë e mbajtur nga njësia ekonomike. Derivatet financiarë ose aktivitet dhe detyrimet e tjera financiare që nuk tregtohen në një treg aktiv, maten me vlerën e drejtë të një grupi të aktiveve dhe detyrimeve financiare në bazë të çmimit që do të merrej për të shitur një pozicion neto afat gjatë (p.sh. një aktivitet) për një ekspozim të veçantë të rrezikut ose që do të paguhej për të transferuar një pozicion neto afat shkurtër (p.sh. një detyrim) për një ekspozim të veçantë ndaj rrezikut në një transaksion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Kjo është e zbatueshme për aktivitet e mbajtura me vlerën e drejtë në mënyrë të vazhdueshme nëse Banka: (a) menaxhon grupin e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare në bazë të ekspozimit neto të subjektit ndaj një rreziku të veçantë (ose rreziqesh) të tregut ose ndaj rrezikut të kredisë të një kundërpale të veçantë në përputhje me strategjinë e dokumentuar të administrimit të rrezikut ose të strategjisë së investimit; (b) jep informacion mbi këtë bazë në lidhje me grupin e aktiveve dhe detyrimeve ndaj drejtuesve kryesor të subjektit; dhe (c) rreziqet e tregut, duke përfshirë kohëzgjatjen e ekspozimit të subjektit ndaj një rreziku (ose rreziqeve) të veçantë të tregut që rrjedhin nga aktivitet financiare dhe detyrimet financiare, janë kryesisht të njëjta.

Teknikat e vlerësimit si modelet e zbritjes së fluksit të parasë ose modelet e bazuara në transaksionet e fundit sipas tregut, ose vlerësimi i të dhënave financiare të investitorëve, përdoren për të matur vlerën e drejtë të instrumenteve të caktuar financiarë për të cilat nuk ekzistojnë informacione mbi çmimet. Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë si më poshtë vijon: (i) niveli i parë janë matjet me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktivitet ose detyrimet identike,

(ii) matjet e nivelit të dytë janë teknikat e vlerësimit me të gjitha të dhënat material të vëzhgueshme për aktivet ose detyrimet, qoftë në mënyrë direkte (pra çmimet) ose indirekte (që rezultojn nga çmimet) dhe (iii) matjet e nivelit të tretë janë vlerësime që nuk bazohen vetëm në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (domethënë matja kërkon të dhëna të konsiderueshme jo të vëzhgueshme).

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve

Zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ekzistojnë fakte objektive që një aktiv financiar ose një grup i aktiveve financiare janë të zhvlerësuar.

Nëse ekzistojnë fakte objektive që vërtetojnë se ka ndodhur zhvlerësimi i një ekspozimi kredie ose i një portofoli të ekspozimeve të kredisë i cili ka një impakt në flukset e ardhshme të parasë të aktivitetit financiar (aktiveve), humbjet e përkatëse njihen menjëherë.

Zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ekzistojnë fakte objektive që një aktiv financiar ose një grup i aktiveve financiare janë të zhvlerësuar. Një aktiv financiar ose një grup i aktiveve financiare zhvlerësohen vetëm nëse ka fakte objektive të zhvlerësimit si rezultat i një ose më shumë ngjarjeve që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit (një 'ngjarje humbjeje') dhe ose nëse ngjarja e humbjes (ose ngjarjet) ka një ndikim në flukset e ardhshme të parasë të parashikuara të aktivitetit financiar ose grupit të aktiveve financiare që mund të vlerësohen në mënyrë të besueshme. Kriteret që Banka përdor për të përcaktuar se ekzistojnë fakte objektive për një humbje nga zhvlerësimi përfshijnë si më poshtë vijon:

- moskryerja e pagesave të principalit dhe interesave sipas kontratës;
- probleme me flukset monetare cash me të cilat përballet kredimarrësi (për shembull raportimi i kapitalit, përqindja e të ardhurave neto nga shitjet;
- shkelja e kushteve dhe afateve të kredisë;
- fillimi i procedurave të falimentimit;
- përkeqësimi i pozicionit konkurrues të kredimarrësit; dhe
- Përkeqësimi i vlerës së kolateralit.

Periudha e parashikuar midis humbjeve që ndodhin dhe identifikimit të tyre përcaktohet nga drejtimi lokal i bankës për çdo portofol të identifikuar. Në përgjithësi, periudhat që aplikohen variojnë nga tre muaj deri në 12 muaj; në raste të jashtëzakonshme, garantojnë periudha më të gjata.

Banka vlerëson në fillim nëse ekzistojnë faktet objektive të zhvlerësimit veçmas në mënyrë individuale për aktivet financiare të janë të rëndësishme më vete, dhe veçmas ose në mënyrë kolektive për aktivet financiare të cilat nuk janë të rëndësishme më vete. Nëse banka vlerëson se nuk ekziston asnjë fakt objektiv për zhvlerësimin e një aktiviteti financiar të vlerësuar në mënyrë individuale, qoftë i rëndësishëm ose jo, ajo përfshin aktivin në një grup aktivesh financiare me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë dhe i vlerëson ato në mënyrë kolektive për zhvlerësim. Aktivitetet të cilat vlerësohen në mënyrë individuale për zhvlerësim dhe për të cilat vazhdon të njihet një humbje nga zhvlerësimi nuk përfshihen në vlerësimin kolektiv për zhvlerësim.

Shuma e humbjes matet si diferenca midis vlerës kontabël neto të aktivitetit dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuar (duke përfshirë humbjet e ardhshme nga kredia, të cilat nuk kanë ndodhur) të skontuara me normën fillestare të interesit efektiv të aktivitetit financiar. Vlera kontabël e aktivitetit është zvogëluar nëpërmjet përdorimit të llogarisë së provigjionimit dhe shuma e humbjes njihet në pasqyrën e të ardhurave për periudhën.

Llogaritja e vlerës aktuale të fluksit të ardhshëm të parasë të një aktiviteti financiar i cili është vendosur si garanci pasqyron fluksin e parasë që mund të rezultojë nga mbyllja minus kostot sigurimit dhe shitjen e kolateralit, në rast se mbyllja është e mundur ose jo. Për qëllime të vlerësimit të zhvlerësimit kolektiv, aktivet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të riskut të kredisë (p.sh. sipas numrit të ditëve të vonesave, sipas procesit të klasifikimit të bankës i cili vlerëson llojin e aktivitetit, industrinë, vendndodhjen gjeografike, llojin e kolateralit dhe faktorë të tjerë të rëndësishëm). Këto karakteristika janë relevante për vlerësimin e flukseve monetare të ardhshme për grupet e këtyre aktiveve duke demonstruar treguesin e aftësisë së debitorit për të paguar të gjitha shumatat e duhura sipas kushteve kontraktuale të aktiveve që janë subjekt vlerësimi.

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve

Të gjitha ekspozimet e kredisë në vlerën prej EURO 30,000 ose më shumë vlerësohen individualisht, ndërsa ekspozimet e kredisë poshtë këtij pragu konsiderohen të parëndësishme dhe vlerësohen në mënyrë kolektive duke paraqitur treguesit e ngjarjeve të humbjes. Për ekspozimet e parëndësishme të kredive të zhvlerësuar, nivelet e provigjionimit llogariten nga Banka në bazë të përvojës së saj historike në mjedisin ekonomik që ushtron aktivitetin.

Flukset e ardhshme të parasë në një grup të aktiveve financiare të cilat vlerësohen në mënyrë kolektive për zhvlerësim përllogariten në bazë të flukseve të parasë kontraktore të aktiveve në grup dhe eksperiencës së humbjes historike për aktive me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë me ato të Bankës. Eksperienca e humbjes historike rregullohet në bazë të të dhënave aktuale të evidentueshme dhe të vëzhgueshme për të pasqyruar efektet e kushteve aktuale që nuk cenuan periudhën në të cilën bazohet eksperienca e humbjes historike dhe për të hequr efektet e kushteve në periudhën historike që nuk ekzistojnë aktualisht.

2. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

Çmuarjet e ndryshimeve në flukset e ardhshme të parasë për grupe të aktiveve financiare duhet të pasqyrojnë dhe duhet të jenë në përputhje me ndryshimet në të dhënat përkatëse të vëzhgueshme nga periudha në periudhë (për shembull, ndryshimet në normat e papunësisë, çmimet e pronave, statusi i pagesës ose faktorë të tjerë që tregojnë ndryshime në probabilitetin e humbjeve në Bankë dhe madhësinë e tyre). Metodologjia dhe supozimet që përdoren për vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë rishikohen rregullisht nga Banka për të zvogëluar çdo diferencë midis vlerësimit dhe përllogaritjeve të humbjes dhe eksperiencës së humbjes aktuale.

Nëse një hua nuk mund të arkëtohet, ajo fshihet kundrejt provizionit përkatës për zhvlerësimin e huas. Këto hua fshihen pas përfundimit të të gjitha procedurave të nevojshme dhe përcaktimit të shumës së humbjes.

Nëse, në një periudhë të mëvonshme, shuma e humbjes së zhvlerësuar zvogëlohet ose dhe zvogëlimi lidhet objektivisht me një ngjarje që ka ndodhur pas njohjes së zhvlerësimit (si përmirësimi i klasifikimit të kredisë të kredimarrësit) humbja nga zhvlerësimi që është njohur më parë, kthehet duke rregulluar llogarinë e provizionit. Shuma e kthimit njihet në pasqyrën e të ardhurave, zhvlerësimi për humbjet nga kreditë.

Zhvlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave për vitin kur kanë ndodhur si rezultat i një ose më shumë ngjarjeve ("ngjarje të humbjeve") që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të investimit në letrave me vlerë të vendosjes. Rënia e ndjeshme dhe madhe në vlerën e drejtë të letrës me vlerë nën koston e saj merret në konsideratë për të përcaktuar nëse aktiviteti është zhvlerësuar. Humbja

kumulative e zhvlerësimit - e cila vlerësohet dhe matet si diferenca midis kostos së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, duke zbritur humbjet nga zhvlerësimi të aktiveve financiare të cilat janë njohur më parë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve, hiqet nga zëri i të ardhurave të tjera përmbledhëse dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Humbjet nga zhvlerësimi që njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për instrumentet e kapitalit nuk kthehen përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve. Nëse në një periudhë të mëvonshme, vlera e drejtë e instrumentit të borxhit që klasifikohet në kategoritë e letrës me vlerë të vendosjes rritet, dhe rritja lidhet objektivist me një ngjarje që ndodh pas datës së zhvlerësimit, humbja është njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve, humbja nga zhvlerësimi kthehet përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve për periudhën.

Ekspozimet e ristrukturuara të kredisë

Ekspozimet e ristrukturuara të kredive që janë me vonesë ose të zhvlerësuara dhe që konsiderohen të jenë individualisht të rëndësishme vlerësohen në baza individuale (shih më lart). Kreditë e ristrukturuara të cilat janë individualisht të parëndësishme vlerësohen kolektivisht për zhvlerësim.

h) Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjete monetare dhe të ngjashme përfshijnë mjetet në arkë, llogaritë me bankat, gjendjet e pakufizuara me bankat qendrore dhe depozitat afatshkurtra shume likuide me maturitet më pak se tre muaj ose më pak se data e blerjes, të cilat janë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka për përbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në bilanc me koston e amortizuar.

i) Hua dhe paradhënie

Huat dhe paradhëniet për bankat dhe klientët janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme të cilat nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe Banka nuk ka për qëllim shitjen e tyre të menjëhershme ose në një kohë të afërt.

Huat dhe paradhëniet maten në fillim me vlerën e drejtë dhe më pas me koston e amortizimit plus kostot e tjera të transaksioneve direkte, duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Kur Banka ble një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë nënshkruan një marrëveshje për rishitjen e aktivitetit (ose një aktivitet tjetër të ngjashëm) me një çmim të caktuar fiks në datë të caktuar (marrëveshjet e riblerjes së anasjelltë), marrëveshja kontabilizohet si një hua ose paradhënie, dhe aktiviteti në fjalë nuk njihet në pasqyrat financiare të bankës.

j) Aktive financiare letra me vlerë të vendosjes

Investimet në letra me vlerë njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e tjera të transaksioneve direkte.

Investimet në letrat me vlerë të vendosjes janë instrumente jo derivative të cilat nuk përbëjnë një kategori tjetër të aktiveve financiare. Letrat me vlerë të vendosjes përfshijnë letrat me vlerë të kapitalit dhe letra me vlerë të borxhit. Letrat me vlerë të borxhit të pakuotuar, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë të besueshme, mbahen me kosto. Të gjitha letrat me vlerë të vendosjes maten me vlerën e drejtë pas njohjes fillestare.

2. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

Te ardhurat nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave nëpërmjet metodës së interesit efektiv. Të ardhurat nga dividendët njihen në pasqyrën e të ardhurave kur Banka gëzon të drejtën mbi divi-

dendin. Fitimet ose humbjet nga këmbimet valutore të investimeve në letra me vlerë të vendosjes njihen në pasqyrën e të ardhurave. Humbjet nga zhvlerësimi njihen tek pasqyra e të ardhurave. (shih shënimet në pikën (f)(vii)).

Ndryshime të tjera të vlerës së drejtë, përveç humbjeve nga zhvlerësimi (shih shënimet në pikën (f)(vii)) njihen tek pasqyra e të ardhurave të tjera përmbledhëse dhe paraqitet në rezervën e vlerës së drejtë të kapitalit. Nëse investimi shitet, gjendja në kapital riklasifikohet në pasqyrën e të ardhurave.

k) Investimet në prona

Investimet në prona mbahen nga Banka për të fituar të ardhura nga qiraja ose për vlerësimin e kapitalit, ose për të dyja qëllimet. Investimet në prona përfshijnë aktivet për përdorime në të ardhmen për qëllime investimi.

Investimet në prona paraqiten me koston e tyre historike neto pasi iu është zbritur zhvlerësimi i akumuluar dhe ndonjë humbje nga zhvlerësimi. Nëse ekziston ndonjë tregues që investimi në prona mund të zhvlerësohet, Banka vlerëson shumën e rikuperueshme si vlera më e lartë në përdorim dhe vlerën e drejtë minus kostot e shitjes. Vlera kontabël neto e një investimi në pronë shënohet deri në shumën e rikuperueshme nëpërmjet një pagese në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për periudhën. Humbja nga zhvlerësimi i njohur në vitet e mëparshme kthehet nëse ka pasur një ndryshim të mëvonshëm në vlerësimet dhe çmuarjet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme të aktivitetit.

Shpenzimet e mëtejshme janë përfshirë në vlerën e mbartur të aktivitetit, ose njihen si një aktivitet më vete, sipas rastit, në rast se ekzistojnë mundësi të rrisin të mirat e ardhshme ekonomike të këtij mjeti specifik në Bankë dhe shpenzimet e aktivitetit mund të maten në mënyrë të besueshme. Të gjitha riparimet e tjera dhe mirëmbajtja klasifikohen tek shpenzimet operative gjatë periudhës financiare gjatë cilës janë kryer këto shpenzime. Nëse investimi në pronë zotërohet nga pronari, ajo klasifikohet tek ndërtesat dhe pajisjet.

Të ardhurat e fituara nga qiraja regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për vitin në kategorinë e të ardhurave të tjera operative. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën e drejtë të investimit në pronë regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për vitin dhe paraqiten më vete.

l) Ndërtesat dhe pajisjet

Ndërtesat dhe pajisjet dhe investimet në prona paraqiten me koston e tyre historike neto pasi iu është zbritur zhvlerësimi i akumuluar dhe ndonjë humbje nga zhvlerësimi. Kostot historike përfshijnë të gjitha shpenzimet të cilat mund t'i atribuohen në mënyrë të drejtpërdrejtë blerjes së aktivitetit dhe mjetit.

Shpenzimet e mëtejshme janë përfshirë në vlerën e mbartur të aktivitetit, ose njihen si një aktivitet më vete, sipas rastit, në rast se ekzistojnë mundësi të rrisin të mirat e ardhshme ekonomike të këtij mjeti specifik në Bankë dhe shpenzimet e aktivitetit mund të maten në mënyrë të besueshme. Të gjitha riparimet e tjera dhe mirëmbajtja klasifikohen tek shpenzimet operative gjatë periudhës financiare gjatë cilës janë kryer këto shpenzime.

Vlera kontabël e ndërtesave dhe pajisjeve dhe investimeve në prona rishikohen për zhvlerësim nëse ngjarjet ose ndryshimet e rrethanave evidentojnë se vlera kontabël nuk mund të rikuperohet. Nëse ekzistojnë këto tregues dhe nëse vlera e mbartur tejkalon shumën e përlllogaritur që mund të rikuperohet, aktive ose njësitë gjeneruese të mjeteve monetare fshihen nga shuma e tyre e rikuperueshme. Shuma e rikuperueshme e ndërtesave dhe pajisjeve është shuma më e madhe e vlerës së drejtë duke i zbritur shpenzimet për shitjen e tyre dhe vlerën në përdorim.

Shuma e rikuperueshme e ndërtesave dhe pajisjeve është shuma më e madhe e vlerës së drejtë duke i zbritur shpenzimet për shitjen e tyre dhe vlerën në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset monetare të ardhshme të parashikuara skontohehen në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën 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 takon aktivi. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Trojet dhe aktivet në ndërtim nuk zhvlerësohen. Zhvlerësimi i aktiveve realizohet duke përdorur metodën lineare sipas normave të përcaktuara për koston dhe shpenzimet për pronën dhe pajisjet gjatë kohëzgjatjes së përdorimit të tyre. Normat vjetore të zhvlerësimit përcaktohen në bazë të jetëgjatësisë së parashikuar të aktiveve të caktuara sipas tabelës që paraqitet më poshtë:

Përshkrimi	Jetëgjatësia
Kompjuter dhe pajisje elektronike	5 vjet
Automjete	5 vjet
Mobilje dhe pajisje	10 vjet
Ndërtesa	40 vjet

2. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

Ndërtesat dhe pajisjet me jetëgjatësi më shumë se një vit që klasifikohen nën pragun e materialitetit prej 5'000 lekë (2016: 5'000 lekë) dhe gjithashtu nuk janë materiale në total, paraqiten në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Përmirësimet e qirasë janë zhvlerësuar gjatë periudhës më të shkurtër të jetëgjatësisë dhe afatit të qirasë.

Vlerat e mbetura të aktiveve dhe jetëgjatësia e përdorimit rishikohen dhe rregullohen, sipas rastit, në datën e raportimit. Fitimet dhe shpenzimet për shitjet përcaktohen duke krahasuar të ardhurat me vlerën e mbartur. Këto përfshihen në zërin e të ardhurave të tjera ose në zërin e shpenzimeve të tjera operative (sipas rastit) të pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve.

m) Aktive afat-gjata jomateriale

Aktive afat-gjata jomateriale njihen në rast se ekzistojnë mundësi të rrisin të mirat e ardhshme ekonomike të këtij mjeti specifik në Bankë dhe shpenzimet e aktivitetit mund të maten në mënyrë të besueshme. Aktive afat-gjata jomateriale maten dhe vlerësohen fillimisht me kosto. Vlera kontabël e aktiveve afat-gjata jomateriale rishikohen për zhvlerësim nëse ngjarjet ose ndryshimet e rrethanave evidentojnë se vlera e mbartur nuk mund të rikuperohet. Aktive afat-gjata jomateriale përfshijnë programet kompjuterike të cilat amortizohen duke përdorur metodën lineare të amortizimit për të gjithë jetëgjatësinë e dobishme prej dhjetë vjet

n) Pronat e marra në zotërim

Pronat e marra në zotërim përbëjnë aktivet jo-financiare të marra në zotërim nga banka për likuidimin e kredive me probleme. Aktive. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë në momentin e marrjes në zotërim dhe përfshihen në zërin e ndërtesave dhe pajisjeve, aktivet e tjera financiare, investime në prona ose tek inventari brenda aktiveve të tjera në varësi të natyrës së tyre dhe qëllimit të Bankës në lidhje me rikuperimin e këtyre pronave dhe më pas rimaten dhe kontabilizohen në përputhje me politikat kontabël për këto kategori të aktiveve.

Pronat e marra në zotërim nga Banka në datën e raportimit kryesisht përfshihen tek inventarët brenda aktiveve të tjera dhe më pas matet me nivelin më të ulët ndërmjet koston, zakonisht të përcak-

tuar nga procedurat e ekzekutimit dhe vlerës neto të realizueshme, duke qenë vlera e drejtë e kolateralit të përcaktuar nga vlerësuesit e jashtëm të pavarur, të cilët zotërojnë një kualifikim profesional të njohur dhe të kualifikuar dhe që kanë përvojë në vlerësimin e vendndodhjes dhe kategorisë së ngjashme, minus shpenzime për realizimin e shitjes. Pronat e marra në zotërim që janë rikuperuar qoftë nëpërmjet të ardhurave nga qiraja ose nga vlerësimi i kapitalit përfshihen në investimin për prona. Pronat e luajtshme dhe pronat e paluajtshme me çështjet që kanë të bëjnë me tituj ligjorë nuk njihen si aktiv në momentin e marrjes në zotërim. Çdo humbje që rrjedh nga rivlerësimi i mësipërm regjistrohet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre aktiveve njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

o) Detyrime nga institucione të tjera financiare

Shumat e arkëtueshme nga institucionet e tjera financiare regjistrohen në momentin kur Banka i jep para institucioneve financiare homologe pa qëllime tregtimi të arkëtimit jo-derivative të pakuotuar që duhet të paguhet në data të caktuara fikse ose të përcaktueshme. Shumat e arkëtuara nga institucionet e tjera financiare kontabilizohen me koston e amortizuar.

p) Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat dhe borxhet e varura përbëjnë burimet kryesore të financimit të Bankës.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë nënshkruan një marrëveshje për riblerjen e aktivitetit (ose të një aktiviteti të ngjashëm) me çmim fiks në një datë të ardhshme (marrëveshje të shitjes dhe riblerjes) marrëveshja kontabilizohet si depozite, dhe aktivi në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës. Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit, dhe me pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

q) Provizionet

Një provizion mund të njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje në të kaluarën, Banka disponon një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet me besueshmëri dhe që gjithashtu është e mundur që të kërkojë dalje të përfitimeve ekonomike për të mbyllur detyrimin. Provizionet përcaktohen duke përdorur si normë skontimi për flukset e pritshme të parasë në të ardhmen, një norme para taksës e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe aty ku është e përshtatshme, edhe specifikat e rrishtit për detyrimin. Konvertimi i zbritjes njihet si kosto dhe shpenzim financiar

r) Përfitimet e punonjësve

Banka operon vetëm me pagimin e kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore të cilat gjenerojnë përfitime pensioni për punonjësit. Autoritetet lokale janë përgjegjës për përcaktimin pragun minimal ligjor për pensionet në Shqipëri sipas një plani të përcaktuar të kontributeve për pension. Kontributet e Bankës në planin e pensionit paraqiten në pasqyrën e të ardhurave në momentin e pagesës.

s) Garancitë financiare dhe angazhimet e huas

Garancitë financiare janë kontrata që kërkojnë që Banka të realizojë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin e garancisë për një humbje që ka ndodhur si rezultat i mungesës së pagesës sipas termave kontraktuale për një instrument borxhi nga një debitor i caktuar. Angazhimet e huas janë angazhime të qëndrueshme për të ofruar kredi sipas termave dhe kushteve të përcaktuara paraprakisht. Këto angazhime financiare regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar nëse dhe në momentin kur janë të pagueshme.

Banka lëshon garanci financiare dhe angazhime për të dhënë hua. Garancitë financiare përfaqësojnë siguri të parevokueshme për të bërë pagesa në rast se një klient nuk mund të përmbushë detyrimet e tij ndaj palëve të treta dhe të mbajë të njëjtin rrezik kredie si huat. Garancitë financiare dhe angazhimet për të siguruar një hua fillimisht njihen me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht evidentohet nga shuma e komisioneve të arkëtuara. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, me përjashtim të angazhimeve për të dhënë kredi të reja, nëse është e mundur që Banka do të hyjë në një marrëveshje specifike të huadhënies dhe nuk parashikon të shesë kredinë që rezulton menjëherë pas dhënies së saj; pagesat e angazhimit të huasë janë shtyrë dhe përfshihen në vlerën kontabël të huasë në momentin e njohjes fillëstare. Në fund të çdo periudhe raportimi, angazhimet maten me vlerën më të lartë se (i) gjendja e mbetur e paamortizuar e shumës në momentin e njohjes fillestare dhe (ii) çmuarja më e mirë e shpenzimeve që duhen për të shlyer angazhimin në fund të çdo periudhe raportimi.

Garancitë e kontratës janë kontrata që ofrojnë kompensim nëse një palë tjetër nuk arrin të përmbush një detyrim kontraktual. Kontrata të tilla transferojnë rrezikun jo-financiar të kontratës përveç rrezikut të kredisë. Garancitë e kontratës fillimisht njihen me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht evidentohet nga shuma e komisioneve të arkëtuara. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare gjatë kohëzgjatjes së kontratës. Në fund të secilës periudhë raportimi, garancitë e kontratës maten me vlerën më të lartë se: (i) gjendja e paamortizuar e shumës në momentin e njohjes fillestare dhe (ii) çmuarja më e mirë e shpenzimeve që duhen për të zgjidhur kontratën në fund të çdo periudhë raportimi, skontuar në vlerën aktuale. Nëse Banka ka të drejtën kontraktuale për t'u kthyer klientit të saj për rikuperimin e shumave të paguara për të shlyer kontratat e garancisë së ekzekutimit, këto shuma do të njihen si hua dhe të arkëtueshme pas transferimit të kompensimit të humbjes tek përfituesi i garancisë

t) Provizionet për detyrimet

Provizionet për detyrimet janë detyrime jofinanciare në kohë ose shuma të pasigurta. Ato maturohen kur Banka ka një detyrim aktual ose konstruktiv si rezultat i ngjarjeve të kaluara, ekziston mundësia që një fluks në dalje e burimeve që përfshijnë përfitime ekonomike të kërkohet për të shlyer detyrimin dhe mund të bëhet një çmuarje e besueshme e shumës së detyrimit.

Taksat dhe detyrimet, të tilla si tatimi përveç tatimit mbi fitimin ose tarifave rregullatore të bazuara në informacionet që lidhen me një periudhë para lindjes së detyrimit për të paguar, njihen si detyrime kur ndodh ngjarja detyruese në bazë të të cilës paguhet taksa, siç parashikohet në legjislacion, e cila sjell detyrimin për të paguar taksën. Nëse një taksë paguhet përpara ngjarjes detyruese, ajo njihet si parapagim.

u) Detyrime tregtare dhe të tjera

Detyrimet tregtare përlogariten në momentin kur kundërpala ka përmbushur detyrimet e saj në bazë të kontratës dhe kontabilizohen me kosto të amortizuar.

v) Kapitali aksionar

(i) Kostot për emetimin e aksioneve

Kostot dhe shpenzimet shtesë që i atribuohen në mënyrë direkte emetimit të aksioneve të reja paraqiten në kapital si një zbritje nga të ardhurat pa tatimin, neto.

ii) Primi i aksioneve

Primi i aksioneve përfaqëson vlerën e kontributeve që arkëtohet mbi vlerën nominale të aksioneve që janë emetuar.

(iii) Dividendët për aksionet e zakonshme

Dividendët për aksionet e zakonshme njihen në kapital për periudhën gjatë të cilës miratohen nga aksionarët e Bankës. Dividendët për periudhën që deklarohen pas datës së raportimit pasqyrohen si ngjarje pas përfundimit të periudhës së raportimit.

3. Standardet e reja, amendimet dhe interpretimet ende të pamiratuara

Miratimi i standardeve të reja ose të rishikuara dhe interpretimet

Standardet e ndryshuara të mëposhtme u bënë efektive për Bankën nga data 1 janar 2017, por nuk kanë patur ndonjë ndikim material në Bankë:

- Iniciativa për dhënie informacionesh shpjeguese - Ndryshime në SNK 7 (publikuar më 29 janar 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2017). Informacionet e reja për publikim përfshihen në Shënimin 15
- Njohja e të drejtave tatimore të shtyra për humbjet e parealizuar - Ndryshimi i SNK 12 (publikuar më 19 janar 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2017)

Ndryshimet në SNRF 12 të përfshira në Përmirësimet Vjetore të Ciklit të SNRF-ve 2014-2016 (publikuar më 8 dhjetor 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2017).

4. Deklarime të reja kontabël

Janë nxjerrë disa standarde dhe interpretime të reja që janë të detyrueshme për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2017 ose më vonë, dhe të cilat Banka nuk i zbatuar më herët

SNRF 9 "Instrumentet financiare: Klasifikimi dhe matjet" (i ndryshuar në Korrik 2014 dhe në fuqi për periudhat që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2018). Tiparet kryesore të standardit të ri janë:

- Aktivet financiare duhet të klasifikohen në tri kategori të matjes: aktivet financiare që duhet të maten më pas me koston e amortizuar, aktivet financiare që maten më pas me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse (FVPL) dhe aktivet financiare që maten më pas me vlerën e drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve.
- Klasifikimi për instrumentet e borxhit nxitet nga modeli i biznesit të subjektit për menaxhimin e aktiveve financiare dhe nëse flukset monetare kontraktuale përfaqësojnë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (SPPI). Nëse një instrument borxhi mbahet për tu arkëtuar, ai mund të kontabilizohet me koston e amortizuar nëse plotëson edhe kërkesat SPPI. Instrumentet e borxhit që plotësojnë kërkesat e SPPI që mbahen në një portofol ku një subjekt i mban për të arkëtuar flukse të parasë dhe i shet aktivet mund të klasifikohen me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse. Aktivet financiare që nuk përmbajnë flukse monetare që janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit duhet të maten me vlerën e drejtë përmes pasqyrave të të ardhurave dhe shpenzimeve (për shembull, derivatet). Derivatet e përfshirë nuk ndahen më nga aktivet financiare, por do të përfshihen në vlerësimin e kushteve të SPPI (vetëm pagesat e principalit dhe interesit).
- Pjesa më e madhe e kërkesave të SNK 39 për klasifikimin dhe matjen e detyrimeve financiare janë bartur të pandryshuara në

SNRF 9. Ndryshimi kryesor është që një subjekt duhet të paraqesë efektet e ndryshimeve në rrezikun e vet të kredisë për detyrimet financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve tek të ardhurat e tjera përmbledhëse

- SNRF 9 paraqet një model të ri për njohjen e humbjeve nga zhvlerësimi - modeli për humbjet e parashikuara nga kreditë. Ekziston një metodë me “tre faze” e cila bazohet në ndryshimin në cilësinë e kredisë të aktiveve financiare që nga njohja fillestare. Në praktikë, rregullat e reja nënkuptojnë se subjektet duhet të regjistrojnë një humbje të menjëhershme të barabartë me vlerën sipas metodës për humbjet e parashikuara nga kreditë ECL për 12 muaj për njohjen fillestare të aktiveve financiare që nuk janë të zhvlerësuara nga kredia (ose ECL gjatë jetës për të arkëtueshmet tregtare). Nëse ka një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, zhvlerësimi matet duke përdorur metodën për humbjet e parashikuara nga kreditë (ECL) për gjithë jetëgjatësinë në vend të metodës ECL për 12 muaj.
- Modeli përfshin thjeshtimet operationale për qiranë dhe llogaritë e arkëtueshme tregtare.
- Kërkesat e kontabilitetit për mbrojtjen u ndryshuan për të harmonizuar kontabilitetin më afër me administrimin e rrezikut. Standardi u ofron subjekteve një zgjedhje në politikën kontabël ndërmjet zbatimit të kërkesave të kontabilitetit mbrojtës të SNRF 9 dhe vazhdimin të zbatimit të SNK 39 në të gjitha fondet mbrojtëse sepse standardi aktualisht nuk trajton kontabilizimin për mbrojtjet makro.

SNRF 9 “Instrumentet Financiare” do të ketë një ndikim në njohjen dhe matjen, zhvlerësimin si dhe në kërkesat për dhënien e informacioneve shpjeguese të instrumenteve financiare. Banka nuk parashikon që kërkesat e reja të klasifikimit të kenë një ndikim material. Bazuar në vlerësimin paraprak, zbatimi i kërkesave për zhvlerësim të SNRF 9 parashikohet të sjellë një rritje të nivelit të provigjionit për humbjet në momentin e tranzicionit dhe rritje të moderuar të shpenzimeve për provigjionimin e humbjeve nga huatë dhe paradhëniet. Kërkesat e reja të kontabilitetit të mbrojtjes nuk do të ndikojnë në pasqyrat financiare pasi Banka nuk zbaton kontabilitetin mbrojtës. SNRF 9 është i zbatueshëm për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018.

Drejtimi i Bankës ka ndërmarrë projektin për zbatimin e standardit SNRF 9 i cili është duke u zhvilluar nën mbikëqyrjen e Grupit Pro-Credit Holding dhe në përputhje me parimet e lartpërmendura të zbatueshme në të gjithë Grupin. Bazuar në llogaritjet paraprake dhe analizat e kryera nga data e përgatitjes së këtyre pasqyrave financiare, rregullimi total i parashikuar i adoptimit të SNRF 9 në bilanci fillestar të fitimit të pashpërndarë të Bankës nga vitet e mëparshme në 1 janar 2018 është afërsisht 4,149 mijë Euro, duke përfaqësuar një reduktim të lidhur kryesisht me rritjen e provizioneve për humbjet sipas SNRF 9 në krahasim me provizionet për humbjet nga kreditë sipas SNK 39 (duke përfshirë provizionet për ekspozimet jashtë bilancit të trajtuara sipas SNK 37).

Nuk parashikohen ndryshime të rëndësishme për detyrimet financiare, përveç ndryshimeve në vlerën e drejtë të detyrimeve financiare të përcaktuara në FVTPL që i atribuohen ndryshimeve në rrezikun e kredisë të instrumentit, të cilat do të paraqiten në të ardhurat e tjera përmbledhëse

Standardi i ri gjithashtu paraqet kërkesat e zgjeruara të publikimit të informacionit dhe ndryshimet në prezantim. Këto kërkesa parashikohen të ndryshojnë natyrën dhe shkallën e dhënies së informacioneve shpjeguese të Bankës për instrumentet e saj financiare veçanërisht në vitin e miratimit dhe adoptimit të standardit të ri

SNRF 15, Të ardhurat nga Kontratat me Klientët (publikuar në 28 maj 2014 dhe në fuqi për periudhat që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018). Standardi i ri prezanton parimin kryesor që të ardhurat duhet të njihen kur mallrat ose shërbimet i transferohen klientit, me çmimin e transaksionit. Çdo mall ose shërbim në grup që është i dallueshëm duhet të njihet veçmas dhe çdo zbritje ose skonto në çmimin e kontratës në përgjithësi duhet të ndahet për elementët e veçantë. Nëse pagesa ndryshon për çfarëdo arsye, shumat minimale duhet të njihen nëse nuk janë në rrezik të madh për anulimin. Kostot dhe shpenzimet që kryhen për të siguruar kontrata me klientët duhet të kapitalizohen dhe të amortizohen gjatë periudhës kur konsumohen përfitimet nga kontrata. Standardi i ri nuk parashikohet të ketë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

Ndryshimet në SNRF 15, Të hyrat nga Kontratat me Klientët (publikuar më 12 prill 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018). Ndryshimet nuk ndryshojnë parimet themelore të Standardit, por sqarojnë se si duhet të zbatohen këto parime. Amendimet sqarojnë se si të identifikojnë një detyrim për zbatim (premtimi për të transferuar një të mirë ose një shërbim tek klienti) në një kontratë; si të përcaktohet nëse një kompani është një aktori kryesor (ofruesi i një të mirë ose shërbimi) ose një agent (përgjegjës për rregullimin e të mirave ose shërbimeve që duhet të ofrohen); dhe si të përcaktohet nëse të ardhurat nga dhënia e licencës duhet të njihen në një moment ose me kalimin e kohës. Përveç sqarimeve, ndryshimet përfshijnë dy lehtësime shtesë për të zvogëluar koston dhe kompleksitetin për një kompani në momentin e zbatimit për herë të parë të standardit të ri. Amendimi i ri nuk parashikohet të ketë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

SNRF 16, Qiratë (publikuar më 13 janar 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2019). Standardi i ri përcakton parimet për njohjen, matjen, prezantimin dhe zbulimin e qirasë. Të gjitha qiratë financiare rezultojnë që qiramarrësi të ketë të drejtën e përdorimit të një aktivi në fillim të qirasë dhe nëse pagesat e qirasë bëhen me kalimin e kohës, gjithashtu marrin financim. Prandaj, SNRF 16 eliminon klasifikimin e qirasë si qira operative ose qira financiare siç kërkohet në bazë të SNK 17 dhe, në vend të saj, prezanton një model të vetëm të kontabilitetit të qiramarrësit. Qiramarrësit duhet të njohin: (a) aktivet dhe detyrimet për të gjitha qiratë me një afat më të gjatë se 12 muaj, përveç rastit kur aktivi në fjalë ka një vlerë të vogël; dhe (b) zhvlerësimin e aktiveve të qirasë të ndarë më vete nga interesi për detyrimet e qirasë në pasqyrën e të ardhurave. SNRF 16 në thelb parashikon më tej kërkesat e kontabilizimit për qiradhënësit në SNK 17.

Si rrjedhojë, një qiradhënësi vazhdon të klasifikojë qiratë e tij si qira operative ose qira financiare dhe të kontabilizojë ndryshe këto dy lloje të qirasë. Banka po vlerëson aktualisht ndikimin e standardit të ri në pasqyrat financiare të saj.

Iniciativa për dhënien dhe publikimin e informacioneve shpjeguese - Ndryshime në SNK 7 (i publikuar më 29 janar 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas 1 janarit 2017). SNK 7 i ndryshuar do të parashikojë dhënien dhe publikimin e informacioneve shpjeguese mbi rakordimin e lëvizjeve në detyrimet që rezultojnë nga aktivitetet e financimit. Banka do të paraqesë këtë informacion në pasqyrat financiare të vitit 2017.

SNRF 17 “Kontratat e Sigurimeve” (publikuar në 18 maj 2017 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2021). SNRF 17 zëvendëson SNRF 4, i cili i parashikon për kompanitë lëshime që të kryejnë kontabilizimin e kontratave të sigurimit duke përdorur praktikat ekzistuese. Rrjedhimisht, ishte e vështirë për investitorët të krahasojnë dhe dallojnë ndryshimin e performancës financiare të kompanive të ngjashme të sigurimit. SNRF 17 është një standard i bazuar në një parim të vetëm për kontabilizimin e të gjitha llojeve të kontratave të sigurimit, duke përfshirë kontratat e risigurimit të siguruesit. Standardi i ri nuk parashikohet të ketë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

4. Deklarime të reja kontabël (vazhdim)

KIRFN 22 “Transaksione në valutë të huaj dhe parapagimi” (publikuar në 8 dhjetor 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018). Ky interpretim vlerëson mënyrën e përcaktimit të datës së transaksionit gjatë zbatimit të standardit për transaksionet në monedhë të huaj, SNK 21. Interpretimi zbatohet kur një subjekt paguan ose ka marrë parapagim paraprakisht për kontratat në monedhë të huaj. Interpretimi specifikon që data e transaksionit është data në të cilën njësitë ekonomike fillimisht njeh aktivin jo-monetar ose detyrimin jomonetar që nga pagesa ose marrja e shumës paraprake Nëse ka pagesa të shumëfishta ose faturat paraprakisht, Interpretimi parashikon që një subjekt duhet të përcaktojë datën e transaksionit për secilën pagesë ose marrje të parapagimit Standardi i ri nuk parashikohet të ketë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

KIRFN 23 “Pasiguria mbi Trajtimin e Tatimit mbi Fitimin” (publikuar në 7 qershor 2017 dhe efektive për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2019). SNK 12 specifikon mënyrën e kontabilizimit të tatimit aktual dhe të drejtave tatimore të shtyra, por jo si të reflektojë dhe pasqyrojë efektet e pasigurisë. Interpretimi sqaron mënyrën e zbatimit të kërkesave njohjes dhe të matjes në SNK 12 nëse ka pasiguri në lidhje me trajtimin e tatimit mbi fitim. Një subjekt duhet të përcaktojë nëse duhet të shqyrtojë çdo trajtim tatimor të pasigurt të ndarë më vete ose së bashku me një ose më shumë trajtime të tjera të pasigurt tatimore bazuar në metodën më të mirë që parashikon zgjidhjen e pasigurisë. Subjekti duhet të supozojë se autoriteti tatimor do të shqyrtojë shumat që ka të drejtë të ekzaminojë dhe të ketë njohuri të plotë për të gjitha informacionet e lidhura me to gjatë kryerjes së këtyre ekzaminimeve. Nëse subjekti arrin në përfundimin se nuk është e mundur që autoriteti tatimor të pranojë një trajtim tatimor të pasigurt, efekti i pasigurisë do të pasqyrohet në përcaktimin e fitimit ose humbjes së tatueshme, bazave tatimore, humbjeve tatimore të papërdorura, kredive të papërdorura tatimore ose normave tatimore, duke përdorur ose shumën më të mundshme ose vlerën e pritur, në varësi të metodës që subjekti pret të parashikojë më mirë zgjidhjen e pasigurisë. Subjekti do të pasqyrojë efektin e një ndryshimi në fakte dhe rrethana ose në informacione të reja që ndikojnë në gjykimet ose vlerësimet e parashikuara nga interpretimi si një ndryshim në çmuarjet kontabël. Shembujt e ndryshimeve në fakte dhe rrethana ose informacione të reja që mund të rezultojnë në rivlerësimin e një gjykimi apo vlerësimi përfshijnë, por nuk kufizohen në, ekzaminimet ose veprimet e një autoriteti tatimor, ndryshimet në rregullat e vendosura nga një autoritet tatimor ose përfundimi i një të drejte të autoritetit tatimor për të shqyrtuar ose kontrolluar trajtimin tatimor dhe fiskal. Mungesa e një marrëveshjeje ose mosdakordësia me autoritetin tatimor në lidhje me një trajtim tatimor dhe fiskal, në mënyrë të izoluar, nuk ka të ngjarë të ndryshojë fakte dhe rrethana apo të sjellë informacione të reja që ndikojnë në gjykimet dhe çmuarjet e parashikuara në bazë të interpretimit. Standardi i ri nuk parashikohet të ketë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

Standardet e reja të tjera që vijojnë më poshtë nuk parashikohen të kenë ndonjë ndikim material; në bankë pas adoptimit dhe zbatimit të tyre:

- Shitja ose Kontributi i Aktiveve midis një Investitori dhe Bashkëpunëtorit të tij ose Sipërmarrje të Përbashkët - Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28 (të publikuara në 11 Shtator 2014 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas një date të caktuar që do të përcaktohet nga BSNK).
- Njohja e të drejtave tatimore të shtyra për humbjet e parealizuar - Ndryshimet në SNK 12 (i publikuar në 19 janar 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2017).
- Ndryshimet në SNRF 2, Pagesa e bazuar në aksione (publikuar në 20 qershor 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018).

Zbatimi i SNRF 9 Instrumentet Financiare me SNRF 4 Kontratat e Sigurimeve - Ndryshimet në SNRF 4 (të publikuara në 12 Shtator 2016 dhe në fuqi, në varësi nga qasja, për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas 1 datës Janar 2018 për subjektet që zgjedhin të zbatojnë opsionin e përjashtimit të përkohshëm; kur subjekti zbaton për herë të parë SNRF 9 për subjekte që zgjedhin të zbatojnë metodën e mbivendosjes).

- Përmirësimet vjetore të ciklit të SNRF 2014-2016 (të publikuara në 8 Dhjetor 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2017 për ndryshimet e SNRF 12 dhe në ose pas datës 1 Janar 2018 për ndryshimet në SNRF 1 dhe SNK 28).
- KIRFN 22 - Transaksionet në monedhë të huaj dhe parapagimet (publikuar në 8 dhjetor 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018) do të kenë një ndikim të vogël në pasqyrat financiare. Interpretimi është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018.
- Transferimet e investimeve në prona - Ndryshimet në SNK 40 (publikuar në 8 dhjetor 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2018).

Nëse nuk është përshkruar ndryshe, standardet dhe interpretimet e reja nuk parashikohen të ndikojnë ndjeshëm në pasqyrat financiare të Bankës.

5. Përmbledhjet e gjykimeve kontabël të rëndësishme dhe burimet kryesore të pasigurisë së çmuarjeve

Banka bën gjykimet, çmuarjet dhe supozimet të cilat prekin shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit ushtrimor pasardhës. Gjykimet dhe çmuarjet vlerësohen në mënyrë të vazhdueshme dhe në bazë të eksperiencës historike dhe faktorëve të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë e ngjarjeve të ardhshme të cilat besohen të jenë të arsyeshme në varësi të rrethanave.

Drejtimi i bankës gjithashtu bën gjykime të caktuara, përveç atyre që përfshijnë çmuarje, 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 domethënës në vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar përfshijnë:

(i) Zhvlerësimi për humbjet nga kreditë

Banka rishikon portofolin e saj të kredisë për të vlerësuar zhvlerësimin të paktë çdo tremujor. Për të përcaktuar nëse humbja nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve, Banka bën gjykimet nëse ekzistojnë të dhëna të vëzhgueshme dhe evidentueshme të cilat tregojnë se ka një rënie të matshme në fluksin e ardhshëm të parasë së parashikuar nga portofoli i kredisë përpara se rënia mund të identifikohet me një hua individuale të atij portofoli. Ky fakt mund të përfshijë të dhëna të vëzhgueshme dhe evidentueshme të cilat tregojnë se ka patur një ndryshim të pafavorshëm në statusin e pagimit të huamarrësve në një grup, ose në kushtet ekonomike kombëtare ose lokale të cilat lidhen me mospagesat për aktivet në Bankë.

Drejtimi i Bankës përdor çmuarjet në bazë të eksperiencës së humbjeve historike për aktive me karakteristika të riskut të kredisë dhe fakte objektive të zhvlerësimit të ngjashëm me kreditë e portofolit gjatë planifikimit të fluksit të ardhshëm të parasë. Metodologjia dhe supozimet që përdoren për të vlerësuar shumën dhe kohën e fluksit të ardhshëm të parasë rishikohen rregullisht për të zvogëluar diferencat midis çmuarjeve të humbjes dhe eksperiencës së humbjeve aktuale

(ii) Kolaterali i marr në pronësi

Për të përcaktuar vlerën neto të realizueshme për kolateralin dhe pronat e rimarra në zotërim që përfshihen në inventarët brenda aktiveve të tjera, Banka përcakton matjen e vlerës së drejtë bazuar në raportet e vlerësuesve të jashtëm të pavarur të pronave, që kanë kualifikime profesionale dhe staturore. Drejtimi i Bankës ka shqyrtuar supozimet e vlerësuesve që bazohen në modelet e flukseve të parasë të skontuara që janë përdorur në vlerësim dhe konfirmon faktorët si pronat e ngjashme dhe / ose transaksionet e ngjashme, norma e skontimit të aplikuar janë përcaktuar në mënyrë të përshtatshme në bazë të të dhënave dhe supozimeve të përdorura dhe duke vlerësuar kushtet e tregut në fund të periudhës së raportimit. Pavarësisht nga sa më sipër, drejtimi i bankës konsideron se vlerësimi i kolateralit të saj të marrë në pronësi aktualisht është subjekt i një shkalle më të lartë të gjykitimit dhe një rritje e mundësisë që të ardhurat reale në një shitje mund të ndryshojnë nga vlera kontabël.

(iv) Njohja e të drejtave taimore të shtyra të tatimit mbi fitim

Njohja e të drejtave tatimore të shtyra për tatimin mbi fitimin përfaqëson tatimin mbi fitimin të rikuperueshme nëpërmjet zbritjeve të ardhshme nga fitimet e tatueshme dhe regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Të drejtat tatimore të shtyra për tatimin mbi fitimin regjistrohen në masën e mundshme të realizimi i përfitimit tatimor. Fitimet e tatueshme të ardhshme dhe shuma e përfitimeve tatimore që janë të mundshme në të ardhmen, bazohen në një plan biznesi afatmesëm të përgatitur nga drejtimi i bankës dhe rezultatet pasuese në vijim. Plani i biznesit bazohet në pritshmëritë e drejtimit të bankës që besohet të jenë të arsyeshme sipas rrethanave. Megjithatë, ai varet edhe nga zhvillimet e ardhshme të cilat nuk janë të sigurta.

6. Administrimi i riskut financiar

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj një numri rreziqesh dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e disa niveleve të riskut ose kombinimin e rreziqeve. Ndërmarrja e riskut është thelbësore për aktivitetin e biznesit financiar dhe rreziqet operacionale janë një pasojë e paevitueshme e zhvillimit të biznesit. Qëllimi i bankës është të arrijë një ekuilibër dhe balancë të përshtatshme midis riskut dhe përfitueshmërisë si dhe të minimizojë efektet e mundshme të pafavorshme në ecurinë financiare të bankës.

Politikat e bankës për administrimin e riskut janë hartuar në funksion të identifikimit dhe analizës së këtyre rreziqeve, përcaktimit të limiteve dhe kontrolleve të përshtatshme të riskut, për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve nëpërmjet sistemeve informatike të besueshme dhe të përditësuara. Banka rishikon në mënyrë sistematike politikat dhe sistemet për administrimin e riskut për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe zhvillimin e praktikës më të mirë.

(a) Risku i kredisë

Banka ekspozohet ndaj riskut të kredisë, i cili është risku që si pasojë e mospërbushjes së detyrimeve të kundërpalës, Banka do të pësojë humbje financiare. Risku i kredisë është risku më i rëndësishëm për aktivitetin e biznesit të bankës, për rrjedhojë drejtimi i bankës administron me kujdes ekspozimin ndaj riskut të kredisë. Ekspozimet e kredisë lindin kryesisht në aktivitetin e kredi-dhënies të cilat përfshijnë hua dhe paradhënie, dhe aktivitete investimi të cilat sjellin depozita dhe letra me vlerë të borxhit në portofolin e aktiveve të bankës.

Risku i kredisë ekziston gjithashtu në instrumentet financiare jashtë bilancit si letër kredi, garanci dhe angazhime kredie. Administrimi dhe kontrolli i riskut të kredisë për hua dhe paradhënie janë përqendruar në Departamentin e Administrimit të Riskut, ndërsa risku ndërbankar për depozitat dhe letrat me vlerë të borxhit janë përqendruar në Departamentin e Thesarit dhe Departamentin e Administrimit të Riskut.

Të gjitha departamentet që janë përgjegjës për administrimin dhe kontrollin e riskut të kredisë, raportojnë rregullisht në Këshillin Administrativ dhe në Këshillin Drejtues.

Tabelat e mëposhtme paraqesin informacion në lidhje me cilësinë e kredisë të aktiveve financiare dhe provigjionin për humbjen nga zhvlerësimi të mbajtura nga Banka kundrejt këtyre aktiveve.

Tabela në vijim paraqet skenarin e rastit më të keq të ekspozimeve ndaj rrezikut të kredisë të Bankës më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016, pa marrë në konsideratë asnjë kolateral të mbajtur ose përmirësime të tjera të kredisë bashkëlidhur. Për aktivet financiare, ekspozimet e paraqitura më poshtë paraqesin vlerën kontabël neto të raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë

Ekspozimet e riskut të kredisë për aktivet e bilancit paraqiten si më poshtë:

	2017	2016
Mjetet monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	5,736,909	4,511,897
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare	119,326	1,238,954
<i>Hua dhe paradhënie klientëve:</i>		
Tregti – biznesi	9,610,584	8,097,851
Bujqësi – biznesi	1,719,490	1,710,806
Prodhim – biznesi	5,133,984	3,678,151
Transporti – biznesi	629,136	476,876
Të tjera – biznesi	3,589,533	3,459,091
Strehim – privat	1,908,480	2,172,211
Investime – private	85,153	107,338
Të tjera – private	102,671	192,127
	22,779,031	19,894,451
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	1,831,349	2,870,306
Aktive të tjera financiare	172,818	326,340
<i>Ekspozimet e riskut të kredisë për aktivet jashtë bilancit paraqiten si më poshtë vijon:</i>		
Angazhimet e huas dhe detyrime të tjera të lidhura të kredisë	2,426,117	2,092,347
Garanci financiare	910,067	511,360
Totali	33,975,617	31,445,655
Jashtë bilancit		
Angazhime huaje	2,426,117	2,092,346
Garanci financiare	745,117	511,360
Letër kredi	164,950	-
Provizione të njohura si detyrime	(5,299)	(5,161)
Totali	(5,299)	(5,161)

Banka përcakton rrezikun e kredisë nga ekspozimet e kredive të klientëve si rrezik i humbjeve për shkak të një mos përmbushjeje të mundshme të detyrimeve kontraktuale për pagesat që lidhen me ekspozimin e kredisë së klientit.

Administrimi i rrezikut të kredisë nga ekspozimet e kredive të klientëve bazohet në implementimin e plotë të parimeve të kreditimit nga ana e bankës:

- analiza intensive e kapacitetit të klientëve të bankës për të marrë hua
- dokumentim i kujdesshëm i vlerësimeve të rrezikut të kredisë, duke siguruar që analiza e kreyt të kuptohet nga palët e treta
- shmangie strikte e kreditimit të tepërt të klientëve
- ndërtimi i marrëdhënieve personale dhe afat-gjata me klientin dhe ruajtja e një kontakti të rregullt
- monitorimi nga afër i ripagimeve dhe treguesve të paralajmërimit të hershëm
- aplikimi dhe zbatimi i menaxhimit të vonesave të vogla
- ekzekutimi i kolateralit në rastin e ngjarjes shkakësore të mospagimit të kredisë
- investimi në punonjës të trajnuar mirë dhe shumë të motivuar
- implementimi dhe zbatimi i proceseve të krijuara me kujdes dhe të dokumentuara mirë
- zbatimi me rigorozitet i parimit të "kontrollit të dyfishtë"

6. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

Diferencimi midis ekspozimeve individuale të rëndësishme dhe të parëndësishme të kredisë të orionton drejt proceseve të dalueshme kreditimi për lloje të ndryshme të ekspozimeve të kredisë - procese që kanë demonstruar në të kaluarën se sigurojnë një menaxhim efektiv të rrezikut të kredisë. Proceset dallohen kryesisht

në drejtim të ndarjes së detyrave, të cilat zbatohen plotësisht për ekspozimet individuale të rëndësishme të kredisë që janë relevante ndaj rrezikut dhe një specializim për ekspozimet individuale të rëndësishme që nuk janë relevante ndaj rrezikut të kredisë. Për ekspozimet individuale të rëndësishme të kredisë, pika fillestare e analizës është informacioni i mbledhur nga klienti, duke filluar nga pasqyrat financiare të audituara deri tek vetëdeklarimet

Kriteret kryesore për vendimet e ekspozimit ndaj kredisë bazohen në gjendjen financiare të klientit; në veçanti për ekspozimet individuale të parëndësishme të kredisë, të plotësuara me një rishikim të fondeve likuide dhe vlerësimin e besueshmërisë së klientit. Së fundi, kërkesat e kolateralit janë përgjithësisht më të larta për ekspozimet individuale të kredive. Si rregull i përgjithshëm, sa më e ulët të jetë ekspozimi i kreditit, aq më i mbështetës është dokumentacioni i ofruar nga klienti, aq më e shkurtër është afati i ekspozimit të kredisë, sa më i gjatë historiku i klientit me bankën dhe sa më e lartë të jetë qarkullimi i klientit me bankën, më e ulët do të jenë kërkesat e kolateralit.

Procesi i vendimmarrjes siguron që të gjitha vendimet e kredisë për ekspozimet individualisht të rëndësishme merren nga komiteti i kredisë. Si parim i përgjithshëm, ne e konsiderojmë atë shumë të rëndësishme për të siguruar që biznesi ynë i huadhënies realizohet në bazë të udhëzimeve organizative që parashikojnë rregulla të përshtatshme që rregullojnë strukturat organizative dhe procedurat operative; përshkrimet e punës që përcaktojnë detyrat përkatëse; një ndarje të qartë të autoritetit vendimmarrës; dhe një përcaktim të qartë të përgjegjësisë.

Ekspozimet e kredive në vonesë përkufizohen si ekspozime kredie për të cilat pagesat e interesit kontraktual dhe / ose pagesat e principalit janë me vonesë. Cilësia relativisht e lartë e portofolit të kredisë pasqyron zbatimin e parimeve të mësipërme të kredidhënies, rezultatet e ndjekjes së treguesve të paralajmërimit të hershëm

dhe monitorimit të duhur, në veçanti të ekspozimeve individuale të kredisë. Ky është një element thelbësor i strategjisë sonë për menaxhimin e borxheve në mjedisin aktual të vështirë ekonomik që po prek klientët tanë. Ne ndjekim me rigorozitet mos-pagimet e ekspozimeve tona të kredisë, e cila zakonisht lejon identifikimin e shpejtë të çdo potenciali në rritje për mos-pagimin e ekspozimit të kredisë. Ne aplikojmë rregulla strikte në lidhje me ekspozimet e kredive për të cilat, sipas mendimit tonë, nuk ka asnjë perspektivë reale që ekspozimi ndaj kredisë të shlyhet dhe ku zakonisht realizimi i kolateralit është përfunduar ose rezultati i procesit të realizimit është i pasigurt. Përpjekjet tona të rimëkëmbjes dhe arkëtimit ndiqen nga punonjës të specializuar, zakonisht me eksperiencë në kreditim ose me njohuri në fushën ligjore. Efektiviteti i këtij administrimi të rreptë të rrezikut të kredisë është pasqyruar në normën krahasimisht të ulët të vonesave që pasqyron portofoli ynë i kredisë.

Mjetet monetare dhe llogari me Bankën Qendrore

Cilësia e kredisë së mjeteve monetare dhe llogarive me bankën qendrore paraqitet si më poshtë. Banka Qendrore e Shqipërisë nuk është klasifikuar. Megjithatë, qeveria shqiptare është klasifikuar me B + nga Agjencia Moody's:

	Vlerësimi	Llogari me bankën qendrore, përfshi rezervën e detyrueshme	Letra me vlerë të qeverisë shqiptare e afat maturimi më pak se 3 muaj	Totali
31 Dhjetor 2017				
<i>As me vonesë dhe as të zhvlerësuar</i>				
Banka Qendrore e Shqipërisë	B+			
Llogari rrjedhëse		48,332	-	48,332
Rezerva e detyrueshme		2,248,545	-	2,248,545
Letra me vlerë të qeverisë		-	1,304,483	1,304,483
Mjete monetare dhe të ngjashme gjithsej, pa përfshirë arkën		2,296,877	1,304,483	3,601,360

	Vlerësimi	Llogari me bankën qendrore, përfshi rezervën e detyrueshme	Letra me vlerë të qeverisë shqiptare e afat maturimi më pak se 3 muaj	Totali
31 Dhjetor 2016				
<i>As me vonesë dhe as të zhvlerësuar</i>				
Banka Qendrore e Shqipërisë	B+			
Llogari rrjedhëse		16,858	-	16,858
Rezerva e detyrueshme		2,571,192	-	2,571,192
Letra me vlerë të qeverisë		-	984,452	984,452
Mjete monetare dhe të ngjashme gjithsej, pa përfshirë arkën		2,588,050	984,452	3,572,502

Detyrime nga institucione të tjera financiare

Ekspozimet ndër-bankare monitorohen nga afër çdo ditë nga Departamenti i Administrimit të Riskut dhe Departamenti i Thesarit. Banka kufizon depozitat e saj dhe transaksionet e tjera bankare vetëm me banka lokale dhe ndërkombëtare të sigurta. Përpara fillimit dhe vendosjes së një marrëdhënie biznesi me një bankë të caktuar, drejtimi dhe Departamenti i Administrimit të Riskut zhvillon një analizë të situatës financiare të institucionit. Ecuria financiare e kundërpalëve monitorohet në mënyrë të vazhdueshme. Gjithashtu. Të gjitha bankat korrespondente si dhe emetuesit e obligacioneve ku banka ka ekspozime investimi monitorohen vazhdimisht për klasifikimet dhe vlerësimet e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të klasifikimit dhe vlerësimit si: Standard & Poor's (S&P), Fitch dhe Moody's

Një funksion i pavarur nga departamenti i thesarit, në përgjithësi administrimi i riskut, duhet të monitorojë që ekspozimi ndaj të gjitha bankave të mos tejkalojë limitet rregullatore ose limitet e brendshme të përcaktuara nga drejtimi i Bankës.

Huat dhe paradhëniet për institucionet financiare janë akorduar pa kolateral. Tabela e mëposhtme paraqet depozitat me afat të bankës me bankat korrespondente sipas klasifikimit të kredisë:

Në 31 Dhjetor	2017	2016
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara		
BBB	-	946,757
B+	100,011	270,019
Totali (shih shënimin 15)	100,011	1,216,776

Hua dhe paradhënie klientëve

Në vijim paraqiten huat dhe paradhëniet e klientëve dhe provizionet e zhvlerësimit për çdo kategori të brendshme të ditë vonesave të Bankës:

	2017		2016	
	Hua dhe paradhënie	Provizioni për zhvlerësimin	Hua dhe paradhënie	Provizioni për zhvlerësimin
Zhvlerësimi specifik	1,615,828	(525,401)	1,615,638	(402,776)
Vonesa 0-7 ditë	20,261,951	(304,769)	16,464,630	(344,886)
Vonesa 8-30 ditë	1,658,314	(39,037)	2,446,421	(66,658)
Vonesa 31-90 ditë	62,427	(17,592)	97,325	(29,679)
Vonesa 91-180 ditë	27,451	(18,717)	94,440	(58,913)
Mbi 180 ditë	509,060	(450,484)	669,179	(590,270)
	24,135,031	(1,356,000)	21,387,633	(1,493,182)

31 Dhjetor 2017	Biznes	Private	Totali
Shuma totale bruto	21,850,542	2,284,489	24,135,031
Provizioni për zhvlerësimin (individual dhe kolektiv)	(1,167,815)	(188,185)	(1,356,000)
Vlera kontabël neto	20,682,727	2,096,304	22,779,031

31 Dhjetor 2016	Biznes	Private	Totali
Shuma totale bruto	18,623,428	2,764,205	21,387,633
Provizioni për zhvlerësimin (individual dhe kolektiv)	(1,200,654)	(292,528)	(1,493,182)
Vlera kontabël neto	17,422,774	2,471,677	19,894,451

Kategoritë e zhvlerësimit të huave dhe paradhënieve më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë vijon:

	2017		2016			
	Hua Klientëve		Hua Bankave			
	Biznes	Private	Biznes	Private		
As me vonesë dhe as i zhvlerësuar	18,437,571	1,647,909	-	14,096,225	2,047,776	1,238,954
Me vonesë por i pazhvlerësuar	1,880,688	553,035	-	3,024,078	603,916	-
Zhvlerësuar individualisht	1,532,283	83,545	-	1,503,125	112,513	-
Bruto	21,850,542	2,284,489	-	18,623,428	2,764,205	1,238,954
Duke zbritur: provizionin për zhvlerësim	(1,167,815)	(188,185)	-	(1,200,654)	(292,528)	-
Vlera kontabël neto	20,682,727	2,096,304	-	17,422,774	2,471,677	1,238,954
Vlera kontabël neto	22,779,031	-	-	19,894,451	-	1,238,954

Hua me afate të rinegociueshme

Hua me afate të rinegociueshme janë hua të cilat janë strukturuar për shkak të përkeqësimit të pozicionit financiar të huamarrësit dhe aty ku banka ka bërë lëshime të cilat nuk do të konsiderohen ndryshe. Vendimi për ristrukturim është subjekt i sa më poshtë vijon:

- ristrukturimi rrit probabilitetin që huamarrësi do të ketë mundësi të ripaguaj ekspozimin e kredisë
- plani i ri i kthimit të kredisë është në përputhje me kapacitetin e pagimit aktual dhe të ardhshëm të huamarrësit
- huamarrësi ofron kolateral shtesë si garanci, nëse është e mundur dhe e përshtatshme.

Në varësi të llojit të ristrukturimit (standard ose zhvlerësim), ekspozimi i huas mund të klasifikohet ose jo në një kategori më të mirë në bazë të ecurisë së ekspozimit. Huat e zhvlerësuara të ristrukturuara mbeten në të njëjtën kategori, pavarësisht nga ecuria pas ristrukturimit.

	2017		2016	
	Gjendja e papaguar	Provizioni për zhvlerësim	Gjendja zhvlerësim	Provizioni për e papaguar
Biznes Tregti	124,411	9,845	193,501	17,871
Biznes Bujqësi	35,943	1,782	131,715	6,795
Biznes Prodhim	34,488	1,940	165,287	10,082
Biznes Transport	-	-	3,107	311
Biznes Të tjera	112,976	24,303	104,748	8,574
Private Strehim	16,306	870	25,061	1,161
Private Investim	3,347	590	2,766	1,183
Totali	327,471	39,330	626,185	45,977

31 Dhjetor 2017	Biznes	Private	Totali
<i>Hua me afate të rinegociuara</i>			
Vlera kontabël	307,818	19,653	327,471
Nga të cilat: Të zhvlerësuar	124,167	4,414	128,581
Provizioni për zhvlerësim	(37,869)	(1,460)	(39,329)
Vlera kontabël neto	269,949	18,193	288,142

31 Dhjetor 2016	Biznes	Private	Totali
<i>Hua me afate të rinegociuara</i>			
Vlera kontabël	598,357	27,827	626,184
Nga të cilat: Të zhvlerësuar	232,515	275	232,790
Provizioni për zhvlerësim	(43,632)	(2,344)	(45,976)
Vlera kontabël neto	554,725	25,483	580,208

Huat dhe paradhëniet që nuk janë as me vonesë dhe as të zhvlerësuara

Të gjitha huat dhe paradhëniet që nuk janë as me vonesë dhe as të zhvlerësuara klasifikohen në kategorinë e parë të klasifikimit dhe vlerësimit të Bankës. Në vijim paraqitet një analizë e huave dhe paradhënieve standard të klientëve sipas industrisë dhe cilësisë së kredisë.

	2017	%	2016	%
Biznes Tregti	8,868,929	44%	6,699,658	41%
Biznes Bujqësi	1,439,943	7%	1,346,037	8%
Biznes Prodhim	4,814,296	24%	2,993,828	19%
Biznes Transport	623,847	3%	441,357	3%
Biznes Të tjera	2,690,556	14%	2,615,345	16%
Private Strehim	1,481,386	8%	1,785,430	11%
Private Investim	77,106	0%	95,005	1%
Private të tjera	89,418	0%	167,342	1%
Totali	20,085,481	100%	6,144,002	100%

Huat me vonesë por jo të zhvlerësuara

Huat me vonesë por jo të zhvlerësuara janë ato kredi për të cilat pagesa e interesave kontraktor dhe principalit janë me vonesë, por Banka beson se zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në bazë të nivelit të garancisë/kolateralit të disponueshëm dhe/ose fazës së arkëtimit të shumave që i detyrohen Bankës.

Në vijim paraqitet një analizë e huave dhe paradhënieve të klientëve sipas industrisë dhe vlerës së garancisë:

	2017	2016
	Huat me vonesë por jo të zhvlerësuara	Huat me vonesë por jo të zhvlerësuara
Biznes Tregti	799,362	1,542,309
Biznes Bujqësi	315,130	406,786
Biznes Prodhim	184,903	496,896
Biznes Transport	29,332	67,161
Biznes Të tjera	551,961	510,926
Private Strehim	468,263	485,101
Private Investim	33,828	45,015
Private Të tje	50,944	73,799
Totali	2,433,723	3,627,993

31 Dhjetor 2017	Biznes	Private	Totali
<i>Huat me vonesë por jo të zhvlerësuara</i>			
Vonesa 0 – 30 ditë	1,449,585	385,198	1,834,784
Vonesa 31 – 90 ditë	35,879	26,548	62,427
Vonesa 91 – 180 ditë	21,192	6,259	27,451
Vonesa mbi 180 ditë	374,032	135,029	509,061
	1,880,688	553,034	2,433,723

31 Dhjetor 2016	Biznes	Private	Totali
<i>Huat me vonesë por jo të zhvlerësuara</i>			
Vonesa 0 – 30 ditë	2,425,066	341,983	2,767,048
Vonesa 31 – 90 ditë	59,726	37,600	97,325
Vonesa 91 – 180 ditë	75,347	19,093	94,440
Vonesa mbi 180 ditë	463,939	205,240	669,179
	3,024,078	603,916	3,627,992

Hua dhe paradhëniet e klientëve të zhvlerësuar individualisht

Klasifikimi dhe ndarja e huave dhe paradhënieve të zhvlerësuara individualisht bashkë me vlerën e drejtë të kolateralit përkatës që zotëron banka si garanci paraqitet si më poshtë:

	2017		2016	
	Hua të zhvlerësuara individualisht	Vlera e drejtë e kolateralit	Hua të zhvlerësuara individualisht	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznes Tregti	301,992	198,661	306,772	249,168
Biznes Bujqësi	136,279	77,115	150,672	140,227
Biznes Prodhim	313,781	174,389	371,685	338,920
Biznes Transport	4,756	-	5,617	653
Biznes Të tjera	775,475	303,189	668,379	640,246
Private Strehim	82,481	73,756	110,916	107,878
Private Të tjera	1,064	-	1,597	-
Totali	1,615,828	827,110	1,615,638	1,477,092

Vlera e drejtë e kolateraleve të paraqitur më lart përcaktohet nga vlerësuesit e certifikuar lokal dhe përfaqësojnë vlerën e tregut të realizueshme nga pronarët e ligjshëm të aktiveve.

31 Dhjetor 2017	Biznes	Private	Totali
Të zhvlerësuar			
Vonesa 0 – 30 ditë	792,901	60,006	852,907
Vonesa 31 – 90 ditë	36,311	8,651	44,962
Vonesa 91 – 180 ditë	43,187	-	43,187
Vonesa mbi 180 ditë	659,884	14,887	674,771
	1,532,283	83,544	1,615,827

Provizion për zhvlerësim	Biznes	Private	Totali
Individual	(504,135)	(11,577)	(515,712)
Kolektiv	(8,913)	(776)	(9,689)
Totali i provizionit për zhvlerësim	(513,048)	(12,353)	(525,401)

31 Dhjetor 2016	Biznes	Private	Totali
Të zhvlerësuar			
Vonesa 0 – 30 ditë	1,029,135	69,178	1,098,313
Vonesa 31 – 90 ditë	78,524	7,406	85,930
Vonesa 91 – 180 ditë	99,958	7,792	107,750
Vonesa mbi 180 ditë	295,508	28,137	323,645
	(375,749)	(27,027)	(402,776)

Provizion për zhvlerësim	Biznes	Private	Totali
Individual	(353,725)	(25,508)	(379,233)
Kolektiv	(22,024)	(1,519)	(23,543)
Totali i provizionit për zhvlerësim	(375,749)	(27,027)	(402,776)

Zhvlerësimi dhe provizionimi

Provizionet për zhvlerësim njihen për qëllime raportimi financiar vetëm për tre humbje që kanë ndodhur në datën e raportimit në bazë të fakteve objektive të zhvlerësimit (shih politikën kontabël 3.(f)(vii)).

Politika e Bankës parashikon shqyrtimin e aktiveve individuale financiare që janë mbi pragjet e materialitetit të paktën një herë në vit ose më shumë rregullisht kur rrethanat individuale e kërkojnë atë. Provizionet për zhvlerësim në llogaritë e vlerësuar në mënyrë individuale përcaktohen nga një vlerësim i humbjes së ndodhur në datën e bilancit rast pas rasti dhe zbatohen për të gjitha llogaritë individualisht të rëndësishme. Vlerësimi zakonisht përfshin kolateralin e mbajtur (duke përfshirë ri-konfirmimin e ekzekutimit së tij) dhe faturat e parashikuara për atë llogari individuale.

Vlerësimi kolektiv i zhvlerësimit të një grupi të aktiveve financiare bazohet në një analizë sasiore të normave të vonesave historike për portofolat e huave me karakteristika të ngjashme të rrezikut. Normat standarde sasiore të llogaritit në këtë mënyrë iu nënshtuan një analize cilësore (analiza e migrimit).

Sipas metodologjisë së brendshme, Banka përcakton provizionet për humbjet nga kreditë sipas shpërndarjes së ekspozimeve të kredive në tri kategori të ndryshme

- Zhvlerësim individual i veçantë
- Provizione sipas portofolit
- Provizione të përgjithshme të veçanta

Zhvlerësim individual i veçantë: në këtë kategori, Banka do të provigjionojë të gjitha ekspozimet individuale të rëndësishme të kredisë që janë të zhvlerësuar në bazë të numrit të ditëve të vonesave (më shumë se 30 ditë vonesë).

Provizione sipas portofolit: në këtë kategori, Banka do të provizionojë të gjitha ekspozimet e kredive (individualisht të rëndësishme dhe individualisht të parëndësishme), të cilat nuk tregojnë shenja objektive zhvlerësimi.

Provizione të përgjithshme të veçanta: provizionet për humbjet nga kreditë përcaktohen për ekspozimet individuale të parëndësishme të kredisë të cilat janë të zhvlerësuar në bazë të numrit të ditëve të vonesave (më shumë se 30 ditë vonesa).

Politika e Bankës parashikon shqyrtimin e kredive individuale dhe paradhënëve të klientëve që janë mbi pragjet e materialitetit prej 30 mijë euro ose 30 mijë dollarë (2016: 30 mijë euro ose 30 mijë dollarë) të paktën një herë në vit ose kur rrethanat individuale e kërkojnë atë. Provizionet për zhvlerësim në llogaritë e vlerësuar në mënyrë individuale përcaktohen nga një vlerësim i humbjes që ka ndodhur në datën e bilancit rast pas rasti dhe zbatohen për të gjitha llogaritë individualisht të rëndësishme. Vlerësimi zakonisht përfshin kolateralin e mbajtur (duke përfshirë ri-konfirmimin e ekzekutimit të tij) dhe faturat e parashikuara për atë llogari individuale.

Politika për fshirjen e huas

Banka fshin një hua/gjendje të letrave me vlerë (dhe çdo provizion për humbjet nga zhvlerësimi) nëse përcaktohet dhe vendoset se huat/letrat me vlerë nuk mund të arkëtohen. Ky vendim merret pas analizës së informacionit si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit /emetuesit sipas të cilës huamarrësi/emetuesi nuk ka mundësi të tjera për të paguar detyrimin, ose të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të ripaguar të gjithë ekspozimin. Sa më e vogël të jetë shuma e paguar, sa më i madh të jetë numri i vonesave dhe sa më të mëdhenj të jenë pasiguritë shoqëruese (si mjedisi ligjor i paparashikueshëm), aq më të vogla do të jenë mundësitë për rikuperimin e huas nga ana e Bankës. Kthimi i huave të fshira më parë nga banka arrin vlerën LEK 25,972 mijë në 2017 (2016: LEK 9,284 mijë).

Investimet në letra me vlerë të vendosjes

Ekspozimi ndaj letrave me vlerë të borxhit rregullohet nga Politika dhe Procedurat e Thesarit. Investimet lejohen të kryhen vetëm për letra me vlerë të cilat janë likuide dhe kanë klasifikimin minimal të kredisë (AA-). Ekspozimi maksimale ndaj riskut të kredisë përfaqësohet nga shuma e mbartur e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar. Investimet në letrat me vlerë të borxhit janë me bankat qendrore, ose me institucionet financiare të klasifikuara si më poshtë vijon:

Klasifikimet më 31 Dhjetor	2017	2016
AAA	133,711	136,472
B+	1,697,638	2,733,834
Totali	1,831,349	2,870,306

6. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

Angazhimet e kredisë dhe garancitë financiare

Ekspozimi maksimal nga garancitë financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka duhet të paguaj nëse thirret garancia, e cila mund të jetë shumë më e madhe se shuma që njihet si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për angazhimet e kredisë përbën shumën e plotë të angazhimit (Shih Shënimin 27).

(i) Kontrolli i limitit të riskut dhe politikat e zbatjes së riskut

Banka administron limitet dhe kontrollon përqendrimet e riskut të kredisë kudo ku ato identifikohen në mënyrë të veçantë për kundërpalët individë dhe grupet si dhe për filialet.

Banka strukturon nivelet e riskut të kredisë që merr përsipër duke përcaktuar limitet për shumën e riskut të pranuar në lidhje me një huamarrës, ose një grup huamarrësish, dhe sipas segmenteve gjeografike dhe të industrisë. Këto rreziqe monitorohen në mënyrë të vazhdueshme dhe në bazë të një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, nëse konsiderohet e nevojshme. Limitet për nivelin e riskut të kredisë sipas produktit dhe sektorit të industrisë miratohen nga Këshilli Drejtues.

Ekspozimi ndaj riskut të kredisë administrohet gjithashtu përmes

analizës sistematike të mundësisë së huamarrësve dhe huamarrësve potencial për të plotësuar detyrimet për pagimin e interesave dhe kapitalit si dhe duke ndryshuar limitet e kredisë sipas rastit. Kontrollat e tjera dhe masat për zbutjen e riskut paraqiten në mënyrë të detajuar më poshtë.

Kolaterali që mban banka dhe përmirësime të tjera të kredisë dhe efekti i tyre financiar

Banka zbaton një game të gjerë politikash dhe praktikash për të zbutur dhe zvogëluar riskun. Politika dhe praktika më tradicionale është marrja e garancisë për paradhëniet e fondeve, e cila është një praktikë e zakonshme. Banka zbaton udhëzimet mbi pranueshmërinë e kategorive të veçanta të kolateralit ose zbutjen dhe reduktimin e riskut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për kreditë dhe paradhëniet janë si më poshtë vijon:

- garanci në mjete monetare dhe garanci bankare (kolateral me mjete monetare),
- hipotekë mbi prona rezidenciale/për banim;
- garanci mbi aktivet e biznesit si mjedise, inventari dhe arkëtime në llogari.

Huat për korporatat dhe individët garantohen në përgjithësi; paradhëniet bankare për individët dhe kartat e kreditit që lëshohen për individët garantohen me mjete monetare (kolateral cash) ose llojet të tjera kolaterali të përcaktuara me vendim të komiteteve të kredisë.

Gjithashtu për të minimizuar dhe zvogëluar humbjen e kredisë, Banka do të kërkojë kolateral shtesë nga kundërpala menjëherë sapo të evidentohen treguesit e zhvlerësimit për kreditë dhe paradhëniet përkatëse të individëve

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke paraqitur vlerat e kolateralit më vete për (i) ato aktive ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë të barabarta ose tejkalojnë vlerën kontabël të aktivit ("aktive të mbi-garantuara") dhe (ii) ato asete ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kredisë janë më pak se vlera kontabël e aktivit ("aktive të nën-garantuara").

Efekti i kolateralit më 31 Dhjetor 2017.

31 Dhjetor 2017	Aktive të mbi garantua		Aktive të nën-garantuara	
	Vlera kontabël	Vlera e drejt	Vlera kontabël	Vlera e drejt
	e aktiviteve	e kolateralit	e aktiviteve	e kolateralit
Biznes	5,068,589	5,399,548	15,614,138	6,450,405
Private	1,237,275	1,298,063	859,029	413,486
	6,305,864	6,697,611	6,473,16	76,863,891

31 Dhjetor 2016	Aktive të mbi garantua		Aktive të nën-garantuara	
	Vlera kontabël	Vlera e drejt	Vlera kontabël	Vlera e drejt
	e aktiviteve	e kolateralit	e aktiviteve	e kolateralit
Biznes	10,228,019	10,674,071	7,194,755	3,830,280
Private	1,651,918	1,726,216	819,759	518,183
	11,879,937	12,400,287	8,014,514	4,348,463

Vlera e drejtë e kolateralit vlerësohet nga Banka individualisht. Vlera e çmuar përfaqëson vlerën e pritur të tregut. Të ardhurat e pritshme nga likuidimi i kolateralit merren në konsideratë edhe në llogaritjen e provigjoneve individuale të zhvlerësimit.

(iii) Përqendrimi i riskut të kredisë

Përqendrimet lindin kur një numër kundërpalë angazhohen në aktivitete të ngjashme biznesit, ose në aktivitete në të njëjtë rajon gjeografik, ose kanë karakteristika të ngjashme ekonomike si rezultat i të cilave aftësia e tyre për të përmbushur dhe plotësuar detyrimet kontraktore do të preket dhe çënohet njësoj nga ndryshimet e kushteve ekonomike, politike ose kushte të tjera. Përqendrimet tregojnë ndjeshmërinë relative të ecurisë së bankës kundrejt zhvillimeve që cenojnë një industri të caktuar ose një vendndodhje specifike.

Sektorët gjeografik

Në tabelën e mëposhtme paraqitet ndarjen e ekspozimit kryesor të kredisë së bankës në vlerën e tyre bruto, të klasifikuar sipas rajonit gjeografik më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016. Banka ka bërë shpërndarjen e ekspozimeve për rajonet sipas vendit të rezidencës të kundërpalëve të saj.

	2017			2016		
	Vende OECD	Shqipëri	Totali	Vende OECD	Shqipëri	Totali
Llogari me Bankën Qendrore	-	2,296,877	2,296,877	-	2,588,050	2,588,050
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	19,315	100,011	119,326	968,935	270,019	1,238,954
Hua dhe paradhënie klientëve	-	22,779,031	22,779,031	-	19,894,451	19,894,451
Aktive letra me vlerë të vendosjes	133,711	1,697,638	1,831,349	136,472	2,733,834	2,870,306
Aktive të tjera financiare	18,857	153,961	172,818	-	326,340	326,340
Totali	171,883	27,027,518	27,199,401	1,105,407	25,812,694	26,918,101

Huat dhe paradhëniet klientëve në bazë të sektorëve të caktuar të industrisë më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë vijon:

Sektori i industrisë	31 Dhjetor				
	2017	%	2016	%	
Tregtia	9,925,151	44	8,615,994	43	
Industria dhe prodhimi tjetër	5,516,495	24	4,209,097	21	
Ndërtimi	750,964	3	492,293	3	
Transporti	671,823	3	533,590	3	
Shërbimet	346,988	2	484,154	2	
Të tjera	5,567,610	24	5,559,323	28	
Totali	19,894,451	100	22,428,654	100	

(b) Risku i tregut

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, si norma e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit të monedhave të huaja dhe spread-et e kredisë (jo të lidhura me ndryshime të gjendjes së debitorit/kreditorit) do të ndikojnë fitimet e Bankës ose vlerën e mbajtjes së instrumenteve financiare. Objektivi i menaxhimit të riskut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj riskut të tregut brenda parametrevë të pranueshëm, duke maksimizuar kthimin mbi riskun.

(i) Risku i kursit të këmbimit

‘Risku i kursit të këmbimit specifikon rrezikun e efekteve negative në rezultatet financiare të një institucioni të shkaktuar nga ndryshimi i normave të kursit të këmbimit, të cilat janë: 1. Rreziku i monedhës i pasqyrës së të ardhurave të Bankës; 2. Rreziku i monedhës së mjaftueshmërisë së kapitalit; 3. Rreziku i investimeve në monedhë të huaj (jo i aplikueshëm për PCB Albania).

Në parim, Banka nuk angazhohet në tregtimin e pronave dhe nuk hyn në ndonjë pozicion spekulativ në tregjet valutore me qëllim të gjenerimit të të ardhurave shtesë potenciale. Prandaj, është rreptësisht një institucion kredie jo-tregtare. Banka synon të mbyllë pozicionet valutore dhe të sigurojë që pozicioni i hapur i monedhës të mbetet në kufijtë konservator në çdo kohë.

Politika për Administrimin e Rrezikut të Këmbimit Valutor dhe Rregullorja e Bankës Qendrore për Administrimin e Rrezikut të Pozicionit të Hapur Valutor, kufizojnë rrezikun e këmbimit valutor duke përcaktuar kufijtë dhe faktorët e raportimit për pozicionet e hapura valutore në lidhje me kapitalin rregullator Ndryshimet në kufijtë dhe faktorët e raportimit në politikë mund të bëhen vetëm nga Komiteti i Aktiveve dhe Pasiveve të Grupit dhe Komiteti i Administrimit të Riskut të Grupit. Meqenëse kapitali i bankës është i shprehur në euro, ndërsa ushtron aktivitetin në një vend ku Euro nuk është monedha në përdorim, ai ka një pozicion të miratuar në

valutë të huaj për të kontabilizuar kapitalin. Respektimi i limiteve të aprovuara të OCP-së rishikohet dhe monitorohet rregullisht nga Departamenti i Administrimit të Riskut. Normat zyrtare të këmbimit valutor për monedhat kryesore që përdoren në përkthimin e zërave të bilancit në valutë të huaj janë si më poshtë (në lekë):

	2017	2016
USD	111.10	128.17
EUR	132.95	135.23
GBP	149.95	157.56
CHF	113.94	126.05

Tabela e mëposhtme paraqet në mënyrë të përmbledhur aktivet dhe detyrimet e Bankës në monedhë të huaj më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016 të këmbyerë në LEK '000

31 Dhjetor 2017	LEK	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	1,867,024	3,941,796	898,732	3,320	6,710,872
Hua dhe paradhënie bankave	100,011	-	19,315	-	119,326
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	1,697,638	133,711	-	-	1,831,349
Hua dhe paradhënie klientëve	10,415,929	11,727,920	635,182	-	22,779,031
Aktive të tjera financiare	86,653	85,443	722	-	172,818
Totali i aktiveve financiare	14,167,255	15,888,870	1,553,951	3,320	31,613,396
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	538,375	2,341,031	-	-	2,879,406
Detyrime ndaj klientëve	13,697,700	8,729,438	1,616,500	2,608	24,046,245
Fonde të tjera të marra hua	530,070	1,330,416	-	-	1,860,486
Detyrime të tjera financiare	167,491	143,885	35,065	32	346,474
Borxhi i varur	-	685,905	-	-	685,905
Totali i detyrimeve financiare	14,933,636	13,230,675	1,651,565	2,640	29,818,516
Pozicioni valutor në bilanc, neto	(766,381)	2,658,195	(97,614)	680	1,794,880
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,239,870	1,784,386	311,929	-	3,336,184
Angazhimet e kredisë	932,069	1,398,142	95,906	-	2,426,117
Jashtë bilancit – letër kreditë	17,254	147,696	-	-	164,950
Jashtë bilancit – garancitë bankare	307,801	368,989	68,327	-	745,117
Totali i angazhimeve të kredisë	1,257,124	1,914,827	164,233	-	3,336,184
31 Dhjetor 2016					
Aktive					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	2,235,273	3,112,097	485,640	6,398	5,839,408
Hua dhe paradhënie bankave	270,019	946,757	22,178	-	1,238,954
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	2,733,834	136,472	-	-	2,870,306
Hua dhe paradhënie klientëve	10,182,788	8,889,631	822,032	-	19,894,451
Aktive të tjera financiare	288,707	36,403	1,230	-	326,340
Totali i aktiveve financiare	15,710,621	13,121,360	1,331,080	6,398	30,169,459
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	6,030	6,982	128,214	-	141,226
Detyrime ndaj klientëve	16,241,833	9,773,634	1,279,727	6,934	27,302,128
Detyrime të tjera financiare	118,337	88,065	13,624	66	220,092
Borxhi i varur	-	697,875	-	-	697,875
Totali i detyrimeve financiare	16,366,200	10,566,556	1,421,565	7,000	28,361,321
Pozicioni valutor në bilanc, neto	(655,579)	2,554,804	(90,485)	(602)	1,808,138
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,156,169	1,354,704	92,834	-	2,603,707
Angazhimet e kredisë	902,090	1,147,410	42,847	-	2,092,347
Jashtë bilancit – letër kreditë	-	-	-	-	-
Jashtë bilancit – garancitë bankare	254,079	207,294	49,986	-	511,360
Totali i angazhimeve të kredisë	1,156,169	1,354,704	92,834	-	2,603,707

Analiza e ndjeshmërisë së bankës merr në konsideratë lëvizjet historike të kursit të këmbimit për një periudhë 7 vjeçare në LEK kundrejt monedhave të huaja, Euro dhe USD. Këto janë normat e ndjeshmërisë të cilat përdoren për raportimin e riskut të kursit të këmbimit tek drejtuesit kryesor. Në bazë të metodave statistikore, ato përfaqësojnë vlerësimin e drejtimit për ndryshimin e mundshëm të arsyeshëm të kursit të këmbimit.

Llogaritja e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun e këmbimit valutor tregon ndikimin që një goditje historike ekstreme e kursit të këmbimit do të kishte në bankë duke pasur parasysh ekspozimin e rrezikut aktual të këmbimit valutor. Llogaritja e ndikimit të tillë në bazë të të dhënave më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 (sipas skenarit standard) paraqitet si më poshtë:

Monedha	Goditjet historike 2017	Goditjet historike 2016	Efekti në pasqyrën e të ardhurave	
			31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
EUR	-3.45%	-2.59%	(116,513)	(89,913)
USD	-1.93%	13.91%	344	(1,060)
Efekti në total			(116,169)	(90,973)

(ii) Risku 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 të ardhurat e saj nga interesi dhe eventualisht në kapitalin.

6. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

Banka nuk synon të gjenerojë fitime nëpërmjet spekulimeve në tregun e normave të interesit. Përkundrazi, ajo synon të sigurojë që struktura e normës së interesit të jetë e balancuar në mënyrë të mjaftueshme për të gjitha afatet e maturimit duke qëndruar brenda kufijve të përcaktuar në Politikën për Administrimin e Riskut të Interesit dhe në Udhëzimin e Bankës Qendrore për Administrimin e Riskut të Normës së Interesit. Banka e arrin këtë duke përshtatur profilet e ri-çmimit midis aktiveve dhe detyrimeve.

Për të monitoruar ndryshimet në normën e interesit, Banka përdor analizën gap të çmimeve dhe identifikon impaktin mbi vlerën ekonomike (perspektiva afatgjatë) dhe ndikimin në të ardhurat (perspektivë afatshkurtër) që rrjedhin nga një goditje një herë (ndryshimi paralel i kurbës së yield-it) mjaft e lartë për të mbuluar skenarë të ndryshëm të luhatjeve të kurbës së yield-eve; kjo bëhet për të gjitha monedhat përkatëse të rrezikut të normës së interesit. Duke vlerësuar të dy treguesit njëkohësisht, mundësohet përcaktimi i plotë i objektivit të ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit.

Duke marrë parasysh strukturat e aktiveve dhe detyrimeve të përcaktuara në Euro dhe USD më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016 dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normave të interesit në aktivet dhe detyrimet e ndjeshme ndaj normës së interesit, profili i rrezikut të normës së interesit të Bankës paraqitet si më poshtë

GAP-i i ndjeshmërisë të interesit në LEK								
Më 31 Dhjetor 2017	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vjet	2-5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i interesit sensitiv	Interesi jo sensitiv
Aktive								
Arka	-	-	-	-	-	-	-	576,421
Llogari me bankën qendrore	1,251,908	-	-	-	-	-	1,251,908	38,695
Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari dhe tituj të treg	Fiks 435,720	871,300	400,000	-	-	-	1,707,020	(9,382)
	Ndry.	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat të bankave	100,000	-	-	-	-	-	100,000	11
Hua dhe paradhënieve klientëve	Fiks 1,019,325	2,018,472	1,710,174	876,139	1,280,916	812,917	7,717,942	(526,139)
	Ndry.	173,896	1,497,209	1,785,935	-	-	3,457,040	(232,928)
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	86,653
Aktive gjithsej	2,980,849	4,386,980	3,896,108	876,139	1,280,916	812,917	14,233,910	(66,669)
Detyrime								
Llogari rrjedhëse nga banka	-	-	-	-	-	-	-	8,001
Llogari rrjedhëse nga klientët	1,402,693	-	-	-	-	-	1,402,693	3,449,586
Depozita nga klientët	703,439	2,757,251	3,582,836	1,204,928	502,973	-	8,751,428	93,993
Hua dhe borxhi i varur	Fiks 890,000	170,000	-	-	-	-	1,060,000	443
	Ndry.	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	167,491
Detyrime gjithsej	2,996,132	2,927,251	3,582,836	1,204,928	502,973	-	11,214,121	3,719,514
Pozicioni i hapur i gap-it të ndjeshmërisë së NI	(15,283)	1,459,729	313,273	(328,790)	777,943	812,917	3,019,789	(3,786,183)

GAP-i i ndjeshmërisë të interesit në EUR								
Më 31 Dhjetor 2017	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vjet	2-5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali interesit sensitiv	Interesi jo sensitiv
Aktive								
Arka	-	-	-	-	-	-	-	357,897
Llogari me bankën qendrore	854,994	-	-	-	-	-	854,994	4,570
Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-	-	2,724,335
Bono thesari dhe tituj të treg	Fiks	-	-	-	-	-	-	211
	Ndry.	132,950	-	-	-	-	132,950	550
Depozita me afat të bankave	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënieve klientëve	Fiks	1,271,251	2,151,414	2,218,931	1,262,690	2,161,398	1,187,586	10,253,270
	Ndry.	496,607	814,584	683,908	-	-	1,995,099	(49,646)
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	85,443
Aktive gjithsej	2,755,802	2,965,998	2,902,839	1,262,690	2,161,398	1,187,586	13,236,314	2,658,547
Detyrime								
Llogari rrjedhëse nga banka	-	-	-	-	-	-	-	11,590
Llogari rrjedhëse nga klientët	1,882,865	-	-	-	-	-	1,882,865	4,553,458
Depozita nga klientët	112,079	697,575	1,265,588	172,491	42,888	-	2,290,621	2,494
Hua dhe borxhi i varur	Fiks	664,750	1,263,025	398,850	1,329,500	3,656,125	-	3,732
	Ndry.	664,750	-	-	-	-	664,750	21,155
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	143,885
Detyrime gjithsej	3,324,444	1,960,600	1,664,438	1,501,991	42,888	-	8,494,361	4,736,313
Pozicioni i hapur i gap-it të ndjeshmërisë së NI	(568,642)	1,005,398	1,238,401	(239,301)	2,118,510	1,187,586	4,741,952	(2,077,766)

GAP-i i ndjeshmërisë të interesit në USD								
Më 31 Dhjetor 2017	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vjet	2-5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali interesit sensitiv	Interesi jo sensitiv
Aktive								
Arka	-	-	-	-	-	-	-	39,645
Llogari me bankën qendrore	141,729	-	-	-	-	-	141,729	4,981
Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-	-	712,377
Bono thesari dhe tituj të treg	Fiks	-	-	-	-	-	-	-
	Ndry.	132,950	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat të bankave	-	-	-	-	-	-	-	19,315
Hua dhe paradhënieve klientëve	Fiks	33,828	325,018	144,019	29,835	38,137	7,870	578,708
	Ndry.	-	-	91,092	-	-	91,092	(956)
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	722
Aktive gjithsej	175,557	325,018	235,110	29,835	38,137	7,870	811,528	736,447
Detyrime								
Llogari rrjedhëse nga banka	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse nga klientët	228,067	-	-	-	-	-	228,067	698,015
Depozita nga klientët	74,010	217,493	374,556	12,769	9,223	-	688,050	2,367
Hua dhe borxhi i varur	Fiks	-	-	-	-	-	-	-
	Ndry.	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	35,065
Detyrime gjithsej	302,078	217,493	374,556	12,769	9,223	-	916,118	735,447
Pozicioni i hapur i gap-it të ndjeshmërisë së NI	(126,521)	107,526	(139,446)	17,066	28,915	7,870	(104,589)	999

GAP-i i ndjeshmërisë të interesit në LEK									
Më 31 Dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vjet	2-5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali interesit sensitiv	Interesi jo sensitiv	
Aktive									
Arka	-	-	-	-	-	-	-	-	749,988
Llogari me bankën qendrore	1,485,105	-	-	-	-	-	1,485,105	-	179
Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari dhe tituj të treg	Fiks 300,000	1,389,570	800,000	271,300	-	-	2,760,870	-	(27,036)
	Ndry.	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat të bankave	270,000	-	-	-	-	-	270,000	-	19
Hua dhe paradhënieve klientëve	Fiks 1,237,434	1,683,569	1,675,951	951,036	1,364,513	812,118	7,724,621	-	(697,612)
	Ndry.	222,077	1,410,431	1,830,720	-	-	3,463,228	-	(307,449)
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	86,653
Aktive gjithsej	3,514,616	4,483,570	4,306,671	1,222,336	1,364,513	812,118	15,703,824	-	6,797
Detyrime									
Llogari rrjedhëse nga banka	-	-	-	-	-	-	-	-	6,030
Llogari rrjedhëse nga klientët	2,057,945	-	-	-	-	-	2,057,945	-	4,127,618
Depozita nga klientët	980,787	3,031,378	4,304,131	1,182,034	444,681	-	9,943,011	-	113,261
Hua dhe borxhi i varur	Fiks -	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ndry.	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	118,337
Detyrime gjithsej	3,038,732	3,031,378	4,304,131	1,182,034	444,681	-	12,000,955	-	4,365,245
Pozicioni i hapur i gap-it të ndjeshmërisë së NI	475,884	1,452,193	2,540	40,302	919,833	812,118	3,702,869	-	(4,358,448)

GAP-i i ndjeshmërisë të interesit në EUR									
Më 31 Dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vjet	2-5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali interesit sensitiv	Interesi jo sensitiv	
Aktive									
Arka	-	-	-	-	-	-	-	-	486,167
Llogari me bankën qendrore	952,441	-	-	-	-	-	952,441	-	299
Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-	-	-	1,673,190
Bono thesari dhe tituj të treg	Fiks -	-	-	-	-	-	-	-	215
	Ndry.	135,230	-	-	-	-	135,230	-	1,028
Depozita me afat të bankave	270,460	405,690	270,460	-	-	-	946,610	-	147
Hua dhe paradhënieve klientëve	Fiks 1,040,250	1,249,897	1,383,464	868,636	1,503,623	997,743	7,043,613	-	(341,224)
	Ndry.	486,323	933,673	840,085	-	-	2,260,081	-	(72,905)
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	36,402
Aktive gjithsej	2,884,704	2,589,260	2,494,009	868,636	1,503,623	997,743	11,337,975	-	1,783,318
Detyrime									
Llogari rrjedhëse nga banka	-	-	-	-	-	-	-	-	6,982
Llogari rrjedhëse nga klientët	2,758,014	-	-	-	-	-	2,758,014	-	5,314,995
Depozita nga klientët	147,818	517,583	879,790	113,370	40,667	-	1,699,228	-	1,397
Hua dhe borxhi i varur	Fiks -	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ndry.	676,150	-	-	-	-	676,150	-	21,725
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	88,065
Detyrime gjithsej	3,581,982	517,583	879,790	113,370	40,667	-	5,133,391	-	5,433,165
Pozicioni i hapur i gap-it të ndjeshmërisë së NI	(697,278)	2,071,678	1,614,219	755,266	1,462,956	997,743	6,204,584	-	(3,649,847)

GAP-i i ndjeshmërisë të interesit në USD								
Më 31 Dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vjet	2-5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali interesit sensitiv	Interesi jo sensitiv
Aktive								
Arka	-	-	-	-	-	-	-	91,355
Llogari me bankën qendrore	133,467	-	-	-	-	-	133,467	16,559
Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-	-	244,259
Bono thesari dhe tituj të treg	Fiks	-	-	-	-	-	-	-
	Ndry.	-	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat të bankave	-	-	-	-	-	-	-	22,178
Hua dhe paradhënieve klientëve	Fiks	5,8973	75,610	232,435	36,093	48,772	17,930	716,737
	Ndry.	-	4,924	117,302	-	-	-	122,226
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	1,230
Aktive gjithsej	139,364	380,534	349,737	36,093	48,772	17,930	972,430	358,716
Detyrime								
Llogari rrjedhëse nga banka	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse nga klientët	244,633	-	-	-	-	-	244,633	480,791
Depozita nga klientët	106,233	194,279	232,380	10,854	8,450	-	552,195	2,108
Hua dhe borxhi i varur	Fiks	128,170	-	-	-	-	128,170	44
	Ndry.	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	13,624
Detyrime gjithsej	479,036	194,279	232,380	10,854	8,450	-	924,999	496,567
Pozicioni i hapur i gap-it të ndjeshmërisë së NI	(339,672)	186,256	117,357	25,239	40,322	17,930	47,431	(137,851)

6. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

Analiza dhe llogaritjet kryhen për të përcaktuar efektin e lëvizjeve të normës së interesit në vlerën ekonomike të kapitalit dhe kapacitetet për të fituar interes gjatë një periudhe të caktuar kohe, dhe për rrjedhojë të zvogëlojë rreziqet të cilat ndikojnë këto dy parametra. Duke marrë në konsideratë strukturat e aktivitetit dhe detyrimeve në Euro dhe USD më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016, dhe duke supozuar një ndryshim paralel të normës së interesit në aktivitet dhe detyrimet që janë të ndjeshme ndaj normës, profili i riskut të normës së interesit të bankës paraqitet si më poshtë:

Efekti i parashikuar i të ardhurave:	2017		2016	
	200 bp	100 bp	200 bp	100 bp
Rritja: normat e tregut në LEK	35,979	19,545	141,660	70,830
Rritja: normat e tregut në EUR	96,924	40,602	71,615	35,807
Rritja: normat e tregut në USD	14,973	7,054	2,392	1,196
Efekti gjithsej (me taksa)	147,876	67,201	215,667	107,833
Si % e kapitalit	3.03%	1.38%	4.00%	2.00%

(iii) Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e bankës për të përmbushur plotësisht ose në kohë detyrimet aktuale dhe të ardhshme të saj. Prandaj banka duhet të ruaj në çdo kohë fonde të mjaftueshme likuide për të plotësuar detyrimet e saj, edhe në rrethana potenciale të jashtëzakonshme. Risku i likuiditetit është gjithashtu risku që financimi shtesë nuk mund të merret, ose mund të rimerret me norma interesi tregu më të larta. Ai mund të shkaktohet nga çrregullimi i tregut ose përkeqësimi i huas e cila mund të bëjë që disa fonde financimi mos të jenë të disponueshme. Për të zbutur dhe zvogëluar riskun e likuiditetit, Banka diversifikon burimet e financimit dhe administron aktivitetet me kujdes likuiditeti, duke ruajtur një gjendje mjete monetare dhe të ngjashme të mjaftueshme për të plotësuar kërkesat e menjëhershme për përmbushje detyrimi.

Banka synon të ruaj pozitiv gap-in e maturimit kumulativ të pritshëm. Nëse gap-i i maturimit kumulativ i pritshëm nuk do të jetë pozitiv, banka e konsideron likuiditetin si një “pozicion likuiditeti në mbikëqyrje”.

Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet financiare sipas maturimit kontraktor në datën e raportimit, ose sipas maturitetit të pritshëm.

31 Dhjetor 2017	Deri në 1 muaj	1 – 6 muaj	6 – 12 muaj	1 – 5 vjet	Over 5 vjet	Totali
Aktive						
Mjete monetare dhe të ngjashme	6,710,872	-	-	-	-	6,710,872
Letra me vlerë të tregtueshme	434,937	596,415	393,155	-	-	1,424,507
Detyrime nga banka të tjera	100,011	-	-	-	19,315	119,326
Hua dhe paradhënie klientëve	1,141,495	1,453,003	8,074,808	8,669,584	3,440,141	22,779,031
Letra me vlerë të vendosjes	-	273,131	133,500	211	-	406,842
Aktive të tjera financiare	172,818	-	-	-	-	172,818
Totali	8,560,133	2,322,549	8,601,463	8,669,795	3,459,456	31,613,396
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave të tjera	1,046,094	1,434,371	398,940	-	-	2,879,406
Llogari të klientëve – Biznes	4,250,937	64,129	296,986	30,365	-	4,642,417
Llogari të klientëve – Privat	8,848,315	3,554,622	4,822,279	2,038,056	140,556	19,403,829
Fonde të tjera hua	530,070	-	-	1,330,416	-	1,860,486
Borxhi i varur	21,155	-	-	664,750	-	685,905
Angazhimet e kredisë bruto	2,426,117	-	-	-	-	2,426,117
Garancitë financiare	910,067	-	-	-	-	910,067
Detyrime të tjera financiare	346,474	-	-	-	-	346,474
Totali i pagesave potenciale në të ardhmen për detyrimet financiare	18,379,229	5,053,123	5,518,205	4,063,587	140,556	33,154,699
Gap-i i likuiditetit nga instrumentet financiare	(9,819,095)	(2,730,574)	3,083,258	4,606,208	3,318,900	(1,541,303)

31 Dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	1 – 6 muaj	6 – 12 muaj	1 – 5 vjet	Over 5 vjet	Totali
Aktive						
Mjete monetare dhe të ngjashme	5,839,407	-	-	-	-	5,839,407
Letra me vlerë të tregtueshme	299,350	1,376,532	784,813	-	-	2,460,696
Detyrime nga banka të tjera	540,479	135,230	541,067	22,178	-	1,238,954
Hua dhe paradhënie klientëve	3,475,297	334,176	3,770,343	5,863,946	6,450,689	19,894,451
Letra me vlerë të vendosjes	-	273,131	133,500	211	-	406,842
Aktive të tjera financiare	326,340	-	-	-	-	326,340
Totali	10,480,873	1,845,939	5,096,222	6,295,734	6,450,689	30,169,457
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave të tjera	141,226	-	-	-	-	141,226
Llogari të klientëve – Biznes	12,671,634	3,662,216	5,395,842	1,800,055	-	23,529,747
Llogari të klientëve – Privat	3,670,899	81,023	20,459	-	-	3,772,381
Borxhi i varur	21,725	-	-	676,150	-	697,875
Angazhimet e kredisë bruto	2,092,347	-	-	-	-	2,092,347
Garancitë financiare	511,360	-	-	-	-	511,360
Detyrime të tjera financiare	220,092	-	-	-	-	220,092
Totali i pagesave potenciale në të ardhmen për detyrimet financiare	19,329,283	3,743,239	5,416,301	2,476,205	-	30,965,029
Gap-i i likuiditetit nga instrumentet financiare	(8,848,411)	(1,897,301)	(320,079)	3,819,529	6,450,689	(795,572)

Për qëllime likuiditeti, banka klasifikon depozitat pa afat dhe depozitat e kursimit si depozita të cilat do të likuidohen në momentin e paraqitjes së kërkesës dhe në afatin e maturimit brenda një muaji. Për rrjedhojë, është rritur gap-i kontraktor i likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj. Megjithatë, mundësitë që nga Banka do të largohen shuma të mëdha të depozitave të klientëve janë shumë të pakta. Për këtë arsye, Banka nuk vlerëson të ketë një gap likuiditeti

në planin afat-shkurtër. Ajo fokusohet më shumë në gap-in e pritshëm të maturimit i cili përfaqëson një skenar më të mundshëm.

Drejtimi i Bankës monitoron raportet e likuiditetit të Bankës kundrejt kërkesave të brendshme dhe rregullatorë çdo ditë, çdo javë dhe çdo muaj. Si rrjedhojë Drejtimi beson se Banka nuk ka asnjë gap të likuiditetit afatshkurtër.

(c) Administrimi i kapitalit

Objektivat e Bankës për administrimin e kapitalit, i cili është koncepti më i gjerë se kapitali aksionar në paraqitjen e bilancit, janë:

- të respektojë kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;
- të ruajë dhe të mbrojë aftësinë e bankës për të vazhduar aktivitetin në mënyrë që mund të vazhdojë kështu të gjenerojë të ardhura për aksionerët dhe përfitime për grupet e tjera të interesit;
- të ruajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e aktivitetit të saj të biznesit.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen çdo ditë nga drejtimi i bankës, duke përdorur teknika në bazë të udhëzimeve që janë zhvilluar nga Komiteti i Bazelit dhe Direktivat e Komunitetit Europian, të cilat zbatohen nga Banka e Shqipërisë për qëllime mbikëqyrëse. Informacioni i kërkuar paraqitet çdo tremujor pranë Bankës së Shqipërisë.

Banka e Shqipërisë kërkon që Banka ose Grupi Bankar duhet të (a) ruaj një nivel minimal të kapitalit rregullator prej LEK 1 miliard, si dhe (b) të ruaj një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me risk në nivelin ose mbi nivelin minimal të pranuar gjerësisht në arenën ndërkombëtare prej 12%.

Kapitali rregullator është kapitali i Bankës, i llogaritur sipas kërkesave të rregullores së 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 shuma e kapitalit të nivelit T1 bazë dhe kapitalit të nivelit T2 shtesë duke marrë parasysh zbritjet në përputhje me kërkesat e përshkruara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë.

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara me rrezikun si shuma e elementeve në vijim:

- a) Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimet e mundshme të ponderuara për kredisë, ose rrezikun e kundërpalës;
- b) Kërkesat e kapitalit për rreziqet e tregut;
- c) Kërkesat e kapitalit për rreziqet operationale.

Tabela e mëposhtme paraqet në mënyrë të përmbledhur përbërjen e kapitalit rregullator dhe raportet e bankës për vitet ushtrimore të mbyllur më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016.

Gjatë këtyre dy viteve, banka ka respektuar të gjitha kërkesat e jashtme të kapitalit

Kapitali bazë Tier 1	2017	2016
Kapitali aksionar	3,387,148	3,387,148
Rezerva statutore	708,110	707,671
Ekspozimi ndaj këmbimit valutor	29,498	88,091
Fitimi statutor i akumuluar	(416,115)	63,891
Aktive jo-materiale statutore	(98,262)	(128,881)
Totali i Kapitalit bazë Tier 1 të kualifikuar	3,610,379	4,117,920
Kapitali shtesë Tier 2		
Borxhi i varur	685,905	697,875
Detyrime të tjera	(184,179)	(163,581)
Totali i Kapitalit shtesë Tier 2 të kualifikuar	501,726	534,294
Totali i kapitalit rregullator	4,112,105	4,652,214
Totali i aktiveve të ponderuara me risk	30,630,823	28,200,283
Aktive të ponderuara me risk:		
Në bilanc	26,271,363	23,706,574
Jashtë bilancit	912,516	509,789
Aktive të ponderuara me risk për riskun operacional	3,054,130	3,703,378
Aktive të ponderuara me risk për riskun e tregut	392,814	280,543
Totali i aktiveve të ponderuara me risk	30,630,823	28,200,283
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit bazë Tier I	11.79%	14.60%
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit shtesë Tier II	13.42%	16.50%

Mjaftueshmëria e kapitalit monitorohet në mënyrë plotësuere duke përdorur një metodë uniforme për llogaritjen e mjaftueshmërisë së kapitalit në të gjithë grupin ProCredit në përputhje me udhëzimet e Komitetit të Bazelit (Bazel II). Menaxhimi i kapitalit të Bankës rregullohet nga Politika e Bankës për Menaxhimin e Kapitalit dhe Politika e Bankës mbi Kapacitetin e Mbjatjes së Rrezikut. Raporti i kapitalit rregullator dhe raporti i kapitalit sipas Bazel II, raporti i levave Tier 1 dhe kapaciteti i mbajtjes së rrezikut monitorohen çdo muaj nga Komiteti i Bankës për Administrimin e Rrezikut dhe Komiteti i Administrimit të Rrezikut të Grupit. Bazuar në këto metoda, gjatë vitit 2017, Banka arriti një raport mjaftueshmërie mbi nivelin minimal të parashikuar, i cili më 31 dhjetor 2017 është llogaritur në 17.05% (2016: 18.90%).

(d) Kapaciteti i mbajtjes së riskut

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

- Rreziku i kredisë (klientët): Bazuar në një analizë migrimi të përditësuar rregullisht për portofolin e kredisë, llogaritet niveli historik i humbjeve dhe shpërndarja e tyre statistikore. Normat e humbjeve historike në kategoritë të ndryshme vonesash (me një nivel besueshmërie prej 95%) aplikohen për portofolin e kredisë për të llogaritur humbjet e mundshme të kredisë.
- Rreziku i kundërpalës: Llogaritja e humbjeve të mundshme për shkak të rrezikut të kundërpalës bazohet në probabilitetin e mospagimit që buron nga klasifikimi përkatës ndërkombëtar i palës ose vendit përkatës ku ushtohet aktiviteti (pas rregullimit).
- Rreziqet e tregut: Ndërsa luhatjet historike të monedhës analizohen statistikisht dhe variacione më të larta (niveli i besueshmërisë 99%) aplikohen në pozicionet aktuale të monedhës, rreziku i normës së interesit llogaritet duke përcaktuar ndikimin e vlerës ekonomike të një goditje standarde të normës së interesit për EUR / USD (2 pikë përqindje, goditja e normës së interesit të Bazelit) dhe nivelet më të larta (historike) për monedhat e tjera.
- Rreziku operacional: Administrimi i rrezikut operacional është një fushë e veçantë brenda administrimit të përgjithshëm të rrezikut të ProCredit Bank. Proceset e menaxhimit të rrezikut operacional janë të integruara në aktivitetet e përditshme të menaxhimit të riskut dhe zbatohen në të gjitha nivelet. Rreziku operacional përcaktohet si rreziku i humbjes që rezulton nga proceset e brendshme të papërshtatshme ose të dështuara, nga njerëzit dhe sistemet, ose nga ngjarje të jashtme. Ky përfundim përfshin rrezikun ligjor si dhe rrezikun reputacional.

Objektivat e përgjithshme të qasjes së Bankës ProCredit në menaxhimin e rreziqeve operationale janë:

- Të kuptojë faktorët nxitës të rreziqeve operationale
- Të jetë në gjendje të identifikojë çështjet kritike sa më shpejt që të jetë e mundur
- Të shmangur humbjet e shkaktuara nga rreziqet operationale

Prandaj banka ka marrë vendime strategjike për sa vijon:

- Banka do të operojë me një shkallë të lartë thjeshtësie, transparence dhe diversifikimi. Në fokus duhet të jetë komunikimi i hapur, vlerat e korporatës dhe besnikëria e stafit të punonjësve
- Ndarja e detyrave dhe parimi i “katër syve” zbatohen aty ku është e nevojshme
- Proceset duhet të përcaktohen qartë dhe dokumentohen
- Auditimi i Brendshëm kryen kontrolle të rregullta
- Fokus i fortë do të vendoset në kulturën e korporatës dhe zhvillimin e stafit të punonjësve
- Banka duhet të zbatojë standarde të larta teknike për harduer, softuer dhe sisteme të ruajtjes back up të teknologjisë së informacionit.

Komiteti i Administrimit të Rrezikut Operacional ndihmon Këshillin Administrativ për menaxhimin dhe administrimin e rrezikut operacional siç përcaktohet në bazë të politikës së brendshme përkatëse si dhe në rregulloren e Bankës Qendrore.

7. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të cilat tregtohen në tregje aktive bazohen në çmimet e kuotuar të tregut ose në kuotimet e çmimit nga agjentët. Për të gjitha instrumentet e tjera financiare Banka përcakton vlerat e drejta duke përdorur teknika të tjera të vlerësimit.

Për instrumentet financiare të cilat nuk tregtohen shpesh dhe kanë një transparencë të vogël për çmimin, vlera e drejtë është më pak objektive, dhe kërkon nivele të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimit dhe rreziqe të tjera të cilat prekin një instrument të caktuar.

(a) Modelet e vlerësimit

Banka mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë, e cila pasqyron rëndësinë e informacioneve dhe të dhënave që përdoren për realizimin e matjeve dhe vlerësimeve.

Niveli 1: informacione dhe të dhëna që janë çmimet e kuotuar të tregut (të parregulluara) në tregjet aktive për instrumente të ngjashme. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuar janë gati dhe ofrohen rregullisht nga një agjent këmbimi, agjent ndërmjetësimi, bankë, shërbim për përcaktimin e çmimit ose nga një agjenci rregullatore, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksionet aktuale dhe të rregullta të cilat ndodhin në treg në mënyrë të pavarur.

Niveli 2: informacione dhe të dhëna të ndryshme nga çmimet e kuotuar që përfshihen në Nivelin 1 të cilat janë të vëzhgueshme qoftë në mënyrë të drejtpërdrejtë ose në mënyrë jo të drejtpërdrejtë.

Teknikat e vlerësimit që janë aplikuar i referohen vlerës së drejtë aktuale të instrumenteve të ngjashme dhe analizës zbritjes së fluksit të parasë duke përdorur parametrat që vëzhgohen në treg.

Niveli 3: informacione dhe të dhëna të cilat nuk janë të vëzhgueshme. Nëse normat e tregut të vëzhgueshme nuk janë të disponueshme, normat e brendshme përdoren si të dhëna për modelin e zbritjes së fluksit të parasë. Normat e brendshme përcaktohen duke marrë në konsideratë koston e fondeve në varësi të monedhës dhe afatit të maturimit plus marzhin e riskut. Normat e brendshme krahasohen rregullisht me normat që aplikohen për transaksione të palëve të treta dhe janë në përputhje me parametrat për një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve në treg sipas kushteve të tregut në datën e matjes.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e zbritjes së fluksit të parasë, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmimet e vëzhgueshme të tregut, ose modele të tjera vlerësimi. Supozimet dhe informacioni që përdoret në teknikat e vlerësimit përfshijnë norma interesi pa risk dhe krahasuese, spredet e kredisë dhe prime të tjera të cilat përdoren për të vlerësuar dhe çmuar normat e zbritjes, çmimet e obligacionit dhe kapitalit, kursin e këmbimit valutor, kapitalin dhe çmimet e indeksit të kapitalit, si dhe luhatshmëria dhe ndërlidhja e pritshme e çmimit.

Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrijmë të matim vlerën e drejtë e cila pasqyron çmimin që do të rezultojë për të shitur aktivin ose për të paguar transferimin e detyrimit në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve në treg 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, si norma e interesit dhe këmbimet valutore swap të cilat përdorin vetëm të dhëna tregu të vëzhgueshme dhe nevojitet gjykime dhe çmuarje të vogla nga drejtimi. Çmimet e vëzhgueshme ose informacioni i modelit janë zakonisht të disponueshme në treg për letrat me vlerë të listuara të borxhit dhe të kapitalit. Disponueshmëria e çmimeve dhe të dhënave të tregut të vëzhgueshme dhe informacioni i modelit zvogëlon nevojën për gjykimin dhe çmuarjen e drejtimit si dhe zvogëlon gjithashtu pasiguritë që shoqërojnë përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve dhe të dhënave të tregut të vëzhgueshme dhe informacioni ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është subjekt ndryshimi në bazë të ngjarjeve të veçanta ose kushteve të përgjithshme të tregjeve financiare.

(b) Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë – hierarkia e vlerës së drejtë

Tabela e mëposhtme analizon instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë në datën e raportimit sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë në të cilën klasifikohet matja e vlerës së drejtë. Këto vlera të drejta njihen në pasqyrën e pozicionit financiar:

Instrumente financiare të vendosjes (borxh)	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
31 Dhjetor 2017				
Bono thesari	1,424,507	-	1,424,507	-
Obligacione	406,631	-	406,631	-
Aksione	211	-	211	-
Totali	1,831,349	-	1,831,349	-

Instrumente financiare të vendosjes (borxh)	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
31 Dhjetor 2016				
Bono thesari	2,460,696	-	2,460,696	-
Obligacione	409,395	-	409,395	-
Aksione	215	-	215	-
Totali	2,870,306	-	2,870,306	-

(c) Instrumentet financiare jo të matura me vlerën e drejtë

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

	31 Dhjetor 2017			1 Dhjetor 2016		
	Vlera Kontabël	Vlera e drejtë Nivel 2	Vlera e drejtë Nivel 3	Vlera Kontabël	Vlera e drejtë Nivel 2	Vlera e drejtë Nivel 3
Mjete financiare						
Hua dhe të arkëtueshme						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6,710,872	6,710,872	-	5,839,407	5,839,407	-
Hua dhe paradhënie bankave	119,326	119,326	-	1,238,954	1,238,954	-
Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
Depozita me afat me bankat	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientëve	22,779,031	-	22,735,553	19,894,451	-	19,911,270
Hua bujqësore	1,719,490	-	1,713,857	1,765,996	-	1,768,317
Hua biznesi	18,963,237	-	18,927,587	16,913,571	-	16,927,691
Hua private	187,824	-	186,618	315,812	-	315,857
Hua strehimi	1,908,479	-	1,907,490	899,072	-	899,404
Mjete të tjera financiare	172,818	172,818	-	326,340	326,340	-
Detyrime financiare						
Detyrime ndaj bankave	2,879,406	2,879,406	-	141,226	141,226	-
Depozitat e klientëve	24,046,245	12,209,273	11,943,692	27,302,129	14,976,071	12,472,829
Llogari rrjedhëse	8,693,871	8,693,871	-	9,910,648	9,910,648	-
Llogari kursimi dhe të tjera	3,515,403	3,515,403	-	5,065,423	5,065,423	-
Depozita me afat	11,730,099	-	11,836,819	12,194,434	-	12,341,205
Interesi i përlogaritur	106,873	-	106,873	131,624	-	131,624
Huamarrje dhe borxhi i varur						
Huamarrje	1,860,486	1,860,486	-	-	-	-
Borxhi i varur	685,905	-	685,905	697,875	-	697,875
Detyrime të tjera financiare	346,474	346,474	-	220,092	220,092	-

Sipas rastit, vlera e drejtë e huave dhe paradhënies bazohet në transaksionet evidentueshme në treg. Nëse nuk ka transaksione të evidentueshme në treg, vlera e drejtë përcaktohet me anë të teknikave të vlerësimit. Informacionet që përdoren në teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritshme nga huat, normat e interesit dhe komisionet e parapagimit. Për të përmirësuar saktësinë e përlogaritjes së vlerësimit për huat e individëve dhe huat e vogla tregtare, huat homogjene grupohen në portofole me karakteristika të ngjashme.

Vlera e drejtë e depozitave nga bankat dhe klientët përcaktohet me anë të teknikave të fluksit të parasë, duke aplikuar norma të cilat ofrohen për depozita me maturim dhe afate të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave që paguhen sipas kërkesës është shuma e cilat paguhet në datën e raportimit.

8. Të ardhura nga interesi, neto

Të ardhurat nga interesi janë gjeneruar nga aktivet e mëposhtme:

	2017	2016
Të ardhura nga interesi, neto		
Hua dhe paradhënie klientëve	1,253,653	1,560,330
Letra me vlerë të vendosjes	43,392	49,039
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	17,524	22,446
Të ardhura të tjera nga interesat	25,851	-
Totali i të ardhurave nga interesi	1,340,420	1,631,815
Shpenzime për interesat		
Detyrime ndaj klientëve	(139,036)	(201,430)
Shpenzimet për interesat e borxheve të varura	(42,981)	(45,223)
Shpenzimet për interesat për institucionet financiare	(1,344)	-
Shpenzime të tjera	(17,403)	(5,481)
Totali i shpenzimeve për interesat	(200,764)	(252,134)
Të ardhura nga interesi neto	1,139,656	1,379,681

Të ardhurat nga interesat e huave dhe paradhënies për klientët për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2017 arrijnë vlerën totale prej LEK 16,376 mijë (2016: LEK 30,753 mijë) duke iu referuar aktiveve financiare të provizionuara dhe kthimi i zbritjes nga zhvlerësimi për huat.

9. Të ardhura nga komisionet, neto

Të ardhurat nga komisionet përbëhen nga sa më poshtë vijon:

	2017	2016
Transfertat e parave dhe çeqet	66,086	75,487
Komisionet e mirëmbajtjes së llogarisë	99,793	114,716
Komisionet e kartave	78,780	87,986
Letër kreditë dhe garancitë	2,440	1,539
Komisionet e shërbimeve bankare	14,522	24,630
Të tjera	7,288	9,030
Totali i të ardhurave nga komisionet	268,909	313,388
Komisioni i transfertës	(5,625)	(6,826)
Shpenzimet për komisionet e kartave	(97,134)	(93,063)
Të tjera	(20,176)	(15,650)
Totali i shpenzimeve për komisionet	(122,935)	(115,539)
Të ardhura nga komisionet, neto	145,974	197,849

10. Të ardhura të tjera operative, neto

	2017	2016
Kthimi i huave të fshira më parë	25,972	9,284
Të ardhura nga shitja e aktiveve fikse	37,848	22,617
Shitja e pronave të përvetësuara përmes procesit ligjor	11,231	1,170
Të tjera	17,837	89,167
Kthimi nga provizionet të tjera	-	9,967
Totali	92,888	132,205

Të gjitha kthimet e huave të fshira më parë lidhen me huat dhe paradhëniet e klientëve.

11. Shpenzime të tjera operative

	2017	2016
Zhvlërësimi i aktiveve fikse, ndërtesave dhe pajisjeve	152,098	153,630
Shpenzime qiraje	81,922	102,607
Konsulencë, shërbime ligjore dhe shërbime të tjera	136,134	112,587
TI, mirëmbajtje dhe riparime	245,750	291,321
Telefon dhe energji elektrike	73,837	84,857
Sigurimi i depozitave ASD	83,839	81,272
Reklama	11,013	16,888
Shpenzime transporti dhe udhëtimi	77,756	57,799
Amortizimi i aktiveve jo-materiale	31,690	33,664
Shërbimet e sigurisë	25,430	25,897
Trajnime	29,672	34,013
Artikuj kancelarie zyre	11,209	18,164
Sigurimi	11,490	10,793
Fshirja e aktiveve të marra në pronësi	92,993	14,769
Zhvlërësimi i investimeve në prona	6,173	-
Provizione të tjera	17,960	-
Shpenzime të tjera	253,495	122,379
Totali	1,342,461	1,160,640

12. Shpenzime personeli

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë vijon:

	2017	2016
Pagat	374,847	398,998
Sigurimet shoqërore	30,863	33,555
Plani i kontributeve të përcaktuara	13,227	14,380
Të tjera	5,897	6,912
Totali	424,834	453,845

Më 31 Dhjetor 2017 Banka kishte 202 punonjës (31 Dhjetor 2016: 258 punonjës).

13. Tatimi mbi fitimin

(a) Shuma të njohura në pasqyrën e të ardhurave

Tatimi mbi fitimit për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

	2017	2016
Të drejta tatimore afat-shkurtra	-	14,720
Shpenzime për të drejtat tatimore të shtyra	(45,630)	5,978
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	(45,630)	20,698

Tatimi mbi fitimin llogaritet në bazë të rregulloreve për tatimin mbi fitimin të zbatueshme në Shqipëri, duke përdorur normat e taksave në fuqi në datën e raportimit. Norma e tatimit për tatimin mbi fitimin është 15% (2016: 15%).

(b) Shumat e njohura në Pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse ('OCI')

	2017		2016	
	Përpara tatimit	Tatimi	Pa tatim	Pa tatim
Investime në letra me vlerë të vendosjes	(13,283)	1,992	(11,291)	(21,873)
Totali	(13,283)	1,992	(11,291)	(21,873)

(c) Rakordimi i normës efektive të tatimit

Në tabelën e mëposhtme paraqitet kuadrimi dhe rakordimi i tatimit mbi fitimin i cili është llogaritur me normën e zbatueshme të tatimit me shpenzimet për tatimin mbi fitimin.

	2017	2016
Fitimi përpara tatimit	(581,834)	29,454
Tatimi teorik i llogaritur me 15% (2016:15%)	(87,275)	4,418
Shpenzime të panjohura	53,472	10,302
Të tjera	(11,827)	5,978
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	(45,630)	20,698

(d) Ndryshimi i gjendjes së të drejtave tatimore të shtyra

Të drejtat tatimore të shtyra llogariten në bazë të normës së tatimit në fuqi prej 15% (2016: 15%).

	Ndryshimi			Ndryshimi			2017
	2015	Tek të ardhurat	Në OCI	2016	Tek të ardhurat	Në OCI	
Aktivët/Detyrimet tatimore të shtyra							
Investimet në letra me vlerë të vendosjes	(426)	-	3,281	2,855	-	1,992	4,847
Zhvlërësimi kontabël i përshpejtuar	5,884	(2,044)	-	3,840	(1,028)	-	2,812
Zhvlërësimi i pronave të rimarra	9,660	1,616	-	11,276	12,174	-	23,450
Provizione të tjera	4,937	(5,550)	-	(613)	681	-	68
Shpenzimet për periudhën	-	-	-	-	33,803	-	33,803
Aktivët/Detyrimet tatimore të shtyra, neto	20,055	(5,978)	3,281	17,358	45,630	1,992	64,980

14. Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore

Mjetet monetare dhe llogaritë me Bankën Qendrore përbëhen nga sa më poshtë vijon:

	2017	2016
Arka	973,963	1,327,511
Llogari rrjedhëse me jo-rezidentë	3,440,032	1,923,847
<i>Llogari me Bankën Qendrore</i>		
Llogari rrjedhëse	48,332	16,858
	4,462,327	3,268,216
Rezerva statutore	2,248,545	2,571,192
Totali	6,710,872	5,839,408

Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore përbëjnë depozitën minimale të rezervës sipas kërkesave të Bankës së Shqipërisë. Këto rezerva llogariten si 10% të shumës së detyrimeve ndaj klientëve dhe mbahen në LEK dhe monedhë të huaj (kryesisht USD dhe EUR). Mjetet monetare dhe të ngjashme më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë vijon:

	2017	2016
Mjetet monetare dhe të ngjashme (shënimi 14)	4,462,327	3,268,216
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare me maturim tre mujor ose më pak (shënimi 15)	100,011	675,709
Të arkëtueshme nga transaksionet në ATM (shënimi 18)	38,611	41,274
Totali	4,600,949	3,985,199

15. Hua dhe paradhënie institucioneve financiare

Huat dhe paradhëniet për institucionet financiare paraqiten si më poshtë vijon:

	2017	2016
Depozita me jo-rezidentët	100,011	1,216,776
Llogari të tjera	19,315	22,178
Totali	119,326	1,238,954

Huat dhe paradhëniet për banka dhe institucione të tjera financiare LEK 100,011 (2016: 675,709) me afat maturimi deri në tre muaj janë përfshirë tek mjetet monetare dhe të ngjashme (shënimi 13). Më 31 Dhjetor 2016 të gjitha depozitat e tjera kanë maturime deri në një vit.

16. Hua dhe paradhënie klientëve

Huat dhe paradhëniet paraqiten si më poshtë vijon:

	2017	2016
Hua klientëve	16,944,632	16,075,190
Paradhënie	7,055,430	5,137,839
Karta Krediti	29,669	49,490
Interesi i fituar	105,300	125,114
	24,135,031	21,387,633
Provizione për humbjet nga zhvlërësimi	(1,356,000)	(1,493,182)
	22,779,031	19,894,451

Lëvizjet në zbritjet për humbje zhvlërësimi të huave dhe paradhëniet klientëve paraqiten si më poshtë:

	2017	2016
Më 1 Janar	1,493,182	1,692,328
Zhvlërësimi për periudhën	162,203	60,444
Hua të fshira	(263,348)	(209,711)
Efekti i këmbimeve	(36,037)	(49,879)
Totali	1,356,000	1,493,182

Të gjitha huat në LEK, EUR dhe USD kanë interesat e mëposhtme:

	2017	2016
Hua në Lek	2.5% to 15%	2% to 21%
Hua në Euro	2% to 12%	2% to 12.75%
Hua në Usd	2.7% to 10.5%	2% to 12.75%

17. Letrat me vlerë të vendosjes

Instrumentet financiare letrat me vlerë të vendosjes përbëhen nga bono thesari dhe obligacione dhe paraqiten si më poshtë vijon:

	2017	2016
Bono thesari	1,424,507	2,460,696
Obligacione	406,631	409,396
	1,831,138	2,870,092
Aksione	211	214
Totali	1,831,349	2,870,306

Më 31 dhjetor 2017, Banka mban një obligacion nga Gjermania Nordrhein-Westfalen, e shprehur në EUR, dhe e klasifikuar me AAA bazuar në klasifikimin e Fitch (maturiteti në tetor 2018) dhe dy obligacione të tjera të qeverisë shqiptare në lekë të klasifikuara B + në bazë të klasifikimit të Fitch (me afat maturimi në shkurt dhe mars 2018).

Lëvizja në letrat me vlerë të investimit paraqitet në mënyrë të përmblodhur si më poshtë vijon:

	2017	2016
Më 1 Janar	2,870,092	2,385,756
Shtesa	1,424,506	2,731,996
Maturuar	(2,450,537)	(2,196,857)
Ndryshimi në interesin e fituar	360	(28,930)
Fitimi nga ndryshimet në vlerën e drejtë	(13,283)	(21,873)
Totali	1,831,138	2,870,092

Fitimi i vlerës së drejtë që rezultojnë gjatë vitit paraqitet në mënyrë të përmblodhur si më poshtë vijon:

	2017	2016
Më 1 Janar	(16,173)	2,419
Shtesat	340	-
Pakësime (riklasifikuar në pasqyrën e të ardhurave)	(13,623)	(21,873)
Shtesa/pakësime neto	(13,283)	(21,873)
Totali më 31 dhjetor përpara tatimit mbi fitimin	(29,456)	(19,454)
Tatimi i shtyrë për rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të vendosjes	1,992	3,281
Rezerva e rivlerësimit për investimet në letra me vlerë të vendosjes	(27,464)	(16,173)

Bono thesari

Të dhënat për bonot e thesarit në LEK të Qeverisë Shqiptare sipas maturimit kontraktual paraqiten si më poshtë vijon:

	2017		2016	
	Maturimi Përfitim	Vlera Maturimi Përfitim	Vlera Maturimi Përfitim	Vlera
Emetuesi		kontabël		kontabël
Qeveria Shqiptare	12 muaj 1.80% - 3.18%	1,424,507	12 muaj 1.28% - 3.22%	2,460,696
		1,424,507		2,460,696

Vlerat e drejta për obligacionet e Euro bazohen në çmimet e kuotuar në treg të instrumenteve të ngjashme ose në çmimet e kuotuar nga agjenti për instrumentet financiare.

18. Aktive të tjera

	2017	2016
Receivables from ATM transactions	38,611	41,274
Other debtors	134,207	285,066
Other financial assets	172,818	326,340
Repossessed properties	932,517	1,356,262
Prepaid expenses	182,168	153,309
Total	1,287,503	1,835,911

Debitorë të tjerë kryesisht kanë të bëjnë me parapagimet e bëra në Zyrat e Përmbartimit që arketojnë fonde nga klientët që kanë marrë kredi. Aktivët e tjera financiare nuk janë as në vonesë dhe as të zhvlerësuar. Pronat e rimarra në pronësi janë kolaterale të fituara nëpërmjet proceseve ligjore dhe përfshijnë tokën, ndërtesat dhe mjedise biznesi, të cilat nuk përdoren nga Banka për funksionet e saj kryesore. Pronat e rimarra në zotërim për shkak të procesit ligjor duhet të shiten sa më shpejt që të jetë e mundur (shih shënimin 4.a. (iii)). Banka fshin plotësisht nga bilanci pronën e rimarrë në pronësi

brenda 7 viteve nga njohja fillestare bazuar në vëzhgimet historike të menaxhimit dhe eksperiencën në rikuperimin e këtyre aktiveve. Lëvizja e zërave të aktiveve të rimarra në pronësi gjatë periudhës së raportimit paraqitet si më poshtë:

	2017	2016
Gjendja në fillim të periudhës	1,356,262	980,419
Shtesa gjatë periudhës	84,229	430,780
Pakësime gjatë periudhës	(420,738)	(40,168)
Rikthimi i zhvlerësimit	5,757	-
Fshirja nga bilanci	(92,993)	(14,769)
Gjendja në fund të periudhës	932,517	1,356,262

19. Investime në prona

Banka ruan investimet në prona si rezultat i përvetësimit përmes ekzekutimit të garancisë të huas dhe paradhënie klientëve.

Investime në prona	
Kosto	
Më 1 janar 2016	112,618
Shtesa	25,014
Pakësime	(28,126)
Më 31 Dhjetor 2016	109,506
Shtesa	38,251
Pakësime	(38,644)
Më 31 Dhjetor 2017	109,113
Zhvlerësimi i akumuluar	
Më 1 janar 2016	(6,416)
Detyrimi për periudhën	(2,921)
Pakësime	810
Më 31 Dhjetor 2016	(8,527)
Detyrimi për periudhën	(2,700)
Pakësime	344
Zhvlerësimi	(6,173)
Më 31 Dhjetor 2017	(17,056)
Vlera kontabël neto	
Më 31 Dhjetor 2016	100,979
Më 31 Dhjetor 2017	92,057

20. Ndërtesat dhe pajisjet

	Toka dhe ndërtesa	Pajisje informatike dhe elektronike	Automjete	Mobilje dhe pajisje	Përmirësime të ambienteve me qira	Aktive në ndërtim	Totali
Kosto							
Më 1 Janar 2016	1,045,484	743,872	69,108	428,486	176,135	31,112	2,494,197
Shtesa	-	75,996	6,629	10,352	6,591	53,329	152,897
Pakësime	-	(76,401)	(15,441)	(33,150)	(47,266)	(1,734)	(173,992)
Transferime	3,634	61,190	-	2,525	-	(69,953)	(2,604)
Më 31 Dhjetor 2016	1,049,118	804,657	60,296	408,213	135,460	12,754	2,470,498
Shtesa	-	3,763	-	935	2,421	26,003	33,122
Pakësime	(13,616)	(53,167)	(15,309)	(35,811)	(68,087)	(2,342)	(188,332)
Transferime	-	18,778	6,298	2,743	-	(29,172)	(1,353)
Më 31 Dhjetor 2017	1,035,502	774,031	51,285	376,080	69,794	7,243	2,313,935
Zhvlerësimi i akumuluar							
Më 1 Janar 2016	(136,997)	(647,187)	(49,338)	(301,578)	(92,341)	-	(1,227,441)
Detyrimi për periudhën	(22,223)	(50,412)	(9,166)	(33,955)	(34,953)	-	(150,709)
Pakësime	-	75,050	15,441	30,187	47,266	-	167,944
Më 31 Dhjetor 2016	(159,220)	(622,549)	(43,063)	(305,346)	(80,028)	-	(1,210,206)
Detyrimi për periudhën	(21,669)	(56,381)	(7,471)	(29,296)	(34,582)	-	(149,399)
Pakësime	1,446	50,405	15,309	32,361	68,087	-	167,608
Më 31 Dhjetor 2017	(179,443)	(628,525)	(35,225)	(302,281)	(46,523)	-	(1,191,997)
Vlera kontabël neto							
Më 31 Dhjetor 2016	889,898	182,108	17,233	102,867	55,432	12,754	1,260,292
Më 31 Dhjetor 2017	856,059	145,507	16,060	73,799	23,271	7,243	1,121,939

21. Aktive afatgjata jo-materiale

	Programe të blerë
Kosto	
Më 1 Janar 2016	402,459
Shtesa	3,446
Transferime	2,603
Më 31 Dhjetor 2016	408,508
Shtesa	-
Pakësime	(66,966)
Transferime	1,353
Më 31 dhjetor 2017	342,895
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 Janar 2016	(241,479)
Detyrimi për periudhën	(33,664)
Në 31 Dhjetor 2016	(275,143)
Detyrimi për periudhën	(31,690)
Pakësime	65,539
Më 31 dhjetor 2017	(241,294)
Vlera kontabël neto	
Më 31 Dhjetor 2016	133,365
Më 31 Dhjetor 2017	101,601

22. Detyrime ndaj bankave

	2017	2016
Hua nga bankat rezidente	530,374	-
Hua nga bankat jo-rezidente	2,329,441	128,214
Llogari rrjedhëse nga bankat rezidente	19,591	13,012
Totali	2,879,406	141,226

Huatë nga bankat rezidente kanë maturime më 31 dhjetor 2017 deri në 91 ditë dhe normat e interesit prej 1.27%, 1.28% dhe 1.80% për gjendjet e shprehura në lekë. Huatë e bankave jorezidente kanë maturime më 31 dhjetor 2017 deri në 194 ditë (2016: deri në 32 ditë) dhe normat e interesit prej 0.60% dhe 0.68% për gjendjet e shprehura në euro (2016: 1.249% në vit për USD).

23. Detyrime ndaj klientëve

	2017	2016
Llogari rrjedhëse		
Monedhë e huaj	4,871,324	5,501,122
Monedhë vendase	3,310,881	3,922,812
Llogari kursimi		
Monedhë e huaj	2,110,240	3,003,488
Monedhë vendase	1,396,418	2,050,902
Depozita me afat		
Monedhë e huaj	2,935,657	2,183,022
Monedhë vendase	8,704,387	9,866,880
Llogari të tjera të klientëve		
Monedhë e huaj	425,361	367,825
Monedhë vendase	186,402	275,854
Interesi i fituar	105,575	130,223
Totali	24,046,245	27,302,128

Llogaritë e kursimit në LEK (FlexSave) mbartin një interes prej 0.8% në vit (2016: 0.5%), ndërsa llogaritë e kursimit në monedhë të huaj Euro (FlexSave) mbartin një normë mesatare interesi respektivisht prej 0.2 (2016: 0.05%) dhe llogaritë e kursimit në USD (FlexSave) mbartin një interes 0.5% në vit (2016: 0.1).

Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogari të vendosura si garanci me kolateral cash nga klientët. Ato mbartin norma interesi në nivele të njëjta si depozitat me afat.

Normat e interesit që janë aplikuar për depozitat me afat më 31 Dhjetor 2017 dhe 31 Dhjetor 2016 paraqiten si më poshtë vijon:

(në %)	3-6 muaj	12 muaj	15-60 muaj
LEK	0.00 - 0.80	0.82 - 1.45	0.00 - 2.94
USD	0.00 - 0.66	0.70 - 1.43	0.00 - 1.40
EUR	0.00 - 0.27	0.05 - 0.57	0.00 - 0.56

(në %)	3-6 muaj	12 muaj	15-60 muaj
LEK	0.54 - 1.24	0.81 - 1.74	1.22 - 3.07
USD	0.50 - 0.55	0.70 - 0.90	0.75 - 0.80
EUR	0.05 - 0.09	0.05 - 0.14	0.10 - 0.10

24. Borxhi i varur

	2017	2016
Borxhi i varur		
ProCredit Holding	664,750	676,150
Interesi i fituar	21,155	21,725
Totali	685,905	697,875

Në datën 3 Korrik 2014, the Banka mori nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA një borxh të varur prej EURO 5 milion, me një normë interesi të ndryshueshëm me datë maturimi në 3 Korrik 2024. Interesi paguhet çdo gjashtë muaj dhe principli paguhet në datën e maturimit.

25. Detyrime të tjera

	2017	2016
Pagesa në tranzit	176,320	90,584
Kreditorë të ndryshëm	155,012	118,003
Shpenzime të tjera të përlogaritura	15,264	11,568
Të ardhura nga komisioni të shtyra	1,343	610
Detyrime të tjera financiare	347,939	220,765
Detyrime tatimore dhe sociale	16,653	14,878
Provizione të tjera	38,064	20,104
Totali	402,656	255,747

Provizionet e tjera lidhen me provizionet për humbjet nga zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit dhe provizionet e përcaktuara për rastet ligjore. Ato përfaqësojnë çmuarjet më të mira të shumave me të cilat rastet ligjore do të zgjidhen në periudhat e ardhshme. Lëvizja në dispozitat e tjera për vitet 2017 dhe 2016 është paraqitur më poshtë:

	Zërat jashtë bilancit	Çështjet ligjore që largohen	Punonjës	Totali
Gjendja më 1 Janar 2016	6,327	23,744	-	30,071
Provizionet gjatë periudhës	3,299	1,755	-	5,054
Provizionet e kthyera gjatë periudhës	(4,464)	(10,557)	-	(15,021)
Gjendja më 31 Dhjetor 2016	5,162	14,942	-	20,104
Provizionet gjatë periudhës	3,744	3,232	16,205	23,181
Provizionet e kthyera gjatë periudhës	(3,606)	(1,615)	-	(5,221)
Gjendja më 31 Dhjetor 2017	5,300	16,559	16,205	38,064

26. Kapitali aksioner dhe rezervat ligjore

Më 31 Dhjetor 2017 dhe 31 Dhjetor 2016, kapitali aksioner i Bankës që është autorizuar dhe emetuar përbëhet nga 347,750 aksione ose EURO 25,698,725 (vlera ekuivalente në LEK 3,387,148 mijë). Kompania mëmë dhe aksioneri i vetëm i Bankës është ProCredit Holding AG & Co. KGaA "Kompania Mëmë", shoqëri aksionere me seli në Frankfurt am Main, Gjermani.

Rezervat ligjore

Rezervat ligjore janë krijuar në bazë të vendimit nr. 69, datë 18 Dhjetor 2014 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, i cili parashikon se rezervat janë krijuar përmes përvetësimit të 20% të fitimit neto të bankës të periudhës, sikundër raportohet për qëllime rregullatore. Gjithashtu, është krijuar rezerva ligjore prej 5% të fitimit statutor të parashikuar në Ligjin nr. 9901, datë 14 Prill 2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare".

Rezerva për vlerën e drejtë

Rezerva për vlerën e drejtë përfshin ndryshimin kumulativ të vlerës së drejtë të letrave me vlerë të vendosjes deri në zhvlerësimin e investimit. Ndryshimet në rezervën për vlerën e drejtë paraqiten në shënimin 16.

27. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

	2017	2016
Garanci, letër kredi dhe angazhime kredie		
Angazhime kredie (shih detajet më poshtë)	2,426,117	2,092,346
Garanci ndërkombëtare	386,502	215,643
Garanci lokale	358,615	295,717
Letër kredi	164,950	-
Zbritur: Provizionet e njohura si detyrime	(5,299)	(5,161)
Totali	3,330,885	2,598,545
Angazhime kredie		
Karta krediti të papërdorura	88,708	138,788
Limite paradhënie të papërdorura	1,094,220	1,030,423
Këste kredie të padisbursuara	58,607	63,693
Pjesa e papërdorur e linjave të kredisë	1,184,582	859,443
Totali	2,426,117	2,092,347

Banka lëshon garanci dhe letër kredi në favor të klientëve të saj. Këto instrumente mbartin një rrezik kreditimi që është i ngjashëm me atë të kredive të disbursuara. Në bazë të çmuarjeve të drejtimit të bankës nuk ekziston asnjë humbje material për garancitë më 31 dhjetor 2017 dhe për këtë arsye në pasqyrat financiare nuk është përfshirë asnjë provizion për humbje.

Procese ligjore

In the normal course of business the Bank is presented with legal claims; the Bank's management is of the opinion that the possibility of an outflow of economic benefits in relation to legal claims outstanding as at 31 December 2017 and 2016 is remote, except the cases the provision was recorded as shown in note 10.

Angazhime qiraje operationale

Banka merr me qira mjedise për të realizuar operationet dhe aktivitetin e saj. Në përgjithësi kontratat e qirasë operationale mund të anulohen në bazë të një njoftimi 90 ditë përpara. Prandaj, shuma maksimale e angazhimeve të qirasë operationale të cilat nuk mund të anulohen dhe duhet të paguhen jo më vonë se 1 vit është afërsisht LEK 12,218 mijë (2016: LEK 22,581 mijë). Shpenzime e qirasë që paguhen gjatë vitit 2017 dhe 2016 paraqiten në Shënimin 10.

28. Transaksione me palë të lidhura

Palët e lidhura të bankës përfshijnë kompaninë mëmë ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG, filialet, drejtuesit kryesor, familjarë të drejtuesve kryesor dhe subjekte të cilat kontrollohen ose influencohen në mënyrë të konsiderueshme nga drejtuesit kryesor të bankës ose familjarët e afërt të tyre.

Banka ka nënshkruar një kontratë shërbimi për drejtimin me ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG, për t'i siguruar Bankës punonjës dhe personel në nivele të larta drejtuese të Bankës, duke përfshirë një Anëtar të Këshillit Administrativ. Komisionet për drejtimin që janë paguar ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG në vitin 2017 rezultuan LEK 55,336 mijë (2016: LEK 42,792 mijë).

Gjithashtu, gjatë zhvillimit të aktivitetit bankar, Banka ka kryer transaksione biznesi me palët e lidhura, gjendjet dhe transaksionet me ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG, aksionerin dhe subjektet e lidhura nën kontrollin e përbashkët më 31 Dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë vijon:

2017	ProCredit Holding	PCB Gjermani	PCB Kosovë	Quipu	Akademia ProCredit	Të tjera ProCredit	Totali
Aktive							
Mjete monetare dhe hua për institucionet financiare	-	3,428,376	11,656	-	-	-	3,440,032
Mjete të tjera	718	-	5,840	19,094	-	-	25,652
Detyrime							
Detyrime të tjera	2,015,217	2,329,441	1,482	5,893	-	-	4,352,033
Të ardhurat dhe shpenzimet							
Të ardhurat	-	4,332	2,074	-	-	-	6,406
Shpenzimet	106,998	20,684	11,288	152,041	35,775	1,942	328,728

2016	ProCredit Holding	PCB Gjermani	PCB Kosovë	Quipu	Akademia ProCredit	Totali
Aktive						
Mjete monetare dhe hua për institucionet financiare	-	2,835,208	23,753	-	-	2,858,961
Mjete të tjera	1,044	-	7,322	-	-	8,366
Detyrime						
Detyrime të tjera	696,789	128,214	2,734	-	-	827,737
Të ardhurat dhe shpenzimet						
Te ardhurat	-	2,290	-	-	-	2,290
Shpenzimet	95,379	12,359	-	177,311	35,994	321,043

29. Ngjarjet pas datës së bilancit

Asambleja e Aksionerëve të Bankës, e përfaqësuar nga Aksioneri i vetëm në përputhje me aktet nënligjore dhe statutin e ProCredit Bank sh.a më 7 mars 2018, ka miratuar ndryshimin e monedhës së kapitalit të ProCredit Bank sh.a nga EURO në Lek. Kapitali aksioner aktual i regjistruar dhe i paguar i Bankës është 25,698,725 euro. Pas këtij miratimi për ndryshimin e monedhës së kapitalit nga Euro në lekë, kapitali aksioner i regjistruar dhe i paguar arrin vlerën 3,387,147,739 lekë. Kësti i parë prej 6,000,000 euro do të konvertohet më 9 mars 2018, duke ndikuar pozitivisht në fitimin nga këmbimi valutor i kapitalit me 19 mijë euro.

Nuk ekziston ndonjë ngjarje tjetër pas datës së bilancit, të cilat do të kërkonin korrigjime apo edhe shënime shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.

Adresat dhe Kontaktet

Zyrat Qendrore

ProCredit Bank sh.a.

Vendi i Regjistrimit: Tiranë

Nr. i Regjistrimit në Gjykatë: 20797/11.02.1999

KIB: 20911005

Nip: J 91524011J

Adresa: Rr. "Dritan Hoxha". Nd. 92,
H. 15, Njësia Bashkiake Nr. 11, Tiranë.

P.O. Box 1026

Tel.: +355 (0) 42 389 300

Qendra e Kontaktit:

+355 (0) 42 389 389

+355 (5) 2 293 001

informacion@procredit-group.com

www.procreditbank.com.al

Degët

Dega Tiranë

Rr. "Dritan Hoxha"

Nd. 92, H. 15, Njësia Bashkiake Nr. 11,

Kodi Postar 1026, Tiranë

Dega Korçë

Rruga "Midhi Kostani", Korçë

Dega Shkodër

Bulevardi "Zogu I", Nr. 7, Shkodër

Agjenci dhe Zona 24/7

Agjencia Zyrat Qendrore, Zona 24/7

Rr. "Dritan Hoxha"

Nd. 92, H. 15, Njësia Bashkiake Nr. 11,

Kodi Postar 1026, Tiranë

Agjencia Tirana e Re, Zona 24/7

Rr. "Sami Frashëri", Tiranë

Agjencia Piazza, Zona 24/7

Rr. "Ded Gjo Luli", pranë Muzeut Kombëtar,
Tiranë

Agjencia Kombinat, Zona 24/7

Rr. "Llazi Miho" Nd.95 H. 7

Njësia Bashkiake Nr. 6 Kodi Postar 1027, Tiranë

Agjencia Durrësi Porti, Zona 24/7

Lagjja 3, Rr. "Skënderbej"

Pranë Qendrës Monum (ose pranë Portit)

Agjencia Shkozë, Zona 24/7

Lagjja 14, Rr. "Tirana", Stacioni 1, Shkozë, Durrës

Agjencia Berat, Zona 24/7

Bulevardi "Republika",

Lagjja "22 Tetori", Berat

Agjencia Korçë, Zona 24/7

Rruga "Midhi Kostani", Korçë

Agjencia Fier, Zona 24/7

Lagjja "11 janari", Rr. "Ramis Aranitasi", Fier

Agjencia Shkodër, Zona 24/7

Bulevardi "Zogu I", Nr. 7, Shkodër

