



ProCredit Bank

Albania

Raporti Vjetor 2014

Treguesit Kryesorë

	EUR '000		LEK '000		Ndryshimi LEK
	2014	2013	2014	2013	
Pasqyra e Bilancit					
Asete Totale	262,626	287,874	36,804,190	40,360,109	-8.8%
Portofoli Bruto i Kredisë	166,920	176,412	23,392,191	24,732,977	-5.4%
Portofoli i kredisë Biznes	128,999	133,993	18,077,916	18,785,810	-3.8%
< USD 10,000	16,985	20,234	2,380,263	2,836,787	-16.1%
> USD 10,000 < USD 30,000	27,102	28,293	3,798,081	3,966,690	-4.3%
> USD 30,000 < USD 150,000	49,073	49,979	6,877,137	7,007,046	-1.9%
> USD 150,000	35,839	35,487	5,022,435	4,975,286	0.9%
Portofoli i Kredisë Agro	24,520	25,544	3,436,273	3,581,326	-4.1%
Portofoli i Kredisë Rinovim Shtëpie	7,922	9,285	1,110,128	1,301,806	-14.7%
Të tjera	5,479	7,589	767,874	1,064,035	-27.8%
Provizionet për Kreditë e Humbura (LLP)	-12,112	-12,433	-1,697,316	-1,743,101	-2.6%
Portofoli Neto i Kredisë	154,809	163,979	21,694,875	22,989,875	-5.6%
Depozita të Klientëve	211,891	231,399	29,694,408	32,442,106	-8.5%
Detyrime në Banka dhe Institucione të tjera (duke përfshirë PCH)	5,150	11,908	721,708	1,669,556	-56.8%
Kapitali Total	34,562	33,482	4,843,503	4,694,126	3.2%
Pasqyra e të ardhurave					3,042,140
Të Ardhura Operative	14,399	12,897	2,015,481	1,808,998	
Shpenzime Operative	12,711	14,171	1,779,123	1,987,730	11.4%
Fitimi Operativ Para Tatimit	1,689	-1,274	236,358	-178,732	-10.5%
Fitimi Neto	1,196	-1,193	167,400	-167,304	-232.2%
					-200.1%
Raporte Kryesore					
Raporti të Ardhura Kosto	70.23%	76.04%			
Kthimi i Kapitalit	3.52%	-3.76%			
Raporti i Kapitalit	15.28%	14.27%			
Statistika Operacionale					
Numri i klientëve	96,374	105,534			-8.7%
<i>Prej të cilëve janë Klientë Biznesi</i>	17,977	20,906			-14.0%
Numri i Kredive Aktive	17,326	21,019			-17.6%
Numri i llogarive	150,958	167,003			-9.6%
Numri i Punonjësve	332	429			-22.6%
Numri i degëve dhe Njësive të Biznesit	25	30			-16.7%

Monedha vendase kundrejt Euros 31:

2014: EUR 1 = LEK 140.14

2013: EUR 1 = LEK 140.2

Kursi mesatar i këmbimit kundrejt Euros:

2014: EUR 1 = LEK 139.97

2013: EUR 1 = LEK 140.27

Misioni i Bankës	4
Anëtarët e Drejtorisë Ekzekutive dhe Këshillit Drejtues	5
Deklarata Gjithëpërfshirëse	6
Pasqyra e Gjendjes Financiare	8
Adresat dhe Kontaktet	64



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.

Aksionerët 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 dhe Këshillit Drejtues

Anëtarët e Drejtorisë Ekzekutive përgjatë vitit 2014

Adela Leka - Zëdhënëse e Drejtorisë Ekzekutive

*Ardiola Hristiç - Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive**

*Besnik Berisha - Anëtar i Drejtorisë Ekzekutive***

*Flutura Veipi - Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive****

*Violeta Haxhillazi - Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive*****

Këshilli Drejtues përgjatë vitit 2014

Borislav Kostadinov (Kryetar)

*Claus-Peter Zeitinger**

*Wolfgang Bertelsmeier**

*Mimoza Godanci***

*Jordan Damcevski***

*Sandrine Massiani**

*Anja Lepp**

*** Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive prej 4 Nëntor 2014**

**** Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive prej 4 Nëntor 2014**

***** Zëdhënëse e Drejtorisë Ekzekutive deri më 10 Shkurt 2014**

****** Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive deri më 5 Dhjetor 2014**

** Z. Zeitinger, Znj Lepp, Znj, Massiani resigned according to the decision of Assembly of Shareholders 4.6.2014.*

*** Znj. Godanci, Z. Damcevski are chose according to the decision of Assembly of Shareholders 4.6.2014.*

Deklarata e 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 për-shtatshme për shpenzimet, e cila përcaktohet herë pas here nga Asambleja e Aksionerëve.

Tre 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 14,660,357 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 këto anëtarë jepen në formën e:

- Kuotave në kapitalin e shoqërisë Proinvest-Al sh.p.k.*
- Kontroll mjekësor falas një herë në vit
- Leje lindje (deri në 1 vit)
- Shpërblimi për lindjen e fëmijës
- Paketa udhëtimi dhe qiraje
- Paketa telefonie

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, struktura organizative të institucionit dhe kërkesave të trajnimeve për çdo grup pagash.

Struktura e pagave të bankës është një komponent thelbësor i politikës së Burimeve Njerezore. Ajo synon të ofrojë një kornizë të thjeshtë dhe koherente të niveleve të pagave për të gjitha pozicionet në ProCredit gjithashtu edhe rruget 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 punonjesit, zhvillimi profesional dhe vendimarrje në Komitetin e Burimeve Njerëzore.

Komiteti i Burimeve Njerëzore orienton zhvillimin e Burimeve Njerëzore në institucion nëpërmjet diskutimit dhe vendimarrjes së çështjeve strategjike që zakonisht propozohen nga Departamenti 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 departmaneteve/njësive pranë Zyrave Qendrore. Komiteti i Burimeve Njerëzore mblidhet 1 herë në muaj.

* Proinvest-AL shpk është një shoqëri e themeluar nga punonjësit e bankës PCB Shqipëri. Shoqëria ka për objekt të vetëm investimin në formën e blerjes dhe administrimit të aksioneve, që shoqëria IPC Invest GmbH & Co KG, shoqëri e krijuar sipas legjisllacionit gjerman, e regjistruar në Regjistrin Tregtar të Gjykatës së Distriktit në Frankfurt am Main, Republika Federale e Gjermanisë, mund të emetojë herë pas here. Qëllimi i IPC Invest GmbH & Co KG është të blejë dhe administrojë aksione në ProCredit Holding AG & Co. KGaA.

Pasqyra e Gjendjes Financiare

Pë vitin e përfunduar në 31 Dhjetor 2014.

Përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.



KPMG Albania Shpk
"Dëshmorët e Kombit" Blvd
Twin Towers Buildings
Building 1, 13th floor
Tirana, Albania

Telephone +355(4)2274 524
+355(4)2274 534
Telefax +355(4)2235 534
E-mail al-office@kpmg.com
Internet www.kpmg.al

Raporti i Audituesit të Pavarur

RAPORTI I AUDITUESVE TE PAVARUR PER AKSIONERET DHE
KËSHILLIN DREJTUES TË BANKËS PROCREDIT SH.A.

Tirana, 5 Maj 2015

Ne kemi audituar pasqyrat financiare bashkëlidhur të Bankës ProCredit Sha.a. (Banka), të cilat përbëhen nga pasqyra e pozicionit financiar më datë 31 Dhjetor 2014, pasqyrat e fitim humbjeve dhe pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyra e ndryshimeve në kapital, dhe pasqyra e fluksit të parasë për vitin ushtrimor të mbyllur në këtë datë, dhe shënimet që përfshijnë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël si dhe informacione të tjera sqaruese.

Përgjegjësia e Drejtimit për Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, dhe për ato kontrolle të brendshme, të cilat drejtimi i përcakton si të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare që janë pa anomali materiale, të shkaktuara nga mashtrimi ose të gabimi.

Përgjegjësia e Audituesve

Përgjegjësia jonë është që, duke u bazuar në auditimin tonë, të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare. Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne t'u përmbahemi kërkesave etike të përshtatshme, dhe të planifikojmë dhe të kryejmë auditimin për të fituar siguri të arsyeshme që pasqyrat financiare nuk përmbajnë anomali materiale.

Auditimi përfshin kryerjen e procedurave për të siguruar evidencë që mbështet tepricat dhe informacionet e dhëna në pasqyrat financiare. Procedurat e përzgjedhura janë në varësi të gjykimit tonë, përfshirë këtu vlerësimin e rreziqeve të anomalive materiale në pasqyrat financiare, prej mashtrimit apo gabimit. Në kryerjen e këtyre vlerësimeve të rrezikut, ne shqyrtojmë kontrollin e brendshëm i cili është i rëndësishëm për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të pasqyrave financiare, me qëllim hartimin e procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por që nuk kanë për qëllim shprehjen e një opinioni për efektivitetin e kontrollit të brendshëm të entitetit. Auditimi përfshin gjithashtu, vlerësimin e përshtatshmërisë së parimeve kontabël të përdorura dhe të çmuarjeve të rëndësishme të bëra nga Drejtimi, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë se evidencia e auditimit jep një bazë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për opinionin tonë.

Opinion

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë për gjendjen financiare të Bankës më datë 31 Dhjetor 2014, dhe për ecurinë financiare të saj, dhe fluksin e parasë për ushtrimin e mbyllur, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Bankës për periudhën e mbyllur më 31 Dhjetor 2014 u audituan nga një auditor tjetër, i cili shprehu një opinion të përdryshuar për këto pasqyra financiare në datën 5 Maj 2014

Heris Jani
Auditues Statutor

KPMG Albania Sh.p.k
Twin Towers Buildings
Building 1, 13 floor
Tirana, Albania

KPMG Albania Shpk, an Albanian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Registered in the National
Registration Center with VAT
Number J91619001D

ProCredit Bank Sh.a.

Pasqyra e Gjendjes Financiare me date 31 Dhjetor 2014

Pasqyra e pozicionit financiar	Shënime	Në LEK'000		Në EURO'000	
		2014	2013	2014	2013
Aktivët					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën					
Qendrore	13	6,698,084	8,815,821	47,796	62,880
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	14	1,973,158	544,613	14,080	3,885
Hua dhe paradhënie klientëve	15	21,694,875	22,989,875	154,809	163,979
Instrumente financiare të vendosjes	16	3,301,916	4,992,866	23,562	35,612
Ndërtesa dhe pajisje	17	1,255,945	1,405,650	8,962	10,026
Aktive afatgjata jo-materiale	18	192,554	231,754	1,374	1,653
Investime në prona	19	61,188	56,836	437	405
Të drejta tatimore të shtyra	12	21,055	31,401	150	224
Tatimi mbi fitimin i shoqërisë i parapaguar	20	84,191	129,033	601	920
Mjete të tjera	21	1,521,224	1,162,260	10,855	8,290
Aktive gjithsej		36,804,190	40,360,109	262,626	287,874
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	22	721,708	759,295	5,150	5,416
Detyrime ndaj klientëve	23	29,694,408	32,442,106	211,891	231,399
Fonde të tjera huaje	24	-	910,261	-	6,493
Borxhi i varur	25	1,310,766	1,308,029	9,353	9,330
Detyrime të tjera	26	233,805	246,292	1,669	1,757
Detyrime gjithsej		31,960,687	35,665,983	228,063	254,395
Kapitali aksionar					
Kapitali aksionar	27	3,387,148	3,387,148	24,170	24,159
Rezerva ligjore	27	590,681	590,681	4,215	4,213
Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit		-	-	(353)	(357)
Fitimi i pashpërndarë		869,768	702,367	6,560	5,364
Rezerva e rivlerësimit		(4,094)	13,930	(29)	100
Totali i Kapitalit Aksionar		4,843,503	4,694,126	34,563	33,479
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		36,804,190	40,360,109	262,626	287,874

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqja 6 deri në 52.

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

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Këshilli Ekzekutiv dhe janë firmosur në emër të Bankës në datën 26 Mars 2015 nga:


Adela Leka
Zëdhënëse e Drejtorisë Ekzekutive


Elvira Tartari
Drejtoresh e Departamentit të Financës



Pasqyra e të Ardhurave Gjithpërfshirëse

Më date 31 Dhjetor 2014

Shënime	Në LEK '000		Në EUR '000*		
	2014	2013	2014	2013	
Të ardhura nga interesat	7	2,782,005	3,367,202	19,876	24,005
Shpenzime për interesat	7	(745,802)	(1,224,097)	(5,328)	(8,727)
Të ardhura neto nga interesat		2,036,203	2,143,105	14,548	15,278
Të ardhura nga komisionet	8	362,897	371,240	2,593	2,647
Shpenzime për komisionet	8	(90,937)	(80,734)	(650)	(575)
Të ardhura nga komisionet, neto		271,960	290,506	1,943	2,072
Të ardhura të tjera operative	9	134,717	96,606	963	689
Të ardhura nga këmbimet valutore duke zbritur humbjet		(5,987)	13,005	(43)	93
Të ardhurat nga transaksionet e këmbimeve valutore duke zbritur humbjet		47,846	46,212	342	329
Provizionet për humbjet nga kreditë	15	(469,258)	(780,435)	(3,353)	(5,564)
Shpenzime për personelin	11	(611,617)	(670,424)	(4,370)	(4,780)
Shpenzime të tjera operationale	10	(1,167,506)	(1,317,306)	(8,341)	(9,391)
Fitimi neto përpara tatimit të fitimit		236,358	(178,731)	1,689	(1,274)
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	12	(68,958)	11,427	(493)	81
Fitimi për periudhën		167,400	(167,304)	1,196	(1,193)
Të ardhura të tjera përmbledhëse për periudhën:					
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes		(21,204)	11,975	(152)	85
Të drejta tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes		3,181	(2,017)	23	(14)
		(18,023)	9,958	(129)	71
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën, neto		(157,346)	66,327	(1,122)	476

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqja 6 deri në 52.

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

Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital

Më date 31 Dhjetor 2014

<i>Në LEK '000</i>	Kapitali Aksionar	Rezerva Ligjore	Rezerva Rivlerësimi (Defiçit)	Fitimi i Pashpërndarë	Totali
Balanca më datë 1 Janar 2013	2,965,682	587,690	3,972	872,662	4,430,006
<i>Transaksionet me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar</i>					
Zmadhimi i kapitalit të paguar	421,466	-	-	-	421,466
Totali i transaksioneve me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	421,466	-	-	-	421,466
<i>Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën</i>					
Ndryshime në rezervën për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	11,975	-	11,975
Të drejtat tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	(2,017)	-	(2,017)
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën	-	-	9,958	-	9,958
Shpenzimet për periudhën	-	-	-	(167,304)	(167,304)
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	-	-	9,958	(167,304)	(157,346)
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	2,991	2,991	(2,991)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	3,387,148	590,681	13,930	702,367	4,694,126
<i>Transaksionet me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar</i>					
Zmadhimi i kapitalit të paguar	-	-	-	-	-
Totali i transaksioneve me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-
<i>Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën</i>					
Ndryshime në rezervën për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	(21,204)	-	(21,204)
Të drejtat tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	3,181	-	3,181
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	-	-	9,958	(167,304)	(157,346)
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	-	-	(18,023)	-	(18,023)
Fitimi për periudhën	-	-	-	167,400	167,400
Totali i të ardhurave përmbledhëse për periudhën	-	-	(18,023)	167,400	149,377
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	3,387,148	590,681	(4,094)	869,768	4,843,503

<i>Në EUR '000</i>	Kapitali Aksioner	Rezerva statutore	Rezerva e rivlerësimi nga kurset e këmbimit	Rezerva Rivlerësimi	Fitimi i Pashpërndarë	Totali
Balanca më datë 1 Janar 2013	21,246	4,210	(326)	29	6,578	31,737
<i>Transaksionet me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar</i>						
Zmadhimi i kapitalit të paguar	3,000	-	-	-	-	3,000
Totali i transaksioneve me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	3,000	-	-	-	-	3,000
<i>Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën</i>						
Ndryshime në rezervën për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-	85	-	85
Të drejtat tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-	(14)	-	(14)
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën	-	-	-	71	-	71
Shpenzimet për periudhën	-	-	-	(1,193)	-	(1,193)
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	(87)	(18)	(31)	71	(1,193)	(1,258)
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	21	-	-	(21)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	24,159	4,213	(357)	100	5,364	33,479
<i>Transaksionet me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar</i>						
Zmadhimi i kapitalit të paguar	-	-	-	-	-	-
Totali i transaksioneve me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-
<i>Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën</i>						
Ndryshime në rezervën për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-	(152)	-	(152)
Të drejtat tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-	23	-	23
Totali i shpenzimeve përmbledhëse për periudhën	-	-	-	(129)	-	(129)
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	1,196	1,196
Diferenca valutore e rivlerësimit	11	2	4	-	-	17
Totali i të ardhurave përmbledhëse për periudhën	11	2	4	(129)	1,196	1,084
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	24,170	4,215	(353)	(29)	6,560	34,563

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqja 6 deri në 52.

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

Pasqyra e Fluksit të Parasë

Më datë 31 Dhjetor 2014

Shënime	Në LEK '000		Në EUR '000*	
	2014	2013	2014	2013
Fluksi i parasë nga aktivitetet operative				
Fitimi i periudhës para tatimit	236,358	(178,731)	1,689	(1,274)
Rregullime për të rakorduar ndryshimin në aktivet neto me mjetet monetare neto të siguruara nga aktivitetet operative				
Amortizimi i pronës dhe pajisjeve	17;19	163,956	220,660	1,170
Amortizimi i aktiveve fikse	18	38,281	33,660	273
Tarifë zhvlerësimi për humbje kredie	15	39,201	38,281	280
Të ardhura nga interesat	7	(2,782,005)	(3,367,202)	(19,852)
Shpenzime për interesat	7	745,80	21,224,097	5,322
Të ardhura nga shitja e aktiveve		(6,234)	(6,485)	(44)
Kthime nga provizione të tjera		13,658	3,984	97
		(1,120,006)	(1,284,961)	(7,990)
Ndryshime në aktive dhe detyrime operative:				
Ndryshime në rezervën e detyrueshme		(48,198)	285,599	(344)
Ndryshime në hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare		(1,081,056)	(19,581)	(7,714)
Ndryshime në hua dhe paradhënie klientëve		790,054	(903,776)	5,638
Ndryshime në aktive të tjera		(370,474)	(233,383)	(2,645)
Ndryshime në detyrime ndaj bankave		(37,777)	(409,896)	(270)
Ndryshime në detyrime ndaj klientëve		(2,460,005)	588,975	(17,554)
Ndryshime në detyrime të tjera		(15,800)	(32,543)	(113)
		(4,343,262)	(2,009,566)	(30,992)
Interesa të arkëtuara		2,882,05	33,305,026	20,566
Interesa të paguara		(1,032,178)	(1,206,526)	(7,365)
Tatimi mbi fitimin e Korporatës, paguar		(12,607)	(25,215)	(90)
Fluksi neto i parasë nga aktivitetet operative		(2,505,994)	63,719	(17,881)
Fluksi neto i parasë nga aktivitetet investuese				
Blerja e investimeve financiare	16	(3,227,363)	(4,179,309)	(23,030)
Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes të maturuara	16	4,834,444	3,646,841	34,497
Blerja e aktiveve jo-materiale		-	(45,691)	-
Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve	18	(22,885)	(74,674)	(163)
Blerja e pronave dhe paisjeve	17;19	(74,674)	(205,510)	(533)
Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese		(620,968)	1,276,659	(4,430)
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese				
Rritja e borxhit të varur		58	6,143	-
Rritja e detyrimeve		-	421,466	-
Kthimi i borxhit		(908,707)	(68,423)	(6,484)
Fluksi neto i parasë nga/(përdorur në) aktivitetet financuese		(908,649)	359,186	(6,484)
Diferenca nga ndryshimi i kursit të këmbimit		-	-	(2)
Ndryshime në mjete monetare dhe të ngjashme		(1,819,933)	(198,064)	(12,968)
Mjete monetare dhe të ngjashme në fillim të periudhës		6,589,793	6,787,857	47,003
Mjete monetare dhe të ngjashme në fund të periudhës	13	4,769,860	6,589,793	34,035

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqja 6 deri në 52.

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

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

1. Hyrje

ProCredit Bank Sh.a (“Banka”), e njohur fillimisht si FEFAD Bank Sh.a., u themelua në muajin Shkurt të vitit 1999 dhe në muajin Mars të atij viti 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. 8365, datë 2 Korrik 1998 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” zëvendësuar më pas nga Ligji nr. 9662, datë 18 Dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, i amenduar.

Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 8269, miratuar në Dhjetor 1997, “Për Bankën e Shqipërisë”. Adresa zyrtare e Bankës është “Rr. Dritan Hoxha, Kutia postar nr. 2395”.

Më 31 Dhjetor 2014, aksionari i Bankës është shoqëria ProCredit Holding AG & Co. KGaA e cila zotëron 100% të aksioneve:

	2014	2013
	%	%
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	100.00	100.00

Më 31 Dhjetor 2014, Banka ushtronte aktivitetin e saj nëpërmjet Drejtorisë Qendrore në Tiranë së bashku me 25 degë dhe agjenci në Tiranë, Durrës, Fier, Elbasan, Korçë, Shkodër, Lezhë, Lushnje, Pogradec, Berat, Vlorë.

Më 31 Dhjetor 2014, Këshilli Drejtues i Bankës përbëhet nga sa më poshtë vijon:

- Z. Borislav Kostadinov, Kryetar
- Z. Wolfgang Bertelsmeier, Anëtar
- Zj. Sandrine Massiani, Anëtar
- Zj. Mimoza Godanci, Anëtar
- Z. Clauss-Peter Zeitingner, Anëtar

2. Bazat e Përgatitjes Kontabël

a) Deklaratë për përputhshmërinë rregullative

Pasqyrat financiare të ProCredit Bank sh.a janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të vendosura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

Detajet e politikave të kontabilitetit janë përfshirë në Shënimin 3.

b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me parimin e kostos historike, duke bërë përjashtim vetëm për mjetet financiare të letrave me vlere të vendosjes, të cilat janë të matura me vlerën e drejtë.

c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare janë të raportuara në Lek, e cila është në të njëjtën kohë edhe monedha funksionale e Bankës. Me përjashtim të rasteve kur shprehet në mënyrë të veçantë, informacioni financiar i shprehur në Lek është rrumbullakosur në të mijtën më të afërt.

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 2014 janë konvertuar me kursin e këmbimit zyrtar të Bankës së Shqipërisë në datën 31 Dhjetor 2014 prej 140.14 LEK për 1 Euro (2013: 140.20). Pasqyra e të ardhurave përmbledhëse dhe pasqyra e fluksit të parasë janë konvertuar me kursin e këmbimit mesatar për vitin 2014 prej 139.97 LEK për 1 Euro (2013: 140.27).

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes kontabël (vazhdim)

d) 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 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 gjykimet e 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 4, 5 dhe 6.

3. Përmbledhje e politikave kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjithë periudhën e pasqyrave financiare si dhe janë aplikuar vazhdimisht nga Banka.

(a) Të ardhurat dhe shpenzimet nga 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 arkëtimeve 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 ju humbjet e kredisë në të ardhmen.

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

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat 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.

Pasi fshirjes së një aktivi financiar ose një grupi aktivesh financiare të ngjashme si rezultat i një humbje nga zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi njihen duke përdorur normën e interesit që është përdorur për të zbritur fluksin e ardhshëm të parasë me qëllim matjen e humbjes nga zhvlerësimi.

(b) Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit të një aktivi ose detyrimi financiar përfshihen në përcaktimin e normës efektive të interesit (shih (a)).

Të ardhurat e tjera nga komisionet, përfshirë komisionet e shërbimit, komisionet për menaxhim investimi, komisionet për shitje dhe vendosje depozite njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve. Nëse një angazhim huaje nuk parashikon reduktimin e një huaje, atëherë komisionet e angazhimit njihen në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së periudhës së angazhimit.

Shpenzime të tjera nga komisionet lidhen kryesisht me komisionet për transaksione dhe shërbime, të cilat kalojnë në shpenzime në momentin e marrjes së shërbimit të ofruar.

3 Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

(c) 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.

(d) 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.

Diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga rikonvertimet njihen përgjithësisht në pasqyrën e të ardhurave.

(e) 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 pritët 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 përlllogarit 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 përlllogarit 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.

E drejta tatimore e shtyrë njihet për humbjet e papërdorura tatimore, kreditimet tatimore 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 e shtyra tatimore kompensohen me njëra-tjetrën, nëse një e drejtë e detyrueshme ligjore ekziston për të kompensuar një të drejtë tatimore afatshkurtër kundrejt një detyrimi tatimor afatshkurtër dhe tatimet e shtyra lidhen me të njëjtët subjekte të tatueshëm dhe autoritet tatimor, ose me 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

Për përcaktimin e vlerës së tatimit afatshkurtër dhe të shtyrë, Banka merr në konsideratë ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse duhet të paguhet tatime shtesë dhe interesa. Ky vlerësim mbështetet në çmuarjet dhe supozimet dhe mund të përfshijnë një sërë gjykimesh për ngjarje në të ardhmen. Të dhëna të reja mund të bëhen të disponueshme, si rezultat i të cilave Banka të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me mjaftueshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime të detyrimeve tatimore do të prekin dhe shpenzimin për tatimet për periudhën gjatë të cilës bëhet përcaktimi.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktive financiare dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh huat dhe paradhëniet, depozitat dhe huamarrjet 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 tregtimit kur banka angazhohet për blerjen ose shitjen e aktivitetit. Të gjitha aktivitetet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Aktiviteti ose detyrimi financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus, 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

Aktivitetet financiare

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

- Hua dhe të arkëtueshme;
- Letra me vlerë të vendosjes

Shikoni shënimet (g), (h), dhe (i).

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 (m) dhe (p).

(iii) Mos-njohja

Aktivitetet financiare

Banka nuk e njeh më një aktiv financiar nëse të drejtat kontraktuale për flukset e parave nga aktiviteti janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat për të marrë përfitimin kontraktual nga aktiviteti financiar në një transaksion nëpërmjet të cilit transferohen të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivitetin 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 aktivitetit financiar.

Për mos njohjen e një aktiviteti financiar, diferenca midis vlerës së mbartur të aktivitetit (ose vlera e mbartur që është faktuar pjesë e aktivitetit 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 aktivitetin financiar të transferuar që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktivitet ose detyrim më vete.

Detyrimet financiare

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

(iv) Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitetet 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 aktivitetit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht.

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

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktive financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(v) Matja me kosto të amortizuar

Kosto e amortizuar e aktivitetit ose detyrimit financiar përbën shumën me të cilën aktivi dhe detyrimi financiar matet në fazën e njohjes fillestare, minus kthimin e principalit, plus ose minus vlerën e amortizimit të akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për të gjitha ndryshimet midis shumës fillestare që është njohur dhe shumës së maturuar, duke zbritur ndonjë humbje nga zhvlerësimi.

(vi) Matja me vlerën e drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi i cili do të përcaktohet për të shitur një aktiv ose do të paguhet për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve në treg në datën e matjes në principal, ose në mungesë të tij, tregu më i favorshëm në të cilin Banka ka akses në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mos-performancës së tij.

Nëse është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për instrumentin. Një treg konsiderohet si treg aktiv nëse transaksionet për aktivet dhe detyrimet ndodhin me një frekuencë dhe në volume të mjaftueshme për të paraqitur informacion dhe të dhëna për çmimin në mënyrë të vazhdueshme. Në rast se në një treg aktiv nuk ka një çmim të kuotuar, atëherë Banka përdor teknikat e vlerësimit të cilat maksimizojnë përdorimin e informacioneve dhe të dhënave të evidentueshme dhe vëzhgueshme si dhe minimizojnë përdorimin e informacioneve dhe të dhënave jo të evidentueshme dhe të pavëzhgueshme. Teknika e vlerësimit të zgjedhur përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg duhet të marrin në konsideratë për përcaktimin e çmimit të një transaksioni.

Evidenca më e mirë për vlerën e drejtë e një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i transaksionit – p.sh. vlera e drejtë e pagesës së kryer ose të arkëtuar. Nëse Banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose detyrim të njëjtë dhe as në bazë të një teknike vlerësimi e cila përdor vetëm të dhëna nga tregje të evidentueshme dhe vëzhgueshme, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, e cila rregullohet për pranuar ndryshimin midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Për rrjedhojë, diferenca njihet në pasqyrën e të ardhurave siç duhet përgjatë jetëgjatësisë së instrumentit por jo më vonë se koha kur vlerësimi mbështetet plotësisht nga të dhëna të evidentueshme dhe vëzhgueshme në treg ose koha e mbylljes së transaksionit.

Nëse një aktiv ose detyrim i cili matet me vlerën e drejtë, ka një çmim ofertë dhe një çmim kërkesë, atëherë Banka mat pozicionet e aktiveve dhe pozicionet afat gjata me çmimin e ofertës dhe detyrimet dhe pozicione afat shkurtra me çmimin e kërkesës.

Vlera e drejtë e një depozite pa afat nuk është më e vogël se shuma që paguhet në bazë të kërkesës, e zbritur nga data e parë në të cilën mund të kërkohet pagesa e shumës.

Banka i njeh transfertat midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë në fund të periudhës së raportimit gjatë të cilës ka ndodhur ndryshimi.

(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.

Aktivitetet financiare ose një grup i aktiveve financiare zhvlerësohet vetëm nëse kur faktet objektive të zhvlerësimit tregojnë që një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit (ngjarje humbjeje), dhe që kjo ngjarje humbjeje (ose ngjarje) ka një impakt në flukset e ardhshme të parasë nga ky aktiv financiar ose grup aktivesh financiare që mund të vlerësohen në mënyrë të besueshme.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktive financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve (vazhdim)

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;
- Vështirësitë e fluksit të parasë me të cilat përballet huamarrësi (për shembull, raporti i kapitalit, përqindja e të ardhurave nga shitjet, neto);
- Shkelja e kushteve dhe afateve të kredisë;
- Fillimi i procedurave të falimentimit;
- Përkeqësimi i pozicionit konkurrues të huamarrësit;
- Përkeqësimi i vlerës së kolateralit.

Periudha e përlogaritur midis një humbje që ndodh dhe identifikimit të saj përcaktohet nga drejtimi lokal për çdo portofol të identifikuar. Në përgjithësi, periudhat që përdoren variojnë nga tre muaj deri në dymbëdhjetë muaj; në raste të jashtëzakonshme garantohen 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. Në rast se banka vlerëson se nuk ekziston asnjë fakt objektiv zhvlerësimi për një aktiv financiar të vlerësuar veçmas, qoftë i rëndësishëm ose jo, ajo e përfshin aktivin në një grup aktivesh financiare me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë dhe e vlerëson në mënyrë kolektive për zhvlerësim. Aktivet të cilat vlerësohen veçmas për zhvlerësim dhe për të cilat humbja nga zhvlerësimi është ose vazhdon të njihet nuk përfshihen në vlerësimin kolektiv të zhvlerësimit.

Vlera e humbjes matet si një diferencë midis vlerës së mbartur të aktivitetit dhe vlerës aktuale të fluksit të ardhshëm të parasë (duke përjashtuar humbjet e ardhshme nga kreditë të cilat nuk kanë ndodhur) të skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktiveve. Vlera e mbartur e aktivitetit zvogëlohet nga përdorimi i llogarisë së provizionimit dhe shuma e humbjes njihet në pasqyrën e të ardhurave të dhe shpenzimeve 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 sigurimin dhe shitjen e kolateralit, nëse 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., në bazë të procesit të klasifikimit dhe vlerësimit të Bankës i cili merr në konsideratë llojin e aktivitetit, industrinë, vendndodhjen gjeografike, llojin e kolateralit, statusin e vonesave dhe faktorë të tjerë të rëndësishëm). Këto karakteristika janë të rëndësishme për vlerësimin e fluksit të ardhshëm të parasë për grupe të këtyre aktiveve duke mundësuar përcaktimin e mundësisë së debitorëve për të paguar të gjitha shumat që duhet të likuidohen në bazë të afateve dhe kushteve kontraktore të aktivitetit që është subjekt vlerësimi.

Të gjitha huat në shumën prej EURO 30 mijë, USD 30 mijë ose më shumë (2013: EURO 30 mijë, USD 30 mijë ose më shumë) vlerësohen veçmas ndërsa huat nën këtë nivel pragu konsiderohen të parëndësishme dhe vlerësohen në grup duke paraqitur treguesit e ngjarjeve të humbjeve. Për huat e pakonsiderueshme që janë zhvlerësuar, nivelet e provizionit janë llogaritur në bazë të eksperiencës historike të bankës për mjedise ekonomike të ngjashme.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktive financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve (vazhdim)

	Niveli i provizionit 2014	Niveli i provizionit 2013
vonesa 0-30 ditë	1.45%	1.20%
vonesa 31-90 ditë	45.00%	50.00%
vonesa > 91 ditë	70.00%	75.00%
vonesa > 180 ditë	90.00%	100.00%

Flukset e ardhshme të parasë në një grup të aktiveve financiare të cilat vlerësohen në mënyrë kolektive për zhvlerësim përlllogariten në bazë të flukseve të parasë kontraktore të aktiveve në bankë dhe eksperiencës së humbjes historike për aktive me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë më ato të Bankës. Eksperiencia 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 eksperiencia e humbjes historike dhe për të hequr efektet e kushteve në periudhën historike që nuk ekzistojnë aktualisht.

Vlerësimet e ndryshimeve në flukset e ardhshme të parasë për grupin e aktiveve duhet të pasqyrojnë dhe jenë në përputhje me ndryshimet e të dhënave përkatëse të evidentueshme dhe vëzhgueshme nga periudha në periudhë (për shembull, ndryshimet e normës së papunësisë, çmimeve të pronës, statusin e pagesës, ose faktorë të tjerë që evidentojnë ndryshimet në probabilitetin e humbjeve të bankës 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 përlllogaritjeve 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 huas së debitorit) humbja nga provizioni që është njohur më parë, kthehet duke rregulluar llogarinë e provizionit. Shuma e kthimit njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në zërin e provizioneve për humbjet nga kreditë.

Zhvlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ekzistojnë fakte objektive që një aktiv financiar ose një grup i aktiveve financiare zhvlerësohet. Në rastin kur investimet e kapitalit klasifikohen në kategorinë e letrave me vlerë vendosjes, rënia e ndjeshme dhe madhe në vlerën e drejtë të letrës me vlerë nën koston e saj mere në konsideratë për të përcaktuar nëse aktivet janë zhvlerësuar. Nëse këto fakte objektive ekzistojnë për aktivet financiare të letrave me vlerë të vendosjes, humbja kumulative, e cila vlerësohet dhe matet si diferenca midis koston 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 objektivisht 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.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) 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 përmbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra.

Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në bilanc me koston e amortizuar.

Huat dhe paradhëniet

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 për bankat dhe klientët klasifikohen si hua dhe të arkëtueshme. 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 aktivit (ose një aktiv 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 aktiv i në fjalë nuk njihet në pasqyrat financiare të bankës.

(h) Aktive financiare letra me vlerë të vendosjes

Investimet në letra me vlerë njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus, në rastin e letrave me vlerë jo të tregtueshme, 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 maten në mënyrë të besueshme, mbahen me kosto. Të gjitha letrat me vlerë të vendosjes maten me vlerën e drejtë pas njohjes fillestare.

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 dividendin. 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, më parë e njohur në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse, riklasifikohet në pasqyrën e të ardhurave.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Ndërtesat dhe pajisjet

Ndërtesat dhe pajisjet 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 mjetit.

Shpenzimet e mëtejshme janë përfshirë në vlerën e mbartur të aktivit, ose njihen si një aktiv 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 aktivit 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 e mbartur e ndërtesave dhe pajisjeve rishikohen për zhvlerësim nëse ngjarjet ose ndryshimet e rrethanave evidentojnë se vlera e mbartur 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. Në kuadrin e vlerësimit të vlerës në përdorim, fluksit të përlllogaritur të parasë i zbritet vlera aktuale duke përdorur një normë zbritje përpara tatimit, e cila pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës së parasë në kohë dhe rreziqet specifike të aktiveve.

Për një aktiv që nuk gjeneron flukse paraje të konsiderueshme të pavarura, shuma e rikuperueshme përcaktohet për njësinë e gjenerimit të mjeteve monetare të cilës i përket 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

Përmirësimet e mjediseve me qira zhvlerësohen gjatë periudhës së kontratës së 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.

(j) 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 aktivit mund të maten në mënyrë të besueshme. Aktive afat-gjata jomateriale maten dhe vlerësohen fillimisht me kosto. Vlera e mbartur 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.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(k) Aktive afat-gjata për shitje

Aktivitet afat-gjata, ose shitja e grupeve që përfshin aktivitet dhe detyrimet klasifikohen si aktive që mbahen për shitje nëse ka shumë gjasa që ato do të rikuperohen kryesisht nëpërmjet shitjeve se sa nëpërmjet përdorimit të vazhdueshëm.

Këto aktive, grupe të shitjes, maten dhe vlerësohen me vlerën më të ulët të shumës së tyre të mbartur dhe vlerës së drejtë duke zbritur kostot dhe shpenzimet për shitje.

(l) Depozitat dhe borxhet e varura

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

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë nënshkruan një marrëveshje për riblerjen e aktivitet (ose të një aktivitet të ngjashëm) me çmim fiks në një datë të ardhshme (marrëveshje të shitjes dhe riblerjes) marrëveshja kontabilizohet si depozite, dhe aktivitet në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë minus kostot direkte të transaksionit, dhe me pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

(m) 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 riskut për detyrimin. Konvertimi i zbritjes njihet si kosto dhe shpenzim financiar.

(n) Përfitimet e punonjësve

Banka operon vetëm me pagimin e kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore në planin e pensionit që administrohet nga autoritetet publike. Banka nuk ka detyrimet të mëtejshme për të paguar pas pagimit të këtyre kontributeve. Kontributet njihen si shpenzime në favor të punonjësve në momentin e pagimit të tyre. Banka ka llogaritur dhe paraqitur fondin e provizionit për pushimet që nuk ka marrë ende punonjësi deri në fund të vitit korrent.

(o) Garancitë financiar 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.

(p) Investime 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 aktivitet që janë në ndërtim për përdorime në të ardhme si investime në prona.

Investimet në prona njihen fillimisht me vlerën e koston, duke përfshirë shpenzimet e transaksionit, dhe ri-matet në vijim me vlerën e drejtë të përditësuar për të pasqyruar kushtet e tregut në fund të datës së raportimit. Vlera e drejtë e investimit në pronë është çmimi që do të arkëtohet nga shitja e aktivitet në një transaksion të zakonshëm të rregullt, pa zbritjen e shpenzimeve të transaksionit. Vlera e drejtë e investimeve të bankës në prona përcaktohet në bazë të raporteve të vlerësuesve të pavarur, të cilët zotërojnë kualifikimin e njohur profesional përkatës dhe eksperiencën e duhur në vlerësimin e pronave me vendndodhje dhe kategori të ngjashme.

Të ardhurat e arkëtuara nga qiraja regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në kategorinë e të ardhurave të tjera përmbledhëse. Të ardhurat dhe humbjet që rezultojnë nga ndryshimet e vlerës së

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

drejtë të investimit në prona regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për periudhën dhe paraqiten më vete.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

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.

(q) Standardet e reja, amendimet dhe interpretimet ende të pamiratuara

Një numër standardesh të reja, amendime të standardeve dhe interpretimi ende nuk janë në fuqi dhe efektive për periudhën e mbyllur më 31 Dhjetor 2014, dhe nuk janë aplikuar për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare. Standardet dhe amendimet që mund të jenë të rëndësishme për Bankën paraqiten si më poshtë vijon. Banka nuk ka në plan të miratojë së shpejti këto standard dhe amendime.

SNRF 9 Instrumentet financiare

SNRF 9, publikuar në Korrik 2014, zëvendëson udhëzimin ekzistues të SNK 39 Instrumentet Financiare: Njohja dhe Vlerësimi. SNRF 9 përfshin udhëzimin e rishikuar për klasifikimin dhe vlerësimin e instrumenteve financiare, përfshirë një model të ri të humbjes së planifikuar të kredisë për llogaritjen e zhvlerësimit të aktiveve financiare, dhe kërkesat e reja të përgjithshme të kontabilitetit për fondin rezervë. Ky standard jep udhëzime të mëtejshme në lidhjen me njohjen dhe mos-njohjen e instrumenteve financiare nga SNK 39. SNRF 9 hyn në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2018 pas lejimit të miratimit paraprak.

Banka është duke vlerësuar ndikimin e mundshëm në pasqyrat e saj financiare që rezultojnë nga zbatimi i SNRF 9. Për shkak të natyrës së operacioneve të Bankës, ky standard pritet të ketë një ndikim të përgjithshëm në pasqyrat financiare të Bankës.

SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët

SNRF 15 përcakton një kuadër gjithëpërfshirës për përcaktimin e njohjes së vlerës dhe kohën e njohjes. Ky standard zëvendëson standardin ekzistues udhëzues për njohjen e të ardhurave, përfshirë SNK 18 Të ardhurat, SNK 11 Kontratat për Ndërtimin dhe IFRIC 13 Programet për Besnikërinë e Klientit.

SNRF 15 hyn në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2017 pas lejimit të miratimit paraprak.

Banka është duke vlerësuar ndikimin e mundshëm në pasqyrat e saj financiare që rezultojnë nga zbatimi i SNRF 15.

Standardet e reja dhe të amendura që vijojnë më poshtë nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës.

- *Planet e Përcaktuara për Përfitimet: Kontributi i Punonjësit (Amendimet e SNK 19).*
- *SNRF 14 Llogaritë Rregullatore të Shtyra.*

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

- *Kontabilizimi i Interesave të Fituara nga Operacionet e Përbashkëta (Amendimet e SNK 16 dhe SNK 38).*
- *Bujqësia: Impiantet e zotëruesit (Amendimet e SNK 16 dhe SNK 41).*
- *Metoda e paraqitjes së Kapitalit Aksioner në Pasqyra të Veçanta Financiare (Amendime të SNK 27).*
- *Shitja ose kontributi i aktiveve midis një Investitori dhe Kompanisë ose Sipërmarrjes së Përbashkët (Amendime të SNRF 10 dhe SNK 28).*

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

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

Banka bën bëmë gjykimet, çmuarjet dhe supozimet të cilat prekin shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit ushtrimor tjetër. 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.

(a) Pasiguritë e supozimeve dhe çmuarjeve

Informacioni dhe të dhënat në lidhje me pasiguritë e supozimeve dhe çmuarjeve të cilat kanë një risk të konsiderueshëm dhe mund të kërkojnë rregullimin material në vitet në vijim paraqitet më poshtë për zhvlerësimin e instrumenteve financiare dhe në shënimin 6 – Përcaktimi i vlerës së drejtë të instrumenteve financiare.

(i) Zhvlerësimi për humbjet nga kreditë

Banka rishikon portofolin e saj të kredisë për të vlerësuar zhvlerësimin. 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 ngjashme kredie dhe fakte objektive të zhvlerëimit 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) Zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë të vendosjes

Banka përcakton se investimet në letra me vlerë të vendosjes zhvlerësohen në rast se ka një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur të vlerës së drejtë nën koston e saj. Ky vendim për të përcaktuar çfarë është e rëndësishme ose e zgjatur kërkon gjykime. Gjatë gjykimit, Banka vlerëson midis faktorëve të tjerë, luhatshmërinë e zakonshme të çmimit të aksioneve. Gjithashtu, zhvlerësimi do të jetë i përshtatshëm nëse ka fakte të përkeqësimit të situatës financiare të investuesit, industrisë dhe ecurisë së sektorit, ndryshime në teknologji dhe të flukseve operacionale dhe financiare të parasë.

Nëse të gjitha rëniat e vlerës së drejtë nën kosto do të ishin konsideruar të konsiderueshme ose të zgjatura, Banka do të pësonte një humbje shtesë prej LEK 4,094 mijë (2013: fitim prej LEK 13,930 mijë) në pasqyrat financiare të vitit ushtrimor 2014, pra transferimi i totalit të rezervës së vlerës së drejtë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

5. 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. Marrja 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.

Administrimi i riskut realizohet kryesisht nga Departamenti i Administrimit të Riskut dhe Departamenti i Riskut të Kredisë të cilat punojnë në bazë të politikave për administrimin e riskut të miratuara nga Këshilli Drejtues. Këshilli Drejtues paraqet parimet me shkrim për administrimin e përgjithshëm të riskut, si dhe politikat me shkrim të cilat mbulojnë fusha të caktuara si risku i kredisë, risku i këmbimit valutor, riskun e normës së interesit dhe riskun e likuiditetit. Gjithashtu, kontrolli i brendshëm është përgjegjës për rishikimin e pavarur të administrimit të riskut dhe mjedisin e kontrollit. Banka është subjekt i riskut të kredisë; përmes aktiviteteve të kreditimit dhe në rastet e lëshimit të letër kredive dhe garancive në favor të klientëve. Në këtë aspekt, risku i kredisë për Bankën buron nga mundësia që kundërpalë të ndryshme nuk do të përmbushin detyrimet e tyre kontraktore. Administrimi i ekspozimeve ndaj riskut të kredisë të huamarrësve realizohet nëpërmjet analizës së besueshmërisë së klientëve dhe përcaktimit të nivelit të vlerësimit dhe klasifikimit. Ekspozimi ndaj riskut të kredisë gjithashtu administrohet pjesërisht nëpërmjet marrjes së kolateraleve dhe garancive.

(a) Risku i kredisë

Banka ekspozohet ndaj riskut të kredisë, i cili është risku që si pasojë e mospërmbushjes 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 administrohet me kujdes ekspozimin ndaj riskut të kredisë. Ekspozimet e kredisë lindin kryesisht në aktivitetin e kredi-dhënies të cilat sjellin hua dhe paradhënie, dhe në 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 përqendruara 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.

(i) Analiza e cilësisë së kredisë

Tabela e mëposhtme paraqet informacionin dhe të dhënat për cilësinë e kredisë së aktiveve financiare dhe provizionin për humbjet nga zhvlerësimet që ruan banka për këto aktive.

Tabela e mëposhtme paraqet skenarin e rastit më të keq të ekspozimeve të riskut të kredisë të Bankës më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013, pa marrë në konsideratë kolaterale të mban banka dhe përmirësimet e tjera të kredisë bashkëlidhur. Për aktivet dhe mjetet financiare, ekspozimet e paraqitura më poshtë përfaqësojnë vlerat e mbartura neto siç raportohen në pasqyrën e pozicionit financiar.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)****Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë**

	2014	2013
Ekspozimet e riskut të kredisë për aktivet e bilancit paraqiten si më poshtë vijon:		
Mjetet monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6,698,084	8,815,821
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,973,158	544,613
<i>Hua dhe paradhënie klientëve:</i>		
Biznesi	16,985,886	17,785,259
Bujqësia	3,104,860	3,137,568
Strehimi	1,007,574	1,209,099
Konsumatore	387,003	596,691
Të tjera	209,552	261,258
	21,694,875	22,989,875
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	3,301,916	4,992,866
Aktive të tjera financiare	530,748	455,419
<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	1,770,277	2,096,251
Garancitë financiare	737,890	728,995
Totali	30,008,869	39,894,845

Prezantimi i kategorisë së aktiveve paraqitet në mënyrë të detajuar si më poshtë:

2014	Hua dhe të arkëtueshme	Instrumentet financiare të vendosjes	Totali
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6,698,084	-	6,698,084
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	1,973,158	-	1,973,158
Aktive financiare letra me vlerë të vendosjes	-	3,301,916	3,301,916
Hua dhe paradhënie klientëve	21,694,875	-	21,694,875
Aktive të tjera financiare	530,748	-	530,748
Aktivet financiare gjithsej	30,896,865	3,301,916	34,198,781
Aktive jo financiare	-	-	2,605,409
Aktive gjithsej	30,896,865	3,301,916	36,804,190

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(ii) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)****Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë përpara pranimit të kolateralit (vazhdim)**

2013	Hua dhe të arkëtueshme	Instrumentet financiare të vendosjes	Totali
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	8,815,821	-	8,815,821
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	544,613	-	544,613
Aktive financiare letra me vlerë të vendosjes	-	4,992,866	4,992,866
Hua dhe paradhënie klientëve	22,989,875	-	22,989,875
Aktive të tjera financiare	455,419	-	455,419
Aktivët financiarë gjithsej	32,805,728	4,992,866	37,798,594
Aktive jo financiare	-	-	2,561,515
Aktive gjithsej	32,805,728	4,992,866	40,360,109

Struktura e portofolit të kredisë rishikohet rregullisht në Bankë për të identifikuar ngjarjet potenciale të cilat mund të kenë një ndikim në portofolin e kredisë dhe nëse është e nevojshme kufizojnë ekspozimin për sektorë të caktuar të ekonomisë.

2014	Biznesi	Bujqësia	Strehim	Konsum	Të tjerë	Totali
Më pak se EURO 30,000	7,283,660	1,540,800	894,989	370,638	209,552	10,299,639
EURO 30,000 – 150,000	5,894,480	1,243,097	112,585	16,364	-	7,266,526
Më shumë se 150,000 EURO	3,807,746	320,964	-	-	-	4,128,710
Totali	16,985,886	3,104,861	1,007,574	387,002	209,552	21,694,875

2013	Biznesi	Bujqësia	Strehim	Konsum	Të tjerë	Totali
Më pak se EURO 30,000	5,471,700	1,321,761	840,960	558,981	197,216	8,390,618
EURO 30,000 – 150,000	7,119,914	1,055,828	368,139	37,710	64,226	8,645,817
Më shumë se 150,000 EURO	5,193,460	759,980	-	-	-	5,953,440
Totali	17,785,074	3,137,569	1,209,099	596,691	261,442	22,989,875

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut të kredisë (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)**

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

Klasifikimi i bankës	2014		2013	
	Hua dhe paradhënie	Provizioni për zhvlerësimin	Hua dhe paradhënie	Provizioni për zhvlerësimin
Zhvlerësimi specifik	2,745,337	(617,129)	3,455,000	(761,320)
Vonesa 0-7 ditë	17,812,008	(306,383)	18,185,844	(253,140)
Vonesa 8-30 ditë	1,924,511	(59,078)	2,319,455	(54,047)
Vonesa 31-90 ditë	172,789	(78,430)	150,811	(75,406)
Vonesa 91-180 ditë	144,431	(102,495)	90,721	(68,041)
Mbi 180 ditë	593,115	(533,801)	531,145	(531,147)
	23,392,191	(1,697,316)	24,732,976	(1,743,101)

Kategoritë e zhvlerësimit të huave dhe paradhënieve më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013 paraqitet si më poshtë vijon:

	2014		2013	
	Hua klientëve	Hua bankave	Hua klientëve	Hua bankave
As me vonesë dhe as i zhvlerësuar	17,750,324	1,973,158	18,040,589	544,613
Me vonesë por i pazhvlerësuar	2,896,531	-	3,237,387	-
Zhvlerësuar individualisht	2,745,336	-	3,455,001	-
Bruto	23,392,191	1,973,158	24,732,977	544,613
Duke zbritur: provizionin për zhvlerësim	(1,697,316)	-	(1,743,102)	-
Neto	21,694,875	1,973,158	22,989,875	544,613

Zhvlerësimi dhe provizioni

Provizionet për zhvlerësimin njihen për qëllime të raportimit financiar vetëm për ato humbje që kanë ndodhur në datën e raportimit në bazë të fakteve objektive të zhvlerësimit (shih politikën e kontabilitetit 3.(f)(vii)).

Në bazë të politikës së bankës parashikohet rishikimi i aktiveve financiare individuale të cilat janë mbi pragjet e materializimit të paktën çdo vit ose në mënyrë më sistematike sipas rrethanave individuale. Provizionet për zhvlerësimin e llogarive që vlerësohen individualisht përcaktohen në bazë të një vlerësimi të humbjes që ka ndodhur në datën e bilancit rast pas rastit, dhe zbatohen për të gjitha llogaritë e rëndësishme individuale. Vlerësimi zakonisht përfshin kolateralin e mbajtur si garancie (duke përfshirë ri-konfirmimin e zbatueshmërisë së saj) dhe arkëtimin e parashikuar për llogarinë individuale. Vlerësimi kolektiv i zhvlerësimit për një grup aktivesh financiare bazohet në analizën sasiore të normave historike të mospagimit për portofolet e huas me karakteristika të ngjashme risku. Normat sasiore të mospagimit që llogariten në këtë mënyrë janë subjekt i analizës sasiore (analiza e migrimit).

Sipas metodologjisë së brendshme, Banka do të përcaktojë dhe vendosë provizionet për humbjet nga huaja sipas shpërndarjes së ekspozimeve të kredisë në tre kategori të ndryshme:

- Zhvlerësim individual i veçantë,
- Provizione sipas portofolit,
- Provizione të veçanta për vlera të mëdha

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Zhvlerësimi individual i veçantë: në këtë kategori Banka do të provigjionjë të gjitha ekspozimet e kredisë individuale të rëndësishme të cilat zhvlerësohen në bazë të numrit të ditëve të vonesës (më shumë se 30 ditë vonesë).

Provizionet sipas portofolit: në këtë kategori Banka do të provigjionjë të gjitha ekspozimet e kredisë (individualisht të rëndësishme dhe individualisht të parëndësishme) që nuk tregojnë asnjë shenjë objektive zhvlerësimi.

Provizione të veçanta për vlera të mëdha: provizionet për humbjet nga huat përcaktohen për ekspozimet e kredisë individualisht të parëndësishme të cilat zhvlerësohen në bazë të numrit të ditëve të vonesës (më shumë se 30 ditë vonese).

Në bazë të politikës së bankës parashikohet rishikimi i huave dhe paradhëniet individuale të klientëve të cilat janë mbi pragjet materiale prej EURO 30 mijë ose USD 30 mijë (2013: EURO 30 mijë ose USD 30 mijë) të paktën çdo vit ose sipas rrethanave individuale. Provizionet për zhvlerësimin e llogarive që vlerësohen individualisht përcaktohen në bazë të një vlerësimi të humbjes që ka ndodhur në datën e bilancit rast pas rastit, dhe zbatohen për të gjitha llogaritë e rëndësishme individuale. Vlerësimi zakonisht përfshin kolateralin e mbajtur si garancie (duke përfshirë ri-konfirmimin e zbatueshmërisë së saj) dhe arkëtimin e parashikuar për llogarinë individuale.

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 I të klasifikimit dhe vlerësimin të Bankës. Më poshtë paraqitet një analizë për huat dhe paradhëniet standarde të klientëve sipas industrisë dhe cilësisë së kredisë.

Hua standard	Biznes	Bujqësi	Strehim	Konsumat ore	Të tjera	Totali
2014	13,894,693	2,505,773	803,709	341,619	204,530	17,750,324
Totali	13,894,693	2,505,773	803,709	341,619	204,530	17,750,324
2013	13,843,092	2,362,948	1,046,747	530,926	256,876	18,040,589
Totali	13,843,092	2,362,948	1,046,747	530,926	256,876	18,040,589

Kategoria standard trajton huat që nuk janë as me vonesë dhe as të zhvlerësuara, për të cilat nuk është identifikuar asnjë fakt zhvlerësimi. Më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013 nuk ka asnjë kredi të rishikuar veçanërisht për zhvlerësim.

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 nisur nga niveli i garancisë/kolateralit të disponueshëm dhe/ose fazës së arkëtimit të shumave që i detyrohet Bankës.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)**

Shuma bruto e huave dhe paradhënieve sipas kategorisë së klientëve që ishin me vonesë port ë pa zhvlerësuar paraqitet si më poshtë vijon:

31 Dhjetor 2014	Biznes	Bujqësi	Strehim	Konsumat	
				ore	Totali
Vonesa 1- 7 ditë	56,217	2,307	2,522	638	61,684
Vonesa 8 - 30 ditë	1,410,506	304,227	171,453	38,325	1,924,511
Vonesa 31 - 90 ditë	115,982	26,369	21,934	8,504	172,789
Vonesa 91 – 180 ditë	89,517	33,981	8,112	12,821	144,431
Vonesa mbi 180 ditë	351,758	112,546	69,015	59,797	593,116
Totali	2,023,980	479,430	273,036	120,085	2,896,531
Vlera e drejtë e kolateralit	1,900,326	444,436	225,283	27,897	2,597,942

31 Dhjetor 2013	Biznes	Bujqësi	Strehim	Konsumat	
				ore	Totali
Vonesa 1- 7 ditë	111,466	560	8,533	24,697	145,256
Vonesa 8 - 30 ditë	1,823,246	300,899	145,953	49,357	2,319,455
Vonesa 31 - 90 ditë	105,099	21,605	13,346	10,760	150,810
Vonesa 91 – 180 ditë	56,495	13,163	11,592	9,471	90,721
Vonesa mbi 180 ditë	354,584	80,869	55,489	40,203	531,145
Totali	2,450,890	417,096	234,913	134,488	3,237,387
Vlera e drejtë e kolateralit	1,970,134	316,588	162,898	56,140	2,505,760

Hua dhe paradhënie klientëve të zhvlerësuar individualisht

Klasifikimi i huave dhe paradhënieve të zhvlerësuar individualisht krahas me vlerën e drejtë të kolateralit përkatës që Banka mban si garanci paraqitet si më poshtë vijon:

31 Dhjetor 2014	Biznes	Bujqësi	Strehim	Konsumat		
				ore	Totali	
Hua të zhvlerësuar individualisht	2,232,652	467,807	37,456	7,171	250	2,745,336
Vlera e drejtë e kolateralit	2,205,516	467,807	37,456	7,171	-	2,717,950

31 Dhjetor 2013	Biznes	Bujqësi	Strehim	Konsumat		
				ore	Totali	
Hua të zhvlerësuar individualisht	2,602,471	828,593	23,709	-	228	3,455,001
Vlera e drejtë e kolateralit	1,824,796	281,026	23,709	-	-	2,129,531

Vlera e drejtë e kolateraleve që paraqitet më sipër përcaktohet nga vlerësuesit lokal të certifikuar dhe përfaqëson vlerën e tregut e cila realizohet nga pronarët ligjor të aktiveve.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(b) Risku i kredisë (vazhdim)****(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)***Hua me afate të rinegociueshme*

Hua me afate të rinegociueshme janë hua ët 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.

	2014		2013	
	Gjendja e papaguar	Provizioni për zhvlerësim	Gjendja e papaguar	Provizioni për zhvlerësim
Biznes	1,598,689	213,846	1,615,850	110,477
Bujqësi	209,950	30,142	151,282	12,692
Strehim	35,321	3,842	61,411	5,888
Konsumatore	11,823	1,953	19,715	2,039
Totali	1,855,783	249,783	1,848,258	131,096

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 /emetuesi 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 shumta e papaguar, 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 para nga banka arrin vlerën LEK 51,826 mijë në 2014 (2013: LEK 56,150 mijë).

Detyrime nga banka

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 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 and 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.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(i) Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)**

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:

Gjendja më 31 Dhjetor	2014	2013
A+	696,510	210,323
A	1,253,808	313,037
Totali (shih shënimin 14)	1,950,318	523,360

Investimet në letra me vlerë të vendosjes

Ekspozimi ndaj letrave me vlerë të borxhit rregullohet nga Udhëzimi për Investimet, i cili është pjesë e Politikës dhe Procedurave të Thesarit. Investimet lejohen të kryhen vetëm për letra me vlerë të cilat janë likuide dhe kanë klasifikime të larta kredie. Ekspozimi maksimale ndaj riskut të kredisë përfaqësohet nga shumat 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	2014	2013
AAA-	281,463	842,867
B	3,020,453	4,149,999
Totali	3,301,916	4,992,866

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 shumata që njihet si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për angazhimet e kredisë përbën shumën e plotë të angazhimit (Shih Shënimin 28).

(ii) Kontrolli i limitit të riskut dhe politikat e zbutjes së riskut

Banka administron limitet dhe kontrollon përqendrimit 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. Kontrolle të tjera dhe masat për zbutjen e riskut paraqiten në mënyrë të detajuar më poshtë.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(ii) Kontrolli i limitit të riskut dhe politikat për zbutjen e tij***Kolaterali i garancisë 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 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 evidentohen treguesit e zhvlerësimit për kreditë dhe paradhëniet përkatëse të individëve.

Vlera e drejtë e kolateralit vlerësohet nga banka në mënyrë individuale. Vlera që rezulton nga vlerësimi përfaqëson vlerën e vërtetë të tregut. Gjithashtu të ardhurat e pritshme nga likuidimi i kolateralit merren në konsideratë për vlerësimin e provizionimit për zhvlerësimin individual.

Vlerat e kolateralit të grupuara sipas ekspozimeve përkatëse paraqiten si më poshtë vijon:

	2014		2013	
	Vlera e mbartur e aktivitet	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e mbartur e aktivitet	Vlera e drejtë e kolateralit
Hipotekë dhe të tjera	20,278,756	21,292,109	21,204,215	17,159,639
Kolateral tjetër	1,148,660	589,765	1,487,011	795,745
I pa siguruar	267,459	-	298,648	-
Totali	21,694,875	21,881,874	22,989,874	17,955,384

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(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.

1) 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 2014 dhe 2013. Banka ka bërë shpërndarjen e ekspozimeve për rajonet sipas vendit të rezidencës së kundërpalëve të saj.

2014	Vendet OECD	Shqipëri	Totali
Llogari me Bankën Qendrore	-	2,935,127	2,935,127
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,973,158	-	1,973,158
Hua dhe paradhënie klientëve	-	21,694,875	21,694,875
Aktive letra me vlerë të vendosjes	281,463	3,020,453	3,301,916
Aktive të tjera financiare	-	530,747	530,747

2013	Vendet OECD	Shqipëri	Totali
Llogari me Bankën Qendrore	-	3,202,450	3,202,450
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	544,613	-	544,613
Hua dhe paradhënie klientëve	-	22,989,875	22,989,875
Aktive letra me vlerë të vendosjes	842,867	4,149,999	4,992,866
Aktive të tjera financiare	-	455,418	455,418

2) Industria

Huat dhe paradhëniet klientëve në bazë të sektorëve të caktuar të industrisë më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013 paraqiten si më poshtë vijon:

Sektori i industrisë	31 Dhjetor			
	2014	%	2013	%
Tregtia	8,040,028	37	8,198,358	36
Industria dhe prodhimi tjetër	3,106,212	14	3,277,201	14
Ndërtimi	528,519	2	702,778	3
Transporti	613,954	3	605,013	3
Shërbimet	5,197,569	24	5,976,544	26
Të tjera	4,208,593	20	4,229,980	18
Totali	21,694,875	100	22,989,875	100

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

(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, 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 parametrave të pranueshëm, duke maksimizuar kthimin mbi risku.

(i) Riskut të kursit të këmbimit

‘Risku i kursit të këmbimit është rreziku i që vlera e një instrumenti financiar do të ndryshojë për shkak të ndryshimi të kursit të këmbimit. Banka nuk ka si qëllim të përfitojë nga transaksionet spekulative, ajo në përpjekjet e saj mban pozicionet e hapura të këmbimit valutor në çdo kohë afër zeros. Limitet e pozicioneve të hapura valutore dhe kapaciteti i përbalimit të riskut nga ana e bankës është e përcaktuar dhe parashikuar në politikat e tyre përkatëse të cilat miratohen nga Këshillit Drejtues, dhe rishikohen çdo javë nga Departamenti i Administrimit të Riskut. Gjithashtu, Banka respekton në çdo kohë limitet rregullatore.

Kursi i këmbimit zyrtar për monedhat kryesore që është përdorur për këmbimin e zërave të bilancit që janë në monedhë të huaj paraqitet si më poshtë vijon (në LEK):

	2014	2013
USD	115.23	101.86
EUR	140.14	140.20
GBP	179.48	168.39
CHF	116.52	114.41

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(b) Risku i tregut (vazhdim)****(i) Risku i kursit të këmbimit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme paraqet në mënyrë të përmbledhur aktivet dhe detyrimet e Bankës në monedhë të huaj më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013 të këmbyerë në LEK '000.

31 Dhjetor 2014	LEK	EURO	USD	Të tjera	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	2,388,766	3,942,927	324,824	41,567	6,698,084
Hua dhe paradhënie bankave	-	1,780,367	192,791	-	1,973,158
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	3,020,453	281,463	-	-	3,301,916
Hua dhe paradhënie klientëve	12,409,492	8,484,735	800,648	-	21,694,875
Aktive të tjera financiare	209,485	217,273	103,990	-	530,748
Totali i Aktiveve Financiare	18,028,196	14,706,765	1,422,253	41,567	34,198,781
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	705,255	-	16,453	-	721,708
Detyrime ndaj klientëve	18,726,097	9,522,742	1,405,522	40,047	29,694,408
Fonde të tjera huaje	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera financiare	113,184	76,049	849	14	190,096
Borxhi i varur	-	1,310,766	-	-	1,310,766
Totali i detyrimeve financiare	19,544,536	10,909,557	1,422,824	40,061	31,916,978
Pozicioni i këmbimit valutor në bilanc, neto	(1,516,340)	3,797,208	(571)	1,506	2,281,803
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,193,574	987,090	327,503	-	2,508,167

31 Dhjetor 2013	ALL	EUR	USD	Other	Total
Aktive					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	3,409,975	4,646,804	680,370	78,672	8,815,821
Hua dhe paradhënie bankave	-	213,950	330,663	-	544,613
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	4,149,999	842,867	-	-	4,992,866
Hua dhe paradhënie klientëve	13,114,632	9,260,481	614,762	-	22,989,875
Aktive të tjera financiare	178,517	226,733	46,296	3,873	455,419
Totali i Aktiveve Financiare	20,853,123	15,190,835	1,672,091	82,545	37,798,594
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	744,751	-	14,544	-	759,295
Detyrime ndaj klientëve	20,751,575	9,719,967	1,888,286	82,278	32,442,106
Fonde të tjera huaje	-	910,261	-	-	910,261
Detyrime të tjera financiare	134,795	70,543	3,614	77	209,029
Borxhi i varur	-	1,308,029	-	-	1,308,029
Totali i detyrimeve financiare	21,631,121	12,008,800	1,906,444	82,355	35,628,720
Pozicioni i këmbimit valutor në bilanc, neto	(777,998)	3,182,035	(234,353)	190	2,169,874
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,186,671	912,120	626,119	-	2,724,910

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

(i) Risku i kursit të këmbimit (vazhdim)

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.

Banka nuk angazhohet në tregtimin e pronave dhe nuk investon në valutë të huaj. Duke qenë se kapitali i Bankës është në Euro, ndërkohë që ushtron aktivitetin e saj në një vend ku Euro nuk është monedha zyrtare, ajo ka miratuar një pozicion valutor afat-gjatë për kapitalin.

Më 31 Dhjetor 2014, nëse kursi i këmbimit në LEK kundrejt Euro dhe USD do të luhatej midis gamës më ekstreme historike të 7 viteve të fundit, ndikimi i humbjes do të ishte LEK 105,450 mijë (EUR 752 mijë).

(ii) Risku i normës së interesit

Banka ekspozohet ndaj rreziqeve të ndryshme të cilat lidhen me efektin e luhatjes së normave të interesit të tregut në pozicionin financiar dhe fluksin e parasë. Në ndryshim nga bankat e tjera tregtare, bankat ProCredit nuk kanë si qëllim të fitojnë të ardhura përmes ndryshimit të maturimit ose nëpërmjet formave të tjera të spekulimit në tregun e normave të interesit. Banka preferon më mire të sigurojë balancimin e strukturës së aktiveve dhe detyrimeve për të gjitha afatet e maturimit.

Administrimi i riskut të normës së interesit të Bankës është në përputhje me Bazel II, duke marrë në konsideratë vetëm principalin (vlerën nominale) si element që është subjekt i ndjeshmërisë ndaj normës së interesit; ndryshimet e përlllogaritura dhe të vlerës së drejtë konsiderohen si elemente që nuk janë subjekt të ndjeshmërisë ndaj normës së interesit.

Tabelat e mëposhtme paraqet në mënyrë të përmbledhur ekspozimin e bankës ndaj riskut të normës së interesit. Tabelat e mëposhtme përfshijnë gjithashtu aktivet dhe detyrimet e bankës me norma fikse interesit si dhe me norma të ndryshueshme interesi.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehën në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(b) Risku i tregut (vazhdim)****(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)**

31 Dhjetor 2014	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk mbartin interes	Totali
Aktive							
Mjetet monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	2,796,986	-	-	-	-	3,901,098	6,698,084
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	551,403	696,510	-	702,405	-	22,840	1,973,158
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	480,280	1,400,000	780,000	670,000	-	(28,364)	3,301,916
Hua dhe paradhënie klientëve	2,620,447	2,386,455	4,764,723	7,633,304	5,886,134	(1,596,188)	21,694,875
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	530,748	530,748
Totali i aktiveve financiare	6,449,116	4,482,965	5,544,723	9,005,709	5,886,134	2,830,134	34,198,781
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave	721,708	-	-	-	-	-	721,708
Detyrime ndaj klientëve	8,341,132	2,584,603	3,244,887	7,976,338	1,085,256	6,462,192	29,694,408
Fonde të tjera huaje	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	190,096	190,096
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,258,315	52,451	1,310,766
Totali i Detyrimeve Financiare	9,062,840	2,584,603	3,244,887	7,976,338	2,343,571	6,704,739	31,916,978
Gap-i ndjeshmërisë së interesit	(2,613,724)	1,898,362	2,299,836	1,029,371	3,542,563	(3,874,605)	2,281,802

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehën në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(b) Risku i tregut (vazhdim)****(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)**

31 Dhjetor 2014	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk mbartin interes	Totali
Aktive							
Mjetet monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6,066,433	-	-	-	-	2,749,388	8,815,821
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	313,156	210,300	-	-	-	21,157	544,613
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	340,200	1,400,000	1,347,053	1,966,318	-	(60,705)	4,992,866
Hua dhe paradhënie klientëve	2,972,402	1,546,040	3,007,207	4,429,511	12,907,957	(1,873,242)	22,989,875
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	-	455,419	455,419
Totali i aktiveve financiare	9,692,191	3,156,340	4,354,260	6,395,829	12,907,957	1,292,017	37,798,594
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave	759,295	-	-	-	-	-	759,295
Detyrime ndaj klientëve	8,147,385	3,569,950	4,157,344	9,081,512	953,287	6,532,628	32,442,106
Fonde të tjera huaje	-	117,826	16,677	33,354	740,531	1,873	910,261
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	209,030	209,029
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,258,094	49,935	1,308,029
Totali i Detyrimeve Financiare	8,906,680	3,687,776	4,174,021	9,114,866	2,951,912	6,793,465	35,628,720
Gap-i ndjeshmërisë së interesit	785,511	(531,436)	180,239	(2,719,037)	9,956,045	(5,501,448)	2,169,874

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Risku i normës së interesit (vazhdim)

Analiza dhe llogaritjet kryhen për të përcaktuar efektin e lëvizjeve të normës së interesit në vlerën ekonomike të kapitalit dhe kapacitet 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 2014 dhe 2013, dhe duke supozuar ndryshimin paralel të normës së interesit për +/-310 pikë bazë në aktivitetet dhe detyrimet që janë të ndjeshme ndaj normës, profili i riskut të normës së interesit të bankës paraqitet si më poshtë, ku shifrat negative përfaqësojnë humbjet:

Më 31 Dhjetor 2014 nëse normat e interesit të tregut në LEK do të ishin 310 pikë bazë më të larta, me të gjitha variablat të qëndrueshme, tatimi përpara tatimit për periudhën do të ishte LEK 100,843 më i lartë.

Më 31 Dhjetor 2014 nëse normat e interesit të tregut në EURO do të ishin 200 pikë bazë më të larta, me të gjitha variablat të qëndrueshme, tatimi përpara tatimit për periudhën do të ishte LEK 23,896 më i ulët.

Më 31 Dhjetor 2014 nëse normat e interesit të tregut në USD do të ishin 200 pikë bazë më të larta, me të gjitha variablat të qëndrueshme, tatimi përpara tatimit për periudhën do të ishte LEK 6,394 më i lartë.

(c) 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.

Departamenti i Administrimit të Riskut të Bankës rishikon të gjitha pozicionet e normës së interesit bë të gjitha monedhat e rëndësishme minimumi çdo tre muaj dhe përpara çdo transaksioni të konsiderueshëm i cili mund të prek riskun e normës së interesit të bankës. Komiteti i Aktivitetit dhe Pasivitetit dhe Komiteti i Administrimit të Riskut të Bankës kanë autoritetin për të miratuar modifikimet e ekspozimit brenda limiteve të përcaktuara në këtë politikë. Limitet më të larta janë të mundshme vetëm në raste të jashtëzakonshme dhe janë subjekt i miratimit të Komitetit të Aktivitetit dhe Pasivitetit dhe Komitetit të Administrimit të Riskut të Grupit.

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”.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehur në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(c) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

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

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Totali
31 Dhjetor 2014					
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	721,708	-	-	-	721,708
Detyrimet ndaj klientëve	15,227,435	2,605,636	10,909,008	952,329	29,694,408
Fonde të tjera huaje	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	233,805	-	-	-	233,805
Borxhi i varur	-	-	-	1,310,766	1,310,766
Detyrimet gjithsej	16,182,948	2,605,636	10,909,008	2,263,095	31,960,687
Aktive gjithsej	8,882,511	3,854,760	9,281,517	11,636,119	33,654,907
Gap-i i likuiditetit	(7,300,437)	1,249,124	(1,627,491)	9,373,024	1,694,220
Gap-i kumulativ	(7,300,437)	(6,051,313)	(7,678,804)	1,694,220	
	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Totali
31 Dhjetor 2013					
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	759,295	-	-	-	759,295
Detyrimet ndaj klientëve	14,285,016	3,674,222	13,486,706	996,162	32,442,106
Fonde të tjera huaje	-	19,736	53,403	837,122	910,261
Detyrime të tjera	246,292	-	-	-	246,292
Borxhi i varur	-	-	-	1,308,029	1,308,029
Detyrimet gjithsej	15,290,603	3,693,958	13,540,109	3,141,313	35,665,983
Aktive gjithsej	10,998,367	3,640,677	12,705,375	14,583,789	41,928,208
Gap-i i likuiditetit	(4,292,236)	(53,281)	(834,734)	11,442,476	6,262,225
Gap-i kumulativ	(4,292,236)	(4,345,517)	(5,180,251)	6,262,225	

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.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***5. Administrimi i riskut financiar (vazhdim)****(d) 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 : (i) të respektojë kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë; (ii) 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; dhe (iii) 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 duhet të ruaj një nivel minimal të kapitalit rregullator prej LEK 1 miliard, si dhe të ruaj një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me risk (raporti i Bazelit) në nivelin ose mbi nivelin minimal të pranuar gjerësisht në arenën ndërkombëtare prej 12% .

Aktivitetet e ponderuara me risk maten nëpërmjet hierarkisë së katër peshave të riskut të cilat klasifikohen sipas natyrës dhe pasqyrojnë çmuarjen e kredisë, riskun e tregut dhe rreziqet e tjera që shoqërojnë çdo aktiv dhe ekspozim jashtë bilancit, me disa rregullime për të reflektuar natyrën rastësore të disa humbjeve të caktuara.

Më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit i cili matet në përputhje me rregulloret e Bankës së Shqipërisë paraqitet si më poshtë vijon:

	2014	2013
Kapitali Tier 1		
Kapitali aksionar	3,387,148	3,387,148
Rezerva statutore	590,681	590,681
Efekti i rivlerësimit për raportin statutor	214,272	215,814
Fitimi i pashpërndarë statutor	(673,142)	(284,925)
Totali i kapitalit të kualifikuar Tier 1	3,518,959	3,908,718
Kapitali Tier 2		
Borxhi i varur, neto pa zbritjet statutore	1,313,509	1,025,506
Totali i kapitalit të kualifikuar Tier 2	1,313,509	1,025,506
Zbritjet nga kapitali rregullator		
Aktive jomateriale statutore	(185,782)	(223,837)
Humbja statutore për periudhën	(156,046)	(388,217)
Totali i kapitalit rregullator	4,490,640	4,322,170
Aktive të ponderuara me risk:		
Jashtë bilancit	28,162,109	28,959,494
Jashtë bilancit	1,223,633	1,320,515
Totali i aktiveve të ponderuara me risk	29,385,742	30,280,009
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (RMK)	15.28%	14.27%

Më 31 Dhjetor 2014, Banka ka respektuar të gjitha kërkesat e vendosura të kapitalit, subjekt i të cilave është.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

6. 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 kuotuarra 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, përqendrimin, 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 kuotuarra të tregut (të parregulluara) në tregjet aktive për instrumente të ngjashme.

Niveli 2: informacione dhe të dhëna të ndryshme nga çmimet e kuotuarra që përfshihen në Nivelin 1 të cilat janë të vëzhgueshme qoftë në mënyrë të drejtpërdrejtë (p.sh. si çmimet) ose në mënyrë jo të drejtpërdrejtë (p.sh. që rezultojnë nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumente të cilat vlerësohen duke përdorur: çmime tregu të kuotuarra në tregje aktive për instrumente të ngjashme; çmime të kuotuarra për instrumente të njëjta ose të ngjashme në tregje të cilat konsiderohen më pak aktive; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjitha informacionet dhe të dhënat e rëndësishme janë të vëzhgueshme ose të evidentueshme nga të dhënat e tregut në mënyrë të drejtpërdrejtë dhe jo të drejtpërdrejtë

Niveli 3: informacione dhe të dhëna të cilat janë të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet për të cilat teknika e vlerësimit përfshin informacion të cilat nuk bazohen në të dhënat e vëzhgueshme dhe të informacioni i pavëzhgueshëm ka një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumentet të cilat vlerësohen në bazë të çmimeve të kuotuarra për instrumente të ngjashme për të cilat rregullimet ose supozimet e pavëzhgueshme të rëndësishme duhet të pasqyrojnë ndryshimet dhe diferencat midis instrumenteve.

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, spreadet 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.

Çmuarjet e vlerës së drejtë që rezultojnë nga modelet rregullohen për çdo faktor tjetër, si risku i likuiditetit, ose pasiguritë e modelit, deri në masën që banka beson se një pjesëmarrës palë e tretë në treg do t'i marrë në konsideratë për përcaktimin e çmimit të një transaksioni. Vlera e drejtë pasqyron riskun e kredisë të instrumentit dhe përfshin rregullime të cilat marrin në konsideratë riskun e kredisë së subjektit të bankës dhe kundërpalës sipas rastit.

PROCREDIT BANK SH.A.

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014

(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)

Informacioni dhe vlerat e modelit janë të kalibruara kundrejt të dhënave historike dhe parashikimeve të publikuara dhe, nëse është e mundur, kundrejt transaksioneve aktuale dhe atyre që janë vëzhguar së fundmi në instrumente të ndryshme dhe ndaj kuotimeve të agentit. Procesi i kalibrimit është gjithmonë subjektiv dhe paraqet gama të informacioneve dhe çmuarjeve të mundshme të vlerës së drejtë, dhe gjykimi i drejtimit nevojitet për të zgjedhur pikën më të përshtatshme të gamës.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)****(c) 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
<i>31 Dhjetor 2014</i>				
Bono thesari	3,020,453	-	3,020,453	-
Obligacione	281,241	-	281,241	-
Aksione	222	-	222	-
Totali	3,301,916	-	3,301,916	-
<i>31 Dhjetor 2013</i>				
Bono thesari	4,149,999	-	4,149,999	-
Obligacione	842,645	-	842,645	-
Aksione	222	-	222	-
Totali	4,992,866	-	4,992,866	-

(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.

2014	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë	
		Niveli 2	Niveli 3
Mjete financiare			
Mjete monetare dhe llogari me Bankën			
Qendrore	6,698,084	6,698,084	-
Hua dhe paradhënie klientëve	21,694,875	-	21,505,326
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,973,158	1,973,158	-
Mjete të tjera financiare	530,748	530,748	-
Detyrime financiare			
Detyrime ndaj bankave	721,708	721,708	-
Detyrime ndaj klientëve	29,694,408	13,032,121	16,767,502
Fonde të tjera huaje	-	-	-
Borxhi i varur	1,310,766	-	1,310,766
Detyrime të tjera financiare	190,096	190,096	-

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***6. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)****(c) Instrumentet financiare të matura jo me vlerën e drejtë (vazhdim)**

2013	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë	
		Niveli 2	Niveli 3
Mjete financiare			
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	8,815,821	8,815,821	-
Hua dhe paradhënie klientëve	22,989,875	-	23,927,164
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	544,613	544,613	-
Mjete të tjera financiare	455,419	455,419	-
Detyrime financiare			
Detyrime ndaj bankave	759,295	759,295	-
Detyrime ndaj klientëve	32,442,106	11,817,098	21,323,203
Fonde të tjera huaje	910,261	910,261	-
Borxhi i varur	1,308,029	-	1,308,029
Detyrime të tjera financiare	209,029	209,029	-

Sipas rastit, vlera e drejtë e huave dhe paradhënieve 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 huat e provigjionuara të cilat varen nga kolaterali, vlera e drejtë matet në bazë të vlerës së kolateralit përkatës. Për të përmirësuar saktësinë e përlllogaritjes 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 kërkesë është shuma e cilat paguhet në datën e raportimit .

7. Të ardhura nga interesi neto

Të ardhurat nga interesi janë gjeneruar nga aktivet e mëposhtme:

	2014	2013
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie klientëve	2,574,549	3,082,359
Letra me vlerë të vendosjes	159,802	221,884
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	47,654	62,959
Totali i të ardhurave nga interesi	2,782,005	3,367,202
Shpenzime për interesat		
Detyrime ndaj klientëve	534,883	996,462
Shpenzimet për interesat e borxheve të varura	152,584	150,509
Fonde të tjera huaje	39,685	43,132
Të tjera	18,650	33,994
Totali i shpenzimeve për interesat	745,802	1,224,097
Të ardhura nga interesat	2,036,203	2,143,105

Të ardhurat nga interesat e huave dhe paradhënieve për klientët për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014 arrijnë vlerën totale prej LEK 45,270 mijë (2013: LEK 32,774 mijë) duke iu referuar aktiveve financiare të provizionuara dhe prej LEK 2,745 mijë (2013: LEK 3,455 mijë).

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***8. Të ardhura nga komisionet, neto**

Të ardhura nga komisionet përbëhen si më poshtë vijon:

	2014	2013
Transfertat e parave dhe çeqet	98,599	91,349
Komisionet e mirëmbajtjes së llogarisë	121,968	132,137
Komisionet e kartave	93,231	88,181
Letër kreditë dhe garancitë	1,755	5,229
Komisionet e shërbimeve bankare	32,825	33,025
Të tjera	14,519	21,319
Totali i të ardhurave nga komisionet	362,897	371,240
Komisioni i transfertës	9,465	10,499
Shpenzimet për komisionet e kartave	69,374	61,398
Të tjera	12,098	8,837
Totali i shpenzimeve për komisionet	90,937	80,734
Të ardhura nga komisionet, neto	271,960	290,506

9. Të ardhura të tjera operative

	2014	2013
Kthimi i huave të fshira më parë	51,826	56,150
Të ardhura nga shitja e aktiveve fikse	10,369	6,485
Rikuperimi i provizioneve të tjera		4,145
Shitja e pronave të përvetësuarra përmes procesit ligjor	14,932	-
Të tjera	57,590	29,826
Totali	134,717	96,606

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

10. Shpenzime të tjera operative

	2014	2013
Zhvlerësimi i aktiveve fikse	163,956	220,660
Shpenzime qiraje	143,860	181,807
Konsulencë, shërbime ligjore dhe shërbime të tjera	98,485	133,094
Shpenzime të tjera operative	134,344	149,841
Mirëmbajtje dhe riparime	190,533	130,471
Telefon dhe energji elektrike	92,845	127,941
Sigurimi i depozitave ASD	103,197	102,600
Reklama	54,651	79,140
Shpenzime transporti dhe udhëtimi	73,598	62,280
Amortizimi i aktiveve jo-materiale	39,201	38,281
Shërbimet e sigurisë	23,349	31,159
Trajnime	21,570	23,785
Artikuj kancelarie zyre	12,604	18,680
Sigurimi	15,313	17,567
Totali	1,167,506	1,317,306

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***11. Shpenzime personeli**

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë vijon:

	2014	2013
Pagat	534,577	579,854
Sigurimet shoqërore	15,485	17,214
Plani i kontributeve të përcaktuara	53,091	59,021
Të tjera	8,464	14,335
Totali	611,617	670,424

Më 31 Dhjetor 2014 Banka kishte 331 punonjës (2013: 426 punonjës).

12. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimit për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013 paraqitet si më poshtë:

	2014	2013
Të drejta tatimore afat-shkurtra	55,431	959
Efekt i ndryshimit të normës së taksave	-	(1,920)
Shpenzime për të drejtat tatimore të shtyra	13,527	(10,466)
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	68,958	(11,427)

Të drejtat tatimore afat-shkurtra 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% (2013: 10%).

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

	2014	2013
Fitimi përpara tatimit	236,358	(178,731)
Tatimi teorik i llogaritur me 15% (2013:10%)	35,454	(17,873)
Shpenzime të panjohura	19,324	17,939
Efekt i këmbimit të kapitalit aksionar për qëllime statutore	1,542	(12,976)
Efekt i ndryshimit të normës së tatimit	-	(1,920)
Të tjera	12,638	3,403
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	68,958	(11,427)

Sipas legjislacionit tatimor shqiptar, Autoritetet Tatimore gëzojnë të drejtën për të kontrolluar të ardhurat nga tatimet brenda një periudhe 5 vjeçare pas depozitimit.

Shpenzimet e panjohura janë shpenzime të cilat nuk lejohet të zbriten gjatë përlllogaritjes së fitimit të tatueshëm dhe shpenzimeve për tatimin mbi fitimin.

Efekt i këmbimit të kapitalit aksionar lidhet me faktin që kapitali aksionar në monedhë të huaj rivlerësohet në bazë të rregullave statutore të kontabilitetit ndërkohë që mbarten me koston historike për SNRF. Ndikimi është rezultati i ndryshimit të këmbimit valutor sipas SNRF.

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***12. Shpenzime për tatimin mbi fitimin (vazhdim)**

Të drejtat tatimore të shtyra llogariten në bazë të normës së tatimit në fuqi prej 15% (2013: 10%).

Ndryshimi i gjendjeve të tatimit të shtyrë paraqitet si më poshtë vijon:

	2014	2013
Aktivët/Detyrimet tatimore të shtyra në fillim të periudhës	31,401	21,031
Efekti i ndryshimit të normës së tatimit	-	1,920
Tatimi i shtyrë për fitimin ose shpenzimet që lidhen me gjenerimin dhe rimarrjen e diferencave të përkohshme	(13,527)	10,466
Tatimi i shtyrë për të ardhurat përmbledhëse të letrave me vlerë të vendosjes	3,181	(2,016)
Aktive për tatimin mbi fitimin e shtyrë	21,055	31,401

Më 31 Dhjetor 2014 aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra i atribuohet sa më poshtë vijon:

	2014	2013
<i>Aktive tatimore të shtyra</i>		
Zhvlerësimi kontabël i përshpejtuar	9,030	24,232
Zhvlerësimi i pronave të rimarra në zotërim	8,198	5,390
Provizione të tjera	3,827	1,779
Totali	21,055	31,401

13. Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore

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

	2014	2013
Arka	1,087,383	1,287,971
Llogari rrjedhëse me jo-rezidentë	2,675,574	4,325,400
<i>Llogari me Bankën Qendrore</i>		
Llogari rrjedhëse	137,541	453,062
	3,900,498	6,066,433
Rezerva statutore	2,797,586	2,749,388
Totali	6,698,084	8,815,821

Në bazë të kërkesave të Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e depozitave për qëllime likuiditeti, Banka duhet të mbaj si rezerve statutore një fond minimal prej 10% të shumës së detyrimeve ndaj klientëve me maturim fillestar deri në dy vjet. Këto rezerva mbahen në monedha të cilat përputhen me gjendjet përkatëse të detyrimeve ndaj klientëve.

Mjetet monetare dhe të ngjashme më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013 paraqiten si më poshtë vijon:

	2014	2013
Mjetet monetare dhe të ngjashme	3,900,498	6,066,433
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare me maturim tre mujor ose më pak (shënimi 14)	869,362	523,360
Totali	4,769,860	6,589,793

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***14. Hua dhe paradhënie institucioneve financiare**

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

	2014	2013
Llogaritë e depozitës me jo-rezidentë	1,950,318	523,360
Të tjera	22,840	21,253
Totali	1,973,158	544,613

Huat dhe paradhëniet për banka dhe institucione të tjera financiare që janë përfshirë tek mjetet monetare dhe të ngjashme (shënimi 13) më 31 Dhjetor 2014 rezultuan LEK 869,362 mijë (31 Dhjetor 2013: LEK 523,360 mijë). Më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013, të gjitha këto depozita kanë maturime deri në një vit.

Normat vjetore të interesit për depozitat me afat me institucionet financiare në fund të periudhës së raportimit vijnë si më poshtë:

- Depozitat në Euro: 0.05% deri në 0.60% në vit (2013: 0.17% në vit) dhe
- Depozitat në USD: 0.16% deri në 0.16% në vit (2013: nga 0.20% deri në 0.21% në vit).

15. Hua dhe paradhënie klientëve

Huat dhe paradhëniet për klientët përbëhen nga sa më poshtë vijon:

	2014	2013
Hua klientëve	18,499,950	19,358,963
Paradhëniet bankare	4,596,847	5,023,983
Kartat e krediti	77,189	96,137
Interesi i fituar	218,205	253,893
	23,392,191	24,732,976
Humbjet nga zhvlerësimet për hua dhe paradhënie klientëve	(1,697,316)	(1,743,101)
	21,694,875	22,989,875

Lëvizjet në zbritjet për humbje zhvlerësimi të huave dhe paradhënieve klientëve paraqiten si më poshtë:

	2014	2013
Më 1 Janar	1,743,101	1,186,510
Zhvlerësimi për periudhën	469,258	780,435
Hua të fshira	(477,921)	(194,400)
Efekti i këmbimeve	(37,122)	(29,444)
Totali	1,697,316	1,743,101

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***15. Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)**

Lëvizjet në zbritjet për humbje zhvlerësimi të huave dhe paradhënieve klientëve sipas kategorive të huave paraqiten si më poshtë vijon:

2014	Biznes	Bujqësi	Strehim	Konsumat		Totali
				ore	Të tjera	
Më 1 Janar	1,111,176	471,067	96,270	57,573	7,016	1,743,102
Zhvlerësimi	271,105	151,492	26,122	17,734	2,805	469,258
Hua të fshira	(188,038)	(268,928)	(13,997)	(6,267)	(691)	(477,921)
Efekti i këmbimeve	(28,805)	(5,480)	(1,769)	(722)	(347)	(37,123)
Totali	1,165,438	348,151	106,626	68,318	8,783	1,697,316

2013	Biznes	Bujqësi	Strehim	Konsumat		Totali
				ore	Të tjera	
Më 1 Janar	867,716	201,534	77,684	30,301	9,275	1,186,510
Zhvlerësimi	417,270	305,743	27,003	31,488	(1,069)	780,435
Hua të fshira	(151,315)	(31,914)	(6,863)	(3,437)	(871)	(194,400)
Efekti i këmbimeve	(22,495)	(4,296)	(1,554)	(779)	(320)	(29,444)
Totali	1,111,176	471,067	96,270	57,573	7,015	1,743,101

Më 31 Dhjetor 2014 normat maksimale dhe minimale të interesit rezultuan si më poshtë vijon:

- Hua në LEK: 3.88% deri në 24.00% në vit (2013: nga 4.10 % deri në 26.00% në vit),
- Hua në EUR: 3.00% deri në 18.00% në vit (2013: nga 3.00 % deri në 17.00% në vit), dhe
- Hua në USD: 2.50% deri në 12.00% në vit (2013: nga 5.00% deri në 15.00% në vit).

16. Letrat me vlerë të vendosjes (të mbajtura për shitje)

Instrumentet financiare/Letrat me vlerë të vendosjes përbëhen nga sa më poshtë vijon:

	2014	2013
Bono thesari	3,020,454	4,149,999
Obligacione	281,240	842,645
	3,301,694	4,992,644
Aksione	222	222
Totali	3,301,916	4,992,866

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

	2014	2013
Më 1 Janar	4,992,644	4,479,561
Shtesat	3,227,363	4,179,309
Maturime	(4,831,263)	(3,648,860)
Ndryshimi në interesin e fituar	(65,846)	(29,341)
Fitimi nga ndryshimet në vlerën e drejtë	(21,204)	11,975
Totali	3,301,694	4,992,644

PROCREDIT BANK SH.A.**Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2014***(Të gjitha shumat shprehen në LEK '000, përveçse kur është shprehur ndryshe)***16. Instrumente financiare të vendosjes (vazhdim)**

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

	2014	2013
Më 1 Janar	16,388	4,413
Shtesat	1,708	26,719
Pakësime	(22,912)	(14,744)
Shtesa/pakësime neto	(21,204)	11,975
Totali	(4,816)	16,388
Tatimi i shtyrë për rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të vendosjes	722	(2,458)
Rezerva e rivlerësimit për investimet e vendosjes	(4,094)	13,930

Bono thesari

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

<i>Maturimi</i>	<i>Principali</i>	2014		2013		
		<i>Interesi i fituar</i>	<i>Vlera e mbartur</i>	<i>Principali</i>	<i>Interesi i fituar</i>	<i>Vlera e mbartur</i>
12 muaj	2,945,715	74,739	3,020,454	4,009,787	140,212	4,149,999
	2,945,715	74,739	3,020,454	4,009,787	140,212	4,149,999

Normat efektive të interesit për bonot e thesari me maturim deri në 12 muaj gjatë vitit 2014 janë luhatur midis 3.19% dhe 3.80% (2013: 3.66% dhe 6.53%).

Vlerat e drejta për obligacionet e huaja bazohen në çmimet e kuotuar në treg ose në çmimet e kuotuar nga agjenti për instrumentet financiare.

PROCREDIT BANK SH.A.**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS****For the year ended 31 December 2014***(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)***17. Ndërtesat dhe pajisjet**

	Toka dhe Ndërtesa	Pajisje informatike e elektrike	Automjete	Mobilje dhe pajisje	Përmirësime të ambienteve me qira	Aktive në ndërtim	Totali
Kosto							
Gjendja më 1 Janar 2013	989,938	1,111,267	94,449	554,363	305,504	96,686	3,152,207
Shtesa	11,454	8,743	4,677	23,888	11,493	22,098	82,353
Pakësime	-	(48,280)	(13,720)	(22,321)	(131,858)	(375)	(216,554)
Transferime	23,432	47,033	-	7,627	-	(89,624)	(11,532)
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	1,024,824	1,118,763	85,406	563,557	185,139	28,785	3,006,474
Shtesa	-	2,311	-	2,712	4,831	10,790	20,644
Pakësime	-	(378,496)	(15,397)	(122,499)	(15,896)	(147)	(532,435)
Transferime	-	3,593	-	3,854	-	(11,159)	(3,712)
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	1,024,824	746,171	70,009	447,624	174,074	28,269	2,490,971
Zhvlerësim i akumuluar							
Gjendja më 1 Janar 2013	(71,712)	(893,470)	(66,047)	(346,590)	(194,973)	-	(1,572,792)
Detyrimi për periudhën	(21,578)	(97,533)	(11,647)	(52,105)	(36,343)	-	(219,206)
Pakësime	-	25,582	13,718	20,016	131,858	-	191,174
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	(93,290)	(965,421)	(63,976)	(378,679)	(99,458)	-	(1,600,824)
Detyrimi për periudhën	(21,828)	(59,775)	(6,760)	(44,389)	(29,604)	-	(162,356)
Pakësime	-	378,299	15,375	118,582	15,898	-	528,154
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	(115,118)	(646,897)	(55,361)	(304,486)	(113,164)	-	(1,235,026)
Vlera kontabël neto							
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	931,534	153,342	21,430	184,878	85,681	28,785	1,405,650
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	909,706	99,274	14,648	143,138	60,910	28,269	1,255,945

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014
(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

18. Aktive afatgjata jo-materiale

	Softueri i blerë
Kosto	
Gjendja më 1 Janar 2013	353,700
Shtesa	34,159
Transferime	11,532
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	399,391
Shtesa	-
Transferime	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	399,391
Zhvlerësim i akumuluar	
Gjendja më 1 Janar 2013	(129,356)
Detyrimi për periudhën	(38,281)
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	(167,637)
Detyrimi për periudhën	(39,200)
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	(206,837)
Vlera kontabël neto	
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	231,754
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	192,554

19. Investime në prona

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

	Investime në prona
Kosto	
Gjendja më 1 Janar 2013	55,832
Shtesat	3,852
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	59,684
Shtesat	5,952
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	65,636
Zhvlerësim i akumuluar	
Gjendja më 1 Janar 2013	(1,396)
Detyrimi për periudhën	(1,452)
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	(2,848)
Detyrimi për periudhën	(1,600)
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	(4,448)
Vlera kontabël neto	
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	56,836
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	61,188

Matja e vlerës së drejtë – Hierarkia e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë e investimeve në prona është përcaktuar nga vlerësuesit e pronës të cilët kanë kualifikimet profesionale dhe eksperiencën e duhur në lidhje me vendndodhjen dhe kategorinë e pronës që është subjekt vlerësimi. Vlerësuesit paraqesin çdo vit vlerën e drejtë të portofolit të investimit të bankës.

Vlerat e drejta të investimeve të bankës në prona klasifikohen në nivelin 3 të hierarkisë së vlerës së drejtë.

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014

(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

19. Investime në prona (vazhdim)

Teknikat e vlerësimit dhe informacionet e rëndësishme të paevidentueshme

Tabela e mëposhtme paraqet teknikën e vlerësimit që përdoret për matjen e vlerës së drejtë të investimit, si dhe informacionet e rëndësishme të paevidentueshëm që përdoren.

Teknika e vlerësimit

Referenca e tregut aktual:

Modeli i vlerësimit përdor çmimet dhe informacionin tjetër të rëndësishëm që gjenerohet nga transaksionet e tregut duke përfshirë aktive, detyrime një grup aktivesh dhe detyrimesh (të ngjashme), (p.sh. një biznes)

Informacionet dhe të dhëna të rëndësishme të vëzhgueshme

Çmimet e tregut u modifikuan për të pasqyruar së më poshtë vijon:

- Nivelin e transaksioneve të tregut kur aktiviteti i tregut është i ulët ose çmimi për një prone identike është vështirë të sigurohet
- Kushte të veçanta të pronës (ndërtimi, pozicioni, etj.)

20. Tatimi mbi fitimin e korporatës, i parapaguar

	2014	2013
Gjendja më 1 Janar	129,033	136,479
Pagesat e tatimit mbi fitimin	12,607	25,215
Pagesat e detyrimeve të tjera tatimore	(2,018)	(31,702)
Tatimi mbi fitimin e korporatës për periudhën	(55,431)	(959)
Totali	84,191	129,033

Pagesat e detyrimeve të tjera tatimore kanë zvogëluar gjendjen e kredisë të parapagimeve të tatimeve dhe paraqiten tek pagesat paraprake duke qenë se Banka pritet të arkëtojë rimbursimin në fund të procesit gjyqësor.

21. Mjete të tjera

	2014	2013
Arkëtime nga transaksionet në ATM	20,660	28,456
Debitorë të tjerë	229,882	205,754
Pagesa tranzit	280,205	221,208
Aktive të tjera financiare	530,747	455,418
Kolateralet e marra në pronësi	880,138	596,671
Shpenzime të parapaguara	110,339	110,171
Totali	1,521,224	1,162,260

Mjetet e tjera financiare nuk janë në vonesë dhe as të zhvlerësuara dhe klasifikohen në kategorinë standard sipas vlerësimit të kredisë nga Banka.

Debitorët e tjera përfaqësojnë kryesisht shumën të cilat priten nga zyrat e përmbarrimit në lidhje me arkëtimet e fondeve nga huatë e klientëve.

Kolateralet e siguruar janë marrë përmes proceseve gjyqësore dhe përfshijnë troje, ndërtesa dhe mjedise biznesi, të cilat nuk përdoren nga Banka për aktivitetet kryesore të biznesit të saj. Këto kolaterale kontabilizohen sipas SNRF 5 'Aktivet afatgjata që mbahen për t'u shitur dhe operacione jot ë vijueshme' dhe priten të shiten sapo të jetë e mundur. Banka nuk paraqet këto kolaterale në pasqyrën e pozicionit financiar për periudha më të gjata se 5 vjet.

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014

(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

22. Detyrime ndaj bankave

	2014	2013
Hua nga Banka Qendrore	-	614,687
Hua nga bankat rezidente	705,255	130,064
Të tjera	16,453	14,544
Totali	721,708	759,295

Normat e interesit për hua nga bankat rezidente janë përcaktuar 2.2% në vit (2013: 3% në vit). Llogari të tjera përfshijnë shumat e arkëtuara në llogaritë escrow.

23. Detyrime ndaj klientëve

	2014	2013
Llogari rrjedhëse		
Monedhë e huaj	3,284,040	2,997,913
Monedhë vendase	3,050,952	2,811,784
Llogari kursimi		
Monedhë e huaj	3,334,190	2,430,024
Monedhë vendase	3,182,869	3,325,378
Depozita me afat		
Monedhë e huaj	4,139,925	5,985,133
Monedhë vendase	11,854,790	13,649,017
Llogari të tjera të klientëve		
Monedhë e huaj	191,957	220,988
Monedhë vendase	451,355	529,845
Interesi i fituar	204,330	492,024
Totali	29,694,408	32,442,106

Llogaritë e kursimit në LEK mbartin një interes prej 4.31% në vit (2013: 4.31%), ndërsa llogaritë e kursimit në monedhë të huaj mbartin një normë mesatare interesi prej 1% në vit në EURO, 0.4% në USD, dhe 0.1% në GBP dhe CHF (2013: 1% në vit në EURO, 0.4% në USD, dhe 0.1% në GBP dhe CHF).

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 të depozitave me afat.

Për depozitat me afat, normat e interesit që janë aplikuar më 31 Dhjetor 2014 variojnë si më poshtë vijon:

(në %)	1 muaj	3-6 muaj	12 muaj	15-60 muaj
LEK	-	1.51-2.04	2.02-2.55	2.48-3.59
USD	-	0.50-0.85	0.70-1.25	0.80-1.50
EURO	-	0.05-0.15	0.10-0.20	0.15-0.30

Për depozitat me afat, normat e interesit që janë aplikuar më 31 Dhjetor 2013 varionin si më poshtë vijon:

(në %)	1 muaj	3-6 muaj	12 muaj	15-60 muaj
LEK	0.33-1.03	1.41-4.27	4.91-5.75	5.37-8.34
USD	0.05-0.22	0.38-0.82	1.12-1.22	1.42-2.86
EURO	0.04-0.53	0.36-1.81	1.69-2.23	2.03-4.15

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014

(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

24. Borxhe të tjera

Borxhet e tjera paraqiten si më poshtë vijon:

	2014	2013
Hua A	-	790,562
Hua B	-	117,826
Interesi i fituar	-	1,873
Totali	-	910,261

Fonde të tjera huaje më 31 Dhjetor 2013 lidhen me huamarrje nga Fondi European për Europën Juglindore (FEEJ). Huaja A përbëhej nga katër hua me një normë fikse interesi prej 4% në vit. Qëllimi i këtyre huave ishte financimi i kreditimit të kompanive të vogla dhe të mesme në Shqipëri. Huaja B konsistonte në huan për efikasitetin e energjisë e cila u disbursua me qëllim kreditimin e bizneseve dhe individëve që investojnë në projekte për efikasitetin e energjisë.

25. Borxhi i varur

	2014	2013
Borxhi i varur		
DWM-SNS Institutional Microfinance Fund II	557,615	557,094
ProCredit Holding	700,700	-
ResponsAbility SICAV (Luksenburg)	-	210,300
Credit Suisse Microfinance Fund Management Company	-	490,700
Interesi i fituar	52,451	49,935
Totali	1,310,766	1,308,029

Në datën 28 Shtator 2009, Banka mori dy nota premtimi të varura në vlerën EURO 1.5 milion dhe EURO 3.5 milion, nga ResponsAbility SICAV (Luksenburg) dhe Credit Suisse Microfinance Fund Management Company (Luksenburg), përkatësisht me një normë interesi fiks prej 10.41%. Ato u paguan plotësisht në datën 29 Shtator 2014 (data më e hershme e ripagimit).

Në datën 29 Tetor 2009, Banka mori nga DWM-SNS Institutional Microfinance Fund II, themeluar në Connecticut, SHBA, një borxh të varur prej EURO 4 milion, me një normë fikse interesi prej 10.97% deri në datën 29 Tetor 2015. Interesi paguhet çdo gjashtë muaj dhe principlali paguhet në datën e maturimit.

Në datën 3 Korrik 2014, the Bank mori nga ProCredit Holding një borxh të varur prej EURO 5 milion, me një normë interesi fiks prej 6.552%, me date maturimi në 3 Korrik 2024. Interesi paguhet çdo gjashtë muaj dhe principlali paguhet në datën e maturimit.

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014

(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

26. Detyrime të tjera

	2014	2013
Kreditorë të ndryshëm	94,793	130,060
Pagesa tranzit	56,341	43,377
Shpenzime të tjera të përlogaritura	38,961	35,592
Të ardhura nga komisioni të shtyra	724	-
Detyrime të tjera financiare	190,819	209,029
Detyrime tatimore dhe sociale	17,470	25,405
Provizione të tjera	25,516	11,858
Totali	233,805	246,292

27. Kapitali aksionar dhe rezervat statutore

Më 31 Dhjetor 2014, kapitali aksionar i Bankës që është autorizuar dhe emetuar përbëhet nga 347,750 aksione ose EURO 25,698,725 dhe paraqitet si më poshtë në mënyrë të përmbledhur (vlera ekuivalente në LEK):

	2014		2013	
	Numri i aksioneve	Vlera ekuivalente në LEK	Numri i aksioneve	Vlera ekuivalente në LEK
ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG	347,750	3,387,148	347,750	3,387,148
Totali	347,750	3,387,148	347,750	3,387,148

Rezervat statutore

Rezervat statutore janë krijuar në bazë të vendimit nr. 51 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, datë 22 Prill 1999, i cili parashikon se bankat tregtare në Shqipëri duhet të krijojnë rezerva të përgjithshme prej 20% të fitimit statutor pas tatimit dhe përpara shpërndarjes së dividendëve. Gjithashtu, është krijuar rezerva ligjore prej 5% të fitimit statutor pas tatimit dhe përpara shpërndarjes së dividendëve të parashikuar në Ligjin nr. 9901, datë 14 Prill 2008, “Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare”.

Rezervat për vlerën e drejtë

Rezervat për vlerën e drejtë përfaqësojnë ndryshimin kumulativ të vlerës së drejtë të letrave me vlerë të vendosjes deri në zhvlerësimin e investimin. Ndryshimet në rezervën për vlerën e drejtë paraqitet në shënimin 16.

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014

(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

28. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

	2014	2013
Garanci të dhëna në favor të klientëve	737,890	728,995
Angazhime kredie të marra në favor të klientëve	1,770,277	2,096,251
Letra me vlerë të dhëna si garanci për një kredi ose rifinancim	-	700,000
Të tjera	1,085,841	537,657
Totali	3,594,008	4,062,903

Garancitë dhe letër kreditë

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.

Angazhimet për të dhënë kredi në favor të klientëve dhe institucioneve të kreditit përfaqësojnë detyrimet dhe angazhimet kontraktuale për huat dhe kredi të rinovueshme. Angazhimet kanë në përgjithësi afate të caktuara, ose klauzola të tjera për përfundimin e tyre.

Procese ligjore

Gjatë ushtrimit të aktivitetit të zakonshëm bankar, Banka përballet me procedime ligjore; Drejtimi i Bankës beson se mundësia për një rrjedhje të të ardhurave ekonomike në lidhje me pretendimet ligjore më 31 Dhjetor 2014 është e vogël.

Angazhime qiraje operationale

Banka merr me qira mjedise për të realizuar operacionet dhe aktivitetin e saj. Kontratat e qirasë operationale mund të anulohen në bazë të një njoftimi 90 ditë përpara. Prandaj, shumat maksimale e angazhimeve të qirasë operationale të cilat nuk mund të anulohen dhe duhet të paguhet jo më vonë se 1 vit është afërsisht LEK 27,371 mijë (2013: LEK 36,207 mijë), ndërsa totali i angazhimeve të qirasë operationale përbëhen si më poshtë vijon:

	2014	2013
Më pak se 1 vit	109,484	144,827
Një deri në pesë vjet	307,615	426,678
Më shumë se 5 vjet	33,880	83,748
Total	450,979	655,253

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014

(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

29. Transaksione me palët e lidhura

Kompania mëmë e Bankës është ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG ('Kompania mëmë'), një shoqëri aksionare me seli në Frankfurt am Main, Germany. ProCredit Holding është aksioneri kryesor i 22 institucioneve duke përfshirë ProCredit Bank Albania dhe Akademitl ProCredit në Gjermani, Maqedoni dhe Kolumbi të cilat ofrojnë trajnime dhe zhvillimin profesional të punonjësve të Grupit ProCredit Group.

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 2014, rezultuan LEK 44,212 mijë (2013: LEK 69,662 mijë).

Gjithashtu, gjatë zhvillimit të aktivitetit bankar, Banka ka kryer transaksione biznesi me palët e lidhura, gjendjet dhe transaksionet me aksionerin dhe subjektet e lidhura më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013 paraqiten si më poshtë vijon:

2014	ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG	Kompani të tjera të Grupit ProCredit	Totali
Aktive			
Mjete monetare dhe hua për institucionet financiare	-	1,988,230	1,988,230
Mjete të tjera	1,148	12,578	13,726
Detyrime			
Detyrime të tjera	723,910	6,298	730,208
Të ardhurat dhe shpenzimet			
Të ardhurat	-	4,135	4,135
Shpenzime	79,820	141,482	221,302
<hr/>			
2013	ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG	Kompani të tjera të Grupit ProCredit	Totali
Aktive			
Mjete monetare dhe hua për institucionet financiare	-	2,842,766	2,842,766
Mjete të tjera	8,711	10,648	19,359
Detyrime			
Detyrime të tjera	2,956	3,734	6,690
Të ardhurat dhe shpenzimet			
Të ardhurat	-	2,598	2,598
Shpenzime	81,072	103,394	184,466

Përfitimet e tjera kryesore afat-shkurtra për drejtuesit paraqiten si më poshtë vijon:

	2014	2013
Pagat	17,682	25,695
Bonuset	1,868	743
Totali	19,550	26,438

PROCREDIT BANK SH.A.
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended 31 December 2014

(All amounts expressed in ALL '000, unless otherwise stated)

30. Ngjarjet pas datës së bilancit

Drejtimi i Bankës nuk ka dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së bilancit, të cilat do të kërkonin korigjime apo edhe shënime shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.

Adresat dhe Kontaktet

Zyrat Qendrore

ProCredit Bank sh.a.

Place of Registration: Tiranë
No. of Court Regist: 20797/11.02.1999
KIB: 20911005
Nipt: J 91524011J
Legal address: Rr. "Dritan Hoxha". Nd. 92, H. 15, Njësia Bashkiake Nr. 11, Tirana.
 Kodi Postar 1026
Tel.: +355 (0) 42 389 300
Fax: +355 (0) 42 233 918
Fax: +355 (0) 42 233 481 (SWIFT)
Fax: +355 (0) 42 222 568 (Pagesat)
Qendra e Kontaktit:
 +355 (0) 42 389 389 (për informacion të përgjithshëm)
 +355 (0) 4 2 230 499 (Kartat dhe problemet me ATM)
 informacion@procreditbank.com.al
 www.procreditbank.com.al

Njësiti e Biznesit

Rajoni i Tiranës

Agjencia Tirana e Re

Rr. "Sami Frashëri", Tiranë
 Tel: +355 (0) 42 389 303
 Fax: +355 (0) 42 220 774

Agjencia Medrese

Rr. "Ferit Xhajko" Ndërtesa 128,
 H. 2, Njësia Bashkiake nr. 8,
 kodi Postar 1017, Tiranë
 Tel: +355 (0) 42 389 302
 Fax: +355 (0) 42 340 105

Agjencia Piazza

Rr. "Ded Gjo Luli", pranë
 Muzeut Kombëtar, Tiranë
 Tel: +355 (0) 42 389 304

Agjencia Laprakë

Blloku "Coloseum", Gintash, Laprakë
 Tel: + 355 (0) 42 389 308
 Fax: + 355 (0) 42 389 358

Agjencia Rruga e Kavajës

Rruga e Kavajës, Tiranë
 Tel: +355 (0) 42 389 309

Agjencia Kombinati

Rr. "Llazi Miho" Nd.95 H. 7
 Njësia Bashkiake Nr. 6
 Kodi Postar 1027, Tiranë
 Tel: +355 (0) 42 389 311

Agjencia Liceu

Rr. "Ismail Qemali" pranë Liceut Artistik
 Tel: +355 (0) 42 389 306

Dega Tiranë

Rr. "Dritan Hoxha"
 Nd. 92, H. 15, Njësia Bashkiake Nr. 11,
 Kodi Postar 1026, Tiranë
 Tel: +355 4 2 389 300
 Fax: +355 4 22 33 918

Agjencia Zyrat Qendrore

Rr. "Dritan Hoxha"
 Nd. 92, H. 15, Njësia Bashkiake Nr. 11,
 Kodi Postar 1026, Tiranë
 Tel: +355 4 2 389 300
 Fax: +355 4 22 33 918

Agjencia Kamëz

Qendër Kamëz, përballë Bashkisë
 Tel: +355 (0) 42 389 310
 Fax: +355 (0) 42 237 958

Rajoni Perëndimor

Agjencia Durrësi 2

Lagjja Nr. 7, Rr. "Aleksandër Goga" Durrës
 Tel: +355 (0) 52 293 011

Dega Durrës

Lagjja 3, Rr. "Skënderbej"
 Pranë Qendrës Monum (ose pranë Portit)
 Tel: +355 (0) 52 293 013
 Fax: +355 (0) 52 227 638

Agjencia Durrës

Lagjja 3, Rr. "Skënderbej"
 Pranë Qendrës Monum (ose pranë Portit)
 Tel: +355 (0) 52 293 013
 Fax: +355 (0) 52 227 638

Dega Shkozë (Durrës)

Lagjja 14, Rr. "Tirana", Stacioni 1, Shkozë, Durrës
Tel: +355 (0) 52 293 014

Agjencia Berat

Bulevardi "Republika",
Lagjja "22 Tetori", Berat
Tel: +355 (0) 322 36 344
Fax: +355 (0) 322 36 345

Agjencia Lushnjë

Lagjja "Xhevdet Nepravishta"
Shëtitorja Kryesore, pranë Poliklinikës, Lushnjë
Tel: + 355 (0) 352 25 681
Fax: +355 (0) 352 256 83

Rajoni Lindor**Agjencia Elbasan**

Bulevardi "Qemal Stafa", Lagjja "Dyli Haxhire",
P. 10/1, Elbasan
Tel: +355 (0) 542 532 17
Fax: +355 (0) 542 563 76

Agjencia Pogradeci

Qendra "Kapri"
Rr. "Rreshit Collaku", Lagjja 1, Pogradec
Tel: +355 (0) 83 225 577
Fax: +355 (0) 83 224 423

Dega Korçë

Bul. "Shën Gjergji", Nr.7, L.7, Korçë
Tel: +355 (0) 82 243 754
Fax: + 355 (0) 82242399

Agjencia Korçë

Rruga "Kiço Greco", Lagjja Nr. 9, Korçë
Tel: +355 (0) 82 243 754

Rajoni Jugor**Dega Fier**

Lagjja "11 janari", Rr. "Ramis Aranitasi", Fier
Tel: +355 (0) 34 220 021
Fax: +355 (0) 34 233 168

Agjencia Vlorë

Lagjja "Hajro Çakëri", pranë
Sheshit të Flamurit, Vlorë
Tel: +355 (0) 33 225 781
Fax: +355 (0) 33 225 783

Rajoni Verior**Dega Shkodër**

Bulevardi "Zogu I", Nr. 7, Shkodër
Tel: +355 (0) 22 242 115
Fax: +355 (0) 22 243 710

Agjencia Lezhë

Lagjja "Besëlidhja "
Shëtitorja "Gjergj Fishta", Lezhë
Tel: +355 (0) 21 522 100
Fax: +355 (0) 21 523 614

