

Treguesit Kryesorë

	EUR '000		ALL '000		Change ALL
	2015	2014	2015	2014	
Balance Sheet Data					
Asete Totale	254,714	262,626	34,967,025	36,804,190	-4.99%
Portofoli Bruto i Kredisë	175,706	166,920	24,120,982	23,392,191	3.12%
Portofoli i kredisë Biznes	141,745	128,999	19,458,792	18,077,916	7.64%
< USD 10,000	12,940	16,985	1,776,339	2,380,263	-25.37%
> USD 10,000 < USD 30,000	27,205	27,102	3,734,684	3,798,081	-1.67%
> USD 30,000 < USD 150,000	51,033	49,073	7,005,789	6,877,137	1.87%
> USD 150,000	50,568	35,839	6,941,981	5,022,435	38.22%
Portofoli i Kredisë Agro	21,548	24,520	2,958,156	3,436,273	-13.91%
Portofoli i Kredisë Rinovim Shtëpie	8,056	7,922	1,105,951	1,110,128	-0.38%
Të tjera	4,357	5,479	598,083	767,874	-22.11%
Provizionet për Kreditë e Humbura (LLP)	-12,328	-12,112	-1,692,328	-1,697,316	-0.29%
Portofoli Neto i Kredisë	163,379	154,809	22,428,654	21,694,875	3.38%
Depozita të Klientëve	207,900	211,891	28,540,449	29,694,408	-3.89%
Detyrime në Banka dhe Institucione të tjera (duke përjashtuar PCH)	2,873	5,150	394,388	721,708	-45.35%
Kapitali Total	36,472	34,563	5,006,873	4,843,503	3.37%
Pasqyra e të Ardhurave					
Të Ardhura Operative	13,120	14,399	1,833,554	2,015,481	-9.03%
Shpenzime Operative	11,638	12,711	1,626,472	1,779,123	-8.58%
Fitimi Operativ Para Tatimit	1,482	1,689	207,082	236,358	-12.39%
Fitimi Neto	1,122	1,196	156,858	167,400	-6.30%
Raporte Kryesore					
Raporti të Ardhura Kosto	74.32%	70.23%			
Kthimi i Kapitalit	3.18%	3.52%			
Raporti i Kapitalit	15.5%	15.3%			
Statistika Operacionale					
Numri i klientëve	85,936	96,374			-10.83%
Prej të cilëve janë Klientë Biznesi	15,018	17,977			-16.46%
Numri i Kredive Aktive	14,291	17,326			-17.52%
Numri i llogarive	131,619	150,958			-12.81%
Numri i Punonjësve	277	332			-16.57%
Numri i degëve dhe Njësive të Biznesit	22	25			-12.00%

Monedha vendase kundrejt Euros:

2015: 1 EURO = 137.28 LEKË

2014: 1 EURO=140.14 LEKË

Kursi mesatar i këmbimit kundrejt Euros:

2015: 1 EURO = 139.75 LEKË

2014: 1 EURO = 139.97 LEKË

Treguesit Kryesorë	2
Misioni i Bankës	4
Deklarata Gjithëpërfshirëse	6
Pasqyra e Gjendjes Financiare	8
Adresat dhe Kontaktet	37



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 përgjatë vitit 2015:

- *Adela Leka – Drejtuese e Drejtorisë Ekzekutive*
- *Ardiola Hristiç – Anëtare e Drejtorisë Ekzekutive*
- *Besnik Berisha – Anëtar i Drejtorisë Ekzekutive*

Këshilli Drejtues përgjatë vitit 2015:

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

* Emëruar si anëtar i përkohshëm nga 02.04.2015 deri në zgjedhjen e anëtarit të ri të Bordit të Drejtorëve, me vendim të Asamblesë së Aksionerëve në 14.08.2015.

** Emëruar si anëtar me vendim të Asamblesë së Aksionerëve në 14.08.2015.

Deklarata e Gjithëpërfshirëse

Deklarata Gjithëpërfshirëse

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

Politikat e Shpërblimit

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

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 20’870’000 lekë.

Politikat e shpërblimit të bankës konsistojnë në shpërndarjen e pagës fikse mujore për punën në raport me pozicionin, eksperiencën, përgjegjësitë dhe detyrat që ka çdo punonjës, si dhe në mosdhënien e bonuseve shtesë.

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

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

Në zbatim të drejtimit të përgjegjshëm dhe efektiv përgjatë veprimtarisë së saj, Banka ProCredit harton dhe zbaton aktet e brëndshme 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 brëndshme.

Qëllimi i kësaj politike është të përcaktojë bazat mbi të cilat është ngritur struktura e pagave gjithashtu i është bërë referencë ndryshimeve në pozicione, strukturës organizative të institucionit dhe kërkesave të trajnimeve për çdo grup pagash.

Struktura e pagave të bankës është një komponent thelbësor i politikës së Burimeve Njerëzore. Ajo synon të ofrojë një kornizë të thjeshtë dhe koherente të niveleve të pagave për të gjitha pozicionet në ProCredit gjithashtu edhe 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 performances 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 katëmbëdhjetë, pagesat e çdo lloji, kupona, shpenzime pushimesh, etj. gjithashtu nuk praktikohen. Kjo bëhet për të siguruar një formë të qëndrueshme të shpërblimit për punonjësit tanë për një afat të gjatë, më tepër se një paketë e paparashikueshme që mund të ndryshohet.

Rritjet vjetore të pagave janë subjekt analize performance individuale të punonjësit, zhvillimi profesional dhe 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 Njësia i Burimeve Njerëzore, anëtarë të Drejtorise Ekzekutive, anëtarë të Komitetit të Burimeve Njerëzore, si edhe propozime të cilat mund të vijnë nga drejtuesit e njësive të biznesit ose departamenteve/njësive pranë Zyrave Qendrore. Komiteti i Burimeve Njerëzore mblidhet 1 herë në muaj.

Pasqyra e Gjëndjes Financiare

Pasqyrat Financiare më 31 Dhjetor 2015
(me Raportin e Audituesve të Pavarur)



KPMG
KPMG Albania Sh.p.k
Dëshmorët e Kombit Blv
Twin Towers Buildings
Building 1, 13 floor

Numri i telefonit +355(4)2274 524
+355(4)2274534
Telefaks +355(4)2235534
E-mail al-office@kpmg.com
Internet www.kpmg.al

RAPORTI I AUDITUESVE TE PAVARUR

PER AKSIONERET DHE KËSHILLIN DREJTUES TË Procredit Bank Sh.a.

Tirana, 30 Mars 2016

Ne kemi audituar pasqyrat financiare bashkëlidhur të Bankës Procredit Bank Sh.a. ("Banka"), të cilat përbëhen nga pasqyra e pozicionit financiar më datë 31 Dhjetor 2015, pasqyrat e fitim humbjeve dhe pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyra e ndryshimeve në kapital, dhe pasqyra e fluksit të mjeteve monetare 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 kontrole të brendshme, të cilat drejtimi i përcakton si të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare që janë pa anomali materiale, të shkaktuara prej mashtrimit ose gabimit.

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 vlerat 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 opinionit 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 që kemi siguruar jep një bazë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për opinionin tonë.

Opinionit

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë për gjendjen financiare të Bankës më datë 31 Dhjetor 2015, dhe për ecurinë financiare të saj, dhe fluksin e parasë për ushtrimin e mbyllur, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Heris Jani 
Auditues Statutor
KPMG Albania Sh.p.k
Twin Towers Buildings
Building 1, 13 floor
Tirana, Albania

PROCREDIT BANK SH.A.**Pasqyra e pozicionit financiar
për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor**

	Shënime	Në LEK'000		Në EURO'000	
		2015	2014	2015	2014
Aktivet					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	13	5,577,941	6,698,084	40,632	47,796
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	14	1,396,303	1,973,158	10,171	14,080
Hua dhe paradhënie klientëve	15	22,428,654	21,694,875	163,379	154,809
Instrumente financiare të vendosjes	16	2,385,973	3,301,916	17,380	23,562
Ndërtesa dhe pajisje	17	1,266,756	1,255,945	9,228	8,962
Aktive afatgjata jo-materiale	18	160,980	192,554	1,173	1,374
Investime në prona	19	106,202	61,188	774	437
Të drejta tatimore të shtyra	12	20,055	21,055	146	150
Tatimi mbi fitimin i shoqërisë i parapaguar	20	57,281	84,191	417	601
Mjete të tjera	21	1,566,880	1,521,224	22,414	10,855
Aktive gjithsej		34,967,025	36,804,190	254,714	262,626
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	22	394,388	721,708	2,873	5,150
Detyrime ndaj klientëve	23	25,540,449	29,694,408	207,900	211,891
Borxhi i varur	24	712,116	1,310,766	5,187	9,353
Detyrime të tjera	25	313,199	233,805	2,282	1,669
Detyrime gjithsej		29,960,152	31,960,687	218,242	228,063
Kapitali aksionar					
Kapitali aksionar	26	3,387,148	3,387,148	24,673	24,170
Rezerva ligjore	26	699,829	590,681	5,098	4,215
Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit		-	-	(204)	(353)
Fitimi i pashpërndarë		917,477	869,768	6,887	6,560
Rezerva e rivlerësimit..		2,419	(4,094)	18	(29)
Totali i Kapitalit Aksionar		5,006,873	4,843,503	36,472	34,563
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		34,967,025	36,804,190	254,714	262,626

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 44.

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 30 Mars 2016 nga:

 Adela Leka Drejtuese e Drejtorisë/Ekzekutive	 Elvira Tartari Drejtore e Departamentit të Financës
--	--



Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave përmbljedhëse

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor

Shënime	Në LEK'000		Në EURO'000		
	2015	2014	2015	2014	
Të ardhura nga interesat	7	2,181,453	2,782,005	15,610	19,876
Shpenzime për interesat	7	(409,155)	(745,802)	(2,928)	(5,328)
Të ardhura nga interesi, neto		1,772,298	2,036,203	12,682	14,548
Të ardhura nga komisionet	8	356,641	362,897	2,552	2,593
Shpenzime për komisionet	8	(104,308)	(90,937)	(746)	(650)
Të ardhura nga komisionet, neto		252,333	271,960	1,806	1,943
Të ardhura të tjera operative, neto	9	181,178	134,717	1,296	963
Të ardhura nga këmbimet valutore duke zbritur humbjet		(17,214)	41,859	(123)	299
Provizionet për humbjet nga kreditë	15	(355,041)	(469,258)	(2,541)	(3,353)
Shpenzime për personelin	11	(519,222)	(611,617)	(3,715)	(4,370)
Shpenzime të tjera operacionale	10	(1,107,250)	(1,167,506)	(7,923)	(8,341)
Fitimi neto përpara tatimit të fitimit		207,082	236,358	1,482	1,689
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	12	(50,224)	(68,958)	(360)	(493)
Fitimi për periudhën		156,858	167,400	1,122	1,196
Të ardhura të tjera përmbljedhëse për periudhën:					
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes		7,661	(21,204)	55	(152)
Të drejta tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes		(1,149)	3,181	(8)	23
Translation differences		-	-	-	-
		6,512	(18,023)	47	(129)
Totali i të ardhurave të tjera përmbljedhëse për periudhën, neto		163,370	149,377	1,169	1,067

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave përmbljedhëse duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqja 14 deri në 35.

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

Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor (vazhdim)

Në LEK'000	Kapitali aksionar	Rezerva Statutore	Rezerva e Rivlerësimit/(Deficiti)	Të ardhurat e pashpërndara	Totali
Gjendja më 1 Janar 2014	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 vlerën e drejtë të rezervës për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	(21,204)	-	(21,204)
Të drejtat tatimore të shtyra për ndryshimet në rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	3,181	-	3,181
Totali i të ardhurave të tjera 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	(4,093)	869,767	4,843,503
<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 vlerën e drejtë të rezervës për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	9,661	-	7,661
Të drejtat tatimore të shtyra për ndryshimet në rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	(1,149)	-	(1,149)
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën	-	-	6,512	-	6,512
Fitimi për periudhën	-	-	-	156,858	156,858
Totali i të ardhurave përmbledhëse për periudhën	-	-	6,512	156,858	163,370
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	(109,148)	-	(109,148)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	3,387,148	699,829	2,419	917,477	5,006,873

Në EURO'000	Kapitali Aksionar	Rezerva Statutore	Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit	Rezerva e rivlerësimit	Fitimi i Pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 Janar 2014	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 të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën	-	-	-	(129)	-	(129)
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	1,196	1,196
Diferenca valutore të rivlerësimit	11	2	4	-	-	17
Totali i shpenzimeve 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
<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	-	-	-	55	-	55
Të drejtat tatimore të shtyra për rezervën e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-	(8)	-	(8)
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën	-	-	-	47	-	47
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	1,122	1,122
Diferenca valutore e rivlerësimit	503	88	149	-	-	740
Totali i të ardhurave përmbledhëse për periudhën	503	88	149	47	1,122	1,909
Appropriation of retained earnings	-	795	-	-	(795)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	24,673	5,098	(204)	18	6,887	36,472

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqja 14 deri në 35.

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

Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare

Per vitin e mbyllur më 31 Dhjetor

Shënime	Në LEK'000		Në EURO'000	
	2015	2014	2015	2014
Fluksi i parasë nga aktivitetet operative				
Fitimi i periudhës para tatimit	207,082	236,358	1,482	1,689
Regullime për të rakorduar fitimin përpara tatimit me fluksin e mjeteve monetare neto të siguruara nga aktivitetet operative				
Zhvlërësi dhe amortizimi i ndërtesave dhe pajisjeve	17,19	136,653	996	1,170
Zhvlërësi dhe amortizimi i aktiveve jo-materiale	18	34,642	252	280
Provizione për humbjet nga kredia	15	355,041	2,586	3,348
Të ardhura nga interesat	7	(2,181,453)	(15,891)	(19,852)
Shpenzime për interesat	7	409,155	2,980	5,322
Të ardhura nga shitja e aktiveve		8,764	64	(44)
Kthime nga provizione të tjera		4,555	33	97
		(1,025,561)	(7,498)	(7,990)
Ndryshime në aktive dhe detyrime operative:				
Ndryshime në rezervën e detyrueshme		195,273	1,422	(344)
Ndryshime në hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare		(292,830)	(2,133)	(7,714)
Ndryshime në hua dhe paradhënie klientëve		(1,136,552)	(8,279)	5,638
Ndryshime në aktive të tjera		(45,656)	(333)	(2,645)
Ndryshime në detyrime ndaj bankave		(327,090)	(2,383)	(270)
Ndryshime në detyrime ndaj klientëve		(1,120,253)	(8,160)	(17,554)
Ndryshime në detyrime të tjera		75,839	552	(113)
		(3,676,830)	(26,812)	(30,992)
Interesa të arkëtuara		2,249,812	16,388	20,566
Interesa të paguara		(469,827)	(3,422)	(7,365)
Tatimi mbi fitimin e Korporatës, paguar		(23,313)	(171)	(90)
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet operative		(1,920,158)	(14,017)	(17,881)
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet investuese				
Blerja e investimeve financiare	16	(2,267,766)	(16,519)	(23,030)
Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes të maturuara	16	3,169,912	23,091	34,497
Të ardhura nga shitja e ndërtesave dhe pajisjeve		23,645	172	75
Blerja e aktiveve jo-materiale	18	(3,067)	(22)	-
Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve	17,19	(224,883)	(1,638)	(163)
Fluksi i parasë neto përdorur në aktivitetet investuese		697,841	5,084	11,379
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese				
Rënia e borxhit të varur		(571,915)	(4,166)	-
Kthimi i borxhit		-	-	(6,484)
Fluksi neto i parasë nga/(përdorur në) aktivitetet financuese		(571,915)	(4,166)	(6,484)
Diferenca nga ndryshimi i kursit të këmbimit		-	714	18
Ndryshime në mjete monetare dhe të ngjashme		(1,794,232)	(12,385)	(12,968)
Mjete monetare dhe të ngjashme në fillim të periudhës		4,769,860	6,589,793	47,003
Mjete monetare dhe të ngjashme në fund të periudhës	13	2,975,628	4,769,860	34,035

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare duhet të lexohet në lidhje me shënimet të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare që paraqiten nga faqja 14 deri në 35.

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

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2015

(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 ndryshuar. 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 postare P.O. Box nr. 2395".

Më 31 Dhjetor 2015 dhe 2014, aksionari i Bankës është shoqëria ProCredit Holding AG & Co. KGaA e cila zotëron 100% të aksioneve. Më 31 Dhjetor 2015, Banka ushtronte aktivitetin e saj nëpërmjet Drejtorisë Qendrore në Tiranë me 2 degë, 15 pika shërbimi, 5 qendra shërbimi dhe 19 zona vetë-shërbimi (Zona shërbimi 24 orë në ditë, 7 ditë në javë) të cilat ndodhen në Tiranë, Durrës, Fier, Elbasan, Korçë, Shkodër, Lezhë, Lushnje, Pogradec, Berat dhe Vlorë.

2. Bazat e Përgatitjes Kontabël

a) Deklaratë për përputhshmërinë rregullative

Këto pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Detajet e politikave të kontabilitetit të Bankës 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 ("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 mjitën 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 2015 janë konvertuar me kursin e këmbimit zyrtar të Bankës së Shqipërisë në datën 31 Dhjetor 2015 prej 137.28 LEK për 1 Euro (2014: 140.14). Pasqyra e të ardhurave përmbledhëse dhe pasqyra e fluksit të mjeteve monetare janë konvertuar me kursin e këmbimit mesatar për vitin 2015 prej 139.75 LEK për 1 Euro (2014: 139.97).

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 të Bankës dhe vlerat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga këto çmuarje.

Çmuarjet dhe supozimet në fjalë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e çmuarjeve kontabël njihen në periudhën gjatë të cilës rishikohen çmuarjet si dhe në periudha të tjera në të ardhmen. Informacioni për aspekte të rëndësishme të pasigurive të çmuarjeve dhe 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 arkëtimit të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme të aktivitetit ose detyrimit financiar (ose sipas rastit mund të jetë një periudhë më e shkurtër) deri në shumën e mbartur të aktivitetit ose detyrimit financiar. Për përcaktimin e normës efektive të interesit, Banka vlerëson fluksin e parasë në të ardhmen, duke marrë në konsideratë kushtet kontraktore të instrumentit financiar, por jo humbjet e kredisë në të ardhmen.

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

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

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

(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 të llogarisë, komisionet për shitje dhe vendosje depozite njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve.

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

(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.

Zërat jo-monetar të cilat maten me koston historike në monedhë të huaj konvertohen me kursin historik të këmbimit në datën e transaksionit.

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

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

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë përllogaritet 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 përllogaritet mbi diferencat e përkohshme të njohjes fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion i cili nuk është një kombinim biznesi dhe nuk ka ndikim as mbi kontabilizimin si dhe as në të ardhurat e tatueshme apo shpenzimet.

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

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

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

(iii) Ekspozimi tatimor

Për përcaktimin e vlerës së tatimit afatshkurtër dhe të shtyrë, Banka merr në konsideratë ndikimin e pozicioneve të sigurta 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 do 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.

(f) Aktive financiare dhe detyrimet financiare*(i) Njohja*

Banka fillimisht njihet 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 në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

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

*(ii) Klasifikimi***Aktivitet financiare**

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

- Hua dhe të arkëtueshme;
- Letra me 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 (l) dhe (o).

*(iii) Mos-njohja***Aktivitet financiare**

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

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

Detyrimet financiare

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

(iv) Kompensimi i instrumenteve financiare

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

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

(v) Matja me kosto të amortizuar

Kostoja e amortizuar e aktivitet ose detyrimit financiar përbën shumën me të cilën aktivitet dhe detyrimi financiar matet në fazën e njohjes fillestare, minus kthimin e principalit, plus 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 aktivitet 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 aktivitet dhe detyrimet ndodhin me një frekuencë dhe në volume të mjaftueshme për të paraqitur informacion dhe të dhëna për çmimin në mënyrë të vazhdueshme. 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 për-

cakton 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 njeht 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.

Nëse ekzistojnë fakte objektive

që vërtetojnë se ka ndodhur zhvlerësimi i një ekspozimi kredie ose i një portofoli të ekspozimeve të kredisë i cili ka një impakt në flukset e ardhshme të parasë të aktivitetit financiar (aktiveve), humbjet e përkatëse njihen menjëherë. Në varësi të madhësisë së ekspozimit të kredisë, këto humbje llogariten për çdo ekspozim kredie më vete ose vlerësohen së bashku kolektivisht për një portofol të ekspozimeve të kredisë. Vlerësimi kolektiv është vendosur për banka me hua homogjene të cilat nuk konsiderohen individualisht të rëndësishme; dhe bankat e aktiveve të cilat janë individualisht të rëndësishme por që nuk rezultuan të zhvlerësuar individualisht. Vlera e mbartur e kredisë zvogëlohet nëpërmjet përdorimit të llogarisë së provigjioneve dhe shuma e humbjes njihet në pasqyrën e të ardhurave. Banka nuk i njeht humbjet nga ngjarje të pritshme në të ardhmen.

Hua dhe paradhënie të vlerësuar individualisht

Banka vlerëson në fillim nëse ekzistojnë faktet objektive të zhvlerësimit veçmas në mënyrë individuale për aktivitetet financiare të janë të rëndësishme më vete, dhe veçmas ose në mënyrë kolektive për aktivitetet financiare të cilat nuk janë të rëndësishme më vete. Ekspozimet e kredisë vlerësohen individualisht të rëndësishme nëse kanë një madhësi të caktuar. Të gjitha ekspozimet e kredisë mbi EURO / USD 30,000 vlerësohen individualisht për të përcaktuar nëse ekziston ndonjë shenjë zhvlerësimi e cila mund të sjellë një humbje nga zhvlerësimi p.sh. çdo fakto që mund të influencojë aftësinë e klientit për të përmbushur detyrimet kontraktuale ndaj Bankës. 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, në mënyrë të veçantë ato me mbi 30 ditë vonesë;
- shkelja e kushteve dhe afateve të kredisë;
- fillimi i procedurave të falimentimit ose riorganizimit financiar;
- fillimi i procedurave gjyqësore nga Banka;
- të gjithë ose një pjesë e ekspozimit jashtë bilancit të një klienti tregon shenja zhvlerësimi;
- çdo informacion specifik për aktivitetin e biznesit të klientit që parashikohet të ketë një ndikim negativ në fluksin e ardhshëm të parasë; dhe

- ndryshimet në mjedisin e tregut të klientit që parashikohen të ketë një ndikim negativ në fluksin e ardhshëm të parasë.

Gjatë përcaktimit të fondit rezervë për zhvlerësim, duhet të merret në konsideratë ekspozimi agregat ndaj klientit dhe shumat e pritshme nga kolaterali i vendosur si garanci.

Në rast se ekzistojnë fakte objektive që ka ndodhur një humbje nga zhvlerësimi, vlera e humbjes matet si diferenca midis vlerës së mbartur të aktivitetit dhe vlerës aktuale të fluksit të ardhshëm të parasë të skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktivitetit financiar (zhvlerësim specifik). Nëse ekspozimi i kredisë ka një normë të ndryshueshme interesi, norma e zbritjes për matjen e humbjes nga zhvlerësimi është norma efektive e interesit aktual. Llogaritja e vlerës aktuale të fluksit të ardhshëm të parasë të një aktiviteti financiar i cili është vendosur si garanci pasqyron fluksin e parasë që mund të rezultojë nga mbyllja minus kostot sigurimit dhe shitjen e kolateralit.

Hua dhe paradhënie të vlerësuar kolektivisht

Për qëllime të vlerësimit të zhvlerësimit kolektiv, aktivitetet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të riskut të kredisë p.sh. sipas numrit të ditëve të vonesave. Vonesa prej më shumë se 30 ditë konsiderohet një tregues zhvlerësimi.

Vlerësimi kolektiv i zhvlerësimit për ekspozimet e kredisë individualisht jo të rëndësishme (fondi rezervë për huatë të zhvlerësuar individualisht të parëndësishme) dhe për ekspozimet e kredisë të pazhvlerësuar (fondi rezervë për huatë e vlerësuar kolektivisht) bazohet në analizën sasore të normave të vonesës për portofolet e kredisë me karakteristika të ngjashme risku (analiza e migrimit). Pas analizës sasore të këtyre të dhënave statistikore, drejtimi i ProCredit Holding përcakton normat e duhura të cilat duhet të përdoren si bazë për fondet e zhvlerësimit sipas portofolit. Këto norma janë subjekt i ri-testimit të përvitshëm.

Flukset e ardhshme të parasë në një grup të aktiveve financiare të cilat vlerësohen në mënyrë kolektive për zhvlerësim përllogariten në bazë të flukseve të parasë kontraktore të aktiveve në grup dhe eksperiencës së humbjes historike për aktive me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë më ato të grupit.

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. Metodologjia dhe supozimet që përdoren për vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë rishikohen rregullisht nga Banka për të zvogëluar çdo diferencë midis vlerësimit dhe përllogaritjeve të humbjes dhe eksperiencës së humbjes aktuale.

Rikthimi i zhvlerësimit

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 humbja nga zhvlerësimi që është njohur më parë, kthehet duke rregulluar llogarinë e provizionit. Shuma e kthimit njihet në pasqyrën e të ardhurave.

Fshirja e huave dhe paradhënieve

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. Rikuperimet e mëvonshme të shumave që janë fshirë më parë njihen në pasqyrën e të ardhurave si pjesë e provizionit për humbjet nga zhvlerësimi të huave dhe paradhënieve.

Ekspozimet e kredive të ristrukturuara

Ekspozimet e kredive të ristrukturuara që janë në vonesë ose të zhvlerësuar dhe të cilat konsiderohen individualisht të rëndësishme vlerësohen individualisht (shih më sipër). Kreditë e ristrukturuara të cilat janë individualisht jo të rëndësishme vlerësohen kolektivisht për zhvlerësim.

Aktivitetet e marra në këmbim për huat (pronat e marra në zotërim)

Pronat e marra në zotërim përbëjnë aktivitetet jo-financiare të marra në

zotërim të cilat janë përfituar nëpërmjet ekzekutimit të garancive të kredive me probleme dhe paradhëniet të klientëve të cilët nuk gjenerojnë të ardhura qiraje dhe nuk përdoren nga Banka dhe janë planifikuar për shitje brenda një kohë të shkurtër të arsyeshme, pa ristrukturime të rëndësishme. Aktivitetet e marra në zotërim përfshihen tek mjetet e tjera dhe maten me koston dhe vlerën më të ulët neto të realizueshme dhe vlera njihet në pasqyrën e të ardhurave së bashku me të gjitha të ardhurat dhe humbjet nga shitja e tyre.

Zhvlërësimi 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 zhvlërësohet. 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 merret në konsideratë për të përcaktuar nëse aktiviteti janë zhvlërësuar. Nëse këto fakte objektive ekzistojnë për aktivitetet 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 zhvlërësimi 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 zhvlërësimi 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 kategorinë e letrës me vlerë të vendosjes rritet, dhe rritja lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pas datës së zhvlërësimit, humbja është njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve, humbja nga zhvlërësimi kthehet përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve.

(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 drejtë dhe përdoren nga Banka për përmbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra.

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

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

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

(i) Aktive financiare letra me vlerë të vendosjes

Investimet në letra me vlerë njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus koston 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 pakufizuara, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë të besueshme, mbahen me koston. 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 zhvlërësimi njihen tek pasqyra e të ardhurave. (shih shënimet në pikën (f)(vii)).

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

(j) Ndërtesat dhe pajisjet dhe investimet në prona

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

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

Vlera e mbartur e ndërtesave dhe pajisjeve dhe investimeve në prona rishikohen për zhvlërësim 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 përlogaritit 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. Humbjet nga zhvlërësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Trojet dhe aktivitetet në ndërtim nuk zhvlërësohen. Zhvlërësimi 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 zhvlërësimit 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 zhvlërësohen 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.

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 aktivitetet për përdorime në të ardhmen për qëllime investimi.

(k) Aktive afat-gjata jomateriale

Aktive afat-gjata jomateriale njihen në rast se ekzistojnë mundësi të rrisin të mirat e ardhshme ekonomike të këtij mjeti specifik në Bankë dhe shpenzimet e aktivitetit mund të maten në mënyrë të besueshme. Aktive afat-gjata jomateriale maten dhe vlerësohen fillimisht me koston. Vlera e mbartur e aktiveve afat-gjata jomateriale rishikohen për zhvlërësim 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.

(l) Depozitat dhe borxhet e varura

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

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

(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 të cilat gjenerojnë përfitime pensioni për punonjësit. Autoritetet lokale janë përgjegjës për përcaktimin pragun minimal ligjor për pensionet në Shqipëri sipas një plani të përcaktuar të kontributeve për pension. Kontributet e Bankës në planin e pensionit paraqiten në pasqyrën e të ardhurave në momentin e pagesës.

(o) Garancitë financiare dhe angazhimet e huas

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

(p) 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 2015, 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 ekzis-

tues 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 2018 pas lejimit të miratimit paraprak.

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

SNRF 16 Qiratë

SNRF 16 është në fuqi për periudhat që fillojnë në dhe pas datës 1 Janar 2019, pas lejimit të miratimit paraprak, por vetëm nëse subjekti zbaton SNRF 15 Të ardhurat nga Kontratat me Klientët. SNRF 16 zëvendëson standardin e mëparshëm për qiratë, SNK 17 Qiratë dhe interpretimet përkatëse. Standardi i ri përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe shpjegimet shoqëruese të qirave për të dyja palët e kontratës, p.sh. klienti ('qiramarrësi') dhe furnitori ('qiradhënësi'). SNRF 16 eliminon klasifikimin e qirave si qira operative ose qira financiare sikundër përcaktohet në SNK 17, dhe në vend të tyre prezanton një model kontabilizimi për një qiramarrës të vetëm. Përmes zbatimit të këtij modeli, një qiramarrës duhet të njoh: (a) aktivet dhe detyrimet për të gjitha qiratë me një afat prej më shumë se 12 muaj, përveç rastit kur vlera e aktivit në fjalë është e ulët dhe (b) zhvlerësimin e aktiveve me qira më vete nga interesat e detyrimeve të qirasë në pasqyrën e të ardhurave. SNRF mbar tërësisht kriteret kontabël për qiradhënësin në SNK 17. Për këtë arsye, një qiradhënësi vazhdon të klasifikojë qiratë e saj si qira operative ose qira financiare dhe i kontabilizon ndryshe të dyja llojet e qirave. Banka është duke vlerësuar ndikimin e mundshëm në pasqyrat financiare të saj që rezultojnë nga zbatimi i SNRF 16.

Standardet e reja dhe të amendura që vijnë më poshtë nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës. Standardet e mëposhtme në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2016

- SNRF 14 Llogaritë Rregullatore të Shtyra
 - Ndryshimet e SNRF 11: Kontabiliteti i marrjes së interesave në operacione të përbashkëta
 - Ndryshimet e SNRF 10, 12 dhe SNK 28: Subjektet e investimit – zbatimi i përjashtimit të konsolidimit
 - Ndryshimet e SNK 16 dhe SNK 38 – Shpjegimi i metodave të pranueshme të zhvlerësimit dhe amortizimit
 - Ndryshimet e SNK 1: Paraqitja e pasqyrave financiare
 - Ndryshimet e SNK 16 dhe SNK 41: Bujqësia, Impiantet e zotëruesit
 - Ndryshimet e SNK 19: Planet e përcaktuara të përfitimeve: Kontributet e punonjësve
 - Ndryshimet e SNK 27: Metoda e paraqitjes së kapitalit në pasqyra financiare të veçanta;
- Standardet e mëposhtme në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2017

- Ndryshimet e SNK 7: Paraqitja e pasqyrave financiare
- Ndryshimet e SNK 12: Njohja e të drejtave tatimore të shtyra për humbjet e perealizuara

Data e hyrjes në fuqi të standardeve të mëposhtme nuk është përcaktuar, por është lejuar përshtatja dhe miratimi paraprak:

- Ndryshimet e SNRF 10 dhe SNK 28 Shitja ose kontributi i aktiveve midis investitorit dhe kompanisë ose sipërmarrjes së përbashkët.

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 pasardhës. Gjykimet dhe çmuarjet vlerësohen në mënyrë të vazhdueshme dhe në bazë të eksperiencës historike dhe faktorëve të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë e ngjarjeve të ardhshme të cilat besohen të jenë të arsyeshme në varësi të rrethanave.

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

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

(ii) 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 tejzgjatur 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.

(iii) Vlera e aktiveve të marra në pronësi

Banka ka miratuar një politikë në lidhje me vlerat e drejta të aktiveve të marra në pronësi të cilat maten me koston më të ulët dhe vlerën neto të realizueshme. Matja e vlerës së drejtë përfshin përdorimin e vlerësuesve të jashtëm të pavarur të pronave të cilët kanë kualifikimet e nevojshme të pranuarat statutores profesionale, e cila në vijim rishikohet nga Drejtimi i Bankës për të dhëna të rëndësishme të që nuk janë të vëzhgueshme dhe të gjitha rregullimet e nevojshme për fshirjen.

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. Ndërmarrja e riskut është thelbësore për aktivitetin e biznesit financiar dhe rreziqet operacionale janë një pasojë e paevitueshme e zhvillimit të biznesit. Qëllimi i bankës është të arrijë një ekuilibër dhe balancë të përshtatshme midis riskut dhe përfitueshmërisë si dhe të minimizojë efektet e mundshme të pafavorshme në ecurinë financiare të bankës. Politikën e bankës për administrimin e riskut janë hartuar në funksion të identifikimit dhe analizës së këtyre rreziqeve, përcaktimit të limiteve dhe kontrollave 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 politikën 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 miratuar nga Këshilli Drejtues. Këshilli Drejtues paraqet parimet me shkrim për administrimin e përgjithshëm të riskut, si dhe politikën me shkrim të cilat mbulojnë fusha të caktuara si risku i kredisë, risku i këmbimit valutor, risku i normës së interesit dhe risku i 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 mospërbushjes së detyrimeve të kundërpalës, Banka do të pësojë humbje financiare. Risku i kredisë është risku më i rëndësishëm për aktivitetin e biznesit të bankës, për rrjedhojë drejtimi i bankës administrohet me kujdes ekspozimin ndaj riskut të kredisë. Ekspozimet e kredisë lindin kryesisht në aktivitetin e kredit-dhënies të cilat përfshijnë hua dhe paradhënie, dhe aktivitete investimi të cilat sjellin depozita dhe letra me vlerë të borxhit në portofolin e aktiveve të bankës.

Risku i kredisë ekziston gjithashtu në instrumentet financiare jashtë bilancit si letër kredi, garanci dhe angazhime kredie. Administrimi dhe kontrolli i riskut të kredisë për hua dhe paradhënie janë përqendruar në Departamentin e Administrimit të Riskut, ndërsa risku ndërbankar për depozitat dhe letrat me vlerë të borxhit janë përqendruar në Departamentin e Thesarit dhe Departamentin e Administrimit të Riskut. Të gjitha departamentet që janë përgjegjës për administrimin dhe kontrollin e riskut të kredisë, raportojnë rregullisht në Këshillin Administrativ dhe në Këshillin Drejtues.

(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 2015 dhe 2014, 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.

Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë

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

	2015	2014
Mjetet monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	5,577,941	6,698,084
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,396,303	1,973,158
<i>Hua dhe paradhënie klientëve:</i>		
Biznesi	18,253,929	16,985,886
Bujqësia	2,707,308	3,104,860
Strehimi	1,006,368	1,007,574
Konsumatore	308,726	387,003
Të tjera	152,323	209,552
	22,428,654	21,694,875
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	2,385,973	3,301,916
Aktive të tjera financiare	467,161	530,747

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

Angazhimet e huas dhe detyrime të tjera të lidhura të kredisë	2,381,333	1,770,277
Garancitë financiare	737,934	737,890
Totali	35,375,299	36,706,947

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

	2015		2014	
	Hua dhe paradhënie	Provizioni për zhvlerësimin	Hua dhe paradhënie	Provizioni për zhvlerësimin
Zhvlerësimi specifik	2,282,626	(534,014)	2,745,337	(617,129)
Vonesa 0-7 ditë	19,626,127	(392,629)	17,812,008	(306,383)
Vonesa 8-30 ditë	1,305,336	(40,875)	1,924,511	(59,078)
Vonesa 31-90 ditë	103,760	(38,814)	172,789	(78,430)
Vonesa 91-180 ditë	113,327	(68,315)	144,431	(102,495)
Mbi 180 ditë	689,806	(617,681)	593,115	(533,801)
	24,120,982	(1,692,328)	23,392,191	(1,697,316)

Kategoritë e zhvlerësimit të huave dhe paradhënieve më 31 Dhjetor 2015 dhe 2014 paraqitet si më poshtë vijon:

	2015		2014	
	Hua klientëve	Hua bankave	Hua klientëve	Hua bankave
As me vonesë dhe as i zhvlerësuar	19,228,256	1,396,303	17,750,324	1,973,158
Me vonesë por i pazhvlerësuar	2,610,100	-	2,896,531	-
Zhvlerësuar individualisht	2,282,626	-	2,745,336	-
Bruto	24,120,982	1,396,303	23,392,191	1,973,158
Duke zbritur: provizionin për zhvlerësim	(1,692,328)	-	(1,697,316)	-
Neto	2,428,654	1,396,303	21,694,875	1,973,158

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

Të gjitha huat dhe paradhëniet që nuk janë as me vonesë dhe as të zhvlerësuar klasifikohen në kategorinë e parë të klasifikimit dhe vlerësimit të Bankës. Kjo kategori përfshin huat për të cilat nuk është identifikuar asnjë fakt zhvlerësimi.

Huat me vonesë por jo të zhvlerësuar

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

Më poshtë paraqitet analiza e huave dhe paradhënieve të klientëve sipas industrisë dhe cilësisë së kredisë:

2015	Business	Agricultural	Housing	Consumer	Other	Total
As me vonesë as të zhvlerësuar	15,530,878	2,400,084	878,967	273,931	144,396	19,228,256
Me vonesë po jo të zhvlerësuar	1,919,750	381,880	190,502	101,413	16,555	2,610,100
Individualisht të zhvlerësuar	2,054,495	188,901	39,226	-	4	2,282,626
	19,505,123	2,970,865	1,108,695	375,344	160,955	24,120,982
Duke zbritur: provizionin për zhvlerësim	(1,251,193)	(263,557)	(102,328)	(66,617)	(8,633)	(1,692,328)
Net	18,253,930	2,707,308	1,006,367	308,727	152,322	22,428,654

2014	Business	Agricultural	Housing	Consumer	Other	Total
As me vonesë as të zhvlerësuar	13,894,693	2,505,773	803,709	341,619	204,530	17,750,324
Me vonesë po jo të zhvlerësuar	2,023,980	479,430	273,036	120,085	-	2,896,531
Individualisht të zhvlerësuar	2,232,652	467,807	37,456	7,171	250	2,745,336
	18,151,325	3,453,010	1,114,201	468,875	204,780	23,392,191
Duke zbritur: provizionin për zhvlerësim	(1,165,438)	(348,151)	(106,626)	(68,318)	(8,783)	(1,697,316)
Net	16,985,887	3,104,859	1,007,575	400,557	195,997	21,694,875

Hua me afate të rinegociueshme

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

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

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

Politika për fshirjen e huas

Banka fshin një hua/gjendje të letrave me vlerë (dhe çdo provizion për humbjet nga zhvlerësimi) nëse përcaktohet dhe vendoset se huat/letrat me vlerë nuk mund të arkëtohen. Ky vendim merret pas analizës së informacionit si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit /emetuesit sipas të cilës huamarrësi/emetuesi nuk ka mundësi të tjera për të paguar detyrimin, ose të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të ripaguar të gjithë ekspozimin. Sa më e vogël të jetë shuma e 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 parë nga banka arrin vlerën LEK 87,393 mijë në 2015 (2014: LEK 51,826 mijë).

Detyrime nga banka

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

	2015		2014	
	Gjendja e papaguar	Provizioni për zhvlerësim	Gjendja e papaguar	Provizioni për zhvlerësim
Biznes	908,757	93,475	1,598,689	213,846
Bujqësi	88,647	9,820	209,950	30,142
Strehim	16,865	1,532	35,321	3,842
Konsumatore	3,346	798	11,823	1,953
Totali	1,017,615	105,625	1,855,783	249,783

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	2015	2014
A+	-	696,510
A	1,374,537	1,253,808
Totali (shih shënimin 14)	1,374,537	1,950,318

Investimet në letra me vlerë të vendosjes

Ekspozimi ndaj letrave me vlerë të borxhit rregullohet nga Politika dhe Procedurat e Thesarit. Investimet lejohen të kryhen vetëm për letra me vlerë të cilat janë likuide dhe kanë klasifikimin minimal të kredisë (AA-). Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë përfaqësohet nga shuma e mbartur e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Investimet në letrat me vlerë të borxhit janë me bankat qendrore, ose me institucionet financiare të klasifikuara si më poshtë vijon:

Klasifikimet më 31 Dhjetor	2015	2014
AAA-	138,379	281,463
B	2,247,594	3,020,453
Totali	2,385,973	3,301,916

Angazhimet e kredisë dhe garancitë financiare

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

(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 rasis. Kontrollat të tjera dhe masat për zbutjen e riskut paraqiten në mënyrë të detajuar më poshtë.

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

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

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

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

Vlera e drejtë e kolateralit vlerësohet nga banka në mënyrë individuale. Vlera që rezultojnë 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:

	2015		2014	
	Vlera e mbartur e aktivitetit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e mbartur e aktivitetit	Vlera e drejtë e kolateralit
Hipotekë dhe të tjera	20,488,066	20,781,969	20,278,756	21,292,109
Kolateral tjetër	1,683,678	523,386	1,148,660	589,765
I pa siguruar	256,910	-	267,459	-
Totali	22,428,654	21,305,355	21,694,875	21,881,874

(iii) Përqendrimi i riskut të kredisë

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

Sektorët gjeografik

Në tabelën e mëposhtme paraqiten ndarjen e ekspozimit kryesor të

kredisë së bankës në vlerën e tyre bruto, të klasifikuar sipas rajonit gjeografik më 31 Dhjetor 2015 dhe 2014. Banka ka bërë shpërndarjen e ekspozimeve për rajonet sipas vendit të rezidencës të kundërpalëve të saj.

2015	Vendet OECD	Shqipëri	Totali
Llogari me Bankën Qendrore	-	2,645,337	2,645,337
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,396,303	-	1,396,303
Hua dhe paradhënie klientëve	-	22,428,654	22,428,654
Aktive letra me vlerë të vendosjes	138,379	2,247,594	2,385,973
Aktive të tjera financiare	-	467,162	467,162

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

Sektori i industrisë	31 December			
	2015	%	2014	%
Tregtia	9,382,983	42	8,040,028	37
Industria dhe prodhimi tjetër	4,217,055	19	3,106,212	14
Ndërtimi	374,392	2	528,519	2
Transporti	561,518	2	613,954	3
Shërbimet	7,285,420	32	5,197,569	24
Të tjera	607,286	3	4,208,593	20
Totali	22,428,654	100	21,694,875	100

(b) Risku i tregut

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

(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 ndryshimit 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 ndërmarrjes së riskut nga ana e bankës është e përcaktuar dhe parashikuar në politikat e tyre përkatëse të cilat miratohen nga Këshilli 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):

	2015	2014
USD	125.79	115.23
EUR	137.28	140.14
GBP	186.59	179.48
CHF	126.74	116.52

Tabela e mëposhtme paraqet në mënyrë të përmblodhur aktivet dhe detyrimet e Bankës në monedhë të huaj më 31 Dhjetor 2015 dhe 2014 të këmbëra në LEK '000.

31 Dhjetor 2015	ALL	EUR	USD	Të tjera	Total
Aktive					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	2,203,039	2,820,323	545,515	9,064	5,577,941
Hua dhe paradhënie bankave	–	1,374,537	21,766	–	1,396,303
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	2,247,594	138,379	–	–	2,385,973
Hua dhe paradhënie klientëve	12,379,990	8,835,611	1,213,053	–	22,428,654
Aktive të tjera financiare	175,407	203,764	87,990	–	467,161
Totali i aktiveve financiare	17,006,030	13,372,614	1,868,324	9,064	32,256,032
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	202,919	2,767	188,702	–	394,388
Detyrime ndaj klientëve	17,455,542	9,436,624	1,639,823	8,460	28,540,449
Detyrime të tjera financiare	68,346	176,149	19,974	228	264,697
Borxhi i varur	–	712,116	–	–	712,116
Totali i detyrimeve financiare	17,726,807	10,327,656	1,848,498	8,688	29,911,650
Pozicioni valutor në bilanc, neto	(720,777)	3,044,958	19,824	376	2,344,382
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,358,084	1,407,945	353,238	–	3,119,268

31 Dhjetor 2014	ALL	EUR	USD	Të tjera	Total
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	217,272	103,990	–	530,747
Totali i aktiveve financiare	18,028,196	14,706,764	1,422,253	41,567	34,198,780
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
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 valutor në bilanc, neto	(1,516,340)	3,797,207	(571)	1,506	2,281,803
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit	1,193,574	987,090	327,503	–	2,508,167

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 2015, 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 91,215 mijë (EUR 665 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 mirë 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.

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 2015 dhe 2014, dhe duke supozuar një

ndryshim paralel të normës së interesit në aktivet dhe detyrimet që janë të ndjeshme ndaj normës, profili i riskut të normës së interesit të bankës paraqitet si më poshtë:

Efekti i parashikuar i të ardhurave	2015		2014	
	200 bp	100 bp	200 bp	100 bp
Rritja: normat e tregut në LEK	82,637	41,319	67,229	33,614
Rritja: normat e tregut në EUR	69,082	34,541	(23,896)	(11,948)
Rritja: normat e tregut në USD	5,167	2,584	6,394	3,197

Tabelat e mëposhtme paraqet në mënyrë të përmblëdhur 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.

31 Dhjetor 2015	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	2,601,873	–	–	–	–	2,976,068	5,577,941
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	–	–	686,400	686,400	–	23,503	1,369,303
Instrumente financiare letra me vlerë të vendosjes	157,280	1,381,300	470,610	389,510	–	(12,727)	2,385,973
Hua dhe paradhënie klientëve	2,758,796	2,524,970	4,670,224	7,491,976	6,588,866	(1,624,178)	22,428,654
Aktive të tjera financiare	–	–	–	–	–	467,161	467,161
Totali i aktiveve financiare	5,517,949	3,924,270	5,827,234	8,567,886	6,588,866	1,829,827	32,256,032
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave	394,363	–	–	–	–	25	394,388
Detyrime ndaj klientëve	7,636,951	2,006,797	2,431,096	6,031,665	1,171,174	9,262,766	28,540,449
Detyrime të tjera	–	–	–	–	–	264,697	264,697
Borxhi i varur	–	–	–	–	686,400	25,716	712,116
Totali i Detyrimeve Financiare	8,031,314	2,006,797	2,431,096	6,031,665	1,857,574	9,553,204	29,911,650
Gap-i ndjeshmërisë së interesit	(2,513,365)	1,917,473	3,396,138	2,536,221	4,731,292	(7,723,377)	2,344,382

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
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

(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 aktivet 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 Aktivit dhe Pasivit 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 i Komitetit të Aktivit dhe Pasivit 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”.

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

31 Dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1 – 3 muaj	3 – 12 muaj	Mbi 1 vit	Totali
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	394,388	–	–	–	394,388
Detyrimet ndaj klientëve	16,777,857	2,036,150	8,531,548	1,194,894	28,540,449
Detyrime të tjera	313,199	–	–	–	313,199
Borxhi i varur	–	–	–	712,116	712,116
Detyrimet gjithsej	17,485,444	2,036,150	8,531,548	1,907,010	29,960,152
Aktive gjithsej	6,437,942	2,932,343	7,389,544	9,858,956	26,618,785
Gap-i i likuiditetit	(11,047,502)	896,193	(1,142,004)	7,951,946	(3,341,367)
Gap-i kumulativ	(11,047,502)	(10,151,309)	(11,293,313)	(3,341,367)	

31 Dhjetor 2014	Deri në 1 muaj	1 – 3 muaj	3 – 12 muaj	Mbi 1 vit	Totali
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
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	

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.

(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:

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

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

Banka e Shqipërisë kërkon që Banka ose Grupi Bankar duhet të (a) ruajë një nivel minimal të kapitalit rregullator prej LEK 1 miliard, si dhe (b) të ruajë një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me risk në nivelin ose mbi nivelin minimal të pranuar gjerësisht në arenën ndërkombëtare prej 12%. Gjatë vitit 2015 Banka arriti një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit mbi nivelin minimal të detyruar i cili më 31 Dhjetor 2015 u llogarit 15.57% (2014: 15.28%)

Gjatë vitit 2015 dhe 2014, Banka ka respektuar të gjitha kërkesat e vendosura të kapitalit, subjekt i të cilave është.

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, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimit dhe rreziqe të tjera të cilat prekin një instrument të caktuar.

(a) Modelet e vlerësimit

Banka mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë, e cila pasqyron rëndësinë e informacioneve dhe të dhënave që përdoren për realizimin e matjeve dhe vlerësimeve. Niveli 1: informacione dhe të dhëna që janë çmimet e kuotuarra të tregut (të parregulluara) në tregjet aktive për instrumente të ngjashme. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuarra janë gati dhe ofrohen rregullisht nga një agjent këmbimi, agjent ndërmjetësimi, bankë, shërbim për përcaktimin e çmimit ose nga një agjenci rregullatore, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksionet aktuale dhe të rregullta të cilat ndodhin në treg në mënyrë të pavarur.

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

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

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

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

Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrijmë të matim vlerën e drejtë e cila pasqyron çmimin që do të rezultojë për të shitur aktivin ose për të paguar transferimin e detyrimit në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve në treg në datën e matjes.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të zakonshme dhe më të thjeshta, si norma e interesit dhe këmbimet valutore swap të cilat përdorin vetëm të dhëna tregu të vëzhgueshme dhe nevojitet gjykime dhe çmuarje të vogla nga drejtimi. Çmimet e vëzhgueshme ose informacioni i modelit janë zakonisht të disponueshme në treg për letrat me vlerë të listuara të borxhit dhe të kapitalit. Disponueshmëria e çmimeve dhe të dhënave të tregut të vëzhgueshme dhe informacioni i modelit zvogëlon nevojën për gjykimin dhe çmuarjen e drejtimit si dhe zvogëlon gjithashtu pasiguritë që shoqërojnë përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve dhe të dhënave të tregut të vëzhgueshme dhe informacioni ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është subjekt ndryshimi në bazë të ngjarjeve të veçanta ose kushteve të përgjithshme të tregjeve financiare.

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

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

Instrumente financiare të vendosjes (borxh)				
	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
31 Dhjetor 2015				
Bono thesari	2,247,595	–	2,247,595	–
Obligacione	138,161	–	138,161	–
Aksione	217	–	217	–
Totali	2,385,973	–	2,385,973	–
31 Dhjetor 2014				
Bono thesari	3,020,454	–	3,020,454	–
Obligacione	281,240	–	281,240	–
Aksione	222	–	222	–
Totali	3,301,916	–	3,301,916	–

(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.

2015	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë	
		Niveli 2	Niveli 3
Mjete financiare			
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	5,577,941	5,577,941	-
Hua dhe paradhënie klientëve	22,428,654	-	22,577,526
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,396,303	1,396,303	-
Mjete të tjera financiare	467,161	467,161	-
Detyrime financiare			
Detyrime ndaj bankave	394,388	394,388	-
Detyrime ndaj klientëve	28,540,449	15,476,982	13,389,828
Borxhi i varur	712,116	-	712,116
Detyrime të tjera financiare	264,697	264,697	-

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	530,747	530,747	-
Detyrime financiare			
Detyrime ndaj bankave	721,708	721,708	-
Detyrime ndaj klientëve	29,694,408	13,032,121	16,767,502
Borxhi i varur	1,310,766	-	1,310,766
Detyrime të tjera financiare	190,095	190,095	-

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

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

7. Të ardhura nga interesi neto

Të ardhurat nga interesi janë gjeneruar nga aktivet e mëposhtme:

	2015	2014
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie klientëve	2,059,548	2,574,549
Letra me vlerë të vendosjes	86,836	159,802
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	35,069	47,654
Totali i të ardhurave nga interesi	2,181,453	2,782,005
Shpenzime për interesat		
Detyrime ndaj klientëve	(284,834)	(534,883)
Shpenzimet për interesat e borxheve të varura	(119,206)	(152,584)
Fonde të tjera huaje	-	(39,685)
Të tjera	(5,115)	(18,650)
Totali i shpenzimeve për interesat	(409,155)	(745,802)
Të ardhura nga interesat	1,772,298	2,036,203

Të ardhurat nga interesat e huave dhe paradhënies për klientët për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2015 arrijnë vlerën totale prej LEK 48,806 mijë (2014: LEK 45,270 mijë) duke iu referuar aktiveve financiare të provizionuara dhe kthimi i zbritjes nga zhvlerësimi për huat prej LEK 2,283 mijë (2014: LEK 2,745 mijë).

8. Të ardhura nga komisionet, neto

Të ardhura nga komisionet përbëhen si më poshtë vijon:

	2015	2014
Transfertat e parave dhe çeket	105,027	98,599
Komisionet e mirëmbajtjes së llogarisë	117,717	121,968
Komisionet e kartave	90,098	93,231
Letër kreditë dhe garancitë	766	1,755
Komisionet e shërbimeve bankare	31,428	32,825
Të tjera	11,605	14,519
Totali i të ardhurave nga komisionet	356,641	362,897
Komisioni i transfertës	(5,722)	(9,465)
Shpenzimet për komisionet e kartave	(82,451)	(69,374)
Të tjera	(16,135)	(12,098)
Totali i shpenzimeve për komisionet	(104,308)	(90,937)
Të ardhura nga komisionet, neto	252,333	271,960

9. Të ardhura të tjera operative

	2015	2014
Kthimi i huave të fshira më parë	87,393	51,826
Të ardhura nga shitja e aktiveve fikse	8,251	10,369
Shitja e pronave të përvetësuara përmes procesit ligjor	577	14,932
Të tjera	84,957	57,590
Totali	181,178	134,717

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

10. Shpenzime të tjera operative

	2015	2014
Zhvlërimi i aktiveve fikse	136,652	163,956
Shpenzime qiraje	114,354	143,860
Konsulencë, shërbime ligjore dhe shërbime të tjera	101,582	98,485
TI, mirëmbajtje dhe riparime	236,639	190,533
Telefon dhe energji elektrike	90,097	92,845
Sigurimi i depozitave ASD	89,415	103,197
Reklama	26,601	54,651
Shpenzime transporti dhe udhëtimi trip expenses	74,576	73,598
Amortizimi i aktiveve jo-materiale	34,641	39,201
Shërbimet e sigurisë	26,798	23,349
Trajnime	23,957	21,570
Artikuj kancelarie zyre	12,376	12,604
Sigurimi	12,453	15,313
Fshirja e aktiveve të marra në pronësi	11,414	22,082
Shpenzime të tjera operative	115,695	112,262
Totali	1,107,250	1,167,506

11. Shpenzime personeli

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë vijon:

	2015	2014
Pagat	456,384	534,577
Sigurimet shoqërore	12,867	15,485
Plani i kontributeve të përcaktuara	44,117	53,091
Të tjera	5,854	8,464
Totali	519,222	611,617

Më 31 Dhjetor 2015 Banka kishte 309 punonjës (2014: 362 punonjës).

12. Tatimi mbi fitimin

(a) Shuma të njohura në pasqyrën e të ardhurave

Tatimi mbi fitimin për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2015 dhe 2014 paraqitet si më poshtë:

	2015	2014
Të drejta tatimore afat-shkurtra	50,373	55,431
Shpenzime për të drejtat tatimore të shtyra	(149)	13,527
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	50,224	68,958

Tatimi mbi fitimin llogaritet në bazë të rregulloreve për tatimin mbi fitimin të zbatueshme në Shqipëri, duke përdorur normat e taksave në fuqi në datën e raportimit. Norma e tatimit për tatimin mbi fitimin është 15% (2014: 15%).

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

	2015		2014	
	Përpara tatimit	Pa tatimin	Përpara tatimit	Pa tatimin
Investime në letra me vlerë të vendosjes	7,661	(1,149)	6,512	(21,204)
Totali	7,661	(1,149)	6,512	(21,204)

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

	Norma e tatimit	2015	Norma e tatimit	2014
Fitimi përpara tatimit		207,082		236,358
Tatimi teorik i llogaritur me 15% (2013:10%)	15%	31,062	15%	35,454
Shpenzime të panjohura	10%	19,311	8%	19,977
Të tjera	(1%)	(149)	6%	13,527
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	24%	50,224	29%	68,958

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

Të drejtat tatimore të shtyra llogariten në bazë të normës së tatimit në fuqi prej 15% (2014: 15%).

	2014	Ndryshimi tek të ardhurat	Ndryshimi tek të ardhurat e tjera	2015
Aktivët/Detyrimet tatimore të shtyra				
Investimet në letra me vlerë të vendosjes	723	-	(1,149)	(426)
Zhvlërimi kontabël i përshpejtuar	9,030	(3,146)	-	5,884
Zhvlërimi i pronave të marra në zotërim	8,197	1,463	-	9,660
Provizione të tjera	3,105	1,832	-	4,937
Aktivët/Detyrimet tatimore të shtyra, neto	21,055	149	(1,149)	20,055

13. Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore

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

	2015	2014
Arka	1,210,161	1,087,383
Llogari rrjedhëse me jo-rezidentë	1,722,443	2,675,574
<i>Llogari me Bankën Qendrore</i>		
Llogari rrjedhëse	43,024	137,541
	2,975,628	3,900,498
Rezerva statutore	2,602,313	2,797,586
Totali	5,577,941	6,698,084

Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore përbëjnë depozitën minimale të rezervës sipas kërkesave të Bankës së Shqipërisë. Këto rezerva llogariten si 10% të shumës së detyrimeve ndaj klientëve dhe mbahen në LEK dhe monedhë të huaj (kryesisht USD dhe EUR). Mjetet monetare dhe të ngjashme më 31 Dhjetor 2015 dhe 2014 paraqiten si më poshtë vijon:

	2015	2014
Mjetet monetare dhe të ngjashme	2,975,628	3,900,498
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare me maturim tre mujor ose më pak (shënimi 14)	-	869,362
Totali	2,975,628	4,769,860

14. Hua dhe paradhënie institucioneve financiare

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

	2015	2014
Llogaritë e depozitës me jo-rezidentë	1,374,537	1,950,318
Llogari të tjera	21,766	22,840
Totali	1,396,303	1,973,158

Nuk ka huat dhe paradhëniet për banka dhe institucione të tjera financiare që janë përfshirë tek mjetet monetare dhe të ngjashme (shënimi 13) më 31 Dhjetor 2015 (31 Dhjetor 2014: LEK 869,362 mijë). Më 31 Dhjetor 2015 dhe 2014, të gjitha këto depozita kanë maturime deri në një vit.

15. Hua dhe paradhënie klientëve

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

	2015	2014
Hua klientëve	18,015,548	18,499,950
Paradhëniet bankare	5,867,419	4,596,847
Kartat e krediti	67,541	77,189
Interesi i fituar	170,474	218,205
	24,120,982	23,392,191
Humbjet nga zhvlerësimet për hua dhe paradhënie klientëve	(1,692,328)	(1,697,316)
	22,428,654	21,694,875

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

	2015	2014
Më 1 Janar	1,697,316	1,743,101
Zhvlerësimi për periudhën	355,041	469,258
Hua të fshira	(298,606)	(477,921)
Efekt i këmbimeve	(61,423)	(37,122)
Totali	1,692,328	1,697,316

16. Letrat me vlerë të vendosjes

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

	2015	2014
Bono thesari	2,247,595	3,020,454
Obligacione	138,161	281,240
	2,385,756	3,301,694
Aksione	217	222
Totali	2,385,973	3,301,916

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

	2015	2014
Më 1 Janar	3,301,694	4,992,644
Shtesat	2,267,766	3,227,363
Maturime	(3,171,062)	(4,831,263)
Ndryshimi në interesin e fituar	(20,303)	(65,846)
Fitimi nga ndryshimet në vlerën e drejtë	7,661	(21,204)
Totali	2,385,756	3,301,694

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

	2015	2014
Më 1 Janar	(4,816)	16,388
Shtesat	9,639	1,708
Pakësime (riklasifikuar tek pasqyra e të ardhurave)	(1,978)	(22,912)
Shtesa/pakësime neto	7,661	(21,204)
Totali	2,845	(4,816)
Tatimi i shtyrë për rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të vendosjes	(426)	723
Rezerva e rivlerësimit për investimet në letra me vlerë të vendosjes	2,419	(4,093)

Bono thesari

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

	2015			2014		
Emetuesi	Maturimi	Yield	Vlera e mbartur	Maturimi	Yield	Vlera e mbartur
Qeveria						
Shqiptare	12 muaj	2.26% - 3.59%	2,247,595	12 months	3.19% - 3.80%	3,020,454
			2,247,595			3,020,454

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

17. Ndërtesat dhe pajisjet

	Toka dhe Ndërtesa	Pajisje informatike e elektrike	Automjete	Mobilje dhe pajisje	Përmirësime të ambienteve me qera	Aktive në ndërtim	Totali
Kosto							
Gjendja më 1 Janar 2014	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
Shtesa	-	24,841	5,012	24,915	41,424	81,709	177,901
Pakësime	-	(46,299)	(12,633)	(54,578)	(45,775)	(15,390)	(174,675)
Transferime	20,660	19,159	6,720	10,525	6,412	(63,476)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	1,045,484	743,872	69,108	428,486	176,135	31,112	2,494,197
Zhvierësim i akumuluar							
Gjendja më 1 Janar 2014	(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)
Detyrimi për periudhën	(21,879)	(44,220)	(6,610)	(37,024)	(24,952)	-	(134,685)
Pakësime	-	43,930	12,633	39,932	45,775	-	142,270
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	(136,997)	(647,187)	(49,338)	(301,578)	(92,341)	-	(1,227,441)
Vlera kontabël neto							
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	909,706	99,274	14,648	143,138	60,910	28,269	1,255,945
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	908,487	96,685	19,770	126,908	83,794	31,112	1,266,756

18. Aktive afatgjata jo-materiale

	Softueri i blerë
Kosto	
Gjendja më 1 Janar 2014	399,391
Shtesa	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	399,391
Shtesa	3,068
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	402,459
Zhvierësim i akumuluar	
Gjendja më 1 Janar 2014	(167,637)
Detyrimi për periudhën	(39,200)
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	(206,837)
Detyrimi për periudhën	(34,642)
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	(241,479)
Vlera kontabël neto	
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	192,554
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	160,980

19. Investime në prona

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

	Investment property
Kosto	
Gjendja më 1 Janar 2014	59,684
Shtesat	5,952
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	65,636
Shtesat	46,982
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	112,618
Zhvierësim i akumuluar	
Gjendja më 1 Janar 2014	(2,848)
Detyrimi për periudhën	(1,600)
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	(4,448)
Detyrimi për periudhën	(1,968)
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	(6,416)
Vlera kontabël neto	
Gjendja më 31 Dhjetor 2014	61,188
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	106,202

20. Tatimi mbi fitimin e korporatës, i parapaguar

	2015	2014
Gjendja më 1 Janar	84,191	129,033
Pagesat e tatimit mbi fitimin	23,463	12,607
Pagesat e detyrimeve të tjera tatimore	-	(2,018)
Tatimi mbi fitimin e korporatës për periudhën	(50,373)	(55,431)
Totali	57,281	84,191

21. Mjete të tjera

	2015	2014
Arkëtime nga transaksionet në ATM	23,074	20,660
Debitorë të tjerë	320,500	229,882
Pagesa tranzit	123,587	280,205
Aktive të tjera financiare	467,161	530,747
Kolaterale të marra në pronësi	980,419	880,138
Shpenzime të parapaguara	119,300	110,339
Totali	1,566,880	1,521,224

Pronat e marra në zotërim janë kolaterale të cilat janë siguruar përmes proceseve gjyqësore dhe përfshijnë troje, ndërtesa dhe mjedise biznesi, të cilat nuk përdoren nga Banka për aktivitetet kryesore të biznesit të saj. Pronat e marra në zotërim si rezultat i proceseve gjyqësore janë planifikuar për tu shitur sa më shpejt të jetë e mundur (shikoni shënimin 4.a. (iii)). Banka nuk paraqet këto pronat e marra në pronësi në pasqyrën e pozicionit financiar për periudha më të gjata se 5 vjet.

Lëvizja e zërit të aktiveve të marra në zotërim gjatë periudhës së raportimit paraqitet si më poshtë:

	2015	2014
Në fillim të periudhës	880,138	596,671
Shtesa gjatë periudhës	258,640	413,769
Pakësime gjatë periudhës	(146,945)	(108,220)
Provizioni për zhvlerësim	(11,414)	(22,082)
Në fund të periudhës	980,419	880,138

Zëri Debitorë të tjerë i referohen kryesisht parapagesave nga Zyrat Përmbartimore të cilat mbledhin arkëtojnë huat e klientëve. Aktivitetet e tjera financiare nuk janë as me vonesë dhe as të zhvlerësuara.

22. Detyrime ndaj bankave

	2015	2014
Hua nga bankat rezidente	388,710	705,255
Llogari rrjedhëse nga bankat rezidente	5,678	-
Të tjera	-	16,453
Totali	394,388	721,708

Normat e interesit për huat nga bankat rezidente janë përcaktuar 1.5% në vit për huat në LEK dhe 1.05% për huat në USD (2014: 2.20% në vit). Llogari të tjera përfshijnë llogaritë escrow.

23. Detyrime ndaj klientëve

	2015	2014
Llogari rrjedhëse		
Monedhë e huaj	4,855,491	3,284,040
Monedhë vendase	3,950,358	3,050,952
Llogari kursimi		
Monedhë e huaj	3,498,510	3,334,190
Monedhë vendase	2,655,923	3,182,869
Depozita me afat		
Monedhë e huaj	2,469,871	4,139,925
Monedhë vendase	10,400,871	11,854,790
Llogari të tjera të klientëve		
Monedhë e huaj	252,831	191,957
Monedhë vendase	285,972	451,355
Interesi i fituar	170,622	204,330
Totali	28,540,449	29,694,408

Llogaritë e kursimit në LEK mbartin një interes prej 0.8% në vit (2014: 1%), ndërsa llogaritë e kursimit në monedhë të huaj Euro dhe USD mbartin një normë mesatare interesi respektivisht prej 0.05% në vit dhe 0.1% në vit..

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

Normat e interesit që janë aplikuar për depozitat me afat më 31 Dhjetor 2015 dhe 31 Dhjetor 2014 paraqiten si më poshtë vijon:

(në %)	3-6 muaj	12 muaj	15-60 muaj
LEK	1.21 - 1.59	1.74 - 2.10	2.20 - 4.04
USD	0.50 - 0.55	0.70 - 0.86	0.75 - 0.90
EUR	0.05 - 0.10	0.05 - 0.10	0.10 - 0.15

(në %)	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
EUR	0.05 - 0.15	0.10 - 0.20	0.15 - 0.30

24. Borxhi i varur

	2015	2014
Borxhi i varur		
DWM-SNS Institutional Microfinance Fund II	-	557,615
ProCredit Holding	686,400	700,700
Interesi i përlogaritur	25,716	52,451
Totali	712,116	1,310,766

Në datën 29 Tetor 2009, Banka një borxh të varur në vlerën EURO 4 milion me një normë interesi fiks prej 10.97% dhe afat maturimi në datën 29 tetor 2015 nga DWM-SNS Institutional Microfinance Fund II, e themeluar në Connecticut, SHBA. Interesi paguhet çdo gjashtë muaj. Ky borxh i varur u ripagua tërësisht në datën 29 Tetor 2015.

Në datën 3 Korrik 2014, the Bank mori nga ProCredit Holding AG & Co. KGaA 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 principali paguhet në datën e maturimit.

25. Pagesa tranzit

	2015	2014
Pagesa tranzit	179,017	56,341
Kreditorë të ndryshëm	69,211	94,793
Shpenzime të tjera të përlogaritura	16,469	38,961
Të ardhura nga komisioni të shtyra	958	724
Detyrime të tjera financiare	265,655	190,819
Detyrime tatimore dhe sociale	17,473	17,470
Provizione të tjera	30,071	25,516
Totali	313,199	233,805

26. Kapitali aksionar dhe rezervat statutore

Më 31 Dhjetor 2015 dhe 31 Dhjetor 2014, kapitali aksionar i Bankës që është autorizuar dhe emtuar përbëhet nga 347,750 aksione ose EURO 25,698,725 (vlera ekuivalente në LEK 3,387,148 mijë). Kompania mëmë dhe aksioneri i vetëm i Bankës është ProCredit Holding AG & Co. KGaA "Kompania Mëmë", shoqëri aksionere me seli në Frankfurt am Main, Gjermani.

Rezervat statutore

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

Rezerva për vlerën e drejtë

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

27. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

	2015	2014
Garanci të dhëna në favor të klientëve	737,934	737,890
Angazhime kredie të marra në favor të klientëve	2,381,333	1,770,277
Të tjera	1,451,620	1,085,841
Totali	4,570,887	3,594,008

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 2015 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, shuma 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 22,669 mijë (2014: LEK 27,371 mijë).

28. Transaksione me palët e lidhura

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

Banka ka nënshkruar një kontratë shërbimi për drejtimin me ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG, për t'i siguruar Bankës punonjës dhe personel në nivele të larta drejtuese të Bankës, duke përfshirë një Anëtar të Këshillit Administrativ. Komisionet për drejtimin që janë paguar ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG në vitin 2015 rezultuan LEK 42,509 mijë (2014: LEK 44,212 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 2015 dhe 2014 paraqiten si më poshtë vijon:

2015	ProCredit Holding AG & Co. KGaA AG	Kompani të tjera të grupit ProCredit	Totali
Aktive			
Mjete monetare dhe hua për institucionet financiare	–	2,807,518	2,807,518
Mjete të tjera	563	9,599	10,162
Detyrime			
Detyrime të tjera	710,215	2,141	712,356
Të ardhurat dhe shpenzimet			
Të ardhurat	–	5,409	5,409
Shpenzime	100,911	160,465	261,376
2014			
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

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

	2015	2014
Pagat	21,749	17,682
Bonuset	4,135	1,868
Totali	25,884	19,550

29. Ngjarjet pas datës së bilancit

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

Adresat dhe Kontaktet

Zyrat Qëndrore

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, Tiranë.
 Kodi Postar Box 1026
Tel.: +355 (0) 42 389 300
Qendra e Kontaktit:
 +355 (0) 42 389 389
 +355 (5) 2 293 001
 informacion@procreditbank.com.al
 www.procreditbank.com.al

Njësiti e Biznesit

Rajoni i Tiranës

Agjencia Tirana e Re

Rr. "Sami Frashëri", Tiranë

Agjencia Medrese

Rr. "Ferit Xhajko"
 Ndërtesa 128, H. 2
 Njësia Bashkiake nr. 8, kodi Postar 1017, Tiranë

Agjencia Piazza

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

Agjencia Laprakë

Blloku "Coloseum", Gintash, Laprakë

Agjencia Rruga e Kavajës

Rruga e Kavajës, Tiranë

Agjencia Kombinati

Rr. "Llazi Miho" Nd.95 H. 7
 Njësia Bashkiake Nr. 6 Kodi Postar 1027, Tiranë

Agjencia Liceu

Rr. "Ismail Qemali" pranë Liceut Artistik

Dega Zyrat Qëndrore

Rr. "Dritan Hoxha"
 Nd. 92, H. 15, Njësia Bashkiake Nr. 11,
 Kodi Postar 1026, Tiranë

Rajoni Perëndimor

Agjencia Durrësi 2

Lagjja Nr. 7, Rr. "Aleksandër Goga" Durrës

Agjencia Durrës Porti

Lagjja 3, Rr. "Skënderbej"
 Pranë Qendrës Monum (ose pranë Portit)

Dega Shkozet (Durrës)

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

Agjencia Berat

Bulevardi "Republika",
 Lagjja "22 Tetori", Berat

Agjencia Lushnje

Lagjja "Xhevdet Nepravishta"
 Shëtitorja Kryesore, pranë Poliklinikës, Lushnje

Rajoni Lindor

Agjencia Elbasan

Bulevardi "Qemal Stafa", Lagjja "Dyli Haxhire",
 P. 10/1, Elbasan

Agjencia Pogradec

Qendra "Kapri"
 Rr. "Rreshit Collaku", Lagjja 1, Pogradec

Dega Korçë

Bul. "Shën Gjergji", Nr.7, L.7, Korçë

Dega Korçë

Rruga "Midhi Kostani", Korçë

Rajoni Jugor

Dega Fier

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

Agjencia Vlore

Lagjja "Isa Boletini", Vlorë

Rajoni Verior

Dega Shkodër

Bulevardi "Zogu I", Nr. 7, Shkodër

Agjencia Lezhë

Lagjja "Besëlidhja"
 Shëtitorja "Gjergj Fishta", Lezhë

