

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

Permbajtja

1. Rezultate Financiare
2. Administrimi i Rrezikut
3. Administrimi i Rrezikut të Kredisë
4. Administrimi i Rrezikut të Likuiditetit
5. Administrimi i Rrezikut të Valutës
6. Administrimi i Rrezikut të Normës së Interesit
7. Administrimi i Rrezikut Operacional dhe Mashtrimit
8. Mjaftueshmëria e Kapitalit s
9. Politikat kontabël

Qershor 2021

1. Rezultate Financiare

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2021, aktivet e përgjithshme të Bankës tregojnë një rritje prej 20.1 milionë euro ose rreth 6.93% krahasuar me fundin e Dhjetorit 2020, duke arritur në vlerën 310.95 milionë euro. Kjo rritje është e lidhur ngushtë me zhvillimin e portofolit të kredisë dhe financimet e klientëve, i cili arrin në vlerën 227.0 milionë euro në muajin Qershor 2021, duke shënuar një rritje prej 10.83 milionë euro ose rreth 5.01% në krahasim me Dhjetor 2020.

Pasqyra financiare e Bankës në tremujorin e dytë të vitit 2021 është ndikuar pozitivisht edhe nga rritja e portofolit të letrave me vlerë në vlerën totale prej 2.5 milionë euro ose rreth 23.7% dhe nga rritja e bilancit në llogaritë me bankat e tjera në vlerën totale prej 3.84 milionë euro ose rreth 15.44% në krahasim me periudhën Dhjetor 2020.

Të ardhurat nga interesi nga portofoli i kredisë kanë shënuar rritje prej 13.1% në krahasim me periudhën e njëjtë të vitit të kaluar, në linjë me ecurinë e portofolit të kredisë dhe kredive të reja të dhëna gjatë kësaj periudhe. Në anën tjetër shpenzimet e interesit për depozitat e klientëve kanë pësuar rënie të lehtë prej 2.6% gjatë gjysmës së parë të vitit 2021 në krahasim me periudhën e njëjtë të vitit 2020. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve është ndikuar pozitivisht nga rritja neto e të ardhurave nga komisionet bankare prej rreth 21.9% përderisa shpenzimet administrative kanë mbajtur pothuajse të njëjtin nivel me periudhën e njëjtë të vitit 2020.

Banka është vazhdimisht e fokusuar në përmirësimin e cilësisë së portofolit. Mbulimi i portofolit në vonesë me fondin e provigjoneve është rritur me rreth 51.4% në muajin Qershor 2021 krahasuar me tremujorin e dytë të vitit 2020, duke arritur në nivelin rreth 181.6%. Ndërkohë, cilësia e portofolit (PAR) ka arritur në 2.3% në fund të muajit Qershor 2021.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

2. Administrimi i Rrezikut

Këshilli Drejtues ka përgjegjësinë përfundimtare për administrimin e rrezikut të bankës, duke përcaktuar dhe aprovuar strukturat përgjegjëse dhe mekanizmat e duhura (politikat, standardet etj) për të identifikuar, vlerësuar dhe zbutur ekspozimin e bankës ndaj rreziqeve. Drejtoria Ekzekutive e Bankës është përgjegjëse për zbatimin dhe monitorimin e vazhdueshëm të kuadrit të administrimit të rrezikut në Bankë. Këshilli Drejtues ka ngritur Komitetet e nevojshme (Komiteti i Administrimit të Rrezikut të Kredisë, Komiteti ALCO, Komiteti i Administrimit të Rrezikut Operacional, Komiteti i Administrimit të Rrezikut, Komiteti i Përputhshmërisë, Komiteti i Parandalimit të Pastrimit të Parave), për të monitoruar gamën e plotë të rreziqeve ndaj të cilave ekspozohet banka. Për më tepër, këto Komitete kanë autoritet vendim-marrës në lidhje me rrezikun.

Në bankën ProCredit Shqipëri rreziku matet dhe raportohet sipas politikave të administrimit të rrezikut, të cilat janë aprovuar nga Këshilli Drejtues i bankës. Politikat janë në përputhje të plotë me rregulloret ligjore në fuqi në Shqipëri dhe me kërkesat e vendosura nga Banka e Shqipërisë. Politikat bazohen në parimet dhe standardet e Grupit mbi Administrimin dhe Kontrollin e Rrezikut, të cilat nga ana e tyre bazohen në dokumenta udhëzues të Autoritetit Mbikqyrës Financiar Federal Gjerman. Banka ProCredit Shqipëri raporton rregullisht pozicionin e saj kundrejt riskut tek Njësitë e Administrimit të Rrezikut të Grupit.

Kultura e bankës ProCredit për transparencën e brendshme dhe të jashtme është vendimtare në përpjekjet e saj për administrimin e rrezikut. Falë procedurave të përkufizuara qartë dhe inkurajimit për një komunikim të hapur, punonjësit e trajnuar janë në një pozicion të mirë për të dalluar rreziqet dhe për të marrë hapat e nevojshëm për zvogëlimin e tyre.

3. Administrimi i Rrezikut të Kredisë

Kredidhënia për NVM përbën operacionin kryesor të bankës ProCredit sa i përket aktiveve të saj dhe rrjedhimisht edhe rrezikun klasik të kredisë, që nënkupton, rreziku që huamarrësit mund të mos jenë në gjendje të paguajnë, është rreziku kryesor me të cilin përballlet banka. Rreziku i kredisë përbën pjesën më të madhe të rrezikut në kontekstin e llogaritjes së kapacitetit të përballimit të rrezikut.

Banka ProCredit Shqipëri ka adoptuar politika të rrezikut të kredisë bazuar në Politikën e Administrimit të Rrezikut të Kredisë të Grupit ProCredit dhe Politikën e Vlerësimit të Kolateralit të Grupit, të cilat së bashku pasqyrojnë eksperiencën e fituar në më shumë se dy dekada operacionesh të suksesshme kredidhënie në ekonominë në tranzicion dhe zhvillim dhe janë në përputhje të plotë me rregulloret në fuqi në Shqipëri. Për çdo klient të bankës, caktohet një limit ekspozimi kredie dhe përcaktohet autoriteti vendim-marrës për kredinë; të gjitha vendimet për të dhënë një kredi, ose për të ndryshuar kushtet, merren nga një komitet kredie dhe të gjitha vlerësimet e rrezikut të kredisë dokumentohen me kujdes.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

Mbi të gjitha, banka përpiket të ndërtojë dhe ruaj marrëdhënie afatgjata me klientët e saj, duke u kujdesur që të jetë plotësisht në dijeni të situatës së tyre financiare dhe të mos i ngarkojë ata me më shumë borxhe se sa kanë mundësi të paguajnë.

Rreziku i kredisë zvogëlohet gjithashtu nga fakti që portofoli ynë është shumë i larmishëm. Bizneset të cilave ne u shërbejmë, operojnë në një gamë të gjerë sektorësh dhe ekspozimi i tyre ndaj luhatjeve të tregut global është i limituar. Për më tepër, pjesa më e madhe e ekspozimeve tona të kredisë janë relativisht të vogla.

Duke qenë se pjesa më e madhe e kredive të bankës paguhen me këste mujore, dështimi i huamarrësit për të përmbushur afatin e pagesës trajtohet si një shenjë fillestare e një problemi potencial mosshlyerje dhe merr një reagim të menjëhershëm nga banka. Kur një pagesë e interesit ose principalit është në vonesë për më shumë se 30 ditë, kredia në fjalë kalon te portofoli në rrezik (PAR>30), i cili shërben si tregues kryesor për cilësinë e portofolit të kredisë dhe për matjen e rrezikut klasik të kredisë.

Në tremujorin e dytë të vitit 2021, portofoli i përgjithshëm në vonesë i bankës PAR>30 ka pësuar një rënie nga 2.48% në muajin Mars 2021 në 2.26% në muajin Qershor 2021.

Banka ProCredit Shqipëri ka një përjasje konservatore kundrejt provigjionimit të kredive të humbura. Janë vënë në dispozicion disa fonde për kredi individuale të konsiderueshme që konsiderohen të ekspozuara ndaj rrezikut bazuar në rezultatet e një vlerësimi të prekjës së tyre nga ky rrezik. Kurse provigjionet për kredite të pacenuara, që nuk janë të konsiderueshme individualisht, këto fonde janë llogaritur sipas normës historike të mosshlyerjes (default). Për të gjitha kredite që nuk janë ekspozuar ndaj ndonjë rreziku, janë parashikuar fonde mbulimi të bazuara në portofol.

Në fund të muajit Qershor 2021, raporti i mbulimit (provigjionet e kredive të humbura nën Metodologjinë e Bankës së Shqipërisë si një përqindje e kredive në vonesë PAR>30) ishte 182%.

Në parim, banka ProCredit pranon të gjitha llojet e kolateralit. Kolaterali shërben si garanci që banka, si kreditor, të mund të rikuperojë ekspozimin e kredisë dhe si motivim për huamarrësin që të paguaj ekspozimin e kredisë. Vlerësimi i kolateralit bëhet sipas Politikës së Vlerësimit të Kolateralit të Grupit, i cili pasqyron eksperiencën e fituar në më shumë se dy dekada operacionesh të suksesshme kredidhënie dhe që është në përputhje me Standardet Europiane për Vlerësimin e Kolateralit.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

4. Administrimi i Rrezikut të Likuiditetit

Rreziku i likuiditetit afatshkurtër specifikon rrezikun që banka nuk do të jetë më në gjendje të përmbushë plotësisht ose pjesërisht detyrimet e saj aktuale dhe të ardhshme të pagesave. Prandaj, banka duhet të ruaj gjithmonë fonde të mjaftueshme likuiditeti për të përmbushur detyrimet e saj, madje edhe në periudha të vështira. Disa faktorë që janë pjesë e natyrshme e modelit të biznesit të bankës kompensojnë rrezikun e likuiditetit. Së pari, portofoli i kredisë së bankës me larmishmëri dhe cilësinë e tij të lartë nënkupton që ka shumë mundësi të ketë fluks të parasë në hyrje. Së dyti, Banka mban vazhdimisht në fokus mbledhjen e depozitave nga grupet e targetuara të bizneseve NVM si dhe nga kursimet e klientëve individë, me të cilët ka ndërtuar një marrëdhënie të fortë e cila siguron besueshmëri edhe në periudha të vështira. Përdorimi i instrumentave financiare është në nivele të ulëta dhe Banka limiton në maksimum varësinë e situatës së likuiditetit nga to. Të gjithë këta faktorë kufizojnë përqëndrime të mundshme të rrezikut të likuiditetit dhe garantojnë një sistem të thjeshtë të menaxhimit të këtij rreziku.

Banka administron rrezikun e likuiditetit bazuar në politikat, manualët dhe standardet e brendshme, duke siguruar në çdo kohë përputhshmëri me të gjitha kërkesat rregullatore të përcaktuara në rregulloret përkatëse të Bankës së Shqipërisë.

Për të përcaktuar fuqinë e likuiditetit të bankës përballë një goditjeje të mundshme, banka kryen teste stresi të rregullta bazuar në skenare të përcaktuar në nivel grupi nga Politika e Administrimit të Rrezikut të Likuiditetit, gjithashtu bazuar në skenare dhe modele të zhvilluar në nivel lokal. Supozimet mbi të cilat bazohen testet e stresit rishikohen dhe përshtaten vazhdimisht për të pasqyruar kushtet e tregut. Kurdoherë që gjykohej e nevojshme të kapërcehen mungesat e likuiditetit, banka ProCredit Shqipëri mund të financohet nga një linjë krediti e garantuar dhe pa kushte nga ProCredit Holding. Gjithashtu, Banka ka vendosur dhe miremban marrëdhënie me Institucione Financiare Ndërkombëtare, të cilat shërbejnë si një burim për sigurimin e financimeve afatgjata dhe të qëndrueshme, në rast se kjo gjykohej e nevojshme.

5. Administrimi i Rrezikut të Valutës

Rreziku i kurseve të këmbimit specifikon rrezikun e ndikimeve negative në rezultatet financiare të bankës dhe mjaftueshmërinë e kapitalit të shkaktuar nga luhajtjet e tyre në treg. Banka ProCredit Shqipëri ka një nivel të ulët ekspozimi ndaj rrezikut të valutës pasi ajo nuk hyn në pozicione të hapura valutore spekulative dhe as nuk angazhohet në transaksione që rrjedhin prej tyre. Rreziku i kurseve të këmbimit administrohet në përputhje me Politikën e Administrimit të Rrezikut të Kurseve të Këmbimit dhe rregulloret përkatëse të Bankës së Shqipërisë. Banka monitoron vazhdimisht lëvizjet e kursit të këmbimit dhe tregjet e këmbimeve valutore dhe menaxhon pozicionet e saj valutore në bazë ditore. Teste stresi kryhen rregullisht për të vlerësuar ndikimin e lëvizjeve të kursit të këmbimit në pozicionet e hapura valutore për çdo monedhë të huaj.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

6. Administrimi i Rrezikut të Normës së Interesit

Rreziku i normës së interesit specifikon rrezikun që lëvizjet në normat e interesit të tregut do të ndikojnë negativisht vlerën ekonomike të bankës si dhe fitimet e saj nga interesi dhe në fund dhe vet kapitalin. Rreziku i normës së interesit administrohet në përputhje me Politikën e Administrimit të Normës së Interesit dhe udhëzuesin e Bankës së Shqipërisë mbi Administrimin e Rrezikut të Normës së Interesit në librin bankar. Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit matet nëpërmjet një analize të hendekut të ri-çmimit. Testet e stresit kryhen për të matur dhe analizuar ndikimin e ndryshimeve të normave të interesit në vlerën ekonomike të Bankës si dhe në të ardhurat nga interesat. Banka përpiqet të sigurojë sa më shumë përputhshmëri në strukturën e ri-çmimit të aktiv-pasivit të saj sipas monedhave të ndryshme.

Gjithashtu, Banka përpiqet të përputhë sa më shumë normat bazë të interesit (referencat) të përdorura për përcaktimin e çmimeve të produkteve të saj, në mënyrë që të mos ndikohet nga ndryshimet në normat bazë reference të tregut të jashtëm.

7. Administrimi i Rrezikut Operacional dhe Mashtrimit

Rreziku operacional përkufizohet si rreziku i humbjes që vjen si rezultat i proceseve të brendshme të papërshtatshme ose të pakryera, nga njerëzit dhe sistemet, apo edhe nga ngjarje të jashtme. Ky përkufizim përfshinë si rrezikun ligjor, ashtu edhe atë që lidhet me reputacionin e Bankës. Politika e rrezikut operacional e Bankës ProCredit Shqipëri është në përputhje të plotë me rregulloret e Bankës së Shqipërisë për administrimin e rrezikut operacional, me Politikën e Rrezikut Operacional të Grupit, si dhe me Politikën e Grupit për Parandalimin e Mashtrimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, të gjitha proceset dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në mënyrë strikte dhe është shmangur varësia nga individ kyç. Gjatë rekrutimit, banka i kushton vëmendje të veçantë integritetit personal, një cilësi që përforcohet përmes zbatimit strikt të kodit të sjelljes së Bankës dhe përmes programeve gjithëpërfshirëse të trajnimit të hartuara për të promovuar një kulturë transparence dhe ndërgjegjësimi për rrezikun.

Çështjet e rrezikut operacional rishikohen nga Komiteti i Rrezikut Operacional, i cili drejtohet nga Drejtuesi i Departamentit të Administrimit të Riskut. Ai ka për qëllim të përcaktojë politika për rreziqet që lidhen me njerëzit, rreziqet që lidhen me proceset, rreziqet që lidhen me teknologjinë e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte të tjera të rrezikut operacional, si dhe të monitorojë respektimin e ketyre politikave. Ai, gjithashtu, rishikon dhe diskuton ngjarjet e ndodhura ose të mundshme me rrezik operacional, si edhe reflektimin e tyre në Bazën e të Dhënave të Bankës për Ngjarjet e Rrezikut.

Databaza e të gjithë grupit për Ngjarjet e Rrezikut (RED) siguron që rreziqet operationale dhe ato të mashtrimit të adresohen sistematikisht dhe me transparencë dhe që të gjitha hapat

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

korrigjuese apo parandaluese të dokumentohen qartë dhe të jenë të arritshme për kontrollim nga niveli drejtues, si në nivel banke, ashtu edhe në nivel grupi. Punonjësve u kërkohet që të raportojnë të gjitha ngjarjet që përfaqësojnë një humbje faktike apo të mundshme prej më shumë se 100 Euro, duke përdorur platformën e RED.

Ngjarje të raportuara që përmbajnë rreziqet më të shtrira, dhe që konsiderohen si ngjarjet me më shumë gjasa për t'u përsëritur, i nënshtrohen një analize të thellë nga Komiteti i Rrezikut Operacional, i cili më vonë propozon masat e përshtatshme parandaluese.

Një aspekt kyç i administrimit të rrezikut është kultura e rrezikut të institucionit, e cila iu përçohet të gjithë punonjësve përmes trajnimeve sistematike. Si pjesë e trajnimit të tyre fillestar, te gjithë anetareve të rinj të stafit u mesohet se si ta dallojnë dhe ta shmangin rrezikun operacional dhe atë të mashtrimit dhe si të ruajnë sigurinë e informacionit.

8. Mjaftueshmëria e Kapitalit

Mjaftueshmëria e Kapitalit të Bankës llogaritet çdo muaj dhe i raportohet si Drejtorisë Ekzekutive, ashtu edhe Bankës së Shqipërisë dhe Komitetit të Administrimit të Rrezikut të Grupit, së bashku me parashikimet aktuale për të siguruar përputhshmërinë në të ardhmen me kërkesat për mjaftueshmërinë e kapitalit.

Edhe në këtë aspekt, mbështetja e fortë e aksionerëve tanë i ka dhënë mundësi Bankës që të ruaj një nivel komod kapitali. Më 30 Qershor 2021, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (kapitali i nivelit 1 dhe nivelit 2 / asetet e ponderuara me rrezik) ishte në nivelin e 15.33% (Metodologjia e Bankës së Shqipërisë), më lart në krahasim me standardin minimal të të gjithë grupit, që është 12% dhe që është në të njëjtën kohë edhe minimumi i kërkuar në vend.

Objektivat e bankës në administrimin e kapitalit, që është një koncept më i gjerë sesa thjesht 'equity', sa i përket bilancit, janë:

- të veprojnë në përputhje me kërkesat për kapital të vendosura nga Banka e Shqipërisë;
- të mbrojnë mundësinë e bankës për të vazhduar si një punë në proces, në mënyrë që ajo të mund të vazhdojë t'u ofroj fitime aksionerëve dhe përfitime aktorëve të tjerë të interesuar; dhe
- të ruaj një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen çdo ditë nga niveli menaxhues i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e hartuara nga Komiteti i Bazelit dhe Direktivat e Komunitetit Europian, siç janë vënë në zbatim nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikqyrëse. Informacioni i kërkuar depozitohet në Bankën e Shqipërisë çdo tre muaj.

Banka e ka zbatuar Metodologjinë sipas Rregullores së Këshillit Mbikqyrës të Bankës së Shqipërisë për Mjaftueshmërinë e Kapitalit, miratuar me vendimin nr.48, datë 31.7.2013 dhe ndryshuar me vendimin nr.43, datë 30.7.2014, vendimin nr. 70, datë 18.12.2014, vendimin nr.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

49, datë 1.7.2015, vendimin nr. 91, datë 2.12.2015, vendimin nr. 49, datë 30.3.2016, vendimin nr. 5, datë 1.2.2017, vendimin nr. 34, datë 2.5.2018, vendimin nr. 7, datë 5.2.2020 dhe me vendimin qarkullues nr. 22, datë 1.4.2020 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë).

Banka llogaritë mjaftueshmërinë e kapitalit si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, e shprehur në përqindje, në baza individuale dhe të konsoliduara. Banka siguron që raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit, i llogaritur si më sipër, të jetë jo më i vogël se 12%.

Banka llogarite ekspozimet e ponderuara me rrezikun, si shumë e elementëve të mëposhtëm:

- a) zërave të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme, të ponderuara me rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, të llogaritura sipas Metodës Standarde, të përcaktuar respektivisht në kreun III dhe në kreun VI të rregullores së Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë për Mjaftueshmërinë e Kapitalit;
- b) kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, të llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në kreun VII të kësaj rregulloreje, të shumëzuara me 12.5;
- c) kërkesës për kapital për rrezikun operacional, të llogaritur sipas Metodës së Treguesit të Thjeshtë ose sipas Metodës Standarde, të përcaktuara në kreun VIII të kësaj rregulloreje, të shumëzuara me 12.5.

Banka llogaritë kapitalin rregullator sipas udhëzimit të Bankës së Shqipërisë "Për kapitalin rregullator të bankës", Miratuar me vendimin nr. 69 datë 18.12.2014 dhe ndryshuar me vendimin nr.19, datë 04.03.2015 dhe me vendimin nr. 2, datë 9.1.2019 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Kapitali rregullator është kapitali i bankës, i llogaritur sipas kërkesave të kësaj rregulloreje, për mbulimin e rrezikut të kredisë, të rreziqeve të tregut dhe të rrezikut operacional. Kapitali rregullator i bankës, në varësi të karakteristikave të tij dhe kushteve të përcaktuara në këtë rregullore, ndahet në dy kategori:

- a) kapitali i nivelit të parë;
- b) kapitali i nivelit të dytë.

Banka llogarit kapitalin rregullator të saj si shumë të kapitalit të nivelit të parë dhe kapitalit të nivelit të dytë, duke marrë në konsideratë edhe zbritjet sipas kërkesave të kësaj rregulloreje dhe/ose të akteve të tjera rregullative.

Bazuar në kërkesat e Bankës së Shqipërisë, Banka ProCredit: (a) mban nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliard leke; (b) ruan një raport total rregullator me asete të ponderuara me rrezik ('raporti i Bazelit') në nivelin e pranuar ndërkombëtarisht prej 12% ose më lart dhe vepron në përputhje me këto kërkesa.

Gjithashtu, Banka kryen procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit në bazë mujore, bazuar në politikat e brendshme të Grupit, si dhe në bazë vjetore bazuar në kërkesat e Udhëzuesit të Bankës së Shqipërisë "Mbi procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit".

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

Banka përcakton aftësinë e saj për të mbartur risk, bazuar në elemente të caktuar të kapitalit dhe në linjë me këtë përcakton disa limite të brendshme, deri në cilin nivel të kësaj vlere duhet të shkoj totali i kapitaleve ekonomike të nevojshëm, për të mbuluar kategoritë e ndryshme të risqeve materiale.

Gjithashtu, Banka përllogaritë, monitoron dhe raporton përmbushjen e kërkesave në lidhje me shtesat makro-prudenciale të kapitalit, bazuar në rregulloren përkatëse të Bankës së Shqipërisë (Rregullorja "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit" të miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikqyrës nr. 41, datë 5.6.2019 (Rregullorja 41/2019), Guvernatori i Bankës së Shqipërisë ka marrë vendimin nr. 4913, datë 30.09.2019 "Për përcaktimin e shtesës kundërciklike të kapitalit,, (Vendimi 4913/2019).

9. Politikat kontabel

Banka përgatitë pasqyrat financiare në përputhje me "Metodologjinë e Raportimit Financiar", aprovuar nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë në datë 24 Dhjetor 2008, bazuar edhe në nenin 47 të ligjit Nr.9662, datë 18 Dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë". Kjo metodologji është aprovuar për çështje raportimi dhe politikat kontabël lidhur me këtë metodologji janë pjesë e raportit vjetor të publikuar të Bankës.

Gjithashtu Banka përgatitë pasqyrat financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar të vendosura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Bazat e politikave kontabël janë si vijojnë:

a) 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.

b) Monedha funksionale dhe raportuese

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

Pasqyra e pozicionit financiar dhe pasqyra e ndryshimeve në kapital konvertohen me kursin e këmbimit zyrtar të Bankës së Shqipërisë në datën e raportimit. Pasqyra e të ardhurave përmbledhëse dhe pasqyra e fluksit të parasë janë konvertuar me kursin e këmbimit mesatar për periudhen.

c) Përmbledhje e vlerësimeve dhe gjykimeve kontabël

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi të bëjë gjykimet, vlerësimet dhe supozimet të cilat prekin zbatimin e politikave kontabël dhe vlerat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga këto vlerësime.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

Vleresimet dhe supozimet në fjalë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vleresimeve kontabël njihen në periudhën gjatë të cilës rishikohen vlerësimet si dhe në periudha të tjera në të ardhmen.

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.

d) Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në pasqyrën e të ardhurave me anë të metodës së normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma e cila bën aktualizimin e flukseve të pagesave dhe arkëtimeve të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme të aktivit ose detyrimit financiar (ose sipas rastit mund të jetë një periudhë më e shkurtër) deri në shumën e mbartur të aktivit ose detyrimit financiar. Për përcaktimin e normës efektive të interesit, Banka vlerëson fluksin e parasë në të ardhmen, duke marrë në konsideratë kushtet kontraktuale 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, dhe zbritjet ose primet që janë pjesë e normës efektive të interesit. Shpenzimet e transaksionit janë shpenzime shtesë që i atribuohen në mënyrë të drejtpërdrejtë blerjes, emetimit ose shitjes së një aktivi ose detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat paraqiten në pasqyrën e fitim-humbjeve dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse dhe 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.

e) 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. 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.

f) 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.

g) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet e këmbimeve valutore janë kthyer në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e transaksioneve. Aktivët dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj në

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

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.

h) Tatimi mbi fitimin

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

(i) Tatimi afatshkurtër

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

(ii) Tatimi i shtyrë

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

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

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

Të drejtat dhe detyrimet e shtyra tatimore kompensohen me njëra-tjetrën, nëse një e drejtë e detyrueshme ligjore ekziston për të kompensuar një të drejtë tatimore afatshkurtër kundrejt një detyrimi tatimor afatshkurtër dhe tatimet e shtyra lidhen me të njëjtat subjekte të tatueshme dhe autoritet tatimor, ose me subjekte të ndryshme tatimore, por ata kanë si qëllim të likuidojnë detyrimet dhe të drejtat tatimore afatshkurtra neto ose të drejtat dhe detyrimet e tyre tatimore do të realizohen njëkohësisht.

(iii) Ekspozimi tatimor

Për përcaktimin e vlerës së tatimit afatshkurtër dhe të shtyrë, Banka merr në konsideratë ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse duhet të paguhet tatime shtesë dhe interesa. Ky vlerësim mbështetet në vlerësimet dhe supozimet dhe mund të përfshijnë një sërë gjykimesh për

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

ngjarje në të ardhmen. Të dhëna të reja mund të bëhen të disponueshme, si rezultat i të cilave Banka të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me mjaftueshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime të detyrimeve tatimore do të prekin dhe shpenzimin për tatimet për periudhën gjatë të cilës bëhet përcaktimi.

i) Aktive financiare dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh huat dhe paradhëniet, depozitat dhe huamarrjet në datën kur ato janë krijuar. Të gjitha instrumentet e tjera financiare (duke përfshirë blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare) njihen në datën e tregtimit kur banka angazhohet për blerjen ose shitjen e aktivit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

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

(ii) Klasifikimi

Aktivitet financiar

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

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

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.

(iii) Mos-njohja

Aktivitet financiar

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

Për mos njohjen e një aktivit financiar, diferenca midis vlerës së mbartur të aktivit (ose vlera e mbartur që i është caktuar pjesës së aktivit që nuk njihet) dhe shumës së (i) pagesës së arkëtuar (duke përfshirë aktivin 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 aktivet financiare të transferuara që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim më vete.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

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

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

(vi) Matja me vlerën e drejtë

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

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

Evidenca më e mirë për vlerën e drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i transaksionit – p.sh. vlera e drejtë e pagesës së kryer ose të arkëtuar. Nëse Banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose detyrim të njëjtë dhe as në bazë të një teknike vlerësimi e cila përdor vetëm të dhëna nga tregje të evidentueshme dhe vëzhgueshme, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, e cila rregullohet për të 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 afatgjata me çmimin e ofertës dhe detyrimet dhe pozicione afatshkurtra me çmimin e kërkesës.

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

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

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 bartur e kredisë zvogëlohet përmes përdorimit të llogarisë së provigjioneve dhe shuma e humbjes njihet në pasqyrën e të ardhurave. Banka nuk i njeh 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 aktivet financiare të jenë të rëndësishme më vete, dhe veçmas ose në mënyrë kolektive për aktivet 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 250,000 vlerësohen individualisht për të përcaktuar nëse ekziston ndonjë shenjë zhvlerësimi e cila mund të sjellë një humbje nga zhvlerësimi p.sh. çdo faktor 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:

- Mos kryerja 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 bartur 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

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

nga zhvlerësimi është norma efektive e interesit aktual. Llogaritja e vlerës aktuale të fluksit të ardhshëm të parasë të një aktivi financiar i cili është vendosur si garanci pasqyron fluksin e parasë që mund të rezultojë nga mbyllja minus kostot, sigurimin dhe shitjen e kolateralit.

Hua dhe paradhënie të vlerësuara kolektivisht

Për qëllime të vlerësimit të zhvlerësimit kolektiv, aktivet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të riskut të kredisë p.sh. sipas numrit të ditëve të vonesave. 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 zhvlerësuara individualisht të parëndësishme) dhe për ekspozimet e kredisë të pazhvlerësuara (fondi rezervë për huatë e vlerësuara kolektivisht) bazohet në analizën sasiore të normave të vonesës për portofolet e kredisë me karakteristika të ngjashme risku (analiza e migrimit). Pas analizës sasiore 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.

Eksperienca e humbjes historike rregullohet në bazë të të dhënave aktuale të evidentueshme dhe të vëzhgueshme për të pasqyruar efektet e kushteve aktuale që nuk çenojnë periudhën në të cilën bazohet eksperienca 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 zhvlerësuara 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.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

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 e klientëve të cilët nuk gjenerojnë të ardhura qiraje dhe nuk përdoren nga Banka dhe janë planifikuar për shitje brenda një kohe të shkurtër të arsyeshme, pa rishikime 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.

Zhvlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ekzistojnë fakte objektive që një aktiv financiar ose një grup i aktiveve financiare zhvlerësohet. Në rastin kur investimet e kapitalit klasifikohen në kategorinë e letrave me vlerë vendosjes, rënia e ndjeshme dhe e madhe në vlerën e drejtë të letrës me vlerë nën koston e saj merr në konsideratë për të përcaktuar nëse aktivitetet janë zhvlerësuar. Nëse këto fakte objektive ekzistojnë për aktivitetet financiare të letrave me vlerë të vendosjes, humbja kumulative, e cila vlerësohet dhe matet si diferenca midis kostos së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, duke zbritur humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve financiare të cilat janë njohur më parë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve, hiqet nga zëri i të ardhurave të tjera përmbledhëse dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Humbjet nga zhvlerësimi që njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për instrumentet e kapitalit nuk kthehen përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve. Nëse në një periudhë të mëvonshme, vlera e drejtë e instrumentit të borxhit që klasifikohet në kategorinë e letrës me vlerë të vendosjes rritet, dhe rritja lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pas datës së zhvlerësimit, humbja nga zhvlerësimi që është njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve kthehet përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve.

j) 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 shumë likuide me maturitet më pak se tre muaj ose më pak se data e blerjes, të cilat janë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka për përmbushjen e detyrimeve të saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në bilanc me koston e amortizuar.

Huatë dhe paradhëniet

Huatë 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.

Huatë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët klasifikohen si hua dhe të arkëtueshme. Huatë dhe paradhëniet maten në fillim me vlerën e drejtë dhe më pas me koston e amortizimit plus kostot e tjera të transaksioneve direkte, duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Kur Banka blen 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

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

caktuar (marrëveshjet e riblerjes së anasjelltë), marrëveshja kontabilizohet si një hua ose paradhënie, dhe aktivi në fjalë nuk njihet në pasqyrat financiare të bankës.

k) Aktive financiare letra me vlerë të vendosjes

Investimet në letra me vlerë njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus, në rastin e letrave me vlerë jo të tregtueshme, kostot e tjera të transaksioneve direkte.

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

Te ardhurat nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave nëpërmjet metodës së interesit efektiv. Të ardhurat nga dividendët njihen në pasqyrën e të ardhurave kur Banka gëzon të drejtën mbi dividendin. Fitimet ose humbjet nga këmbimet valutore të investimeve në letra me vlerë të vendosjes njihen në pasqyrën e të ardhurave. Humbjet nga zhvlerësimi njihen tek pasqyra e të ardhurave. Ndryshime të tjera të vlerës së drejtë, përveç humbjeve nga zhvlerësimi njihen tek pasqyra e të ardhurave të tjera përmbledhëse dhe paraqitet në rezervën e vlerës së drejtë të kapitalit. Nëse investimi shitet, gjendja në kapital, më parë e njohur në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse, riklasifikohet në pasqyrën e të ardhurave.

l) Ndërtesat dhe pajisjet

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

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

Vlera e bartur e ndërtesave dhe pajisjeve rishikohen për zhvlerësim nëse ngjarjet ose ndryshimet e rrethanave evidentojnë se vlera e bartur nuk mund të rikuperohet. Nëse ekzistojnë këto tregues dhe nëse vlera e bartur tejkalon shumën e përlogaritur 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 zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

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

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

Përshkrimi

Kompjuter dhe pajisje elektronike
Automjete
Mobilje dhe pajisje
Ndërtesa

Jetëgjatësia

5 vjet
5 vjet
10 vjet
40 vjet

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

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

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

m) Aktive afat-gjata jomateriale

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

n) Depozitat dhe borxhet e varura

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

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

o) 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 normë 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.

Banka ProCredit sha, Rr. "Dritan Hoxha", Tiranë, Shqipëri.

p) Përfitimet e punonjësve

Banka operon vetëm me pagimin e kontributeve të detyrueshme të sigurimeve shoqërore të cilat gjenerojnë përfitime pensioni për punonjësit. Autoritetet lokale janë përgjegjës për përcaktimin e pragut 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.

q) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë

Garancitë financiare janë kontrata që kërkojnë nga 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 huasë 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.

r) 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.