

INTESA SANPAOLO BANK ALBANIA SH.A.

Pasqyrat Financiare më

31 Dhjetor 2013

(me raportin e audituesve të pavarur)

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i audituesve të pavarur	i-ii
Pasqyra e pozicionit financiar	1
Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave përmbledhëse	2
Pasqyra e ndryshimeve në kapital	3-4
Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare	5-6
Shënime shoqëruese mbi Pasqyrat Financiare	
1. Subjekti Raportues	7
2. Bazat e përgatitjes	7
3. Përmbledhje e politikave kontabël	8-18
4. Menaxhimi i riskut financiar	18-36
5. Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël	36-37
6. Aktivitet dhe detyrimet financiare	38-39
7. Mjete monetare dhe të ngjashme	40
8. Hua dhe paradhënie bankave	40
9. Letra me vlerë të vendosjes	40
10. Letra me vlerë të investimit	41
11. Hua dhe paradhënie klientëve	41
12. Ndërtesa dhe pajisje	42-43
13. Aktive afatgjata jo-materiale	44
14. Mjete të tjera	45
15. Detyrime ndaj bankave	46
16. Detyrime ndaj klientëve	47-48
17. Borxhi i varur	48
18. Tatimi i shtyrë	49
19. Provizione	49
20. Detyrime të tjera	50
21. Kapitali aksionar dhe primet	51
22. Rezerva ligjore dhe rregullative	51
23. Rezerva të tjera vlerësimi	51
24. Të ardhura nga interesi, neto	52
25. Të ardhura nga komisioni, neto	52
26. Të ardhura bankare nga tregtueshmëria, neto	52
27. Të ardhura / (shpenzime) të tjera operative, neto	53
28. Shpenzime personeli	53
29. Shpenzime të tjera	53
30. Shpenzime tatimi mbi fitimin	54
31. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara	55
32. Angazhime qiraje dhe shpenzime qiraje operacionale	56
33. Palët e lidhura	57
34. Ngjarje pas datës së bilancit	57



KPMG Albania Sh.p.k
"Dëshmorët e Kombit" Blvd
Twin Towers Buildings
Building 1, 13th floor
Tirana, Albania

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

Raporti i audituesve të pavarur

Aksionerëve të
Intesa Sanpaolo Albania Sh.a.

Tiranë, 28 Shkurt 2014

Ne kemi audituar pasqyrat financiare bashkëngjitur të Intesa Sanpaolo Albania Sh.a. ("Banka"), të cilat përbëhen nga pasqyra e pozicionit financiar në 31 dhjetor 2013, pasqyrat e fitim humbjeve dhe të ardhurave përmbledhëse të tjera, ndryshimeve në kapital dhe flukseve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, dhe shënimet që përfshijnë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe informacione të tjera shpjeguese.

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 një kontroll të brendshëm, të tillë siç drejtimi vendos se është i nevojshëm për përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale, të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

Përgjegjësia e Audituesve

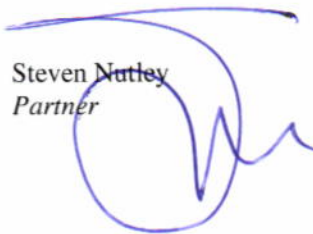
Përgjegjësia jonë është të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare bazuar në auditimin tonë. Auditimi ynë u bë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne të respektojmë kërkesat e etikës dhe të planifikojmë dhe të kryejmë auditimin me qëllim që të marrim një siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare nuk kanë anomali materiale.

Auditimi ka të bëjë me kryerjen e procedurave për të marrë evidencë auditimi rreth shumave dhe informacioneve të dhëna në pasqyrat financiare. Procedurat e zgjedhura varen nga gjykimi i audituesit, përfshirë këtu dhe vlerësimin e rreziqeve të anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimit apo gabimit. Kur vlerësojmë këto rreziqe, ne marrim në konsideratë kontrollin e brendshëm të entitetit mbi përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të pasqyrave financiare në mënyrë që të planifikojmë procedura të përshtatshme auditimi në rrethanat përkatëse të entitetit, por jo me qëllim që të shprehim një opinion mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të entitetit. Auditimi gjithashtu përfshin vlerësimin e përshtatshmërisë së metodave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërisë së çmuarjeve kontabël të bëra nga drejtimi, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë bazat për opinionin tonë.

Opinion

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin një pamje të vërtetë dhe të sinqertë të gjendjes financiare të Bankës më 31 dhjetor 2013, të rezultatit të saj financiar dhe të flukseve të saj monetare për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.



Steven Nutley
Partner

KPMG Albania Sh.p.k.
“Deshmoret e Kombit” Blvd.
Twin Towers Buildings
Building 1, 13th floor
Tirana, Albania

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Pasqyra e pozicionit financiar

Më 31 Dhjetor 2013

(në mijë Lek)

	Shënime	2013	2012
Aktivët			
Mjete monetare dhe të ngjashme	7	12,466,255	16,257,130
Hua dhe paradhënie bankave	8	21,027,977	13,330,531
Letra me vlerë të vendosjes	9	2,363,630	2,154,311
Letra me vlerë të investimit	10	56,162,536	51,361,295
Hua dhe paradhënie klientëve	11	43,431,412	44,108,545
Ndërtesa dhe pajisje	12	1,454,468	1,416,355
Aktive afatgjata jo-materiale	13	449,216	244,185
Të drejta tatimore të shtyra	18	75,174	198,573
Të drejta tatimore afatshkurtra		508,867	192,731
Mjete të tjera	14	1,298,252	668,429
Aktive gjithsej		139,237,787	129,932,085
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave	15	5,264,048	3,672,121
Detyrime ndaj klientëve	16	114,700,816	107,422,452
Llogari rrjedhëse		31,784,246	29,374,239
Depozita me afat		82,916,570	78,048,213
Borxhi i varur	17	-	535,851
Detyrimet tatimore afatshkurtër		-	58,242
Detyrimet tatimore të shtyra	18	-	-
Provizione	19	511,766	384,916
Detyrime të tjera	20	761,645	951,343
Detyrime gjithsej		121,238,275	113,024,925
Kapitali aksionar			
Kapitali aksionar	21	5,562,518	5,562,518
Primet e aksioneve	21	1,383,880	1,383,880
Rezerva ligjore dhe rregullative	22	1,695,524	1,655,632
Rezerva për letrat me vlerë të vendosjes		70,976	(40,624)
Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit		2,865	3,930
Zëra të tjerë përmbledhës	23	714,555	714,555
Fitimi i pashpërndarë		8,569,194	7,627,269
Totali i Kapitalit Aksionar		17,999,512	16,907,160
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		139,237,787	129,932,085

Shënimet nga faqja 7 deri në 57 janë pjesë integrale e pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse

Per vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2013*(në mijë Lek)*

	Notes	2013	2012
Të ardhura nga interesat		7,949,553	8,396,007
Shpenzime për interesat		(3,116,189)	(3,230,632)
Të ardhura nga interesi, neto	24	4,833,364	5,165,375
Të ardhura nga komisionet		740,464	708,061
Shpenzime për komisionet		(110,117)	(166,656)
Të ardhura nga komisionet, neto	25	630,347	541,405
Të ardhura bankare nga tregtueshmëria, neto	26	583,938	560,307
Shpenzime të tjera operative, neto	27	(213,908)	(247,816)
Të ardhura operative		5,833,741	6,019,271
Humbje nga zhvlerësimi i mjeteve financiare, neto	11,23	(2,503,065)	(2,964,623)
Humbje nga zhvlerësimi i zërave jashtë bilancit	19	(2,150)	7,184
Shpenzime personeli	28	(989,528)	(922,668)
Shpenzime operacionale qiraje	32	(162,421)	(165,940)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	12,13	(283,617)	(311,649)
Amortizimi i përmirësimeve të ambienteve me qira	14	(14,577)	(22,277)
Shpenzime të tjera administrative	29	(658,984)	(647,367)
Provizione për rreziqe dhe shpenzime	19	-	(87,775)
Totali i shpenzimeve		(4,614,342)	(5,115,115)
Fitimi neto para tatimit		1,219,399	904,156
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	30	(237,582)	(106,319)
Fitimi për periudhën		981,817	797,837
Të ardhura të tjera përmbledhëse		-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes		111,600	280,978
Shuma e transferuar në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes		-	1,507,519
Diferenca valutore e rivlerësimit		(1,065)	(230,321)
Efekti i tatimit mbi fitimin		-	-
Të ardhura të tjera përmbledhëse për periudhën, neto		110,535	1,558,176
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën, neto		1,092,352	2,356,013

Shënimet nga faqja 7 deri në 57 janë pjesë integrale e pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital

Per vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2013*(në mijë Lek)*

	Kapitali aksionar	Primet e aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullative	Rezerva për letrat me vlerë të vendosjes	Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit	Zëra të tjerë përmbledhës (Shënimi 23)	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 Janar 2012	5,562,518	1,383,880	3,348,267	(1,829,121)	234,251	714,555	5,144,729	14,559,079
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	-	797,837	797,837
Të ardhura të tjera përmbledhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-	280,978	-	-	-	280,978
Shuma neto e riklasifikuar tek pasqyra e të ardhurave, ndryshimi në vlerën e investimit në letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	1,507,519	(230,321)	-	-	1,277,198
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse	-	-	-	1,788,497	(230,321)	-	-	1,558,176
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për vitin	-	-	-	1,788,497	(230,321)	-	797,837	2,356,013
Transaksione me aksionerët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-	-	-
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	-	(1,692,635)	-	-	-	1,692,635	-
Diferenca valutore e rivlerësimit	-	-	-	-	-	-	(7,932)	(7,932)
Totali i kontributeve sipas shpërndarjes tek aksionerët	-	-	(1,692,635)	-	-	-	1,684,703	(7,932)
Gjendja më 31 Dhjetor 2012	5,562,518	1,383,880	1,655,632	(40,624)	3,930	714,555	7,627,269	16,907,160

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital (vazhdim)

Per vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2013

(në mijë Lek)

	Kapitali aksioner	Primet e aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullative	Rezerva për letrat me vlerë të vendosjes	Rezerva e rivlerësimit nga kurset e këmbimit	Zëra të tjerë përmbledhës (Shënimi 23)	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 Janar 2013	5,562,518	1,383,880	1,655,632	(40,624)	3,930	714,555	7,627,269	16,907,160
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	-	981,817	981,817
Të ardhura të tjera përmbledhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferenca valutore e rivlerësimit	-	-	-	-	(1,065)	-	-	(1,065)
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-	111,600	-	-	-	111,600
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse	-	-	-	111,600	(1,065)	-	-	110,535
Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për vitin	-	-	-	111,600	(1,065)	-	981,817	1,092,352
Transaksione me aksionerët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-	-	-
Përvetësimi i fitimit të mbartur	-	-	39,892	-	-	-	(39,892)	-
Totali i kontributeve sipas shpërndarjes tek aksionerët	-	-	39,892	-	-	-	(39,892)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	5,562,518	1,383,880	1,695,524	70,976	2,865	714,555	8,569,194	17,999,512

Shënimet nga faqja 7 deri në 57 janë pjesë integrale e pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare****Per vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2013***(në mijë Lek)*

	2013	2012
Fluksi i parasë nga aktivitetet operative		
Fitimi i periudhës	981,817	797,837
Rregullime për të rakorduar ndryshimin ne aktivet neto me mjetet monetare neto të siguruara nga aktivitetet operative:		
Zhvierësimi i ndërtesave dhe pajisjeve	188,986	196,291
Amortizimi i aktiveve afatgjata jo-materiale	94,631	115,358
Zhvierësimi i përmirësimeve të ambienteve me qira	14,577	22,277
Shitja e ndërtesave dhe pajisjeve	3,156	1,097
Shitja e aktiveve afatgjata jo-materiale	-	-
Amortizimi i investimeve në letra me vlerë të investimit-bono thesari	100,724	285,494
Amortizimi i investimeve në letra me vlerë të investimit - të ndryshme nga bono thesari	(141,188)	(68,145)
Amortizimi i investimeve në letra me vlerë të vendosjes	(12,637)	2,092
Zhvierësimi i letrave me vlerë financiare	(858)	1,507,519
Zhvierësimi i huave dhe paradhënieve për klientët	2,503,922	1,457,104
Zhvierësimi i zërave jashtë bilancit	2,150	(7,184)
Ndryshime në interesin për t'u arkëtuar	(119,813)	(254,561)
Ndryshime në interesin për t'u paguar	(111,519)	13,534
Diferenca nga ndryshimi i kursit të këmbimit	(1,065)	(238,252)
Ndryshime në aktive dhe detyrime operative		
Ndryshime në hua dhe paradhënie bankave	(7,693,237)	3,169,687
Ndryshime në hua dhe paradhënie klientëve	(1,713,335)	2,158,274
Ndryshime në aktive të tjera	(644,400)	56,244
Ndryshime në aktive tatimore të shtyra	123,399	(156,494)
Ndryshime në detyrime ndaj bankave	1,592,912	(1,698,095)
Ndryshime në detyrime ndaj klientëve	7,383,487	209,955
Ndryshime në detyrime të tjera dhe provizione	(62,848)	22,652
Ndryshime në detyrime tatimore të shtyra	-	-
Ndryshime në tatimin afatshkurtër	(374,377)	(35,511)
Fluksi neto i parasë nga/(përdorur në) aktivitetet operative	1,132,667	6,759,336
Fluksi i parasë nga aktivitetet investuese		
Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve	(230,466)	(94,050)
Të ardhura nga shitja e ndërtesave dhe pajisjeve	211	11,276
Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale	(299,662)	(96,823)
Blerja e investimeve financiare	(4,845,000)	(15,734)
Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese	(5,374,917)	(195,331)

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

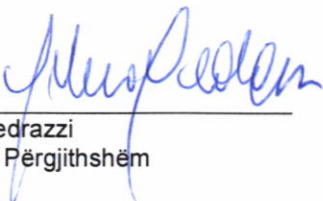
Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare (vazhdim)

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2013*(në mijë Lek)*

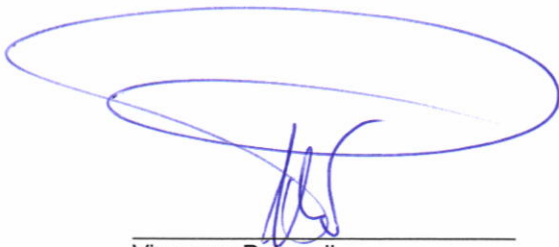
	2013	2012
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese		
Rritja/(Rënia) e borxhit të varur	(530,442)	2,508
Fluksi neto i parasë nga aktivitetet financuese	(530,442)	2,508
(Rënia)/Rritja neto e mjeteve monetare gjatë periudhës	(3,790,875)	7,364,350
Mjete monetare e të ngjashme në fillim të periudhës	16,257,130	8,892,780
Mjete monetare e të ngjashme në fund të periudhës	12,466,255	16,257,130
Fluksi i parasë operative nga interesat:		
Interesa të paguara	3,225,738	3,216,589
Interesa të arkëtuara	7,776,639	8,360,885

Shënimet nga faqja 7 deri në 57 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë firmosur në emër të Bankës më 28 Shkurt 2014, nga:



 Silvio Pedrazzi
 Drejtor i Përgjithshëm



 Vincenzo Petraroli
 Drejtor i Kontabilitetit dhe Taksave

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2013

1. Subjekti raportues

Intesa Sanpaolo Bank Albania, (më poshtë referuar "Banka"), themeluar në Maj të vitit 1998, u autorizua që të ushtronte aktivitetet bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin nr. 8365, "Për Sistemin Bankar në Shqipëri", datë 2 Korrik 1998, i cili u zëvendësua nga ligji nr. 9662 "Për Bankat në Shqipëri", datë 18 Dhjetor 2006, i cili hyri në fuqi në Qershor 2007. Banka e filloi aktivitetin e vet më 24 Shtator 1998.

Banka, me seli në Tiranë, në adresën Rruga "Ismail Qemali", nr.27, ushtron aktivitetin e saj nëpërmjet një rrjeti të përbërë nga 31 degë dhe agjenci në qytete të ndryshme të Shqipërisë: Tiranë, Durrës, Vlorë, Elbasan, Fier, Berat, Gjirokastrë, Korçë, Lushnje, etj, (2012: 31 degë dhe agjenci).

Në 31 Dhjetor 2013 Banka numëronte 536 punonjës (2012: 544).

Pas marrjes së miratimit përfundimtar të Bankës së Shqipërisë, duke filluar nga data 13 Tetor 2008 emri i Bankës u ndryshua nga Banka Amerikane e Shqipërisë në Intesa Sanpaolo Bank Albania.

2. Bazat e Përgatitjes

(a) Deklaratë për përputhshmërinë rregullative

Në përputhje me legjislacionin kontabël vendas, pasqyrat financiare janë përgatitur sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të vendosura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

(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 vlerë të vendosjes, të cilat janë të matura me vlerën e drejtë.

(c) Monedha funksionale dhe raportuese

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

(d) Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël

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

Çmuarjet dhe supozimet në fjalë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e çmuarjeve kontabël njihen në periudhën gjatë të cilës rishikohen çmuarjet si dhe në periudha të tjera në të ardhmen. Informacioni për aspekte të rëndësishme të pasigurive të çmuarjeve dhe gjykimet e rëndësishme për zbatimin e politikave kontabël të cilat kanë efektin më të madh në vlerat e njohura në pasqyrat financiare janë të përfshira tek shënimi 5.

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) Monedha e 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 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. Aktivët dhe detyrimet jo-monetare të cilat janë matur me vlerën e drejtë në monedhë të huaj këmben në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e përcaktimit të vlerës së drejtë. Instrumentet jo-monetar të cilat janë matur në bazë të kostos historike në një monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga rikonvertimet njihen në pasqyrën e të ardhurave. Megjithatë diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga këmbimet valutore me aksionaret regjistrohen direkt në kapitalin aksioner.

(b) 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. Norma efektive e interesit përcaktohet me njohjen fillestare të aktivit dhe detyrimit financiar dhe nuk rishikohet më pas.

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 direkte blerjes, emetimit ose shitjes së një aktivi ose detyrimi financiar.

(c) 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, komisionet për menaxhim investimi, komisionet për shitje dhe vendosje depozite njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve.

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

(d) Të ardhura bankare nga tregtueshmëria, neto

Të ardhura bankare nga tregtueshmëria, neto përfshijnë fitimin minus humbjet që rezultojnë nga tregtimi i aktiveve dhe detyrimeve, dhe përfshijnë të gjitha ndryshimet e vlerës së drejtë dhe diferencat e këmbimeve valutore.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(e) Të ardhura nga dividendët

Të ardhurat nga dividendët njihen kur vendoset e drejta për të përfituar të ardhura. Zakonisht, kjo bëhet në datën e ish-dividentit për letrat me vlerë të kapitalit. Dividendët pasqyrohen si komponent i të ardhurave bankare neto nga tregtueshmëria, të ardhurave neto nga instrumente të tjera financiare të matura me vlerën e drejtë ose të ardhurave të tjera operative, në bazë të klasifikimit themelor të instrumentit të kapitalit.

(f) Qiraja dhe përmirësimet e ambienteve me qira – Banka si qiramarrëse

Përcaktimi nëse një marrëveshje është kontratë qiraje ose përmban një të tillë, bazohet në thelbin dhe përmbajtjen e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim të faktit nëse përmbushja e detyrimeve të marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve të veçantë dhe nëse në marrëveshje parashikohet e drejta për përdorimin e aktivitetit.

Banka ka vetëm marrëveshje qiraje operacionale, pagesat e të cilave njihen në pasqyrën e të ardhurave me metodën lineare gjatë gjithë kohëzgjatjes së qirasë.

Shpenzimet për përmirësimin e ambienteve që përdoren në bazë të këtyre marrëveshjeve kontabilizohen si mjete të tjera dhe amortizohen në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

Pagesat rastësore për qiratë kontabilizohen me anë të rishikimit të pagesave minimale të qirasë për periudhën e mbetur në momentin e konfirmimit të ndryshimit të kontratës së qirasë.

(g) Shpenzime për tatimet

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. Tatimi afatshkurtër i pagueshëm përfshin gjithashtu çdo detyrim tatimor që lind nga deklarimi i dividendëve.

(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. Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që ndjekin mënyrën sipas të cilës Banka parashikon, në fund të periudhës së raportimit, të rikuperojë ose likuideojë vlerën e mbartur të të drejtave dhe detyrimeve të saj. Tatimi i shtyrë matet me normat e taksave të cilat janë parashikuar të zbatohen mbi diferencat e përkohshme në momentin e kthimit të tyre, duke përdorur normat e taksave në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit. Të drejtat dhe detyrimet e shtyra tatimore kompensohen me njëra-tjetrën, nëse një e drejtë e detyrueshme ligjore ekziston për të kompensuar një të drejtë tatimore afatshkurtër kundrejt një detyrimi tatimor afatshkurtër dhe tatimet e shtyra lidhen me të njëjtët subjekte të tatueshëm dhe autoritet tatimor, ose me subjekte të ndryshme tatimore, por ata kanë si qëllim të likuideojnë detyrimet dhe të drejtat tatimore afatshkurtra neto ose të drejtat dhe detyrimet e tyre tatimore do të realizohen njëkohësisht. Tatimet shtesë që lindin nga shpërndarja e dividendëve nga Banka njihen në të njëjtën kohë që njihet detyrimi për të paguar dividendin përkatës.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Shpenzime për tatimet (vazhdim)

(ii) Tatimi i shtyrë (vazhdim)

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 mundur që fitimi i tatueshëm 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.

(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 paguhen tatime shtesë dhe interesa. Ky vlerësim mbështetet në çmuarjet dhe supozimet dhe mund të përfshijnë një sërë gjykimesh për ngjarje në të ardhmen. Të dhëna të reja mund të bëhen të disponueshme, si rezultat i të cilave Banka të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me mjaftueshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime të detyrimeve tatimore do të prekin dhe shpenzimin për tatimet për periudhën gjatë të cilës bëhet përcaktimi.

(h) Aktivitet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh huatë dhe paradhëniet, depozitat dhe huamarrjet në datën kur ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit kur banka angazhohet për blerjen ose shitjen e aktivitetit. Të gjitha aktivitetet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit. Aktiviteti ose detyrimi financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus, për një instrument që nuk matet me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, kostot e transaksionit të cilat i atribuohen direkt blerjes ose emetimit të tij.

(ii) Klasifikimi

Aktivitetet financiare

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

- Hua dhe të arkëtueshme;
- Letra me vlere të investimit; ose
- Letra me vlere të vendosjes

Shikoni shënimet 3 (i) (j) dhe (k).

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Detyrimet financiare

Banka i klasifikon detyrimet e saj financiare, ndryshe nga garancitë financiare dhe angazhimet e huasë, si të matura me koston e amortizimit.

Shikoni shënimet 3 (o) (p) dhe (q).

(iii) Mos-njohja

Aktivitet financiare

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. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim më vete. Banka nuk njeh një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale janë shfuqizuar, anuluar ose kur u skadon afati.

Banka kryen transaksione nëpërmjet të cilave transferon aktivet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet e aktiveve të transferuara, apo ndonjë pjesë të tyre. Në rast se Banka merr përsipër të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në bilancin kontabël. Transferimi i aktiveve, ndërkohë që merren përsipër të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet përfshijnë për shembull huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e marrëveshjeve të riblerjes.

Për transaksionet ku Banka nuk mban dhe as transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme që rrjedhin nga pronësia mbi aktivin financiar, ajo nuk e njeh aktivin në rast se nuk ka kontroll mbi aktivin. Të drejtat dhe detyrimet që mbahen gjatë transferimit njihen më vete si aktive dhe detyrime, sipas rastit. Në transferime, ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin për aq kohë sa ky aktiv rezulton i përfshirë, e cila përcaktohet nga niveli i ekspozimit ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

Banka fshin kredi të caktuara të cilat përcaktohen si kredi të pakthyeshme. Rimarrja e një zëri të fshirë nga bilanci regjistrohet nën zërin Të ardhura/shpenzime të tjera operative në pasqyrën e të ardhurave (shih shënimin 27).

Detyrimet financiare

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

(iv) Kompensimi

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 aktivitetit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit, ose për fitime apo humbje të cilat rezultojnë nga realizimi i transaksioneve të ngjashme në aktivitetin tregtar të Bankës.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(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

Përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare bazohet në çmimet e kuotuar në treg ose çmimet e kuotuar nga agjenti për instrumentet financiare të cilat tregtohen në tregjet aktive. Për të gjitha instrumentet e tjerë financiare vlera e drejtë përcaktohet me anë të teknikave të vlerësimit. Teknikat e vlerësimit përfshijnë metodën e vlerës aktuale neto, metodën e zbritjes së fluksit të mjeteve monetare, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat në treg ekzistojnë çmimet përkatëse, dhe modelet e vlerësimit. Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të zakonshme dhe të thjeshta si opsionet dhe kontratat "swap" të normave të interesit dhe këmbimeve valutore. Për këto instrumente financiare informacionet që përdoren në modele janë të evidentueshme në treg.

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ekzistojnë fakte objektive që aktivet financiare të cilat nuk janë mbajtur me vlerën e drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave janë të zhvlerësuar. Aktivet financiare ose një grup i aktiveve financiare zhvlerësohet më vete kur faktet objektive ose kriteret e gjykimit tregojnë që një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitet (aktiveve), dhe që kjo ngjarje humbjeje ka një impakt në flukset e ardhshme të parasë nga ky mjet që mund të vlerësohen në mënyrë të besueshme.

Faktet objektive që aktivet janë zhvlerësuar mund të përfshijnë vështirësi të konsiderueshme financiare të huamarrësit ose emetuesit, mospërbushje e detyrimeve ose shkelje e detyrimeve nga huamarrësi në lidhje me pagesat e interesit dhe të principalit, ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Banka për shkak të vështirësive financiare të klientit dhe me kushte që Banka nuk mund të shqyrtojë ndryshe, tregues që një huamarrës ose emetues do të falimentojë, zhdukjen e një tregu aktiv për një letër me vlerë, ose të dhëna të tjera të njohura në nivel kombëtar ose lokal në lidhje me një grup aktivesh si ndryshimet jo të favorshme në statusin e pagesës së huamarrësve dhe ose emetuesve në grup, ose kushtet ekonomike të cilat lidhen me mospërbushjen e detyrimeve në grup, apo një rënie e matshme të parashikimit të rrjedhës së parave që pritet nga një grup i aktiveve financiare që nga momenti i njohjes fillestare të këtyre aktiveve. Banka merr në konsideratë treguesit për zhvlerësimin e huave dhe paradhënive dhe të investimeve në letra me vlerë të vendosjes në nivelin e një aktivi të vetëm dhe kolektivisht. Të gjitha aktivet financiare të rëndësishme, huatë, paradhëniet dhe investimet në letra me vlerë të vendosjes, vlerësohen veçmas për zhvlerësime specifike. Aktivet financiare të cilat nuk rezultojnë të zhvlerësuar në veçanti, vlerësohen të gjitha së bashku për ndonjë zhvlerësim që mund t'i ketë ndodhur, duke grupuar së bashku aktivet financiare huatë dhe paradhëniet të cilat paraqesin karakteristika të ngjashme të riskut.

Në lidhje me menaxhimin e provizioneve, Banka mund të vendosë për klasifikimin e ekspozimit në bazë të treguesve subjektivë, pavarësisht nga kriteret e përcaktuara më sipër, duke aplikuar kriteret e tjera të cilat zakonisht nuk janë plotësuar që mund të shfaqen në raste të veçanta.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve (vazhdim)

Prandaj, pagesat për huatë dhe paradhëniet të cilat nuk janë kryer për më shumë se 90 ditë dhe që tejkalojnë kriteret e materialitetit, janë subjekt i vlerësimit më vete. Zhvlerësimi matet si një diferencë midis vlerës së mbartur të huasë dhe vlerës aktuale të fluksit të ardhshëm të parasë që rezulton nga rikuperimi i kolateralit dhe/ose garancive që sigurojnë ekspozimin.

Të gjithë huatë për të cilat “nuk identifikohet asnjë fakt objektiv zhvlerësimi”, janë subjekt i vlerësimit kolektiv. Për vlerësimin e zhvlerësimit kolektiv, Banka përdor ekspozimet e grupit, të cilat vlerësohen në grupe të cilat ndajnë tipare karakteristike të ngjashme të riskut të kredisë në përputhje me llojin e tyre, objektivin dhe profilin e riskut. Identifikimi i grupeve dhe përqindjeve standarde realizohet veçmas për huatë e individëve dhe korporatave dhe bazohet në analizën e të gjitha ekspozimeve të disbursuara që prej datës 1 Janar 2010 të cilat janë klasifikuar “të humbura” sipas rregullores së mbikëqyrjes bankare ose të fshira. Banka merr në konsideratë përqindjet standarde dhe të përqendrimit për përcaktimin e tre normave standarde më të rëndësishme, të cilat përdoren për të përcaktuar grupet kryesore. Të gjitha grupet e tjera kombinohen në grupin e mbetur. Sipas politikës së Bankës grupet dhe normat standarde rishikohen çdo vit.

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të cilat janë matur me kosto të amortizuar llogariten në bazë të diferencës së shumës së mbartur të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të fluksit të përlogaritur të mjeteve monetare të skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktiveve. Humbjet njihen tek pasqyra e të ardhurave dhe paraqiten në llogarinë e fondit të huave dhe paradhënieve. Kur një ngjarje e mëvonshme influencon në zvogëlimin e shumës së humbjes nga zhvlerësimi i aktivitetit, humbja kthehet tek pasqyra e të ardhurave. Fluksi i parashikuar i mjeteve monetare nga huatë dhe paradhëniet paraqiten me vlerën e skontuar të kolateralit. Kolaterali zbritet me norma dhe kohë rikuperimi të veçantë në varësi të llojit të kolateralit. Vlera e mbartur është shuma e principalit të duhur, principalit të papaguar, interesit të duhur, interesit të papaguar, penaliteteteve dhe tarifave gjyqësore pas zbritjes së rregullimit të paamortizuar.

Aty ku është e mundur Banka bën ristrukturimin/rinegociimin e huave sesa marrjen në zotërim të kolateralit. Kjo përfshin zgjatjen e afatit të pagesave për kthimin e huasë dhe marrëveshjen për kushte të reja kredie. Nëse kushtet dhe afatet e një aktivi financiar ri-negociohen ose modifikohen ose një aktiv financiar ekzistues zëvendësohet me një aktiv të ri për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë vlerësohet për zhvlerësim më vete. Të gjithë klientët me një linjë të strukturuar kredie janë subjekt i testimit individual të zhvlerësimit dhe mbeten të tillë për një periudhë të paktën 2 vjeçare nga ristrukturimi, pavarësisht nga pagesat e kryera në bazë të kushteve të reja të përcaktuara për pagesat. Drejtimi në mënyrë të vazhdueshme rishikon kreditë e rinegociuara për të garantuar përmbushjen e të gjitha kriterëve dhe kryerjen e pagesave në të ardhmen.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe pasqyrohen në një llogari për fondin e huave dhe paradhënieve si dhe të investimeve në letra me vlerë të vendosjes, nëse ka. Nëse njohja e një ngjarje që ka ndodhur pas zhvlerësimit zvogëlon humbjen nga zhvlerësimi, zvogëlimi i humbjes nga zhvlerësimi rimerret përmes pasqyrës së të ardhurave.

Humbjet nga zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë të vendosjes njihen duke riklasifikuar humbjet në rezervën e të ardhurave të tjera përmbledhëse tek pasqyra e të ardhurave si rregullim në riklasifikim.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve (vazhdim)

Humbja kumulative e cila është riklasifikuar nga pasqyra e të ardhurave të tjera përmbledhëse tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve është diferenca midis kostos së blerjes, pa kthimin e principalit dhe amortizimin dhe vlerës së drejtë aktuale, duke zbritur çdo humbje nga zhvlerësimi që është njohur më parë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Ndryshimet e provizioneve për zhvlerësim të cilat i atribuohen zbatimit të metodës së interesit efektiv pasqyrohen si një element përbërës i të ardhurave nga interesat.

Nëse, në një periudhë të mëvonshme, rritet vlera e drejtë e investimit në letra me vlerë të vendosjes të zhvlerësuar dhe rritja lidhet në mënyrë objektive me një ngjarje që ka ndodhur pas njohjes së humbjes nga zhvlerësimi, atëherë humbja nga zhvlerësimi kthehet dhe vlera e kthimit njihet në pasqyrën e të ardhurave. Megjithatë, çdo rikuperim i mëvonshëm i vlerës së drejtë të investimit në letra me vlerë të vendosjes të zhvlerësuar njihet në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse.

(i) 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 3 muaj, të cilat janë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka për përmbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në bilanc me koston e amortizuar.

(j) 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 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. Pas matjes fillestare, ato maten me koston e amortizimit me normën efektive të interesit, duke zbritur vlerën e zhvlerësimit. Amortizimi përfshihet në të ardhurat nga interesi në pasqyrën e të ardhurave. Humbjet që rezultojnë nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave tek humbjet neto nga zhvlerësimi i mjeteve financiare.

(k) Investime në Letra me Vlerë

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, dhe më pas kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre si letra me vlerë të investimit, letra me vlerë të tregtueshme, ose letra me vlerë të vendosjes.

(i) Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit janë aktive financiare jo derivative me të ardhura fikse ose të përcaktueshme dhe me maturitete fikse që Banka ka qëllimin dhe aftësinë t'i mbajë deri në maturim dhe që nuk klasifikohen si të tregtueshme ose letra me vlerë të vendosjes.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(k) Investime në Letra me Vlerë (vazhdim)

Letrat me vlerë të investimit maten me koston e amortizuar nëpërmjet metodës së interesit efektiv duke zbritur çdo humbje nga zhvlerësimi. Të gjitha shitjet dhe riklasifikimet e një shumë të konsiderueshme të letrave me vlerë të investimit që nuk janë afër maturimit riklasifikohen si investime në letra me vlerë të vendosjes dhe nuk e lejojnë Bankën t'i klasifikojë ato në investime në letra me vlerë të investimit për vitin ushtrimor aktual dhe dy vitet ushtrimore të ardhshëm.

(ii) Letra me vlerë të vendosjes

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 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 mbarten me vlerën e drejtë. 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 njihen tek pasqyra e të ardhurave të tjera përmbledhëse dhe paraqiten 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

(i) Njohja dhe matja.

Ndërtesat dhe pajisjet paraqiten me koston e tyre neto pasi iu është zbritur zhvlerësimi i akumuluar dhe ndonjë humbje nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë të gjitha shpenzimet të cilat mund t'i atribuohen në mënyrë të drejtpërdrejtë blerjes së mjetit. Nëse pjesë të një aktivi kanë jetëgjatësi përdorimi të ndryshme, atëherë këto pjesë kontabilizohen si elementë të veçanta (përbërësit kryesor) të ndërtesave dhe pajisjeve. Të gjitha fitimet ose humbjet nga shitja e një ndërtese dhe pajisje (të llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto nga shitje dhe vlera e mbartur e objektit) njihet me të ardhurat e tjera në pasqyrën e të ardhurave.

(ii) Kosto të tjera rrjedhëse.

Kostot e zëvendësimit të një pjesë të një ndërtese ose pajisjeje njihen me vlerën e mbartur të aktivitetit nëse është e mundur që të sigurohen përfitime të ardhshme ekonomike dhe nëse kostot e tij mund të maten në mënyrë të besueshme.

(iii) Zhvlerësimi.

Zhvlerësimi njihet në pasqyrën e të ardhurave duke përdorur metodën lineare përgjatë kohëzgjatjes së jetës së dobishme të çdo pjese të ndërtesës dhe pajisjes. Trualli dhe Veprat e Artit nuk zhvlerësohen. Ndryshimet në jetëgjatësinë e pritshme të përdorimit kontabilizohen duke ngarkuar periudhën ose metodën e amortizimit në varësi të rastit, dhe trajtohen si ndryshime në përlllogaritjet (parashikimet) kontabël. Jetëgjatësitë e parashikuara të përdorimit për periudhën aktuale dhe periudhën krahasuese janë të paraqitura si më poshtë:

• Ndërtesat	20 vjet
• Kompjuterët dhe pajisje të tjera kompjuterike	4-8 vjet
• Mobiliat, orenditë dhe pajisjet	3-10 vjet
• Aktive të tjera jo elektrike	5 vjet

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(m) Aktive Afatgjata Jo-materiale

Programet kompjuterike, licencat dhe markat tregtare përbëjnë aktivet afatgjata jo-materiale dhe paraqiten me koston neto nga amortizimi i akumuluar. Shpenzimet e mëtejshme në aktivet afatgjata jo-materiale kapitalizohen vetëm nëse këto shpenzime rrisin të mirat e ardhshme ekonomike të këtij mjeti specifik. Çdo lloj kostojë tjetër shpenzohet në periudhën në të cilën kryhet. Amortizimi pasqyrohet të pasqyra e të ardhurave duke përdorur metodën lineare të amortizimit për të gjithë jetëgjatësinë e aktiveve afatgjata jo-materiale, duke filluar nga data e përdorimit të tyre. Jetëgjatësia e parashikuar për periudhën aktuale dhe krahasuese vijon si më poshtë:

- | | |
|--------------------------------|---------|
| • Programet kompjuterike | 4 vjet |
| • Licencat dhe markat tregtare | 10 vjet |

(n) Zhvlerësimi i aktiveve jo financiare

Vlera e mbartur e aktiveve jo financiare të Bankës, të ndryshme nga të drejtat tatimore të shtyra, rishikohet çdo datë raportimi, për të përcaktuar nëse ka tregues të zhvlerësimit. Në rast se rezultojnë tregues të tillë, atëherë përllogaritet vlera e rikuperueshme e aktivitetit. Humbja nga zhvlerësimi njihet nëse vlera e mbartur e një aktivi tejkalon shumën e rikuperimit.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi është më e madhja prej vlerës në përdorim dhe vlerës së drejtë minus kostot për t'u shitur. Për vlerësimin e vlerës në përdorim, fluksi i të ardhurave të parashikuara skontohet në vlerë aktuale me normën e zbritjes para tatimit e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut me vlerën kohe të parasë dhe risqet specifike të aktivitetit.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave. Humbjet nga zhvlerësimi rimerren vetëm kur shuma e mbartur e aktivitetit nuk e tejkalon shumën e mbartur që do të ishte përcaktuar, pa zhvlerësimin ose amortizimin, nëse nuk do të njiheshin asnjë humbje nga zhvlerësimi.

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 aktivi të ngjashëm) me çmim fiks në një datë të ardhshme ("repo" ose "stock lending") 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, përveçse nëse Banka vendos të mbart detyrimet me vlerën e drejtë nëpërmjet njohjes në fitimit ose humbje.

(o) Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për t'u rishitur (marrëveshjet e anasjellta të riblerjeve) dhe letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për të riblere (marrëveshjet për riblerje), në përgjithësi trajtohen si transaksione financiare me kolateral në formën e parapagimeve ose arkëtimeve plus interesin e përllogaritur. Letrat me vlerë të marra mbi bazën e marrëveshjeve të riblerjes së anasjelltë dhe letrat me vlerë të dhëna sipas marrëveshjeve të riblerjes nuk njihen ose hiqen nga bilanci, derisa të hiqet dorë nga kontrolli i të drejtave kontraktuale të cilat përfshijnë këto letra me vlerë. Interesat e fituara nga marrëveshjet e riblerjeve të anasjellta dhe interesi i marrëveshjeve të riblerjeve njihen si të ardhura nga interesat ose shpenzime interesi për secilën marrëveshje, mbi kohëzgjatjen e çdo marrëveshje.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(o) Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes (vazhdim)

Kolaterale të mjeteve monetare për marrëveshjet e anasjellta të riblerjes/marrëveshjet e riblerjes

Transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë në përgjithësi janë të siguruara me letra me vlerë ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlerë kundrejt palëve pasqyrohet në pasqyrën e pozicionit financiar vetëm nëse transferohen edhe risqet dhe shpërblimet e pronësisë. Pagesa ose arkëtimi paraprak si kolateral regjistrohet si aktiv ose pasiv. Informacion më i detajuar pasqyrohet në shënimet 10 dhe 15.

(p) Garancitë financiare

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.

Detyrimet për garancitë financiare njihen fillimisht me vlerën e tyre të drejtë, e cila amortizohet gjatë kohëzgjatjes së garancisë financiare.

Rrjedhimisht detyrimi i garancisë mbartet me vlerën me të lartë midis vlerës së amortizuar dhe vlerës aktuale të ndonjë pagese të pritshme (kur pagesa në lidhje me garancinë bëhet e mundshme). Garancitë financiare janë të përfshira tek detyrime të tjera.

(q) Provizionet

Një provizion mund të njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje në të kaluarën, Banka disponon një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet me besueshmëri dhe që gjithashtu është e mundur që të kërkojë dalje të përfitimeve ekonomike për të mbyllur detyrimin. Provizionet përcaktohen duke përdorur si normë skontimi për flukset e pritshme të parasë në të ardhmen, një 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.

(r) Përfitimet e punonjësve

(i) Planet e përcaktuara të kontributeve

Banka operon vetëm me kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që sigurojnë përfitime pensioni për personelin në momentin e daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjës për të siguruar minimumin e nivelit të pensionit sipas ligjit për pensionet në Shqipëri në bazë të një plani të përcaktuar kontributi për pensionin. Kontributet e Bankës ndaj përfitimeve të planit të pensionit pasqyrohen në pasqyrën e të ardhurave në momentin kur ndodhin.

(ii) Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitimet afatshkurtër të punonjësve llogariten mbi një bazë të paskontueshme dhe njihen si shpenzime kur shërbimi përkatës është siguruar. Një provizion njihet për vlerën e pritshme për t'u paguar në bazë të një plani shpërblimi afatshkurtër në mjete monetare ose plani për ndarjen e fitimit, nëse Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i një shërbimi të kryer në të kaluarën nga punonjësi dhe ky detyrim mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(s) Standardet e reja dhe interpretime ende të pa miratuara

Një numër standardesh të reja, ndryshime të standardeve dhe interpretimeve janë në fuqi për periudhat vjetore duke filluar pas datës 1 Janar 2013, dhe nuk janë zbatuar për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare. Asnjëra prej tyre nuk pritet të ketë një efekt të madh tek pasqyrat financiare të Bankës, me përjashtim të SNRF 9 Instrumentet Financiare, e cila bëhet e detyrueshme për zbatim për pasqyrat financiare të Bankës të vitit 2015 dhe mund të ndryshojë klasifikimin dhe matjen e aktiveve financiare. Aktualisht BSNK ka një projekt aktiv për të bërë amendime të kufizuara në lidhje me kërkesat për klasifikimin dhe matjen të SNRF 9 dhe kërkesave të reja për trajtimin e zhvlerësimit të aktiveve dhe kontabilitetin mbrojtës. Banka nuk ka në plan që të aplikojë këtë standard më herët dhe niveli i ndikimit ende nuk është përcaktuar.

4. Menaxhimi i Riskut Financiar

Si pasojë e përdorimit të instrumenteve financiare, Banka ekspozohet ndaj risqeve të mëposhtëm:

- (a) risku i kredisë
- (b) risku i likuiditetit
- (c) risku i tregut
- (d) risku operacional

Ky shënim jep informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej llojeve të risqeve, objektivat e Bankës, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe menaxhimin e riskut si dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

Kuadri i Menaxhimit të Riskut

Këshilli Drejtues i Bankës ka përgjegjësinë kryesore për krijimin dhe mbikëqyrjen e kuadrit të menaxhimit të riskut të Bankës. Këshilli Drejtues ka krijuar Komitetet e Qeverisjes së Bankës (Komitetin Ekzekutiv, Komitetin e Drejtuesve Ekzekutiv, Komitetin e Riskut të Kredisë, Komitetin e Riskut Financiar, Komitetin e Riskut Operacional, Komitetin Lokal të Kredisë, Komitetin e Cilësisë së Aktiveve dhe Komitetet të tjera) të cilat kanë autoritetin për vendimmarrje sipas fushave të tyre të caktuara.

Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të riskut të Bankës në këto fusha. Të gjitha komitetet e Bankës kanë anëtarë ekzekutiv dhe jo ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Këshilli Drejtues për aktivitetet e tyre. Politikat e menaxhimit të riskut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar riskun me të cilin përballet Banka, për të vendosur limitet dhe kontrollin e duhur si dhe për të monitoruar risqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të riskut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut si dhe produktet dhe shërbimet e ofruara.

(a) Risku i kredisë

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj riskut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zëra të tjerë jashtë bilancit.

Risku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, institucioneve financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit.

Për arsye raportimi të menaxhimit të riskut Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit të kredisë ndaj riskut (risku individual i mospërmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal). Banka e menaxhon ekspozimin e saj ndaj riskut të kredisë periodikisht duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

Menaxhimi i Riskut të Kredisë

Këshilli Drejtues i Bankës i ka deleguar përgjegjësi për marrjen e vendimeve Drejtorit të Përgjithshëm Ekzekutiv (DPE), i cili i ka deleguar Komitetit Lokal të Kredisë kompetenca për vendimmarrje. Divizioni për Administrimin e Riskut, i cili raporton tek DPE, është përgjegjës për mbikëqyrjen dhe administrimin e riskut të kredisë së Bankës, duke përfshirë detyrat e mëposhtme:

- *Formulimin e politikave të kredisë* duke u konsultuar me njësitë e biznesit, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, përcaktimin e nivelit të riskut dhe raportimin e tij, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutore.
- *Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë*. Departamenti i Riskut të Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.
- *Kufizimi i përqëndrimit të ekspozimit* ndaj palëve, gjeografikisht dhe për nga industria, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letrat me vlerë).
- *Zhvillimi dhe mirëmbajtja e klasifikimit të riskut të Bankës* në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që përballet si dhe të fokusojë menaxhimin e risqeve të tjerë shoqërues. Klasifikimi i riskut përdoret për të përcaktuar nevojën e provigjionimit të dëmeve ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

Në përputhje me metodologjinë e Bankës të gjitha ekspozimet janë të klasifikuara si ekspozime pa probleme dhe me probleme (duke përfshirë huatë e vonuara, të ristrukturuara, nën-standard dhe të dyshimta).

Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve me probleme duke analizuar ato në bazë të një grupi rregullash të harmonizuara me udhëzimet e Grupit. Këto rregulla përfshijnë faktet objektive si: shkëlja e kontratës, moskryerja e pagesave të interesit dhe principalit; vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit; dhe informacione të tjera të rëndësishme financiare për klientin.

- *Rishikimi i përputhshmërisë* së njësive të biznesit me limitet e ekspozimit të miratuara duke përfshirë ato për industrinë e zgjedhura dhe llojet e produkteve. Komitetit të Cilësisë së Aktiveve i sigurohen raporte mujore të detajuara mbi cilësinë e kredive të portofoleve lokale ku gjithashtu paraqitet dhe tendenca e tyre dhe veprimet rregulluese të duhura që duhen ndërmarrë.
- *Ofrimi i konsultave, drejtimi dhe aftësi profesionale* ndaj njësive të biznesit për të promovuar në Bankë praktikën më të mirë të menaxhimit të riskut të kredisë.

Ekspozimi Maksimal ndaj Riskut të Kredisë pa marrë në konsideratë kolateralet apo ndonjë lehtësi tjetër kreditore (bruto nga ndonjë zhvlerësim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin aktual maksimal ndaj riskut të kredisë për komponentët e aplikueshëm të bilancit:

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

	Ekspozimi Maksimal Bruto	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Llogaritë me Bankën Qëndrore (duke përjashtuar Arkën)	11,080,840	15,022,002
Hua dhe paradhënie bankave	21,027,977	13,330,531
Aktive financiare-letra me vlerë të vendosjes	2,363,630	2,154,311
Aktive financiare-letra me vlerë të investimit	56,162,536	51,361,295
Hua dhe paradhënie klientëve	50,912,100	49,260,743
Totali	141,547,083	131,128,882
Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara	3,974,300	3,980,320
Letër Kredi	126,603	1,382,914
Garanci të dhëna në favor të klientëve	4,766,894	4,071,983
Të tjerë	-	717,820
Totali i angazhimeve në lidhje me kredisë	8,867,797	10,153,037
Totali i Ekspozimit ndaj Riskut të Kredisë	150,414,880	141,281,919

Ekspozimi maksimal i kredisë kundrejt një klienti apo grupi klientësh në 31 Dhjetor 2013 është 6,287,714 mijë Lek (2012: 3,657,537 mijë Lek) përpara marrjes në konsideratë të kolateraleve apo ndonjë lehtësie tjetër të kredisë.

Aty ku mjetet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë, shumat e pasqyruara tregojnë ekspozimin aktual të riskut të kredisë, por jo ekspozimin maksimal të riskut i cili mund të rezultojë në të ardhmen si rezultat i ndryshimeve të vlerës.

Banka i mundëson klientëve të saj garanci të cilat mund të kërkojnë që Banka të kryejë pagesa në përfitim të tyre dhe të ndër marrë angazhime për të shtrirë më tej linjat e kredisë për të siguruar nevojat e tyre të likuiditetit. Letër kreditë dhe garancitë e angazhojnë Bankën në kryerjen e pagesave në përfitim të klientëve në rast të një akti specifik, përgjithësisht i lidhur me importin dhe eksportin e mallrave. Të tilla angazhime e ekspozojnë Bankën në risqe kredie të ngjashme, të cilat zbuten nga të njëjtat procedura dhe politika kontrolli. Çdo muaj Banka vlerëson angazhimet e saj financiare për ndonjë zhvlerësim të mundshëm. Subjekt i vlerësimit individual për zhvlerësime të mundshme të këtyre angazhimeve janë huatë e klientëve me probleme ose huatë e atyre klientëve që janë ristrukturuar.

Cilësia e Kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë të aktiveve financiare të cilat janë të ekspozuara ndaj riskut të kredisë në bazë të klasifikimeve të brendshme të Bankës. Kategoria e mëposhtme e huave në ndjekje përfshin ekspozimet që kanë një vonesë prej më shumë se 90 ditë dhe janë zhvlerësuar në mënyrë kolektive (2012: 90 ditë). Zhvlerësimi kolektiv është shpërndarë sipas normës standarde të grupit me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë ku bëjnë pjesë klientët.

Aktivitetet financiare në tabelën e mëposhtme paraqiten bruto pa zbritjet për zhvlerësimet për të dy vitet financiare më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012:

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e Kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

31 Dhjetor 2013	As me vonesë as të zhvlerësuara individualisht	Me vonesë por jo të zhvlerësuara individualisht	Individualisht të zhvlerësuara	Totali
Llogari me Bankën Qendrore (duke përjashtuar Arkën)	11,080,840	-	-	11,080,840
Hua dhe paradhënie bankave	21,027,977	-	-	21,027,977
Hua dhe paradhënie klientëve:				
Hua tregtare	26,634,673	2,237,831	12,633,420	41,505,924
Hua hipotekore	4,609,991	989,781	696,239	6,296,011
Hua konsumatore	1,271,834	297,481	1,540,851	3,110,166
Aktive financiare-letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-
Kompani të Listuara	726,459	-	-	726,459
Kompani jo të Listuara	1,637,170	-	-	1,637,170
Aktive financiare-letra me vlerë të investimit				
Kompani të Listuara	6,518,909	-	-	6,518,909
Kompani jo të Listuara	49,643,627	-	-	49,643,627
Totali	123,151,480	3,525,093	14,870,510	141,547,083
31 Dhjetor 2012	As me vonesë as të zhvlerësuara individualisht	Me vonesë por jo të zhvlerësuara individualisht	Individualisht të zhvlerësuara	Totali
Llogari me Bankën Qendrore (duke përjashtuar Arkën)	15,022,002	-	-	15,022,002
Hua dhe paradhënie bankave	13,330,531	-	-	13,330,531
Hua dhe paradhënie klientëve:				
Hua tregtare	25,049,256	7,907,338	6,427,354	39,383,948
Hua hipotekore	4,818,263	1,408,371	599,688	6,826,322
Hua konsumatore	1,281,732	1,251,740	517,001	3,050,473
Aktive financiare-letra me vlerë të vendosjes				
Kompani të Listuara	2,036,972	-	-	2,036,972
Kompani jo të Listuara	117,339	-	-	117,339
Aktive financiare-letra me vlerë të investimit				
Kompani të Listuara	7,223,941	-	-	7,223,941
Kompani jo të Listuara	44,137,354	-	-	44,137,354
Totali	113,017,390	10,567,449	7,544,043	131,128,882

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i Kredisë (vazhdim)

Cilësia e Kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

Huatë dhe paradhëniet klientëve janë e vetmja kategori e aktiveve financiare që kanë grupin e huave në ndjekje por jo të zhvlerësuar individualisht. Pjesa tjetër e aktiveve financiare nuk kanë një kategori të ekspozimeve në ndjekje. Analiza e ekspozimeve në ndjekje për periudhën 31 Dhjetor 2013 dhe 2012 paraqitet në tabelën e mëposhtme:

31 Dhjetor 2013	91 në 180 ditë	më shumë se 180 ditë	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve:			
Hua tregtare	730,956	1,506,875	2,237,831
Hua hipotekore	350,525	639,256	989,781
Hua konsumatorë	8,376	289,105	297,481
Totali	1,089,857	2,435,236	3,525,093

31 Dhjetor 2012	91 ne 180 ditë	me shumë se 180 dite	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve:			
Hua tregtare	1,048,843	6,858,684	7,907,526
Hua hipotekore	342,525	1,065,837	1,408,361
Hua konsumatore	924,971	326,590	1,251,561
Totali	2,316,339	8,251,110	10,567,449

Vlera e mbartur sipas kategorive të aktiveve financiare për të cilat kushtet janë rinegociuar.

Tabela më poshtë tregon vlerën e mbartur të huave dhe paradhënieve për klientët, të cilat janë ristrukturuar sipas produkteve:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Hua tregtare	54,785	768,521
Hua hipotekore	2,075	17,694
Hua konsumatorë	1,347	3,648
Totali	58,207	789,863

Huatë dhe letrat me vlerë të zhvlerësuar

Huatë dhe letrat me vlerë të zhvlerësuar janë ato për të cilat Banka vlerëson se mund të mos jetë në gjendje të mbledhë principalin dhe interesin e arkëtueshëm sipas kushteve kontraktuale të marrëveshjes së huasë. Banka i klasifikon huadhëniet dhe parapagimet ndaj klientëve në kategori pa probleme dhe me probleme në përputhje me metodologjinë e Bankës sipas SNRF; ndërkohë që kryen teste të zhvlerësimit për të gjitha huadhëniet që shfaqin prova objektive për zhvlerësim, duke vlerësuar të skontuar fluksin e ardhshëm të parasë dhe duke e krahasuar me shumën e mbetur për huatë respektive.

Huatë, provat objektive të të cilave nuk përmbushin kushtet për t'u testuar individualisht si të zhvlerësuar, testohen së bashku duke përdorur normat historike standarde të Bankës dhe kthimin ose zgjidhjen e zhvlerësimit për grupe kredish me karakteristika të ngjashme të riskut. Zhvlerësimi kolektiv shpërndahe për klientë të testuar individualisht por që kanë rezultuar të mos kenë nevojë për zhvlerësim individual.

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i Kredisë (vazhdim)

Zbritjet për zhvlerësim

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një përlogaritje për humbjet në portofolin e kredive. Komponentët kryesore të kësaj zbritjeje përfshijnë një komponent të humbjes specifike që lidhet me ekspozimet e rëndësishme individuale, dhe një zbritje për humbjet në huatë e vlerësuara kolektivisht, të vendosura për grupe aktivesh homogjene në lidhje me humbjet që kanë ndodhur por që nuk janë identifikuar në huatë si objekt i vlerësimit individual për zhvlerësim.

Tabela më poshtë tregon ekspozimin neto të huave dhe paradhënieve për klientët e klasifikuar në dy grupe kryesore: individualisht ose kolektivisht të zhvlerësuara.

	Ekspozimi Neto i huave dhe paradhënieve klientëve	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Individualisht të zhvlerësuara		
Shuma bruto	17,180,192	15,521,647
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	(6,973,681)	(4,494,538)
Vlera kontabël	10,206,511	11,027,109
Kolektivisht të zhvlerësuara		
Shuma bruto	33,731,907	33,739,096
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	(507,006)	(657,660)
Vlera kontabël	33,224,901	33,081,436
Total i vlerës kontabël të Huave dhe paradhënieve për klientët	43,431,412	44,108,545

Lëvizjet e veçanta të zbritjeve për zhvlerësime individuale e kolektive paraqiten në shënimin 11. Më poshtë paraqitet një analizë e shumave bruto dhe neto (e zbritjeve për zhvlerësime) për huatë e zhvlerësuara individualisht sipas klasifikimit të riskut:

	Hua dhe paradhënie klientëve individualisht të zhvlerësuara	
	Bruto	Neto
31 Dhjetor 2013		
Hua në ndjekje	1,114,390	896,935
Hua nën standarde	2,644,856	1,902,583
Hua të dyshimta	13,362,739	7,360,932
Hua të ristrukturuara	58,207	46,061
Totali	17,180,192	10,206,511
31 Dhjetor 2012		
Hua në ndjekje	1,446,904	1,277,474
Hua nën standarde	6,134,246	4,781,767
Hua të dyshimta	7,150,633	4,278,473
Hua të ristrukturuara	789,863	689,395
Totali	15,521,646	11,027,109

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i Kredisë (vazhdim)

Politikat e fshirjes nga librat kontabël

Banka fshin nga librat një huadhënie dhe zbritjet për zhvlerësime nga humbje të lidhura me të kur Këshilli Drejtues i Bankës përcakton se kredia është e paarkëtueshme. Ky vendim arrihet pas marrjes në konsideratë të informacionit për ndodhjen e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit, në mënyrë të tillë që huamarrësi nuk paguan dot më detyrimet ose kolaterali nuk do të jetë i mjaftueshëm për të shlyer të gjithë ekspozimin.

Fluksi i parashikuar i të ardhurave nga kolaterale dhe/ose garancive që mbulojnë ekspozimet konsiderohet si fluks parash në të ardhmen për linjat e kredisë. Disa nga parametrat e vlerësimit të përdorura për llogaritje janë:

- *Vlera e realizueshme e kolateraleve*, e cila përlllogaritet duke ulur vlerën e kolateraleve të vlerësuara me një 'faktor skontimi'. Kjo e fundit merr në konsideratë karakteristikat e grupeve të ngjashme të kolateraleve. Kjo nënkupton vlerën mesatare të rikuperueshme të një kolaterali të caktuar, i bazuar në eksperiencën tonë të procesit të rikuperimit të kolateraleve.
- *Koha e flukseve të parashikuara të parasë*, e cila i referohet kohës së pritshme të rikuperimit (në vite) të një lloji të caktuar kolaterali.

Kostot e rikuperimit zbriten nga fluksi i ardhshëm i parashikuar i parasë. Kolaterali përgjithësisht nuk mbahet për huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare, përveç kur instrumentet financiare mbahen si pjesë e marrëveshjeve të ndërsjellta dhe aktivitetit të huamarrjes nëpërmjet instrumenteve financiare. Zakonisht, pengu nuk mbahet kundrejt instrumenteve të investimit, dhe asnjë peng i tillë nuk është mbajtur në 31 Dhjetor 2013 ose 2012. Parashikimet për vlerën e drejtë janë të bazuara në vlerën e kolateraleve të vlerësuara në momentin e marrjes së borxhit, dhe janë gjithashtu të rishikueshme çdo tre vjet. Një përlllogaritje e vlerës së drejtë të paskontuar dhe të skontuar të kolateraleve dhe instrumenteve të tjerë garantues, të mbajtur kundrejt aktiveve financiare tregohet më poshtë:

Ndaj të zhvlerësuarave Individualisht	Kolaterale për Huatë dhe paradhëniet klientëve 31 Dhjetor 2013		Kolaterale për Huatë dhe paradhëniet klientëve 31 Dhjetor 2012	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Ndërtesa	14,471,874	5,687,758	8,653,260	4,156,094
Letra me vlere te borxhit	893,750	272,652	83,754	26,085
Kapitali	-	-	-	-
Mjete monetare	-	-	48,857	46,781
Pengje & Garanci	5,715,025	218,555	2,685,418	140,816
Të tjera	56,080	-	-	-
Totali	21,136,729	6,178,965	11,471,289	4,369,776

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i Kredisë (vazhdim)

Shuma bruto e kolateralit përfshin vlerën e kolateralit përpara testimit të huave individualisht të zhvlerësuar. Shuma neto tregon vlerën e aktualizuar të njëjtit kolateral pas këtij testi. Tabela më poshtë tregon totalin e kolateraleve për huadhëniet e vlerësuar në kategorinë e zhvlerësimit kolektiv. Këto kolaterale nuk kalojnë në të njëjtën procedurë testimi si grupi më sipër, kështu që vetëm vlera bruto është paraqitur. Informacioni në tabelën e mëposhtme tregon se sa janë të siguruara huatë dhe paradhëniet e klientëve të zhvlerësuar kolektivisht ndaj kolateralit përkatës të tyre.

	Kolaterale për Huatë dhe paradhëniet klientëve (Bruto)	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Ndaj të zhvlerësuarave Kolektivisht		
Ndërtesa	81,544,351	90,583,031
Pengje & Garanci	17,119,023	20,081,374
Mjete monetare	2,759,553	4,520,794
Letra me vlerë të borxhit	1,319,699	2,124,717
Të tjera	1,549,309	1,518,998
Totali	104,291,935	118,828,914

Banka ka si politikë që të shesë (të mos mbajë) aktivet që mban nëpërmjet procesit të rikuperimit. Vlerat që mblidhen nga të ardhurat e shitjes së aktivit përdoren për të zvogëluar ose shlyer vlerën e mbartur të huave me probleme.

Në rastin e kolateraleve në pronësi të Bankës, konvertimi në para është qëllimi kryesor i Bankës, e cila ndërmerr një marketing të mirëfilltë për shitjen. Nëse nuk ka asnjë ofertë të mirë të mbledhur deri në një moment të caktuar, Banka ka si procedurë të mbajë aktivin në inventarët e saj për shitje deri sa të marrë ofertën më të mirë. Në varësi të veprimtarisë së Bankës dhe nevojave të saj dhe përshtatshmërisë së aktivit për t'i plotësuar ato nevoja, menaxhimi vendos ta vere në përdorim atë, rrjedhimisht bëhet një riklasifikim në aktivet operacionale të Bankës. Natyra dhe vlerat përkatëse të inventarit të kolateraleve paraqiten në shënimin 14.

Banka monitoron përqëndrimet e riskut të kredisë sipas sektorëve dhe vendit. Analiza e riskut të kredisë në datën e raportimit paraqitet si më poshtë:

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)**(a) Risku i Kredisë (vazhdim)**

	Hua dhe paradhënie klientëve	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Shërbimet	15,796,447	12,464,049
Shitja me shumicë	8,253,323	9,914,017
Ndërtimi	4,816,806	6,696,796
Prodhimi	4,822,682	5,526,910
Pronat e patundshme	330,401	336,188
Të tjera	1,192,819	638,774
Korporatat	35,212,478	35,576,734
Kredi hipotekore	5,605,009	6,009,139
Konsumatore	2,613,925	2,522,672
Individët	8,218,934	8,531,811
Vlera kontabël	43,431,412	44,108,545
	Hua dhe paradhënie bankave	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Banka	21,027,977	13,330,531
Vlera kontabël	21,027,977	13,330,531
	Letra me vlerë	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Qeveri Qëndrore	54,796,491	49,442,581
Banka	3,729,675	4,073,025
Vlera kontabël	58,526,166	53,515,606

Përqëndrimi sipas vendit për huatë dhe paradhëniet matet në bazë të vendit të Bankës që zotëron aktivin, i cili lidhet ngushtë me vendin e huamarrësit. Përqëndrimi sipas vendit të investimit në letra me vlerë matet në bazë të vendit të bankës që zotëron letrën me vlerë si një aktiv.

Një analizë e investimeve në letra me vlerë, cilësisë së kredisë të ekspozimit maksimal të kredisë në bazë të klasifikimeve dhe vlerësimeve të agjencisë së klasifikimit Moody's, nëse është e aplikueshme, vijon si më poshtë:

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i Kredisë (vazhdim)

	Letra me vlerë	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Qeveri Qëndrore		
Klasifikimi Aaa	419,570	417,589
Klasifikimi Aa3	-	369,327
Klasifikimi Baa2	3,446,518	3,529,609
Klasifikimi B1	49,687,623	44,254,693
Klasifikimi i pa disponueshem	1,242,780	871,364
	54,796,491	49,442,582
Banka		
Rated Aaa	563,392	561,550
Rate A3	-	1,170,534
Rate Baa1	1,723,558	707,785
Rate Baa2	1,062,156	209,691
Rate Baa3	219,159	228,439
Rate Ba3	161,410	-
Rate Ba1	-	444,856
Rate Ba2	-	129,781
Rate Ca	-	620,388
	3,729,675	4,073,024
Totali Vlerës kontabël	58,526,166	53,515,606

Risku i shlyerjes

Aktivitetet e Bankës mund të krijojnë risk në kohën e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimit. Risku i shlyerjes është risku i humbjes për shkak të dështimit të një kompanie për të shlyer detyrimet për dhënien e parasë në dorë, letrave me vlerë ose aktiveve të tjera sipas marrëveshjes kontraktuale. Risku i shlyerjes me institucione financiare dhe partnere qeveritar përfshihet brenda një sistemi kufizimesh për të gjitha transaksionet me këta partnere dhe është objekt i monitorimit të përditshëm.

Limiti i ekspozimit me palet e treta, i vendosur nga Banka e Shqipërisë kundrejt Grupit ISP ne masen prej 20% te kapitalit rregullator, është thyer 3 here gjate vitit 2013, per shkaqe te ndryshme.

(b) Risku i Likuiditetit

Risku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e një institucioni për të plotësuar detyrimet që ka për pagesa për shkak të paaftësisë për të likuiduar aktive ose për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (risku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit të aktiveve financiare që shoqërohen me ndryshime të rëndësishme negative të çmimeve, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose ç'rregullimeve të përkohshme të tregut.

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i Likuiditetit (vazhdim)

Menaxhimi i riskut të likuiditetit

Metoda e Bankës për menaxhimin e likuiditetit është të sigurojë sa më shumë të jetë e mundur, që do të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj kur duhet, në kushte si normale dhe jonormale, pa pësuar humbje të papranueshme ose që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Banka përcakton udhëzimet për menaxhimin e riskut të likuiditetit dhe një plan emergjence të cilat janë objekt i rishikimit nga strukturat e Grupit, dhe aprovimi nga Komiteti i Riskut Financiar të ISBA dhe Këshilli Drejtues. Ka departamente që sigurojnë zbatimin e duhur të politikave të likuiditetit si Divizioni i Financës dhe Tregut të Kapitalit, përgjegjës për menaxhimin e likuiditetit dhe Divizioni i Administrimit të Riskut, përgjegjës për monitorimin e treguesve dhe verifikimin e zbatimit të limiteve.

Banka ka përditësuar rregulloren e saj për Administrimin e Riskut të Likuiditetit për të qenë në përputhje të plotë me udhëzimin e ri të Grupit ISP për Riskun e Likuiditetit, lëshuar në Dhjetor 2012. Banka monitoron likuiditetin çdo ditë që të menaxhojë detyrimet e saj kur duhen realizuar si dhe që të aktivizojë procedura emergjence në rast përshkallëzimi. Një raport i balancuar duhet të ruhet midis burimeve hyrëse dhe fluksit në dalje, si në planin afatshkurtër dhe në atë afatmesëm. Objektivi është organizuar sipas përdorimit të metrikave specifike që vijnë më poshtë “Raporti afatshkurtër deri në 1 muaj” dhe “Likuiditeti strukturor (treguesi AV2)”:

- **Gapi afat-shkurtër (STG):** ka si qëllim të garantojë një balancë për likuiditetin afat-shkurtër dhe mundësinë për të kaluar Periudhën e Mbijetesës prej jo më pak se një muaj. Disa skenarë thelbësor janë parashikuar për krijimin e këtij treguesi për të vlerësuar hyrjet/daljet e mundshme ($SGT \geq 1$);
- **Limiti strukturor (AV2):** ka si qëllim të garantojë një pozicion të përshtatshëm likuiditeti për një periudhë kohore afat-mesme/afatgjate (më shumë se një vit) ($AV2 \geq 0$).

Për matjen e këtyre treguesve, në vijim paraqiten ndryshimet kryesore:

- Një ndarje e re e rezervës së likuiditetit (e njohur si “Zbutës i Likuiditetit”) përfshin: **rezervën e linjës së parë, rezervën e linjës së dytë, rezervën e linjës së tretë.**
- Rezerva e detyruar e parave – Rregullimi i rezervës së detyrueshme pozicionohet brënda ditës dhe gjëndja e saktë e rezervës së detyrueshme pozicionet sipas shportave kohore 12-18 muaj.

Mbajtja e rezervave të aktiveve likuide (e njohur si “Zbutës i Likuiditetit”) është një nga mjetet kryesore për zbutjen e riskut të likuiditetit. Për identifikimin dhe matjen e këtij risku, afatmesëm dhe afatgjatë, klasifikimi i aktiveve shumë likuide merr një rëndësi domethënëse.

Në vijim, Banka përgatit rregullisht skenarë likuiditeti sipas udhëzimeve të Grupit, të tilla si situata specifike krize financiare në treg.

Një llogaritje e ngjashme por jo e njëjtë përdoret për të vlerësuar përputshmërinë e Bankës me limitet e likuiditetit të vendosur nga Banka e Shqipërisë, e cila në të gjitha monedhat duhet të jetë mbi 20% dhe mbi 15% veçmas për monedhën vendase dhe monedhat e huaja. Rregullorja e Bankës së Shqipërisë parashikon që Banka ti mbajë 10% të depozitave të saj si një rezervë e detyrueshme me Bankën Qëndrore.

Raportet afatshkurtra të likuiditetit të bankës monitorohen në mënyrë periodike nga Grupi në lidhje me limitet e brëndshme dhe udhëzimet e Grupit dhe të Bankës Qëndrore.

Raportet afatshkurtra të likuiditetit të bankës kanë qenë brënda limiteve gjatë gjithë vitit 2013, përveç limitit të treguesit të ri për likuiditetin të Bankës Qëndrore për të gjitha monedhat, i cili në 18 korrik 2013 nuk përmbushte nivelin e kriterit minimal prej 20%. Banka ka qenë brënda këtij limiti që në ditën pasardhëse të muajit.

Në vijim, raportet e strukturës së likuiditetit të Bankës llogariten nga Grupi në përputhje me metodologjinë dhe rregulloret e Bankës së Italisë dhe kanë rezultuar përsëri brënda limiteve të kërkuar

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i Likuiditetit (vazhdim)

Tabela më poshtë tregon situatën e likuiditetit të Bankës siç monitorohet aktualisht nga menaxhimi i Bankës, në bazë të rregullores së brëndshme lokale dhe Udhëzimeve të Grupit për likuiditetin më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012. Ajo merr në konsideratë flukset e parasë të pa skontuara brënda/jashtë Bankës për të gjitha aktivet dhe detyrimet financiare, sipas skenarit kryesor të Bankës e cila përfshin maturitetin kontraktual dhe nuk reflekton supozimet për historikun e mbajtjes ose likuidimet përpara afatit. Ajo reflekton supozimet e një skenari si: rezerva e likuiditetit – rezervat e linjës së parë, të dytë dhe të tretë, koeficientet e sjelljes për depozitat në të parë dhe huatë në të parë ofruar klientëve dhe përqindjet e zbritura nga kategoritë e zërave jashtë bilancit si linjat e kredive dhe garancitë. Huatë dhe paradhëniet ofruar klientëve, sipas kërkesave të Grupit ISP, janë paraqitur në bazë të SNRF. Situata e likuiditetit të Bankës, më 31 Dhjetor 2012 është rishikuar duke marrë në konsideratë rregulloren e re për likuiditetin për qëllime krahasimi me situatën e likuiditetit në 31 Dhjetor 2013.

31 Dhjetor 2013	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Aktivet (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)	35,798,858	8,202,982	15,171,054	65,269,968	14,173,612	138,616,474
Arka neto	1,385,753	-	-	-	-	1,385,753
Kërkesat minimale për rezervën	(1,065,036)	-	-	10,630,015	-	9,564,979
Paradhënie bankave	3,415,493	-	-	-	-	3,415,493
Letra me vlerë të investimit dhe letra me vlerë të vendosjes – rezervat e linjës së parë	570,072	-	-	-	-	570,072
Letra me vlerë të investimit dhe letra me vlerë të vendosjes – rezervat e linjës së dytë	20,329,162	-	-	-	-	20,329,162
Letra me vlerë të investimit dhe letra me vlerë të vendosjes – rezervat e linjës së tretë	1,041,666	5,206,145	4,322,129	33,169,492	3,153,700	46,893,132
Hua Bankave	7,684,081	1,025,416	5,065,440	4,657,961	-	18,432,898
Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme)	2,437,667	1,971,421	5,783,485	16,812,500	11,019,912	38,024,985
31 Dhjetor 2013	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalëse)	(19,741,209)	(14,775,880)	(49,975,554)	(10,325,185)	(24,351,119)	(119,168,947)
Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse	(5,650,139)	(1,475,825)	(2,951,651)	(5,903,302)	(24,351,119)	(40,332,036)
Llogari rrjedhëse me bankat	(1,443,586)	-	-	-	-	(1,443,586)
Llogari rrjedhëse me klientët	(4,206,553)	(1,475,825)	(2,951,651)	(5,903,302)	(24,351,119)	(38,888,450)
Depozita nga bankat, nga të cilat:	(3,815,942)	-	-	-	-	(3,815,942)
“Cash” për repo dhe për letrat me vlerë të dhëna borxh	(1,814,893)	-	-	-	-	(1,814,893)
Depozita nga klientët - Depozita me afat	(10,275,128)	(13,300,055)	(47,023,903)	(4,421,883)	-	(75,020,969)
Borxhi i varur	-	-	-	-	-	-
Total GAP zëra jashtë bilancit	16,057,649	(6,572,898)	(34,804,500)	54,944,783	(10,177,507)	19,447,527
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	(454,033)	-	-	-	-	(454,033)
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(454,033)	-	-	-	-	(454,033)
Total GAP zëra jashtë bilancit	(454,033)	-	-	-	-	(454,033)
Total GAP 31 Dhjetor 2013	15,603,616	(6,572,898)	(34,804,500)	54,944,783	(10,177,507)	18,993,494
GAP i akumuluar 31 Dhjetor 2013	15,603,616	9,030,718	(25,773,782)	29,171,001	18,993,494	

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i Likuiditetit (vazhdim)

31 Dhjetor 2012	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Aktivët (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)	44,884,676	2,905,483	7,069,423	53,496,628	13,703,905	122,060,115
Arka neto	1,234,582	-	-	-	-	1,234,582
Kërkesat minimale për rezervën	(93,595)	-	-	9,980,041	-	9,886,446
Paradhënie bankave	1,521,609	-	-	-	-	1,521,609
Letra me vlerë të investimit dhe letra me vlerë të vendosjes – rezervat e linjës së parë	589,779	-	-	-	-	589,779
Letra me vlerë të investimit dhe letra me vlerë të vendosjes – rezervat e linjës së dytë	22,216,410	-	-	-	-	22,216,410
Letra me vlerë të investimit dhe letra me vlerë të vendosjes – rezervat e linjës së tretë	1,599,147	255,437	1,176,455	26,054,004	1,861,299	30,946,342
Hua Bankave	15,248,121	1,057,796	114,122	568,198	-	16,988,237
Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme)	2,568,623	1,592,250	5,778,846	16,894,385	11,842,606	38,676,711
31 Dhjetor 2012	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Detyrimet (Fluksi i mjeteve monetare dalëse)	(15,847,692)	(15,782,355)	(44,063,822)	(14,346,904)	(23,479,230)	(113,520,003)
Depozitat nga bankat dhe klientët – llogari rrjedhëse	(2,493,441)	(1,422,984)	(2,845,967)	(5,691,935)	(23,479,230)	(35,933,557)
Llogari rrjedhëse me bankat	(358,966)	-	-	-	-	(358,966)
Llogari rrjedhëse me klientët	(2,134,475)	(1,422,984)	(2,845,967)	(5,691,935)	(23,479,230)	(35,574,591)
Depozitat nga Bankat, nga të cilat:	(3,314,485)	-	-	-	-	(3,314,485)
“Cash” për REPO dhe për letrat me vlerë të dhëna borxh	(1,188,140)	-	-	-	-	(1,188,140)
Depozitat nga klientët – Depozita me afat	(10,039,666)	(14,351,338)	(41,210,585)	(8,066,594)	-	(73,668,183)
Borxhi i varur	-	(8,033)	(7,270)	(588,375)	-	(603,678)
Total GAP për pasqyrën e bilancit	29,036,984	(12,876,872)	(36,994,399)	39,149,723	(9,775,325)	8,540,111
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(1,284,760)	-	-	-	-	(1,284,760)
Total GAP zëra jashtë bilancit	(1,284,760)	-	-	-	-	(1,284,760)
Total GAP 31 Dhjetor 2012	27,752,224	(12,876,872)	(36,994,399)	39,149,723	(9,775,325)	7,255,351
GAP i akumuluar 31 Dhjetor 2012	27,752,224	14,875,352	(22,119,047)	17,030,676	7,255,351	

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i Likuiditetit (vazhdim)

Informacioni i siguruar lidhet me fluksin e parasë që vjen nga detyrimet financiare, kështu që ndryshon konsiderueshëm nga prezantimi në bilanc. Analiza nuk përfshin detyrimet jofinanciare, dhe kapitalin dhe përfshin flukset e parasë me interes kontraktual.

Tabela më poshtë tregon detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet financiare të Bankës:

31 Dhjetor 2013	1 Muaj	1-3 Muaj	3-12 Muaj	1-5 Vjet	>5 Vjet	Totali
Angazhime	4,212,662					4,212,662
Garanci	4,893,497					4,893,497
31 Dhjetor 2012						
Angazhime	12,846,896	-	-	-	-	12,846,896
Garanci	5,454,897	-	-	-	-	5,454,897

Banka pret që vetëm një pjesë e vogël e angazhimeve të kërkohet brënda një muaji dhe garancitë të mbyllen sipas afatit të maturimit. Referojuni dhe shënimit 31 Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara.

Rakordimi ndërmjet tabelës së maturitetit të angazhimeve dhe detyrimeve të kushtëzuara dhe shënimit 31. Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Angazhime	4,212,662	12,846,896
Hua të aprovuara jo të disbursuara	4,212,662	12,846,896
Garanci	4,893,497	5,454,897
Letër Kredi	126,603	1,382,914
Garanci në favor të klientëve	4,766,894	4,071,983

(c) Risku i Tregut

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, si norma e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit të monedhave të huaja, spread-et e kredisë (jo të lidhura me ndryshime të gjëndjes 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 brënda parametrave të pranueshëm, duke maksimizuar kthimin mbi riskun.

Menaxhimi i Risqeve të Tregut

Me aplikimin e SNRF si kuadër kontabël, Banka bëri një ndarje të portofolit të letrave me vlerë në përputhje me SNK 39 në letra me vlerë të Investimit ose të Vendosijes.

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i Tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj riskut të kursit të këmbimit

'Risku i kursit të këmbimit' përkufizohet si mundësia që luhatjet e kurseve të këmbimit të prodhojnë ndryshime të rëndësishme, si pozitive dhe negative në bilancin e Bankës. Burimet më të rëndësishme të riskut të normës së këmbimit konsistojnë në:

- Huadhëniet dhe depozitat në monedhë të huaj të korporatave dhe individëve;
- Investime në Letrat me vlerë në monedhë të huaj;
- Tregtimi i kartëmonedhave të huaja;
- Arkëtimi ose pagesa e interesit, komisioneve, kostove administrative, etj në monedha të huaja.

Ekspozimi i Bankës ndaj riskut të kursit të këmbimit monitorohet çdo ditë nga Departamenti i Riskut të Tregut dhe Operacional që siguron përputhshmëri me limitet e brëndshme dhe rregullative. Rregulloret e brëndshme caktojnë kufizime për çdo pozicion të hapur valutor, për pozicione të hapura globale, për humbje maksimale dhe Vlerën me Risk ("VaR"), ndërkohë që kufizimet rregullative të sistemit bankar i referohen një limiti maksimal prej 20 % të një pozicioni të hapur për çdo valutë dhe 30% për pozicionin e përgjithshëm valutor.

Metodologjitë e vlerësimit për llogaritjen e VaR-it të përfshira në procedurat e brëndshme janë të bazuara në metodologjinë e vlerës në risk të variancës dhe kovariancës. Një simulim është bërë për të dhënat historike të pozicionit të monedhave për dy vite në mënyrë që të vlerësohej saktësia e modelit të përdorur. Testime me të dhënat e periudhave të mëparshme janë kryer në mënyrë që të përcaktoheshin limitet e sipërpërmendura. Llogaritjet aktuale ditore përgatiten duke aplikuar pesha specifike të koeficienteve të sjelljes në cdo pozicion valutor me një interval kohor prej 125 ditësh dhe një faktor skontues të koeficienteve të sjelljes prej 0.992, në përputhje me Udhëzimet e Grupit. Për më tepër, matrica variancë-kovariancë llogaritet për çdo ditë në mënyrë që të merret në konsideratë lidhja (korrelacioni) ndërmjet valutave të ndryshme. VaR-i i vlerësuar në një nivel besimi prej 99% dhe periudhë mbajtjeje 1 ditore, ishte Lek 1.2 milion më 31 Dhjetor 2013, me një mesatare përgjatë vitit prej Lek 0.5 milion (2012: Lek 0.8 milion dhe mesatarisht Lek 0.8 milion).

Efektiviteti i llogaritjeve të VaR-it është monitoruar çdo ditë nëpërmjet testimeve, krahasimit të të dhënave të periudhave të mëparshme, ku vlerësimet e vlerës me risk janë krahasuar me humbjet e llogaritura nga të dhënat e periudhave të mëparshme, edhe pse modeli nuk parashikon në mënyrë precize vlerën e fitimit ose humbjes ditore, ndaj rezultatet evidentuan një nivel VaR-i brënda limiteve të vendosura për vitin 2013, (asnjë thyerje gjatë vitit 2012) dhe 'limiti ndal humbjes' rezultoi brënda limitit gjatë vitit 2013 (asnjë thyerje gjatë vitit 2012).

Banka ka ruajtur limitet gjatë vitit 2013 edhe në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë.

Aktivitetet financiare në monedha të huaja janë të paraqitura në çdo shënim respektiv të pasqyrave financiare.

4. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

(c) Risku i Tregut (vazhdim)

Aktive	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Mjete monetare e të ngjashme	580,177	4,848,968	6,642,329	394,781	12,466,255
Hua dhe paradhënie bankave	4,384,743	3,922,913	12,550,762	169,559	21,027,977
Letra me vlerë të vendosjes	43,996	1,984,705	-	334,929	2,363,630
Letra me vlerë të investimeve	47,211,633	3,490,617	5,131,382	328,904	56,162,536
Hua dhe paradhënie klientëve	10,972,710	2,900,046	29,558,333	323	43,431,412
Ndërtesa dhe pajisje	1,454,468	-	-	-	1,454,468
Aktive afatgjata jo-materiale	449,216	-	-	-	449,216
Të drejta tatimore të shtyra	75,174	-	-	-	75,174
Të drejta tatimore afatshkurtra	508,867	-	-	-	508,867
Mjete të tjera	314,516	20,244	960,906	2,587	1,298,252
Aktive gjithsej (1)	65,995,499	17,167,493	54,843,712	1,231,083	139,237,787
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	4,853,551	151,822	190,033	68,642	5,264,048
Detyrime ndaj klientëve	45,877,193	16,363,043	51,301,720	1,158,860	114,700,816
Borxhi i varur	-	-	-	-	-
Provizione	228,092	141,114	142,560	-	511,766
Detyrime të tjera	615,805	15,045	129,104	1,691	761,645
Kapitali aksionar, neto	17,928,537	75,658	-	(4,683)	17,999,512
Detyrime dhe kapitali gjithsej (2)	69,503,177	16,746,682	51,763,417	1,224,511	139,237,787
Pozicioni valutor neto më 31 Dhjetor 2013 (1)-(2)	(3,507,678)	420,811	3,080,295	6,572	-
Aktive jashtë bilancit	8,696,502	9,320,815	112,879,496	14,026	130,910,839
Detyrime jashtë bilancit	8,613,617	9,267,566	113,015,477	-	130,896,660
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 Dhjetor 2013	82,885	53,249	(135,981)	14,026	14,179
TOTALI I POZICIONIT VALUTOR 31 Dhjetor 2013	(3,424,793)	474,060	2,944,315	20,598	14,179
Aktive më 31 Dhjetor 2011	59,480,382	15,869,329	53,433,808	1,148,567	129,932,086
Detyrime dhe kapital më 31 Dhjetor 2012	62,576,412	15,661,704	50,599,538	1,094,432	129,932,086
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 Dhjetor 2012	(43,328)	219,361	(176,033)	-	-
TOTALI I POZICIONIT VALUTOR 31 Dhjetor 2012	(3,139,357)	426,986	2,658,236	54,134	-

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i Tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj riskut te normës se interesit

Risku kryesor i normës se interesit ndaj të cilit janë të ekspozuar portofolet e Bankës është risku i humbjes nga luhatjet e flukseve të ardhshme të parasë ose vlerave të drejta të instrumenteve financiare për shkak të një ndryshimi në normat e interesave të tregut. Risku krijohet fillimisht nga portofoli i letrave me vlerë, si edhe aktiviteti bankar i lidhur me korporatat dhe individët. Risku i normave të interesit menaxhohet kryesisht nëpërmjet monitorimit periodik të diferencave e shumave të normave të interesit midis aktiveve dhe detyrimeve të Bankës si dhe duke përgatitur skenarë analizash mbi normat e interesit për qëllime vendimmarrjeje.

Metoda e përdorur për llogaritjen e riskut te normës së interesit të bilancit të Bankës është analiza e ndjeshmërisë. Analiza e zhvendosjes së ndjeshmërisë saktëson ndryshimin në vlerë të portofolit financiar që rezulton nga lëvizjet e pafavorshme të normës se interesit. Duke konsideruar riskun e normës së interesit, një lëvizje e pafavorshme përkufizohet si një zhvendosje paralele dhe uniforme e kurbës së normës së interesit prej ± 100 pikësh. Kjo matje thekson efektin e variacioneve në normat e interesit të tregut në portofolin që është përllogaritur pa supozuar ndryshime në të ardhmen në aktivet dhe detyrimet e Bankës. Ndjeshmëria e kapitalit llogaritet duke rivlerësuar portofolin e letrave me vlerë të vendosjes. Aktivet financiare të Bankës dhe detyrimet e saj kanë normë të ndryshueshme interesi ose kanë një datë rikrimi në më pak se një vit me përjashtim të disa letrave me vlerë jo shqiptare, të cilat kanë një norme kupon midis 0.8- 6.8% për letrat me vlerë në USD (2012: 0.9 – 7 %), nga 1.8 - 7.5% për letrat me vlerë në EURO (2012: 1 – 7.5%) dhe nga 0.9 – 5.5% për ato në monedhën GBP (2012: 0.9 – 5.5%).

Risku i normës së interesit gjeneruar nga aktivet dhe detyrimet e Bankës dhe i matur nëpërmjet analizës së ndjeshmërisë sipas zhvendosjes ± 100 pikësh, regjistroi në 2013 një vlerë prej Lek -803 milion (për +100 pikë) në fund të vitit (Dhjetor 2012: Lek -714 milion). Tabela më poshtë tregon ndarjen e monedhave sipas analizës së ndjeshmërisë për fund vitin 2013 dhe 2012.

Ndjeshmëria e zhvendosjes 31 Dhjetor 2013	Rritje në bazë pikësh (b.p.)	Totali	Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmëria e Kapitalit
EUR	+100 b.p. / -100 b.p.	(192,053)/204,844	(192,053)/204,844	-
USD	+100 b.p. / -100 b.p.	(306,974)/349,054	(239,014)/285,386	(67,960)/63,668
LEK	+100 b.p. / -100 b.p.	(290,825)/302,050	(290,825)/302,050	-
Të tjera (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p.	(13,563)/14,258	(338)/393	(12,225)/13,865

Ndjeshmëria e zhvendosjes 31 Dhjetor 2012	Rritje në bazë pikësh (b.p.)	Totali	Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmëria e Kapitalit
EUR	+100 b.p. / -100 b.p.	(119,014)/131,765	(119,014)/131,765	-
USD	+100 b.p. / -100 b.p.	(345,828)/387,090	(316,319)/372,647	(29,509)/14,443
LEK	+100 b.p. / -100 b.p.	(230,143)/242,421	(230,143)/242,421	-
Të tjera (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p.	(19,071)/18,752	(1,300)/1,245	(17,771)/17,507

Duke filluar nga Shtatori 2013, në bazë të rregullores së re “Udhëzime për administrimin e riskut të normës së interesit”, në fuqi që në muajin Korrik 2013, Banka Qendrore i kërkoi Bankës të kryente një monitorim tremujor të ekspozimit të riskut të interesit ndaj një goditje paralele prej +/- 200 pikë të kurbës së normës së interesit. Për të gjitha kategoritë financiare të aktiveve dhe pasiveve të ndara sipas një normë fikse ose të luhatshme, vlera e tyre aktuale është llogaritur dhe klasifikuar në 14 shporta kohore. Më pas vlera aktuale shumëzohet për këtë qëllim me kohëzgjatjen e vlerësuar të modifikuar të çdo shporte kohore. Limiti për këtë ekspozim është 20% i kapitalit rregullator të Bankës. Për periudhën Shtator 2013 dhe Dhjetor 2013, Banka ka qenë brenda limitit përkatësisht me ekspozime të riskut ndaj normës së interesit prej 7.33% dhe 6.54%.

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(d) Risku Operacional

Risku operacional përkufizohet si risk i humbjeve që vijnë nga pamjaftueshmëria ose dështimi i proceseve, burimeve njerëzore dhe sistemeve të brendshme, ose si rezultat i ngjarjeve të jashtme dhe përfshin riskun ligjor, i cili është risku i humbjes për shkak të thyerjes së rregullores dhe ligjeve, detyrimeve kontraktuale ose jo kontraktuale ose konflikteve të tjera; risku strategjik dhe i reputacionit nuk përfshihen.

Këshilli Drejtues i Bankës aprovoi udhëzimet për një strukturë të përgjithshme të menaxhimit të riskut operacional duke adoptuar një politikë dhe një proces organizativ për vlerësimin, menaxhimin dhe kontrollin e riskut operacional.

Divizioni i Administrimit të Riskut të Bankës është përgjegjës për identifikimin, vlerësimin, menaxhimin dhe minimizimin e riskut operacional, verifikimin e efektshmërisë së minimizimit si dhe raportimin tek Drejtuesit e Lartë të Bankës dhe tek Menaxhimi i Riskut të Grupit me synim vlerësimin e impaktit ekonomik të mundshëm veçanërisht nga ngjarje serioze operationale.

Këshilli Drejtues i Bankës krijoi gjatë 2013 një komitet të specializuar, Komitetin për Menaxhimin e Riskut Operacional (më poshtë referuar KMRO), i cili është përgjegjës për menaxhimin e riskut operacional të Bankës në lidhje me rishikimin e dokumentacionit të administrimit të riskut operacional dhe miratimin e ndryshimeve, hartimin e politikave, përcaktimin e standardeve dhe metodologjive për menaxhimin e riskut operacional. Banka ndërmerr një fushatë për vlerësimin vjetor të iniciuar nga Grupi Intesa Sanpaolo, procesin e vetë diagnostikimit, i cili përbëhet nga identifikimi i riskut operacional dhe vlerësimi në lidhje me aktivitetin e një njësie të vetme brenda një strukture.

Objektivat e procesit të vetë diagnostikimit janë të identifikojë, mat, monitorojë dhe zvogëlojë riqet operationale. Prosesi i vetë diagnostikimit kontribuon në përhapjen e kulturës për kontrollin e riskut brenda bankës. Ky proces përbëhet nga faza që lidhen me vlerësimin e mjedisit të biznesit, i cili përcakton cilësinë e profilit të kontrollit të riskut të çdo strukture nëpërmjet analizës së rëndësisë dhe nivelit të menaxhimit të faktorëve të riskut në kontekstin operativ dhe fazat që lidhen me Analizën e Skenarit, e cila përcakton madhësinë e profilit të riskut të çdo strukture duke mbledhur të dhëna subjektive nga njësitë përgjegjëse të Biznesit dhe ato Operacionale. Banka ka të njëjtat përgjegjësi dhe kundrejt Bankës Qendrore të Shqipërisë, në lidhje me rregulloren e re të menaxhimit të riskut operacional që ka hyre në fuqi në muajin Janar 2011. Në bazë të saj përgatiten raporte për ekspozimet e treguesve kyç dhe klasifikimet e humbjeve të realizuara operationale sipas ndarjeve të biznesit në përputhje me kërkesat rregullatore.

Në muajin Korrik 2013, Banka e Shqipërisë miratoi rregulloren e re "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", e cila do të hyjë në fuqinë 31 Dhjetor 2014. Për herë të parë, Banka duhet të llogarisë kapitalin për mbulimin e riskut operacional për qëllime rregullatore lokale.

Kapitali Rregullator

Rregullatori drejtues i Bankës, Banka Qendrore, vendos dhe monitoron kërkesën për kapital të Bankës. Politika e Bankës është të mbaje bazën e kapitalit brenda limiteve, duke kapitalizuar të gjitha të ardhurat nga aktiviteti në mënyrë që të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit duke njohur impaktin aktual të nivelit të kapitalit mbi kthimet ndaj aksionereve. Banka njehevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve me të larta që mund të jenë të mundura duke përdorur me shume instrumente dhe avantazhe që ofrohen nga një pozicion i fortë i kapitalit.

Norma e Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Në implementimin e kërkesave aktuale për kapital, Banka e Shqipërisë i kërkon Bankës të mbajë një normë të detyrueshme që llogaritet si raport i totalit të kapitalit rregullator ndaj totalit të aktiveve të ponderuara me riskun si dhe zërave jashtë bilancit, në një minimum prej 12%. Gjatë vitit financiar 2013 Banka ka pasur një normë mjaftueshmërie kapitali përtej minimumit të kërkuar dhe në 31 Dhjetor 2013 shënoi një nivel prej 21 % (2012: 20.49%).

4. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(d) Risku Operacional (vazhdim)

Norma e Mjaftueshmërisë së Kapitalit (vazhdim)

Norma e modifikuar e mjaftueshmërisë së kapitalit, e cila përfaqëson normën e kapitalit bazë ndaj aktiveve të vlerësuara me riskun dhe zërave jashtë bilancit që është një tjetër limit i vendosur nga autoriteti mbikëqyrës i Bankës, në një përqindje prej 6%. Edhe kjo normë, gjatë vitit 2013 ka ndjekur trendin e normës më sipër, duke shënuar nivele më të larta krahasuar me limitin mbikëqyrës, dhe në 31 Dhjetor 2013 shënoi një nivel prej 21% (2012: 19.54%).

Gjate gjithë periudhës nuk ka pasur ndryshime të konsiderueshme në menaxhimin e kapitalit nga Banka si dhe është siguruar një përputhshmëri me të gjitha kërkesat e jashtme rregullative mbi kapitalin.

5. Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël

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

Çmuarjet dhe supozimet në fjalë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e çmuarjeve kontabël njihen në periudhën gjatë të cilës rishikohen çmuarjet si dhe në periudha të tjera në të ardhmen.

Drejtimi diskuton me Drejtimin e Grupit zhvillimin, përzgjedhjen dhe prezantimin e politikave të rëndësishme kontabël dhe zbatimin e tyre, si dhe supozimet e bëra në lidhje me pasiguritë kryesore të çmuarjeve. Informacioni në lidhje me supozimet dhe pasiguritë e çmuarjeve të cilat kanë një risk të konsiderueshëm të cilat sjellin një rregullim material brenda periudhës financiare të radhës dhe rreth gjykimeve të rëndësishme për zbatimin e politikave kontabël të cilat kanë efektin më të madh tek shumatat e njohura në pasqyrat financiare paraqitet më poshtë. Këto shënime plotësojnë komentet për administrimin e rrezikut financiar (shikoni shënimin 4).

(a) Humbjet nga zhvlerësimet për huatë dhe paradhëniet

Banka rishikon dhe analizon huatë dhe paradhëniet individualisht të rëndësishme në çdo datë të hartimit të pasqyrës së gjendjes financiare për të vlerësuar nëse humbjet nga zhvlerësimi duhet të regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave. Në mënyrë të veçantë, gjykimi nga drejtimi është i nevojshëm për vlerësimin e shumës dhe kohën e rrjedhjes së ardhshme të parasë kur përcaktohen humbjet nga zhvlerësimi. Në përlogaritjen e fluksit të parasë, banka gjykon situatën financiare të huamarrësit dhe vlerën neto të realizueshme të kolateralit.

Këto çmuarje bazohen në supozime lidhur me disa faktorë dhe rezultatet aktuale mund të ndryshojnë, duke sjelle ndryshime të ardhshme në zbritjet nga huatë. Huatë dhe paradhëniet e vlerësuara në mënyrë individuale dhe rezultuar të pazhvlerësueshme, si dhe të gjitha huatë dhe paradhëniet individuale jo të konsiderueshme vlerësohen kolektivisht, në grupe aktivesh me karakteristika të ngjashme risku, për të përcaktuar nëse duhen krijuar provigjione për shkak të ngjarjeve të humbjeve për të cilat ekziston prove evidente, por efektet ende nuk janë të dukshme. Vlerësimi kolektiv merr në konsideratë të dhënat nga portofoli i huave (si cilësia e kredisë, ditët e vonesave, përdorimi i kredisë, etj) dhe përqendrimit e tjera të riskut dhe të dhënave ekonomike. Humbjet nga zhvlerësimi për huatë dhe paradhëniet paraqiten në mënyrë të detajuar në shënimin 11.

(b) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Në rastet kur vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare, e regjistruar në pasqyrën e pozicionit financiar, nuk mund të përfitohet nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur disa teknika të ndryshme vlerësimi të cilat përfshijnë dhe përdorimin e modeleve matematikore. Të dhënat që përdoren në këto modele janë të dhënat që vëzhgohen në treg, dhe kur këto të dhëna nuk janë të disponueshme, nëpërmjet gjykimit përcaktohen vlerat e drejta. Për instrumentet financiare që nuk tregtohen shpesh dhe kanë transparence të kufizuar për çmimin, vlera e drejtë është më pak objektive dhe nevojiten nivele të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozime çmimi dhe risqe të tjera që prekin instrumentin e caktuar. Vlerësimi i instrumenteve financiare paraqitet në mënyrë të detajuar në shënimin 6.

5. Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël (vazhdim)

(b) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (vazhdim)

Banka përdor hierarkinë e mëposhtme për përcaktimin dhe pasqyrimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare nëpërmjet teknikes së vlerësimit:

Niveli 1: çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregje aktive për aktive dhe pasive identike;

Niveli 2: teknika të tjera, për të cilat të gjitha regjistrimet që kane një impakt të konsiderueshëm në vlerën e drejtë të regjistruar, janë të vëzhgueshme në mënyrë të drejtpërdrejtë ose jo; dhe

Niveli 3: teknikat që përdorin regjistrime të cilat kanë një impakt të konsiderueshëm në vlerën e drejtë të regjistruar, të cilat nuk bazohen në të dhënat e vëzhgueshme të tregut.

Analiza e instrumenteve financiare të regjistruara me vlerën e drejtë sipas nivelit hierarkik paraqitet si më poshtë:

31 Dhjetor 2013	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Investime financiare-Letra me vlerë të vendosjes				
Investime të kuotuar				
Letra me vlerë të qeverisë	391,530	-	-	391,530
Letra të tjera me vlerë të borxhit	334,929	1,593,175	-	1,928,104
Investime të pakuotuar	-	-	-	-
Totali	726,459	1,593,175	-	2,319,634

31 Dhjetor 2012	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Investime financiare-Letra me vlerë të vendosjes				
Investime të kuotuar				
Letra me vlerë të Qeverisë	369,327	-	-	369,327
Letra të tjera me vlerë të borxhit	1,132,180	535,467	-	1,667,647
Investime të pakuotuar	-	-	-	-
Totali	1,501,507	535,467	-	2,036,974

(c) Të drejta tatimore të shtyra

Të drejtat tatimore të shtyra të cilat rezultojnë nga humbjet nga tatimet dhe diferencat e përkohshme, njihen si aktive nëse ekzistojnë gjasat që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i mjaftueshëm për të lejuar fitimin nga humbjet që të realizohet. Gjykimi është i nevojshëm për të përcaktuar shumën e të drejtave të tatimit të shtyrë që mund të njihet, në bazë të kohës dhe nivelit të ardhshëm të fitimit të tatueshëm dhe strategjive të ardhshme të planifikimit tatimor. Për më shumë detaje referojuni shënimit 3 (g).

6. Aktivët dhe Detyrimet Financiare

Klasifikimi kontabël dhe vlerat e drejta:

	Shënim	Letra të Investimit	Hua dhe të arkëtueshme	Letra të vendosjes	Të tjera me kosto të amortizuar	Vlera totale kontabël	Vlera e drejtë
31 Dhjetor 2013							
Mjete monetare dhe të ngjashme	7	-	12,466,255	-	-	12,466,255	12,466,255
Hua dhe paradhënie bankave	8	-	21,027,977	-	-	21,027,977	21,027,977
Hua dhe paradhënie klientëve	11	-	43,431,410	-	-	43,431,410	43,431,410
Letra me vlerë:							
Matur me vlerën e drejtë	9	-	-	2,319,634	-	2,319,634	2,319,634
Matur me kosto të amortizuar	10	56,162,536	-	43,995	-	56,206,531	58,181,165
Totali		56,162,536	76,925,642	2,363,630	-	135,451,807	137,426,441
Depozita nga banka	15	-	-	-	5,264,048	5,264,048	5,264,048
Depozita nga klientë	16	-	-	-	114,700,816	114,700,816	115,548,646
Detyrime të varura	17	-	-	-	-	-	-
Totali		-	-	-	119,964,864	119,964,864	120,812,724

Letrat me vlerë të vendosjes dhe ato të investimit të Qeverisë Shqiptare janë obligacione me norma të ndryshueshme dhe fikse me kupon Bono Thesari 1 vjeçar plus marzhin. Matja e Vlerës së Drejtë të këtyre obligacioneve kryhet nëpërmjet teknikës së modelit të vlerësimit, duke aktualizuar të gjitha flukset e ardhshme të parasë që rezultojnë nga këto instrumente. Pjesa tjetër e letrave me vlerë të vendosjes dhe investimit janë instrumente në monedha të huaja dhe përfaqësojnë obligacione nga Banka dhe Institucione Financiare. Vlera e tyre e drejtë ofrohet Agjenci Ndërkombëtare e Klasifikimeve Bloomberg ose State Street në varësi të kujdestarisë së obligacionit. Vetëm për obligacionin ndërkombëtar të Republikës së Austrisë (Euro) dhe Qeverisë Italiane (GBP) është bërë një përjashtim për shkak se çmimet për to nuk janë gjetur nga State Street dhe janë marrë nga Bloomberg.

Huatë dhe paradhëniet klientëve kanë vlerën e tyre kontabël, e cila është gjithashtu dhe vlera e drejtë e tyre pasi i gjithë portofoli bazohet në norma të ndryshueshme interesi dhe që ricohen në baza tremujore, gjashtëmujore dhe vjetore. Vlera e drejtë e depozitave nga klientët ricohet duke përdorur vlerën aktuale neto. Normat e interesave të përdorur janë normat e interesit të tregut, të cilat janë të publikuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Këto norma janë një përaftrim i normave të tregut (referojuni shënimit 4 mbi përmbledhjen e politikave kontabël për matjen e vlerës së drejtë). Vlera e drejtë e llogarive rrjedhëse dhe llogarive të kursimit konsiderohet t'i përafrohet vlerës kontabël.

6. Aktivet dhe Detyrimet Financiare (vazhdim)

Klasifikimi kontabël dhe vlerat e drejta (vazhdim)

31 Dhjetor 2012	Shënim	Letra të Investimit	Hua dhe të arkëtueshme	Letra të vendosjes	Të tjera me kosto të amortizuar	Vlera totale kontabël	Vlera e drejtë
Mjete monetare dhe të ngjashme	7	-	16,257,130	-	-	16,257,130	16,257,130
Hua dhe paradhënie bankave	8	-	13,330,531	-	-	13,330,531	13,330,531
Hua dhe paradhënie klientëve	11	-	44,108,545	-	-	44,108,545	44,108,545
Letra me vlerë:							
Matur me vlerën e drejtë	9	-	-	2,036,973	-	2,036,973	2,036,973
Matur me kosto të amortizuar	10	51,361,295	-	117,338	-	51,478,633	53,993,285
Totali		51,361,295	73,696,206	2,154,311	-	127,211,812	129,726,464
Detyrime ndaj bankave	15	-	-	-	3,672,121	3,672,121	3,672,121
Detyrime ndaj klientëve	16	-	-	-	107,422,452	107,422,452	107,574,442
Detyrime të varura	17	-	-	-	535,851	535,851	535,851
Totali		-	-	-	111,630,425	111,630,425	111,782,414

Matja e vlerës së drejtë të Letrave me vlerë të vendosjes dhe Letrave me vlerë të investimit të Qeverisë Shqiptare për Dhjetor 2013 kryhet nëpërmjet teknikës së modelit të vlerësimit ndaj tregut, e njëjta metodë që është përdorur në vitin 2012, duke aktualizuar të gjitha flukset e ardhshme të parasë që rezultojnë nga këto instrumente.

7. Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjetet monetare dhe të ngjashme për periudhat 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Arka	1,385,413	1,235,128
Llogari në banka	3,409,358	1,519,805
Llogari të pakufizuara me bankën qendrore	3,167	2,678
Depozita me banka	7,668,317	13,499,519
Totali	12,466,255	16,257,130

8. Hua dhe paradhënie bankave

Hua dhe paradhënie bankave më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Rezervë e detyrueshme	10,631,176	9,979,412
Depozita në banka korrespondente	10,396,801	3,351,119
Totali	21,027,977	13,330,531

9. Letra me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Qeveria Shqiptare	43,996	117,338
Kompani te listuara:	726,459	2,036,973
-Banka & institucione financiare	334,929	1,667,646
-Qeveri të BE-së	391,530	369,327
-Institucione të tjera ndërkombëtare	-	-
Kompani jo te listuara:	1,593,175	-
-Banka & institucione financiare	1,593,175	-
Totali	2,363,630	2,154,311

Banka rishikon instrumentet e saj të borxhit të klasifikuara si letra me vlerë të vendosjes në çdo datë bilanci në mënyrë që të vlerësojë nëse ka ndonjë provë objektive që ato mund të jenë zhvlerësuar. Kjo kërkon që të zbatohet një gjykim i ngjashëm si ai i aplikuar për vlerësimin e huave dhe paradhënies për klientët.

Gjatë vitit 2012, pas testimit të realizuar për letrat me vlerë të vendosjes, drejtimi e gjykoi të nevojshme të zhvlerësojë një grup të letrave me vlerë të vendosjes në shumën prej Lek 1,507,519 mijë. Në 31 Dhjetor 2012 humbjet nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes njihen duke riklasifikuar humbjet e akumuluar në rezervën e vlerës së drejtë në kapital tek të ardhurat ose shpenzimet (shikoni shënimin 23).

Gjatë vitit 2013, Banka i shiti këto letra me vlerë të vendosjes.

10. Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Qeveri të huaja dhe të tjera:	4,717,338	4,818,562
-Qeveri të SHBA-së dhe BE-së	4,717,338	4,818,562
Kompani të listuara: Banka	1,801,571	2,405,379
Kompani jo të listuara: Banka	-	-
Letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare	49,643,627	44,137,354
Totali	56,162,536	51,361,295

Në 31 Dhjetor 2013, letrat me vlerë të investimit në shumën Lek 2,080,000 mijë (2012: Lek 1,380,000 mijë) janë vendosur si kolateral kundrejt marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes. Këto marrëveshje janë nënshkruar në bazë të kushteve të përgjithshme tipike për kreditimin standard, aktivitetet e huamarrjes dhe kreditimit të letrave me vlerë si dhe në bazë të kërkesave të përcaktuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Më 31 Dhjetor 2013, interesi mesatar i letrave me vlerë të investimit të cilat janë vendosur si kolateral për marrëveshjet e anasjellta të riblerjes është 5.60% (2012: 7.41%).

11. Hua dhe paradhënie klientëve

Hua dhe paradhënie klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Hua klientëve	30,481,459	30,905,695
Paradhënie (overdraft) klientëve	20,501,865	18,434,008
Komisione disbursimit të shtyra	(71,225)	(78,960)
Vlera Bruto	50,912,099	49,260,743
Zbritje nga zhvlerësimi	(7,480,687)	(5,152,198)
Totali	43,431,412	44,108,545

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

	2013	2012
Zbritjet specifike për humbje nga zhvlerësimi		
Gjendja më 1 Janar	4,494,537	3,440,887
Humbje zhvlerësimi për periudhën		
Shpenzime për periudhën	3,410,247	1,795,077
Rimarrje	(754,229)	(313,999)
Diferenca konvertimi	(37,979)	412
Shuma të fshira	(138,895)	(427,839)
Gjendja më 31 Dhjetor	6,973,681	4,494,538
Zbritjet kolektive për humbje nga zhvlerësimi		
Gjendja më 1 Janar	657,660	679,305
Humbje zhvlerësimi për periudhën		
Shpenzime për periudhën	4,579	80,543
Rimarrje	(156,675)	(104,517)
Diferenca konvertimi	1,442	2,329
Shuma të fshira	-	-
Gjendja më 31 Dhjetor	507,006	657,660
Totali i zbritjeve për humbje nga zhvlerësimi	7,480,687	5,152,198

12. Ndërtesa dhe Pajisje

Ndërtesa dhe pajisje më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 përbëhen si më poshtë:

	Toka dhe Ndërtesa	Pajisje informatike dhe elektrike	Mobilie dhe Vepra arti	Mjete të tjera jo elektrike	Paradhënie për pajisje	Totali
Kosto						
Gjendja më 1 Janar 2012	1,616,616	1,019,133	183,381	277,276	66,375	3,162,781
Shtesa gjatë periudhës	-	73,311	5,815	14,923	-	94,049
Pakësime	-	(15,336)	(968)	(3,715)	(94)	(20,113)
Gjendja më 31 Dhjetor 2012	1,616,616	1,077,108	188,228	288,484	66,281	3,236,717
Shtesa gjatë periudhës	-	114,535	3,900	13,409	98,623	230,467
Pakësime	-	(26,654)	(8,253)	(44,704)	(29)	(79,640)
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	1,616,616	1,164,989	183,875	257,189	164,875	3,387,544

Pakësimet për periudhën deri në 31 Dhjetor 2013 lidhen kryesisht me procesin normal të nxjerrjes jashtë përdorimit të inventarit. Më 31 Dhjetor 2013 Banka nuk ka asnjë angazhim kontraktor në lidhje me ndërtesat dhe pajisjet dhe nuk ekziston asnjë barrë që të jetë e vendosur mbi ndërtesat dhe pajisjet.

12. Ndërtesa dhe pajisje (vazhdim)

	Toka dhe Ndërtesa	Pajisje informatike e elektrike	Mobilje dhe Vepra arti	Mjete te tjera jo elektrike	Paradhënie për pajisje	Totali
Zhvlerësim i akumuluar						
Gjendja më 1 Janar 2012	491,380	748,768	157,198	234,466	-	1,631,812
Zhvlerësimi për periudhën	80,831	87,410	7,482	20,568	-	196,291
Pakësime	-	(6,092)	(689)	(960)	-	(7,741)
Gjendja në 31 Dhjetor 2012	572,211	830,086	163,991	254,074	-	1,820,362
Zhvlerësimi për periudhën	80,831	85,019	6,692	16,445	-	188,987
Pakësime	-	(24,268)	(8,018)	(43,987)	-	(76,273)
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	653,042	890,837	162,665	226,532	-	1,933,076
Vlera kontabël neto:						
Më 1 Janar 2012	1,125,236	270,365	26,183	42,810	66,375	1,530,969
Më 31 Dhjetor 2012	1,044,405	247,022	24,237	34,410	66,281	1,416,355
Më 31 Dhjetor 2013	963,575	274,151	21,210	30,657	164,875	1,454,468

Më 31 Dhjetor 2013 aktivet e amortizuara plotësisht përbëjnë një shumë prej Lek 1,428,930 mijë (2012: Lek 768,068 mijë).

13. Aktive Afatgjata Jo-materiale

Aktivët afatgjata jo-materiale më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 paraqiten si më poshtë:

	Programe kompjuterike & Licenca	Paradhënie për programe kompjuterike	Totali
Kosto			
Gjendja më 1 Janar 2012	788,348	11,983	800,331
Blerje	37,856	58,967	96,823
Pakësim	-	-	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2012	826,204	70,950	897,154
Blerje	123,259	176,402	299,661
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	949,463	247,352	1,196,815
Amortizimi dhe humbjet nga zhvlerësimi			
Gjendja më 1 Janar 2012	537,611	-	537,611
Amortizimi për periudhën	115,358	-	115,358
Gjendja më 31 Dhjetor 2012	652,969	-	652,969
Amortizimi për periudhën	94,630	-	94,630
Gjendja më 31 Dhjetor 2013	747,599	-	747,599
Vlera neto kontabël			
Më 1 Janar 2012	250,737	11,983	262,720
Më 31 Dhjetor 2012	173,235	70,950	244,185
Më 31 Dhjetor 2013	201,864	247,352	449,216

Blerjet gjatë vitit 2013 përfaqësojnë investimet për licenca dhe programe kompjuterike, kryesisht në lidhje me përmirësimin e sistemit qendror të bankës. Më 31 Dhjetor 2013 zërat e zhvlerësuar plotësisht përbëjnë një shumë prej Lek 949,465 mijë (2012: Lek 271,279 mijë).

14 Mjete të tjera

Mjetet e tjera në datë 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Aktive afatgjata të mbajtura për shitje	898,108	321,042
Debitorë të ndryshëm	210,742	157,087
Humbje të porealizuara nga kontratat e këmbimeve valutore	-	54,764
Transaksione ATM & POS	18,709	36,830
Përmirësime të ambienteve me qira	28,423	32,484
Parapagesa	44,300	44,062
Çeqe për arkëtim	7,168	13,707
Të tjera	90,802	8,453
Totali	1,298,252	668,429

Lëvizjet në zërin e përmirësimeve të ambienteve me qira për periudhën e raportimit vijojnë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Në fillim të periudhës	32,484	54,605
Shtesa gjatë periudhës	10,516	178
Amortizimi i periudhës	(14,577)	(22,277)
Fshirja nga bilanci	-	-
Efekti i këmbimit valutator	-	(22)
Në fund të periudhës	28,423	32,484

Pronat e vendosura si kolateral të rimarra në zotërim paraqiten nën kategorinë e inventarit dhe kryesisht përbëhen nga trualli dhe ndërtesa të cilat arrijnë vlerën Lekë 895,358 mijë (2012: Ndërtesat arrijnë vlerën prej Lekë 320,902 mijë).

15. Detyrime ndaj bankave

Detyrime ndaj bankave më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	1,026,190	177,440
Banka korrespondente		
Llogari rrjedhëse	423,428	181,687
Rezidente	2,002	3,798
Jo-rezidente	421,426	177,889
Depozita	2,000,720	2,125,880
Rezidente	2,000,720	2,125,880
Jo-rezidente	-	-
Marrëveshje te Riblerjes	1,813,710	1,187,114
Totali	5,264,048	3,672,121

Marrëveshjet e riblerjes më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 përbëhen si më poshtë:

31 Dhjetor 2013				
Maturimi	Norma e interesit	Vlera nominale	Interesi i përlogaritur	Vlera kontabël
3-Jan-14	3.25%	415,750	1,000	416,750
16-Jan-14	3.02%	260,308	280	260,588
16-Jan-14	3.03%	262,145	283	262,428
3-Jan-14	3.00%	700,689	346	701,035
23-Jan-14	3.01%	172,823	86	172,909
		1,811,715	1,995	1,813,710
31 Dhjetor 2012				
Maturimi	Norma e interesit	Vlera nominale	Interesi i përlogaritur	Vlera kontabël
17-Jan-13	4.00%	257,631	339	257,970
24-Jan-13	4.00%	154,772	85	154,857
3-Jan-13	4.01%	343,939	189	344,128
3-Jan-13	4.00%	429,923	236	430,159
		1,186,265	849	1,187,114

Banka ka vendosur si kolaterale Bono Thesari për një vlerë prej Lek 2,080,000 mijë (2012: Lek 1,380,000 mijë) siç është përshkruar edhe më parë në shënimin 10.

16. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013			31 Dhjetor 2012		
	LEK	Valute	Totali	LEK	Valute	Totali
Llogari rrjedhëse						
<i>Individë</i>	2,780,026	6,182,045	8,962,070	2,639,882	5,791,647	8,431,529
<i>Korporata</i>	8,889,798	13,932,377	22,822,176	9,296,401	11,646,309	20,942,710
	11,669,824	20,114,422	31,784,246	11,936,283	17,437,956	29,374,239
Depozita						
<i>Individë</i>	31,189,836	43,263,137	74,452,973	28,254,333	44,712,491	72,966,824
<i>Korporata</i>	3,017,531	5,446,066	8,463,597	1,135,948	3,945,441	5,081,389
	34,207,367	48,709,203	82,916,570	29,390,281	48,657,932	78,048,213
Totali	45,877,191	68,823,625	114,700,816	41,326,564	66,095,888	107,422,452

Tepricat e detyrimeve ndaj klientëve sipas maturimit dhe llojit të monedhës janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013			31 Dhjetor 2012		
	LEK	Valutë	Totali	LEK	Valutë	Totali
Llogari rrjedhëse	11,669,824	20,114,422	31,784,246	11,936,283	17,437,956	29,374,239
Depozita						
Pa afat	1,718,435	5,385,622	7,104,057	1,566,831	4,663,781	6,230,612
1 mujore	3,499,013	2,789,837	6,288,850	3,554,212	3,302,491	6,856,703
3 mujore	3,010,347	4,332,360	7,342,707	1,579,207	4,180,411	5,759,618
6 mujore	3,488,012	6,382,556	9,870,568	3,841,051	6,779,016	10,620,067
9 mujore	32,369	19,137	51,506	81,113	112,695	193,808
12 mujore	15,293,935	23,657,502	38,951,437	13,905,980	24,456,103	38,362,083
24 mujore	5,974,516	3,156,448	9,130,964	4,110,857	2,795,695	6,906,552
Të tjera	1,190,740	2,985,741	4,176,481	751,030	2,367,740	3,118,770
	34,207,367	48,709,203	82,916,570	29,390,281	48,657,932	78,048,213
Totali	45,877,191	68,823,625	114,700,816	41,326,564	66,095,888	107,422,452

16. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

Për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat me afat, normat vjetore të interesit të publikuara dhe aplikuar për afate të ndryshme paraqiten si më poshtë:

2013	LEK (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat	0.25 – 5.17	0.10 – 1.10	0.04 – 2.20
Depozita me afat – 1 mujore	1.35 – 1.75	0.10 – 0.20	0.15 – 0.30
Depozita me afat – 3 mujore	1.00 – 4.15	0.30 – 0.75	0.30 – 2.15
Depozita me afat – 6 mujore	1.20 – 5.20	0.40 – 0.95	0.40 – 2.40
Depozita me afat – 9 mujore	2.40 – 5.50		1.10 – 2.70
Depozita me afat – 12 mujore	1.50 – 6.25	0.50 – 1.45	0.50 – 3.10
Depozita me afat – 24 mujore	3.40 – 7.00	1.15 – 2.00	1.40 – 3.40
Depozita me afat – 60 mujore	4.03 – 7.00		1.80 – 3.90

2012	LEK (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat	0.10 – 5.23	0.10 – 3.50	0.02 – 3.50
Depozita me afat – 1 mujore	0.80 – 1.75	0.10 – 0.20	0.20 – 0.40
Depozita me afat – 3 mujore	1.00 – 4.85	0.30 – 0.75	0.30 – 2.15
Depozita me afat – 6 mujore	1.20 – 5.20	0.40 – 0.95	0.40 – 2.40
Depozita me afat – 12 mujore	1.50 – 6.25	0.50 – 1.45	0.50 – 3.10
Depozita me afat – 24 mujore	6.00 – 7.00	1.45 – 2.00	2.90 – 3.50
Depozita me afat – 60 mujore	6.50 – 7.00		3.50 – 3.90

Ndryshe nga normat e përgjithshme më sipër, Drejtimi i Bankës ka ofruar edhe kushte preferenciale për klientët shumë të rëndësishëm të Bankës.

Të gjitha depozitat e klientëve individ, në përputhje me Ligjin 8873, datë 29/03/2002 “Për sigurimin e depozitave” janë të siguruar pa kosto për klientin deri në shumën Lekë 2,500,000 (ose shuma ekuivalente në Lek nëse janë në monedhë të huaj) pranë Agjencisë së Sigurimit të Depozitave (DIA).

17. Borxhi i varur

Gjendja e borxhit të varur më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Borxhi i varur	-	530,442
Interesi i përlllogaritur	-	5,409
Totali	-	535,851

Borxhi i varur prej EUR 3,800,000, transferuar Bankës pas bashkimit me ish BIA, lidhet me një marrëveshje të nënshkruar në datën 23 Shkurt 2007 midis San Paolo IMI BANK IRELAND dhe ish BIA, me datë maturimi 28 Shkurt 2017.

Pas miratimit paraprak të Bankës së Shqipërisë, banka likuidoi përpara afatit borxhin e varur së bashku me interesat e përlllogaritura në datën 28 Shkurt 2013.

18. Tatimi i shtyrë

Njohja e aktiveve dhe detyrimeve tatimore të shtyra i atribuohet sa më poshtë:

	31 Dhjetor 2013			31 Dhjetor 2012		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Aktive financiare të vendosjes	-	-	-	150,752	-	150,752
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	75,174	-	75,174	47,821	-	47,821
Aktive për tatimin e shtyrë, Neto	75,174	-	75,174	198,573	-	198,573

Lëvizjet e diferencave të përkohshme gjatë vitit janë si më poshtë:

31 Dhjetor 2013	Gjendja në fillim	Njohur në fitim ose humbje	Njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse	Gjendja në fund
Aktive financiare për shitje	150,752	(150,752)	-	-
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	47,821	27,353	-	75,174
Totali	198,573	(123,399)	-	75,174
31 Dhjetor 2012				
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	-	150,752	-	150,752
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	42,079	5,742	-	47,821
Totali	42,079	156,494	-	198,573

Për periudhën në 31 Dhjetor 2012, për shkak të njohjes për herë të parë të humbjes nga zhvlerësimi i aktiveve financiare të vendosjes, tatimi i shtyrë u njoh.

Gjatë vitit 2013, pas shites së letrave me vlerë të vendosjes, diferenca e përkohshme u rikuperua.

Në vijim të ndryshimeve të ligjit "Për Tatimin mbi Fitimin", i cili u miratua në 28 Dhjetor 2013 dhe hyri në fuqi në 1 Janar 2014, norma e tatimit mbi fitimin që është përdorur për të llogaritur të drejtat tatimore të shtyra u rrit nga 10% në 15%.

19. Provizione

Lëvizjet e provizioneve gjatë vitit janë si më poshtë:

	Procedim e Ligjore Tatimore	Procedim e Ligjore të tjera	Provizion e të tjera	Provizione Zëra jashtë Bilanci	Totali
Gjendja në 1 Janar 2013	85,527	285,694	-	13,695	384,916
Provizione të krijuara gjatë vitit	129,621	-	-	4,694	134,315
Provizione të përdorura gjatë vitit	-	-	-	(2,544)	(2,544)
Efekti i këmbimit valutor	-	(4,937)	-	16	(4,921)
Gjendja në 31 Dhjetor 2013	215,148	280,757	-	15,861	511,766

20. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Fatura për të mbërritur	565,163	535,252
Kreditore të ndryshëm	61,596	59,615
Llogari të përkohshme	27,664	20,036
Çeqe bankare të lëshuara dhe pagesa tranzit	11,954	230,503
Detyrime të tjera tatimore	33,604	38,782
Detyrime ndaj palëve të treta	13,330	13,276
Të ardhura/shpenzime të tjera të përlllogaritura/shtyra	48,334	53,879
Totali	760,645	951,343

Detyrime të tjera tatimore përfaqësojnë detyrimet mujore për Dhjetor 2013, llogaritur lidhur me kompensimet e personelit dhe gjithashtu interesat që i janë paguar klientëve individë për depozitat dhe Bonot e Thesarit të maturuara. Këto detyrime janë paguar në muajin vijues, Janar 2014.

21. Kapitali aksionar dhe primet

Më poshtë është paraqitur një informacion i detajuar në lidhje me kapitalin aksionar të Bankës dhe primet në 31 Dhjetor 2013:

	Numri i aksioneve (në numër)	Vlera nominale (në Lek)	Primi i paguar (në Lek)	Totali i vlerës së aksioneve (në Lek)
Kapitali Aksionar më 31 Dhjetor 2013	15,581,282	357	-	5,562,517,674
Primi më 31 Dhjetor 2013	1,250,000	-	1,107,104	1,383,880,000

Të gjitha aksionet e Bankës kanë të drejta të njëjta; nuk ka preferenca, kufizime apo diferencime të tjera, pavarësisht nga fakti i primeve të paguara nga aksioneret më të mëdhenj.

Struktura e kapitalit aksionar të Bankës më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 paraqitet si më poshtë:

	Numri i aksioneve (në numër)	Vlera nominale (në Lek)	Totali i vlerës së aksioneve (në Lek)	Pjesëmarrja në % (në %)
Kapitali Aksionar më 31 Dhjetor 2012	15,581,282	357	5,562,517,674	100%
<i>Intesa Sanpaolo S.p.A.</i>	15,364,880	357	5,485,262,160	98.61%
<i>Società Italiana per le Imprese all'Estero S.p.A.</i>	216,402	357	77,255,514	1.39%
Kapitali Aksionar më 31 Dhjetor 2013	15,581,282	357	5,562,517,674	100%
<i>Intesa Sanpaolo S.p.A.</i>	15,364,880	357	5,485,262,160	98.61%
<i>Società Italiana per le Imprese all'Estero S.p.A.</i>	216,402	357	77,255,514	1.39%

22. Rezerva ligjore dhe rregullative

Në datën 31 Dhjetor 2011 Banka krijoi rezervën për riskun e kredisë, në përputhje me rregulloren bankare mbikëqyrëse lokale në vlerën Lek 1,815,998 e cila është përfshirë në Rezervën Ligjore dhe Rregullative, së bashku me rezervën ligjore prej Lekë 123,363. Gjatë vitit 2012, në vijim të ndryshimit në kuadrin rregullator, rezerva për riskun e kredisë u klasifikua tek fitimi i pashpërndarë.

Për periudhën deri më 31 Dhjetor 2013, rezervat rezultuan si më poshtë

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Rezerva rregullative	1,130,983	1,130,983
Rezerva ligjore	564,541	524,649
Totali	1,695,524	1,655,632

23. Rezerva të tjera vlerësimi

Zëra të tjerë përmbledhës

Gjendja prej Lek 714,555 mijë për të dyja periudhat deri më 31 Dhjetor 2013 dhe 2012 përfaqëson diferencat që rezultuan nga konvertimi i kapitalit aksionar nga USD në LEK. Nga kjo gjendje, shuma prej Lek 297,666 mijë u njoh më 1 Janar 2008 nga bashkimi me ish BIA, si rezultat i të njëjtit ndryshim të monedhës së kapitalit aksionar.

Rezerva për letra me vlerë të vendosjes

Rezervat për letra me vlerë të vendosjes përfaqësojnë ndryshimin e vlerës së drejtë të letrave me vlerë të vendosjes. Ndryshimet neto gjatë vitit financiar më 31 Dhjetor 2013 arritën në Lek 111,600 mijë (2012: Lek 1,788,497 mijë kryesisht për shkak të transferimit të humbjeve nga zhvlerësimi i disa letrave me vlerë të vendosjes në llogaritë e të ardhurave dhe shpenzimeve. Shikoni shënimin 9).

Diferenca rivlerësimi nga kurset e këmbimit

Siç përshkruhet edhe në shënimin 3 (a), rezervat nga kurset e këmbimit përfshijnë kryesisht diferencën që rezulton nga lëvizjet e këmbimeve valutore të rezervave. Gjatë vitit financiar deri më 31 Dhjetor 2013 lëvizjet arritën vlerën prej Lek 1,065 mijë (2012: Lek 230,321 mijë kryesisht për shkak të transferimit të rezervës së akumuluar nga kurset e këmbimit nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes në llogaritë e të ardhurave dhe shpenzimeve).

24. Të ardhura nga interesi, neto

	2013	2012
Të ardhura nga interesi		
Hua dhe paradhënie klientëve	3,457,003	3,897,871
Letra me vlerë të investimit	4,099,377	4,010,643
Hua dhe paradhënie bankave	297,141	356,413
Letra me vlerë të vendosjes	96,032	131,080
Totali i të ardhurave nga interesi	7,949,553	8,396,007
Shpenzime interesi		
Depozita me afat	2,612,377	2,752,100
Depozita nga banka	224,812	199,546
Llogari rrjedhëse	276,561	260,608
Borxhi i varur	2,439	18,378
Totali i shpenzimeve nga interesi	3,116,189	3,230,632
Të ardhura nga interesi, neto	4,833,364	5,165,375

25. Të ardhura nga komisioni, neto

	2013	2012
Shërbime arkëtimesh dhe pagesash	333,642	259,015
Llogari rrjedhëse aktive	200,936	199,996
ATM dhe POS aktive	160,454	187,676
Garanci të dhëna	10,922	26,534
Linja krediti të papërdorura/të likuiduara ne avance	26,826	26,498
Komisione administrimi dhe të tjera	7,684	8,342
Të ardhura nga komisionet	740,464	708,061
ATM dhe POS aktive	101,611	153,792
Shërbime bankare - degë të huaja	6,941	11,462
Shërbim arkëtimesh dhe pagesash	545	547
Garanci të marra	1,020	855
Shpenzime nga komisionet	110,117	166,656
Të ardhura nga komisionet, neto	630,347	541,405

Shifrat e mësipërme nuk përfshijnë komisionet e arkëtuara për huatë dhe paradhëniet e klientëve (kosto transaksioni) të cilat konsiderohen si rregullim për vlerën neto kontabël të këtyre aktiveve financiare sipas metodës së normës efektive të interesit.

26. Të ardhura bankare nga tregtueshmëria, neto

	2013	2012
Këmbimi valutor	367,017	361,024
Të tjera	216,921	199,283
Totali	583,938	560,307

27. Të ardhura / (shpenzime) të tjera operative, neto

	2013	2012
Primi për sigurimin e depozitave	215,492	211,553
Humbje/fitim nga shitja e mjeteve të qëndrueshme	(2,940)	2,758
Rimarrje nga huatë e fshira	(2,193)	(1,491)
Humbje operacionale të ndryshme, neto	3,549	34,996
Totali	213,908	247,816

28. Shpenzime personeli

	2013	2012
Paga	797,630	731,397
Personel i transferuar	83,438	81,576
Sigurime shoqërore	80,654	77,336
Trajnime dhe të ngjashme	21,126	23,985
Fonde shpërblimi në përfundim të marrëdhënies së punës	6,680	8,374
Totali	989,528	922,668

29. Shpenzime të tjera

	2013	2012
Mirëmbajtje e programeve kompjuterike	129,567	130,931
Telefon dhe energji elektrike	106,950	115,470
Reklama dhe publikime	144,391	101,386
Mirëmbajtje dhe riparime	61,333	68,890
Artikuj kancelarie	51,642	49,425
Shërbime ligjore dhe konsulence	48,954	53,519
Siguri fizike	29,097	29,116
Transportim i vlerave monetare dhe të tjera	37,942	38,826
Udhëtime pune	6,904	18,154
Siguracione	24,203	30,738
Të tjera	18,001	10,912
Totali	658,984	647,367

30. Shpenzime tatimi mbi fitimin

Komponentët e këtij zëri për vitet e mbyllura në 31 Dhjetor 2013 dhe 2012 janë:

	2013	2012
Viti aktual	-	262,813
Rregullime për vitet e mëparshme	139,083	-
Shpenzime për vitet e mëparshme	(24,900)	-
Shpenzime të mbipaguara në vitet e mëparshme	114,183	262,813
Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme	123,399	(156,494)
Shpenzime (të ardhura) për të drejta tatimore të shtyra	123,399	(156,494)
Shpenzime të tatimit mbi fitim	237,582	106,319

Gjatë vitit 2013, në vijim të rezultateve kontrollit tatimor të kryer për tatimin mbi fitimin të vitit 2011, Banka njohu tatimin mbi fitimin të vitit të kaluar. Më poshtë paraqitet një kuadrim i shpenzimeve të tatimit mbi fitimin me fitimin kontabël për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012:

	2013		2012	
Fitimi kontabël përpara tatimit		1,219,399		904,156
Tatimi mbi fitimin sipas normës së tatimit lokal për korporatat	10.00%	121,940	10.00%	90,416
Shpenzime të panjohura	2.28%	27,800	2.39%	21,645
Efekti tatimor i njohjes së tatimit të viteve të mëparshme	9.36%	114,183	-	-
Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme	(2.24%)	(27,353)	(0.64%)	(5,742)
Njohja e detyrimeve tatimore	0.08%	1,012	-	-
Shpenzime të tatimit mbi fitim	19.48%	237,582	11.76%	106,319

Fitimi para tatimit është bazuar ne Ligjin nr. 9228 date 29/04/2004 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare" dhe është llogaritur sipas Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit SNRF. Gjithashtu, në bazë të dispozitave të Udhëzimit nr. 5, datë 30/01/2006 për "Tatimin mbi Fitimin", ai është korrigjuar me shpenzime të klasifikuar si të panjohura si edhe me diferencat e llogaritura nga metoda e amortizimit të mjeteve të qëndrueshme. Si rezultat i ndryshimit të ligjit "Për tatimin mbi të ardhurat" (i ndryshuar me Ligjin nr. 10364 datë 16/12/2010), diferencat e përkohshme midis detyrimeve kryesore tatimore dhe vlerës së mbartur për qëllime të raportimit sipas SNRF, të cilat u krijuan për provizionin e huave, u mbyllën në vitin 2011.

Gjatë vitit 2012, njohja e parë e humbjes nga zhvlerësimi për letrat me vlerë të vendosjes krijuan diferenca të përkohshme të cilat rezultuan në lidhje me detyrimin tatimor të shtyrë prej Lek 150,752 mijë. Gjatë vitit 2013, Banka ka shitur letrat me vlerë të vendosjes të përmendura më sipër dhe konsideruar rimarrjen e zhvlerësimeve si të ardhura të pa tatueshme.

Shpenzimet e panjohura janë detajuar më poshtë:

	2013	2012
Shpenzime të tatimit mbi fitimin për vitin e mëparshëm	139,083	-
Zhvlerësimi dhe Amortizimi	49,807	74,912
Humbje të ndryshme operacionale	6,482	16,851
Qira për apartamente	10,812	10,776
Shpenzime për zyra	10,985	8,760
Shpenzime personeli	6,445	8,069
Përfaqësimi	5,067	8,690
Humbje nga huatë dhe paradhënie të parikuperuara	5,568	-
Të tjera	43,748	88,397
Totali	277,997	216,455

Gjatë vitit 2013, Banka ka parapaguar tatim mbi të ardhurat në shumën Lek 262,813 mijë (2012: Lek 264,982 mijë)

31. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara në 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 janë si vijon:

	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Të drejtat e kushtëzuara	126,143,944	131,990,463
Garanci të marra nga klientët kredimarrës	108,219,611	110,560,827
Garanci të marra nga qeveria	4,200,000	-
Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara	3,974,300	3,980,320
Letër kredi	126,603	1,382,914
Transaksione për të ardhmen në tregun e parasë	350,000	8,993,173
Kontrata për këmbime valutore me afat (Forward)	9,273,430	6,355,409
Të tjera		717,820
Detyrime për angazhimet	4,766,894	4,071,983
Garanci të dhëna në favor të klientëve	4,766,894	4,071,983

Garancitë konsistojnë kryesisht në garanci oferte dhe kontrate. Garancitë dhe letrat e kredisë janë të siguruara nga depozita e mjete monetare. Banka lëshon garanci në favor të klientëve të saj. Këto instrumente mbartin një rrezik kreditimi që është i ngjashëm me atë të kredive të disbursuara.

Të drejtat e kushtëzuara si letrat të kredisë dhe linjat e huasë të aprovuara dhe të papërdorura nga klientët janë zëra jashtë bilancit që përfaqësojnë angazhime të ardhshme ku Banka vepron në rolin e përfituesit.

(a) Çështje me autoritetet tatimore

Aktualisht, Banka ka një mosmarrëveshje me autoritetet tatimore lidhur me rezultatin e Kontrollit Tatimor për tatimin e fitimit të korporatës në 2011. Banka ka një mosmarrëveshje tjetër me autoritetet tatimore lidhur me rezultatin e Kontrollit Tatimor në ish BIA. Banka po ndjek të gjithë hapat ligjore për të mbrojtur veten pasi beson se gjetjet nuk janë në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Rastet janë për momentin në procedura gjyqësore në Gjykatën e Lartë dhe në Gjykatën Administrative të Rrethit.

Drejtimi i Bankës beson se provizioni për riskun tatimor është i kujdesshëm dhe beson se është përballë një rasti me pretendime të forta.

(b) Procese të tjera gjyqësore

Banka është subjekt procedimesh ligjore, pretendimesh dhe detyrimesh që lindin gjatë ushtrimit të aktivitetit të saj bankar. Drejtimi beson se të gjitha proceset gjyqësore aktuale ose ato potenciale të së ardhmes nuk do të kenë një efekt material në gjendjen financiare të Bankës, në rezultatet operacionale apo në fluksin e parasë.

32. Angazhime qiraje dhe shpenzime qiraje operacionale

Qiratë operacionale të Bankës më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 janë si më poshtë:

	<u>31 Dhjetor 2013</u>	<u>31 Dhjetor 2012</u>
Më pak se një vit	148,749	143,592
Një deri në pesë vjet	280,325	377,630
Më shumë se pesë vjet	47,443	55,214
Totali	<u>476,517</u>	<u>576,436</u>

Banka ka nënshkruar marrëveshje qiraje me mundësi rinovimi për të gjitha zyrat e saj në Shqipëri. Gjatë vitit 2013, për ambientet e marra me qira, shuma prej Lek 162,421 mijë u njoh si shpenzim në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve (2012: Lek 165,940 mijë). Kontratat operacionale të qirasë janë të anulueshme, nëse bëhet një lajmërim paraprak prej 180 ditësh, në mënyrë që të mos ketë ndikim në angazhimet e qirasë më 31 Dhjetor 2013.

33. Palët e lidhura

Palët konsiderohen të lidhura kur një palë ka mundësinë për të kontrolluar palën tjetër ose ushtron një ndikim të konsiderueshëm tek pala tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe vendimeve të tjera operacionale, ose palët kontrollohen nga i njëjti subjekt. Një numër transaksionesh bankare janë kryer me Kompaninë Mëmë Intesa Sanpaolo S.p.A gjatë zhvillimit normal të aktivitetit bankar. Transaksionet e mësipërme përfshijnë hua, depozita dhe të tjera për administratorët, aksionerët dhe palë të tjera të lidhura ngushtë me to. Në shumicën e rasteve, palët e tjera të lidhura janë palë nën kontroll ose interes të aksionerëve të Bankës ose janë familjare të ngushtë të drejtuesve kryesore.

Nuk kanë rezultuar borxhe të dyshimta lidhur me tepricën debitorë të palëve të lidhura, për rrjedhojë as zbritje shtesë për ndonjë humbje zhvlerësimi. Gjatë periudhës së raportimit, nuk ka pasur përfitime afatgjata dhe as shpërblime për përfundim të marrëdhënies së punës të paguara për drejtuesit kryesore. Tepricat e balancave për palët e lidhura më 31 Dhjetor 2013 dhe 31 Dhjetor 2012 vijojnë si më poshtë:

33. Palët e lidhura (vazhdim)

	Kompanitë e Grupit ISP		Drejtuesit kryesor dhe Palë të tjera të lidhura	
	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Aktive në fund të vitit	11,045,690	10,292,746	165,035	166,106
Hua e paradhënie institucioneve të kreditit	11,045,690	10,292,746	-	-
Hua e paradhënie klientëve	-	-	165,035	166,106
Detyrime në fund të vitit	202,545	613,112	208,337	350,566
Hua e paradhënie nga institucionet e kreditit	186,786	613,112	-	-
Depozitat e klientëve	3,056	-	208,337	350,566
Fatura për të mbërritur	12,703	-	-	-
Zëra jashtë bilancit	6,507,159	10,477,834	-	5,817
Letër Kredi/ Letër Garanci të dhëna	-	97,713	-	-
Letër Kredi/Letër Garanci të marra	299,147	2,163,854	-	-
Kontrata valutore	6,208,012	8,216,267	-	-
Kolaterale	-	-	-	5,817
Të ardhura në fund të vitit	177,067	246,977	6,264	9,374
Të ardhura nga interesi	171,377	244,423	5,674	8,950
Të ardhura nga komisionet	5,690	2,554	590	424
Shpenzime në fund të vitit	77,044	56,876	4,795	8,065
Shpenzime interesi	2,439	18,635	4,795	8,065
Komisione dhe të tjera	74,605	38,241	-	-
Kompensim për Drejtuesit Kryesor	-	-	157,588	173,028
Paga neto	-	-	81,547	104,431
Bonuse të paguara neto	-	-	43,688	46,736
Sigurime shoqërore dhe shëndetësore	-	-	2,342	2,739
Shpenzime të tjera	-	-	30,011	19,123

34. 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.