

Veneto Banka sh.a.

Pasqyrat financiare më dhe për vitin e
mbyllur më 31 dhjetor 2013

Përmbajtja

INFORMACION I PËRGJITHSHËM	3
RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	4
1 Informacioni mbi shoqërinë	9
2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël	9
2.1 Bazat e përgatitjes	9
2.2 Konvertimi i monedhës së huaj	16
2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim).....	20
2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim).....	21
2.6 Qiraja	21
2.11 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare.....	24
2.12 Kontratat e garancisë financiare	24
2.13 Pensionet dhe përfitimet e tjera pas punësimit	24
2.14 Provigjionet.....	25
2.15 Tatimi mbi fitimin	25
2.15 Dividendët nga aksionet e zakonshme	26
3.1 Risku i kredisë	26
3.1.4 Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë pa marrë parasysh kolateralin dhe shtesa të tjera të kredisë	32
3.1.5 Kredi dhe paradhenie	33
3.1.5 Kredi dhe paradhenie (vazhdim)	34
3.1.5 Kredi dhe paradhenie (vazhdim)	35
3.1.5 Kredi dhe paradhenie (vazhdim)	36
3.1.5 Kredi dhe paradhenie (vazhdim)	37
3.1.6 Kredite dhe paradheniet e ri-negociuara	37
3.1.7 Mjete monetare dhe gjendje me Banken Qendrore.....	37
3.1.8 Instrumentet e borxhit, bonot e thesarit dhe instrumente te tjere.....	37
3.1.9 Përqendrimi i rrezikut të aktiveve financiare me risk ndaj ekspozimit të kredisë	37
3.2.1 Risku i kurseve te kembimit	38
3.2.1 Risku i kurseve te kembimit (vazhdim)	39
3.2.1 Risku i kurseve te kembimit (vazhdim).....	40
3.2.2 Risku i normës së interesit	40
3.2.2 Risku i normës se interesit (vazhdim).....	41
3.2.2 Risku i normës së interesit (vazhdim).....	42
3.3.1 Proçesi i menaxhimit të riskut të likuiditetit.....	43
3.3.1 Proçesi i menaxhimit të riskut të likuiditetit(vazhdim)	44
3.3.1 Proçesi i menaxhimit të riskut të likuiditetit(vazhdim)	45
3.3.2 Zërat jashtë bilancit	45
3.3.2 Zërat jashtë bilancit (vazhdim).....	46
3.4 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare.....	46
3.4 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)	47
3.5 Menaxhimi i kapitalit	48
3.5 Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)	49
4 Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël	49

6	Shpenzime interesi dhe të ngjashme.....	50
7	Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto	50
8	Fitime nga transaksionet në monedhë të huaj.....	51
9	Të ardhura të tjera	51
11	Administrative expenses	51
12	Shpenzimi i tatim-fitimit.....	52
13	Mjete monetare dhe gjendje me Bankën Qendrore.....	53
13	Mjete monetare dhe gjendje me Bankën Qendrore (vazhdim).....	54
14	Balanca e kufizuar	54
	Balanca e kufizuar janë të detajuara si në tabelën që vijon:	54
15	Kredi dhe paradhënie për klientët	55
15	Kredi dhe paradhënie për klientët	56
	Maturitetet e këtyre Bonove të Thesarit shqiptare janë si vijon:.....	56
17	Aktivet financiare të mbajtura deri në maturim.....	57
18	Aktive afatgjata jomateriale	57
21	Detyrime për bankat.....	59
22	Detyrime për klientët	60
23	Detyrime të tjera	60
25	Rezerva të tjera.....	61
26	Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre	62
27	Prezantimi i instrumentave financiarë sipas kategorisë së matjes	62
	Procedurat ligjore	63
29	Palët e lidhura	63
29	Palët e lidhura (vazhdim).....	64
29	Ngjarje të tjera mbas datës së raportmit	64

INFORMACION I PËRGJITHSHËM

Bordi i Drejtorëve gjatë vitit 2013

Flavio Trinca (Kryetar)
Alessandro Gallina (Anëtar)
Gaetano Caberlotto (Anëtar)
Innocente Nardi (Anëtar)
Gianfranco Ceruti (Anëtar)
Lucio Gaita (Drejtor i përgjithshëm deri më 15 nëntor 2013)
Daniele Scavaortz (Drejtor i përgjithshëm)

Zyrat e regjistruara

Blvd. Dëshmoret e Kombit
Kullat Binjake,
Tiranë, Shqipëri
Telefon: +355 4 2280 555
Faks: +355 4 2280 356

Audituesi

PricewaterhouseCoopers Audit sh.p.k.
Blvd. Dëshmorët e Kombit
Kullat binjake, kulla 1, kati 10
Tiranë, Shqipëri
Telefon: +355 4 2242 254/280 423
Faks: +355 4 2241 639



Independent auditor's report

To the Shareholders and Board of Directors of Veneto Bank sh.a.

Report on the Financial Statements

We have audited the accompanying financial statements of Veneto Bank sh.a., which comprise the statement of financial position as of 31 December 2013 and the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with International Financial Reporting Standards and for such internal control as management determines necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of Veneto Bank sh.a. as of 31 December 2013, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

PricewaterhouseCoopers Audit sh.p.k.
PricewaterhouseCoopers Audit sh.p.k.

25 June 2014

Tirana, Albania

Kledian Kodra
Statutory Auditor
Kledian Kodra, FCCA

PricewaterhouseCoopers Audit sh.p.k., Blvd. Dëshmorët e Kombit, Twin Towers, Tower 1, 10th floor, Tirana, Albania

T: +355 (4) 2242 254, F: +355 (4) 2242 639, www.pwc.com/al



Raport i audituesit të pavarur

Për Aksionerët dhe Bordin e Drejtorëve të Veneto Bank sh.a.

Ne kemi audituar pasqyrat financiare bashkëlidhur të Veneto Bank sh.a., të cilat përmbajnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2013 si dhe pasqyrën gjithëpërfshirëse e të ardhurave, të ndryshimeve në kapital dhe të flukseve të parasë për vitin e mbyllur në këtë datë dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera shpjeguese.

Përgjegjësia e drejtimit për pasqyrat financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen e pasqyrave financiare, të cilat japin një paraqitje të drejtë dhe në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, dhe për kontrolle të brendshme të tilla që sipas drejtimit përcaktohen si të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa gabime materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Përgjegjësia e audituesit

Përgjegjësia jonë është të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare duke u bazuar në auditimin tonë. Ne kryem auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne të zbatojmë kërkesat etike dhe të planifikojmë dhe të kryejmë auditimin për të përfituar siguri të arsyeshme për mungesën e gabimeve materiale në pasqyrat financiare.

Një auditim përfshin kryerjen e procedurave për mbledhjen e evidencave të auditimit që mbështesin shumat dhe shënimet shpjeguese në pasqyrat financiare. Procedurat e përzgjedhura varen nga gjykimi i audituesit, duke përfshirë edhe vlerësimin e riskut të gabimeve materiale të pasqyrave financiare, qofshin ato për shkak mashtrimesh apo gabimesh. Në kryerjen e këtyre vlerësimeve të riskut, audituesi merr në konsideratë kontrollin e brendshëm në lidhje me përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare për të përcaktuar procedurat e auditimit që i përshtaten rrethanave, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të njësisë. Një auditim përfshin gjithashtu vlerësimin e përshtatshmërisë së parimeve të përdorura të kontabilitetit dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël të kryera nga drejtimi, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë se evidenca e marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të mbështetur opinionin tonë.

Opinion

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur japin një paraqitje të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, të pozicionit financiar të Veneto Bank sh.a. më 31 dhjetor 2013 si dhe të performancës së saj financiare dhe të flukseve të parasë për vitin e mbyllur më këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

PricewaterhouseCoopers Audit sh.p.k
25 qershor 2014
Tiranë, Shqipëri

Auditues ligjor
Kledian Kodra, FCCA

PricewaterhouseCoopers Audit sh.p.k., Blvd. Dëshmorët e Kombit, Kullat Binjake, Kulla 1, kati 10, Tiranë, Shqipëri
T: +355 (4) 2242 254, F: +355 (4) 2242 639, www.pwc.com/al

Veneto Banka sh.a.**Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)*

<i>në mijë Lekë</i>	Shënime	2013	2012
Të ardhura nga interesi dhe të ngjashme	5	1,236,867	980,571
Shpenzime interesi dhe të ngjashme	6	(567,461)	(434,911)
Të ardhura nga interesi, neto		669,406	545,660
Proviggjioni për zhvlerësimin e kredive dhe paradhënieve	15	(103,041)	(35,183)
Të ardhura nga interesi, neto, pas proviggjionit për zhvlerësimin e kredive		566,365	510,477
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	7	98,472	68,301
Shpenzime për tarifat dhe komisionet	7	(21,774)	(14,707)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet		76,698	53,594
Fitime nga kurset e këmbimit	8	38,267	39,730
Të ardhura të tjera operative	9	6,069	(740)
Shpenzime personeli	10	(228,181)	(196,878)
Shpenzime administrative	11	(293,074)	(251,089)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	18, 19	(73,034)	(60,482)
Fitimi para tatimit		93,110	94,611
Shpenzime tatim-fitimi	12	(17,383)	(16,483)
Fitimi i vitit		75,727	78,128
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:			
Aktive financiare të vlefshme për shitje:			
- Fitimet minus humbjet gjatë vitit	16	18,225	-
- Tatimi fitimi i regjistruar në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		(1,823)	-
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse gjatë vitit, neto nga tatimi		16,402	-
Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin		92,129	78,128

Shënimet shpjeguese në faqet 9 deri 65 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 17 mars 2014 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Daniele Scavaortz
Drejtore i Përgjithshëm

Florjan Bizhga
Përgjegjës i Departamentit
Financë Kontabilitet

Veneto Banka sh.a.**Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)*

<i>në mijë Lekë</i>	Shënime	2013	2012
Aktivet			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	13	4,577,869	2,971,180
Balancë e kufizuar	14	1,543,036	1,111,576
Kredi dhe paradhënie për klientët	15	14,016,671	12,237,508
Aktive financiare të vlefshme për shitje	16	1,694,502	399,219
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	17	73,765	94,960
Aktive afatgjata jomateriale	18	21,706	27,679
Aktive afatgjata materiale	19	310,034	286,080
Tatim fitimi i arkëtueshëm	20	1,851	680
Aktiv tatimor i shtyrë	12	3,969	6,360
Aktive të tjera	20	255,253	246,685
TOTALI I AKTIVEVE		22,498,656	17,381,927
Detyrimet			
Detyrime për bankat	21	703,340	2,256,601
Detyrime për klientët	22	16,969,474	11,893,481
Detyrime të tjera	23	222,911	117,997
TOTALI I DETYRIMEVE		17,895,725	14,268,078
Kapitali			
Kapitali i paguar	24	4,661,307	3,264,353
Primi i aksioneve	24	70,069	70,069
Humbje e akumuluar		(164,206)	(239,932)
Rezerva të tjera	25	35,761	19,358
TOTALI I KAPITALIT		4,602,931	3,113,849
TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT		22,498,656	17,381,927

Shënimet shpjeguese në faqet 9 deri 65 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 17 mars 2014 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Daniele Scavaortz
Drejtore i Përgjithshëm

Florjan Bizhga
Përgjegjës i Departamentit
Financë Kontabilitet

Veneto Banka sh.a.

Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

në mijë Lekë	Kapitali i paguar	Primi i aksioneve	Humbje e akumuluar	Rezerva të tjera	Totali
Më 1 janar 2012	3,264,353	70,069	(318,060)	19,358	3,035,721
Fitimi i vitit	-	-	78,128	-	78,128
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin 2012	-	-	78,128	-	78,128
Më 31 dhjetor 2012	3,264,353	70,069	(239,932)	19,358	3,113,849
Më 1 janar 2013	3,264,353	70,069	(239,932)	19,358	3,113,849
Shtesë e kapitalit	1,396,954	-	-	-	1,396,954
Fitimi i vitit	-	-	75,726	-	75,726
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	16,403	16,403
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin 2013	-	-	75,726	16,403	92,129
Më 31 dhjetor 2013	4,661,307	70,069	(164,206)	35,761	4,602,931

Shënimet shpjeguese në faqet 9 deri 65 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 17 mars 2014 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Daniële Scavaortz
Drejtor i Përgjithshëm

Florjan Bizhga
Përgjegjës i Drejtorit të
Financës Kontabiliteti

Veneto Banka sh.a.**Pasqyra e flukseve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)*

në mijë Lekë	Shëni me	2013	2012
FLUKSE MONETARE NGA AKTIVITETET OPERATIVE			
Fitimi para tatimit		93,110	94,611
Rregullime për:			
Zhvlerësimin dhe amortizimin	18,19	73,034	60,482
Ndryshimet në provigjionin e kredive	15	103,041	35,183
Të ardhurat interesi dhe të ngjashme	5	(1,236,867)	(980,571)
Shpenzime interesi dhe të ngjashme	6	567,461	434,911
Fitim/Humbje nga shitja e aktiveve të qëndrueshme	9	(23,121)	740
		(423,342)	(354,644)
Rritje e rezervës së detyrueshme me Bankën Qëndrore	14	(430,616)	(341,943)
Rritje e kredive dhe paradhënies për klientët		(1,789,529)	(2,399,977)
Rritje në aktivet e tjera		(8,568)	(197,255)
Rritje në detyrimet për bankat		1,107	-
Rritje në detyrimet për depozitat e klientëve		4,960,135	3,515,679
Rritje/(Rënie) në detyrimet e tjera		104,915	(4,473)
Interesa të arkëtuar		1,130,048	981,413
Interesa të paguar		(467,292)	(376,030)
Tatim fitimi i paguar		(18,666)	(8,104)
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet operative		3,058,190	814,666
FLUKSE MONETARE NGA AKTIVITETET INVESTUESE			
Blerje e aktiveve financiare të vlefshme për shitje	16	(1,685,000)	(418,770)
Hyrja nga dalja e aktiveve financiare të vlefshme për shitje	16	418,770	-
Blerje e aktiveve financiare të mbajtura deri në maturim	17	(75,590)	(209,639)
Hyrje nga maturimi i aktiveve financiare të mbajtura deri në maturim	17	98,651	224,494
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	19	(124,992)	(111,856)
Hyrje nga dalja e aktiveve afatgjata materiale	19	62,177	-
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	18	(3,794)	(6,042)
Paraja neto e përdorur nga aktivitetet investuese		(1,309,778)	(521,813)
FLUKSE MONETARE NGA AKTIVITETET FINANCUERE			
Hyrje nga huadhënia		701,000	16,798
Pagesa për huamarrjet		(2,239,678)	-
Hyrje nga kapitali i nënshkruar	24	1,396,954	-
Paraja neto e përdorur nga aktivitetet financuese		(141,723)	16,798
Rritja neto në mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre		1,606,689	309,651
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fillim të vitit	26	2,971,180	2,661,529
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fund të vitit	26	4,577,869	2,971,180

Shënimet shpjeguese në faqet 9 deri 65 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 17 mars 2014 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Daniele Scavaortz
Drejtore i Përgjithshëm

Florjan Bizhga
Përgjegjës i Departamentit
Financë-Kontabilitet

1 Informacioni mbi shoqërinë

Veneto Banka sh.a. ("Banka") është një institucion bankar që kryen veprimtarinë e saj në Shqipëri në përputhje me dispozitat e Ligjit 9901, datë 14 Prill 2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", dhe Ligjit 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" i amenduar, si edhe me ligje të tjera të ngjashme. Sipas nenit 4 të statutit të saj, Banka ka si objekt të ekzekutojë për llogari të vetë apo për llogari të palëve të tjera, çdo veprimtari të njohur dhe të deleguar bankave nga ligji. Veneto Banka sh.a. është themeluar dhe kryen aktivitetin e saj në Shqipëri. 100% të aksioneve të saj zotërohen nga Veneto Banca S.c.p.a. Itali, e cila është shoqëria mëmë.

Banka ka 15 degë (2012: 12) në Republikën e Shqipërisë dhe nuk kryen aktivitet jashtë saj

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit. Adresa e regjistruar Bankës është në: Blvd "Deshmoret e Kombit", Twin Towers, Tirana, Albania.

Monedha raportuese. Këto pasqyra financiare përgatiten në Lekë dhe të gjitha vlerat janë rrumbullakosur në mijëshen më të afërt (Lek '000) përveç rasteve kur përmendet ndryshe.

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013 u autorizuan për publikim nga Bordi i Drejtorëve më 17 mars 2014. Miratimi i pasqyrave financiare nga aksionerët do të kryhet në Asamblenë e Përgjithshme të Aksionerëve.

Aktiviteti kryesor

Aktiviteti kryesor i biznesit të Bankës janë veprimtaritë bankare tregtare dhe individuale në Republikën e Shqipërisë. Banka kryen veprimtarinë e saj në sajë të një licence të plotë lëshuar nga Banka Qendrore e Republikës së Shqipërisë ("Banka e Shqipërisë" ose "BSH") që prej 11.01.1999.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare paraqiten në vijim. Këto politika janë zbatuar me konsistencë ndaj gjithë viteve të paraqitura përveçse kur shprehet ndryshe.

2.1 Bazat e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") nën parimin e kostos historike, siç është modifikuar nga njohja fillestare dhe matja e instrumenteve financiarë bazuar në vlerën e drejtë. Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë të paraqitura më poshtë.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(a) *Adoptimi I Standardeve të reja dhe interpretimet*

Standardet e reja dhe interpretimet e mëposhtme u bene efektive për Grupin që prej 1 Janar 2013:

SNRF 10 "Pasqyrat financiare të konsoliduara" (të lëshuara në Maj 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013) zëvendëson të gjithë udhëzimet në kontroll dhe konsolidim të SNK 27 "Pasqyrat financiare të ndara dhe të konsoliduara" dhe KIRFN – 12 "Konsolidimi – entitetet me qëllim të veçantë". SNRF 10 ndryshon përkufizimin e kontrollit në mënyrë që të njëjtat kritere aplikohen te të gjitha entitetet për të përcaktuar kontrollin. Ky përkufizim mbështetet nga udhëzime më të gjera aplikimi. Standardi nuk pati efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

SNRF 11 « Marrëveshje të përbashkëta » (i lëshuar në Maj 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013) zëvendëson SNK 31 "Interesat në sipërmarrjet e përbashkëta" dhe KIRFN 13 « Entitete të kontrolluara bashkërisht – Kontribute jo monetare nga sipërmarrësit ». Ndryshimet në përkufizime kanë reduktuar numrin e llojeve të marrëveshjeve të përbashkëta në dy: operacione të përbashkëta dhe sipërmarrje të përbashkëta. Zgjedhja e politikës ekzistuese për konsolidimin proporcional të entiteteve të kontrolluara bashkërisht është eliminuar. Kontabiliteti i kapitalit është i detyruar për pjesëmarrësit në sipërmarrje të përbashkëta. Standardi nuk pati efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

SNRF 12 « Paraqitja e interesave në entitete të tjera » (e lëshuar në Maj 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013) aplikohet në entitete që kanë interes në një filial, një sipërmarrje të përbashkët, me pjesëmarrje ose një entitet me strukturë të pakonsoliduar. Kjo zëvendëson kërkesat për paraqitje që më përpara gjendeshin te SNK 28 « Investime në Pjesëmarrje ». SNRF 12 u kërkon entiteteve të paraqesin informacionin që ndihmon lexuesit e pasqyrave financiare të vlerësojnë natyrën, riskun dhe efektet financiare të lidhura me interesat e entitetit në filiale, në entitetet me pjesëmarrje, sipërmarrje të përbashkëta dhe entitete me strukturë të pakonsoliduar. Në mënyrë që të arrihen këto objektiva, standardi i ri kërkon paraqitjen në disa fusha, duke përfshirë dhe gjykimet dhe supozimet e bëra nëse një entitet kontrollon, kontrollon bashkërisht, ose ndikon në mënyrë të konsiderueshme interesat e saj në entitete të tjera, shpalosjen e mëtejshme të pjesës së interesave të pakontrolluara në aktivitetet e grupit dhe flukseve të mjeteve monetare, të përmbledhura në informacionin financiar të filialeve me interesa të pakontrolluara materiale, paraqitje të detajuara të interesave në entitete me strukturë të pakonsoliduar. Standardi nuk pati efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

SNRF 13 « Matje në Vlerën e Drejtë » (e lëshuar në Maj 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013) përmirësoi konsistencën dhe reduktoi kompleksitetin duke dhënë një përkufizim të rishikuar të vlerës së drejtë, dhe një burim të matjes së vlerës së drejtë dhe kërkesat e paraqitjes për përdorim në të gjithë SNRF-të. Standardi nuk pati efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

SNK 27 « Pasqyra të Ndara Financiare » (e lëshuar në Maj 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013) u ndryshua dhe objektivi i saj tashmë është të përcaktojë kërkesat kontabël dhe të paraqitjes për investimet në filiale. Udhëzimi në kontroll dhe pasqyra financiare të konsoliduara u zëvendësua nga

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(a) Adoptimi i Standardeve të reja dhe interpretimet (vazhdim)

SNRF 10 « Pasqyra Financiare të Konsoliduara ». Standardi nuk pati efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

SNK 28 « Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta » (e lëshuar në Maj 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013). Ndryshimi i SNK 28 rezultoi nga projekti i Bordit për sipërmarrjet e përbashkëta. Gjatë diskutimit të projektit, Bordi vendosi të përfshijë kontabilitetin për sipërmarrjet e përbashkëta duke përdorur metodën e kapitalit të SNK 28 sepse kjo metodë aplikohet si për sipërmarrjet e përbashkëta ashtu dhe atyre me pjesëmarrje. Përveç këtij rasti, udhëzimet e tjera mbeten të pandryshuara. Standardi nuk pati efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

SNK 1 i ndryshuar « Prezantimi i Pasqyrave Financiare » (e lëshuar në Qershor 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013) ndryshoi paraqitjen e artikujve të prezantuar të të ardhura të tjera të përmbledhura. Ndryshimet kërkojnë që entitetet të ndajnë artikujt e prezantuar në të ardhura të tjera të përmbledhura në dy grupe, bazuar në faktin nëse ato do të riklasifikohen apo jo në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në të ardhmen. Titulli i sugjeruar i përdorur nga SNK 1 ka ndryshuar në « pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe të ardhurave të tjera të përmbledhura ». Standardi i ndryshuar rezultoi në ndryshimin e prezantimit të pasqyrave financiare, po nuk pati impakt në matjen e transaksioneve apo balanca.

SNK 19 i ndryshuar « Përfitimet e Punonjësve » (e lëshuar në Qershor 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013) rezulton në ndryshime të rëndësishme në njohjen dhe matjen e shpenzimeve për pension dhe për largimin nga puna, si dhe për paraqitjen e të gjitha përfitimeve të punonjësve. Standardi kërkon njohjen e të gjitha ndryshimeve në pasivin (aktivin) neto të përcaktuar të përfitimit, në momentin që ato ndodhin si më poshtë:

- (i) Kosto e shërbimit dhe interesi neto në të ardhura shpenzime dhe
- (ii) Rimatjet e të ardhurave të tjera të përmbledhura

Standardi nuk pati efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

« Paraqitja – Kompensimi i Aktiveve dhe Detyrimeve Financiare » – Ndryshimet e SNRF 7 (e lëshuar në Qershor 2011 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013). Ndryshimet kërkojnë paraqitjen në mënyrë të tillë që i mundëson përdoruesit e pasqyrave financiare të Grupit të vlerësojnë efektin ose efektin potencial të netimit të rregullimeve, duke përfshirë të drejtat e netimit. Standardi i ndryshuar nuk ka impakt material në pasqyrat financiare të Grupit.

Përmirësime të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (e lëshuar në Maj 2012 dhe efektive për periudhat vjetore duke filluar nga 1 Janar 2013). Përmirësimet konsistojnë në ndryshimet e pesë standardeve. SNFR 1 ndryshoi në (i) qartësimin se entiteti që përmbledh përgatitjen e Pasqyrave Financiare SNFR mund të ketë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme SNFR 1 ose të gjitha SNFR retrospektivisht pasi nuk kishte ndaluar kurrë së aplikuari ato, dhe (ii) për të shtuar një përjashtim nga zbatimi i SNK 23 "Kostot e huamarrjes", në mënyrë retrospektive nga adoptuesit për herë të parë. SNK 1 është ndryshuar për të qartësuar se shënimet shpjeguese nuk janë të nevojshme për të mbështetur bilancin e tretë bilancin e paraqitur në fillim të periudhës së mëparshme kur ai jepet pasi ndikohet materialisht

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(a) *Adoptimi I Standardeve të reja dhe interpretimet(vazhdim)*

nga një riparaqitje retrospektive, ndryshime në politikat kontabël dhe riklasifikime për qëllime prezantimi, ndërkohë që shënimet shpjeguese do të kërkojnë kur një entitet në mënyrë vullnetare vendos të japë pasqyra krahasuese shtese. SNK 16 u ndryshua për të sqaruar që pajisjet për shërbim që janë përdorur për më shumë se një periudhë klasifikohen si aktive fikse, jo si inventar. SNK 32 u ndryshua për të sqaruar se pasojat e caktuara tatimore të shpërndarjeve tek pronarët duhet të kontabilizohen në pasqyrën e të ardhurave si kërkohej gjithmonë nga SNK 12. SNK 34 u ndryshua për të sjellë kërkesat e saj në përputhje me SNRF 8. SNK 34 tani kërkon dhënien e një sasive të totalit të aktiveve dhe detyrimeve për një segment operative vetëm nëse informacioni përkatës i jepet rregullisht vendimmarrësit operacional dhe ka pasur një ndryshim material në ato masa që nga pasqyrat financiare vjetore të fundit . Standardi i ndryshuar nuk ka pasur ndonjë ndikim material në pasqyrat financiare të Kompanisë.

"Ndryshimet e Udhëzimeve të Tranzicionit në SNRF 10, SNRF 11 dhe SNRF 12" (publikuar në qershor të vitit 2012 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë 1 janar 2013).

Ndryshimet qartësojnë udhëzimet e tranzitore në SNRF 10 " Pasqyrave të Konsoliduara Financiare ". Njësitë ekonomike që adoptojnë SNRF 10 duhet të vlerësojë kontrollin në ditën e parë të periudhës vjetore në të cilën SNRF 10 është e miratuar , dhe në qoftë se konkluzioni i konsolidimit nën SNRF 10 ndryshon nga SNK 27 dhe KIRFN 12, periudha krahasuese e mëparshme (pra , viti 2012) është riparaqitur , përveç nëse e pazbatueshme. Ndryshimet gjithashtu të sigurojnë lehtësim tranzicioni shtesë në SNRF 10 , SNRF 11 " Marrëveshjet e përbashkëta " dhe SNRF 12 "Shpalosja e interesave në entitete të tjera " , duke kufizuar kërkesën për të siguruar informacion të përshtatur krahasues vetëm për periudhën që menjëherë paraprin periudhën krahasuese . Më tej , ndryshimet heqin kërkesën për të paraqitur informacion krahasues për dhënien e informacioneve shpjeguese në lidhje me subjektet e pakonsoliduara të strukturuar për periudha para se SNRF 12 të zbatohet për herë të parë . Standardi i ndryshuar nuk ka pasur ndonjë ndikim material në pasqyrat financiare të kompanisë

Standarde dhe interpretime të tjera të rishikuara: KIRFN (Komiteti i Interpretimit të Raportimit Financiar Ndërkombëtar) 20 "Kostot e pastrimit të minierave sipërfaqësore në fazën e prodhimi", merr në konsideratë kur dhe si të llogariten përfitimet që rrjedhin nga aktiviteti i pastrimit të sipërfaqes në industrinë e minierave. Interpretimi nuk kishte ndonjë ndikim në pasqyrat financiare të Grupit. Ndryshimet në SNRF 1 "Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për herë të parë – Kreditë qeveritare", të cilat janë lëshuar në Mars 2012 dhe të bëra efektive për periudha njëvjeçare duke filluar nga 1 Janar 2013, ju vijnë në ndihmë përdoruesve për herë të parë të SNRF-ve nga zbatimi i plotë retrospektiv i kërkesave të kontabilitetit për kreditë e marra nga qeveria me norma më të ulëta se tregu. Ndryshimi nuk është i vlefshëm për Grupin.

(b) *Deklarime të reja kontabël*

Janë hartuar disa standarde dhe interpretime të reja që janë të detyrueshme për periudha një-vjeçare duke filluar nga 1 Janar 2014 ose më vonë, dhe të cilat nuk janë përdorur nga Grupi më përpara.

SNRF 9 "Instrumentet Financiare: Klasifikimi dhe vlerësimi". Veçoritë kryesore të standardit të hartuar në Nëntor 2009 dhe të ndryshuar në Tetor 2010, Dhjetor 2011 dhe Nëntor 2013 janë:

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(b) Deklarime të reja kontabël (vazhdim)

- Instrumentet financiare kërkohet të klasifikohen në dy kategori: ato që vlerësohen me vlerën e drejtë dhe ato që maten me koston e amortizuar. Vendimi për këtë merret në fazën fillestare të njohjes së instrumentit financiar. Klasifikimi varet nga modeli i biznesit të njësisë për të menaxhuar këto instrumente dhe karakteristikat e flukseve të mjeteve monetare të kontraktuara të instrumentit.
- Një instrument mbahet me kosto të amortizuar vetëm nëse është instrument borxhi, si dhe (i) objektivi i modelit të biznesit të njësisë është ta mbajë aktivin deri në mbledhjen e flukseve të mjeteve monetare të kontraktuara dhe (ii) flukset e mjeteve monetare të kontraktuara të aktivit përfaqësojnë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (që do të thotë se aktiv i ka vetëm "karakteristika bazë të kredisë"). Të gjitha instrumentet e tjera të borxhit mbahen me vlerën e drejtë duke krijuar fitim ose humbje.
- Të gjithë instrumentet e kapitalit mbahen me vlerë të drejtë. Instrumentet e kapitalit të mbajtura për shitje do të mbahen me vlerë të drejtë me fitim apo humbje. Për të gjithë investimet e tjera në instrumente kapitali, në fazën e njohjes fillestare bëhet një zgjedhje e pandryshuar për të njohur fitimet apo humbjet e realizuara ose të parealizuara në të ardhurat e tjera përmbledhëse në vend të fitimit ose humbjes. Nuk duhet bërë riciklim i fitimeve nga vlera e drejtë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Kjo zgjedhje mund të bëhet në bazë të instrumentit. Dividendët paraqiten në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për sa kohë që ata përfaqësojnë një kthim nga investimi.
- Shumë nga kërkesat e SNK 39 për klasifikimin dhe vlerësimin e detyrimeve financiare kaluan të pandryshuara në SNRF 9. Ndryshimi i vetëm konsiston në kërkesën që njësia të paraqesë efektet e ndryshimeve në riskun e kredisë të detyrimeve financiare të mbajtura me vlerë të drejtë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në të ardhura të tjera përmbledhëse.

Ndryshimet e bëra në SNRF 9 në Nëntor 2013 hoqën datën efektive të detyrueshme, duke bërë zbatimin e standardit vullnetarisht. Kompania nuk synon të përshatë versionin aktual të SNRF 9.

"Kompensimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare" – Ndryshimet e SNK 32 (lëshuar në Dhjetor 2011 dhe të bëra efektive për periudha një-vjeçare duke filluar nga 1 Janar 2014 ose më pas). Ndryshimet shtuan udhëzime të aplikimit të SNK 32 për të trajtuar mospërputhjet e identifikuar gjatë aplikimit të kriterëve të netimit. Kjo përfshin qartësimin e kuptimit të "aktualisht ka një të drejtë të detyrueshme ligjore për netim" dhe që disa sisteme pagesash bruto mund të konsiderohen ekuivalente me pagesa neto. Grupi po shqyrton implikimet e ndryshimeve dhe ndikimin në Grup.

Ndryshimet e SNRF 10, SNRF 12 dhe SNK 27 – Njësitë investuese" (lëshuar në 31 Tetor 2012 dhe të bëra efektive për periudha një-vjeçare duke filluar nga 1 Janar 2014). Ndryshimi paraqiti një përkufizim të një njësie investuese si një njësi që (i) siguron fonde nga investitorë me qëllim shpërblimin e tyre me shërbime të menaxhimit të investimeve, (ii) angazhohet tek investitorët që qëllimi i biznesit është investimi i fondeve vetëm për rritjen e vlerës së kapitalit ose të ardhurat nga investimi dhe (iii) mat dhe vlerëson investimet e saj në bazë të vlerës së drejtë. Një njësi Investuese kërkohet të përlllogarisë për filialet vlerën e drejtë me fitim apo humbje dhe të konsolidojë vetëm ato filiale që ofrojnë shërbime të lidhura me aktivitetet investuese të njësisë. SNRF 12 u ndryshua për të futur mënyra të reja paraqitjeje, duke përfshirë gjykime të rëndësishme në përcaktimin nëse një njësi investuese dhe

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(b) Deklarime të reja kontabël (vazhdim)

nëse informacioni financiar ose jo për një filial të pa konsoliduar është një synim apo i është ofruar filialit. Grupi nuk pret që ndryshimi të ketë ndonjë ndikim në pasqyrat e saj financiare.

KIRFN 21 – "Mbledhja e taksave ((lëshuar në 20 Maj 2013 dhe të bëra efektive për periudha një-vjeçare duke filluar nga 1 Janar 2014). Interpretimi qartëson kontabilizimin e një detyrimi për të paguar taksa/tatime që nuk janë tatim fitim. Ngjarja që shkakton një detyrim është ajo ngjarje e identifikuar nga legjislacioni që shoqëron detyrimin me një pagesë takse. Fakti që njësia është ekonomikisht e detyruar të vazhdojë të operojë në një periudhë të ardhshme, ose përgatit pasqyrat financiare me supozimin e vazhdimësisë, nuk krijon një detyrim. Të njëjtat parime njohjeje aplikohen në pasqyrat financiare të ndërmjetme dhe vjetore. Zbatimi i interpretimit të detyrimeve që rrjedhin nga skemat e tregtimit të emetimeve është fakultativ. Grupi po vlerëson aktualisht ndikimin e ndryshimeve në pasqyrat financiare.

Ndryshimet e SNRF 36 – "Paraqitjet e vlerës së rikuperueshme nga aktivet jo-financiare" lëshuar në Maj 2013 dhe të bëra efektive për periudha një-vjeçare duke filluar nga 1 Janar 2014; zbatimi më përpara lejohet vetëm nëse SNRF 13 aplikohet për të njëjtën periudhë kontabël dhe krahasuese). Ndryshimet heqin kërkesat për paraqitjen e vlerës së rikuperueshme kur një Njësi Gjeneruese e Mjeteve Monetare përmban emër të mirë ose aktive jomateriale me jetë të papërcaktuar, por që nuk janë zhvlerësuar. Grupi po vlerëson aktualisht ndikimin e ndryshimeve në pasqyrat financiare.

Ndryshimet e SNRF 39 – "Ndryshimet e derivativeve dhe vazhdimësia e kontabilitetit të mbrojtjes" (lëshuar në Qershor 2013 dhe të bëra efektive për periudha një-vjeçare duke filluar nga 1 Janar 2014). Ndryshimet do të lejojnë vazhdimin e kontabilitetit të mbrojtjes në një situatë ku një derivativ, i cili është trajtuar si një instrument mbrojtës, është ndryshuar (p.sh. palët kanë vendosur të zëvendësojnë palën tjetër) me qëllim që të ndikojë kompensimin me një palë tjetër qendrore si rezultat i ligjeve ose rregulloreve, nëse përmbushen disa kushte specifike. Grupi po vlerëson aktualisht ndikimin e ndryshimeve në pasqyrat financiare.

Ndryshimet e SNK 19 – "Plani i përcaktuar i përfitimeve: kontributet e punonjësve" lëshuar në Nëntor 2013 dhe të bëra efektive për periudha një-vjeçare duke filluar nga 1 Korrik 2014). Ndryshimi i lejon njësitë të njohin kontributet e punonjësve si një reduktim i kostove të shërbimit në periudhën në të cilën shërbimi i punonjësit është dhënë, në vend që të atribuohet kontributi në periudhën e shërbimit, nëse shumat e kontributeve të punonjësve është e pavarur nga numri i viteve të shërbimit. Ndryshimi nuk pritet të ketë ndonjë ndikim material në pasqyrat financiare të Grupit.

Përmirësime vjetore të IFRS-ve 2012 (lëshuar në dhjetor 2013 dhe të bëra efektive për periudha vjetore të bëra efektive periudha një – vjeçare duke filluar nga 1 korrik 2014). Përmirësimet kanë të bëjnë me ndryshimet në shtatë standard.

SNFR 2 ndryshoi për të sqaruar përkufizimin 'gjëndje e kushtëzuar' dhe për të përkufizuar më vete 'gjëndje performuese' dhe 'gjëndje shërbimi'; Ndryshimi është efektiv për transaksionet e pagesave të kapitalit për të cila data e grantit është më ose pas dates 1 korrik 2014.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(b) Deklarime të reja kontabël (vazhdim)

SNRF 3 është ndryshuar për të sqaruar se (1) një detyrim për të paguar shumat e kushtëzuara i cili plotëson përkufizimin e një instrumenti financiar klasifikohet si një detyrim financiar ose si kapital, në bazë të përcaktimeve në SNK 32, dhe (2) të gjithë shumat e kushtëzuara jo - kapitale, si financiare dhe jo-financiare, maten me vlerën e drejtë në çdo datë raportimi, dhe ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në rezultat. Ndryshimet në SNRF 3 janë të efektshme për kombinimet e biznesit, ku data e blerjes është më ose pas 1 korrikut 2014.

SNRF 8 është ndryshuar për të kërkuar (1) zbulimin e vendimeve të bëra nga manaxhimi në agregimin e segmenteve të operative, duke përfshirë përshkrimin e segmenteve që janë të agreguar dhe treguesit ekonomikë të cilat janë vlerësuar në përcaktimin se segmentet e agreguar ndajnë karakteristika të ngjashme ekonomike, dhe (2) një rakordim të aktiveve të segmentit me aktivet e entitetit kur raportohen aktivet e segmentit.

Baza për konkluzione në SNRF 13 u ndryshua për të sqaruar që fshirja e paragrafëve të caktuara në SNK 39 mbi publikimin e SNRF 13 nuk është bërë me një qëllim për të hequr aftësinë për të matur llogaritë e arkëtueshme afatshkurtra dhe llogaritë e pagueshme në shumën e faturës ku ndikimi i skontimit është jomaterial.

SNK 16 dhe SNK 38 u ndryshuan për të sqaruar se si vlera kontabël bruto dhe amortizimi i akumuluar trajtohen kur një entitet përdor modelin e rivlerësimit.

SNK 24 u ndryshuar për të përfshirë, si një palë e lidhur, një entitet që i ofron shërbime kyçe të manaxhimit të personelit entitetit raportues ose shoqërisë mëmë të entitetit raportues ('entitetit manaxhues'), dhe për të kërkuar që të paraqesë shumat e faturuara entitetit raportues nga entiteti manaxhues për shërbimet e ofruara.

Përmirësime vjetore të IFRS-ve 2013 (lëshuar në dhjetor 2013 dhe të bëra efektive për periudha vjetore të bëra efektive periudha një - vjeçare duke filluar nga 1 korrik 2014). Përmirësimet kanë të bëjnë me ndryshimet në katër standard.

Baza për konkluzione të SNRF 1 ndryshohet për të sqaruar se, kur një version i ri i një standardi nuk është ende i detyrueshëm, por është në dispozicion dhe mund të miratohet përpara; një adoptues për herë të parë mund të përdorë ose versionin e vjetër ose versionin e ri, me kusht që i njëjti standard është aplikuar në të gjitha periudhat e paraqitura.

SNRF 3 është ndryshuar për të sqaruar se nuk zbatohet për kontabilizimin e formimit të ndonjë marrëveshje të përbashkët sipas SNRF 11. Ndryshimi gjithashtu sqaron se përjashtimi zbatohet vetëm në pasqyrat financiare të marrëveshjes së përbashkët.

Ndryshimi i SNRF 13 sqaron se përjashtimi i portofolit në SNRF 13, i cili lejon një entitet për të matur vlerën e drejtë të një grupi të aktiveve financiare dhe pasiveve financiare mbi një bazë neto, zbatohet për të gjitha kontratat (duke përfshirë kontratat për të blerë ose shitur artikuj jo - financiare) që janë brenda kuadrit të SNK 39 ose SNRF 9.

SNK 40 u ndryshua për të sqaruar se SNK 40 dhe SNRF 3 nuk janë reciprokisht përjashtuese. Udhëzimi në SNK 40 ndihmon përgatitësit të bëjnë dallimin midis pronës

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme (vazhdim)**2.1 Bazat e përgatitjes (vazhdim)****(b) Deklarime të reja kontabël (vazhdim)**

për investim dhe pronës së zotëruar nga pronari. Hartuesit gjithashtu duhet të referohen udhëzimet në SNRF 3 për të përcaktuar nëse blerja e një prone për investim është një kombinim biznesi.

SNRF 14, Llogaritë rregullatore të shtyra (publikuar në janar 2014 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2016). SNRF 14 lejon për herë të parë adoptuesit që të vazhdojnë të njohin shumat që lidhen me rregulloret e normave në përputhje me kërkesat e tyre të mëparshme të PPPK kur ata adoptojnë SNRF. Megjithatë, për të rritur krahasueshmërinë me entitetet që zbatojnë SNRF dhe nuk e njohin këtë shumë, standardi kërkon që efekti i rregullores së normës duhet të paraqitet veçmas nga objektet e tjera. Një entitet që tashmë paraqet pasqyrat financiare sipas SNRF-ve nuk ka të drejtë të aplikojë standardin.

Përveçse ndryshe nga sa është përcaktuar më sipër, standardet dhe interpretimet e reja nuk pritët të ndikojnë në mënyrë të konsiderueshme pasqyrat financiare të Grupit.

2.2 Konvertimi i monedhës së huaj

Pasqyrat financiare paraqiten në Lekë Shqiptar, e cila është monedha funksionale dhe raportuese e Bankës.

Transaksione dhe gjendje

Transaksionet në valutë të huaj regjistrohen fillimisht në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit

Aktivitet dhe detyrimet monetare në valutë të huaj janë të rivlerësuar me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Të gjitha ndryshimet janë regjistruar si "(humbje)/fitime nga kurset e këmbimit" në fitim ose humbje. Zërat jo-monetare që janë matur me kosto historike në monedhë të huaj përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit në datat fillestare të transaksioneve. Zërat jo-monetarë të matur me vlerë të drejtë në monedhë të huaj konvertohen duke përdorur kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë.

Kurset e këmbimit (lekë për njësi të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2013 dhe 2012 ishin si vijon:

	31 dhjetor 2013	31 dhjetor 2012
EUR	140.20	139.59
USD	101.86	105.85

2.3 Instrumentet financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme**a) Data e njohjes fillestare**

Blerjet ose shitjet e aktiveve financiare të cilat kërkojnë që aktivi të dorëzohet brenda afatit kohor, zakonisht të përcaktuar nga rregulloret apo marrëveshjet në treg, njihen në datën e tregëtimit, psh. në datën kur Banka kryen blerjen ose shitjen e aktivit.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3 Instrumentet financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

b) Njohja fillestare e instrumenteve financiarë

Klasifikimi i instrumenteve financiare në momentin e njohjes fillestare varet nga qëllimi për të cilin instrumentat financiarë janë blerë dhe karakteristikat e tyre. Të gjithë instrumentet financiare njihen fillimisht me vlerën e drejtë të tyre plus, në rast të aktiveve dhe detyrimeve financiare jo me vlerën e drejtë përmes fitimit - humbjes, koston e transaksionit. Vlera e drejtë në njohjen fillestare është evidentuar më së miri me çmimin e transaksionit. Fitimi ose humbja neto në njohjen fillestare regjistrohet vetëm në qoftë se ka një ndryshim midis vlerës së drejtë dhe çmimit të transaksionit të cilat mund të vërtetohen me transaksione në të njëjtët instrumenta të tregut aktual ose nga një teknikë vlerësimi inputet e të cilit përfshijnë vetëm të dhëna nga tregje të mbikëqyrura.

Banka i klasifikon aktivet financiare në kategoritë e mëposhtme: aktive financiare të mbajtura deri në maturim, aktive financiare të vlefshëm për shitje, huatë dhe llogaritë e arkëtueshme. Banka nuk ka klasifikuar asnjë aktiv financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit - humbjes.

c) Aktivet financiare të mbajtura deri në maturim

Aktive financiare të mbajtura deri në maturim janë ato instrumente të cilat përmbajnë pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe kanë maturitet të përcaktuar dhe për të cilat banka ka synimin dhe aftësinë për t'i mbajtur deri në maturim. Nëse banka do të shiste një shumë jo të parëndësishme investimesh të mbajtura deri në maturim, e gjithë kategoria duhet të klasifikohet si të disponueshme për shitje.

Aktivitet financiare të mbajtura deri në maturim maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit, duke zbritur provigjionin e zhvlerësimit. Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në blerje si edhe komisione të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Amortizimi përfshihet në "Të ardhura interesi dhe të ngjashme" në fitim ose humbje. Humbjet që rezultojnë nga zhvlerësimi i këtyre investimeve njihen në fitim ose humbje si "Humbje nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare", nëse ka.

d) Aktive financiare të vlefshme për shitje

Ky klasifikim përfshin investimet në letra me vlerë të cilat Banka ka për qëllim për ti mbajtur për një periudhë të pacaktuar kohe dhe të cilat mund të shiten në përgjigje të nevojave për likuiditet ose ndryshimeve në normat e interesit, kurset e këmbimit ose çmimet e kapitalit. Investimet në letra me vlerë të vlefshme për shitje mbahen me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi për letrat me vlerë të vlefshme për shitje llogaritet duke përdorur metodën e interesit efektiv, dhe njihet në rezultatin e vitit. Dividentët në instrumentet e ekuitetit të vlefshme për shitje njihen në rezultatin e vitit kur e drejta e Grupit për të marrë pagesa është themeluar dhe është e mundur që dividentët të mblidhen. Të gjitha elementet e tjera të ndryshimeve në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse deri në momentin që investimi regjistrohet ose zhvlerësohet, dhe në njëjtën kohë fitimi - humbja e akumuluar riklasifikohet nga të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse në fitim - humbje për vitin. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në rezultatin e vitit kur kanë ndodhur si rezultat i një apo më shumë ngjarjeve ("ngjarjet e humbjeve") që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të investimeve në letrave me vlerë të vlefshme për shitje.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3 Instrumentet financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

Një rënie e rëndësishme ose e zgjatur në vlerën e drejtë të një investimi në kapital nën koston e tij është një tregues që ai është i zhvlerësuar. Humbja kumulative nga zhvlerësimi - matur si diferenca midis koston së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, duke i zbritur humbje nga rënia në vlerë të aktivit të njohur më parë në rezultat, riklasifikohet nga të ardhura të tjera gjithpërfshirëse në rezultatin e vitit. Humbja nga zhvlerësimi i instrumenteve të kapitalit nuk kthehen dhe ndonjë fitim pasues njihet në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse. Në qoftë se, në një periudhë të mëpasshme, vlera e drejtë e një instrumenti borxhi, klasifikuar si i vlefshëm për shitje, rritet dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur në rezultat, humbja nga zhvlerësimi anulohet nëpërmjet rezultatit të vitit.

e) Kredi dhe llogari të tjera të arkëtueshme

Kredi dhe llogari të tjera të arkëtueshme përfshin "Kredi për bankat" dhe "Kredi dhe paradhënie për klientët", të cilat janë aktive financiare me pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe me maturitet të përcaktuar që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv. Ato nuk krijohen me synimin e rishitjes së menjëhershme apo afatshkurtër dhe nuk klasifikohen si "Aktive financiare të mbajtura për tregtim", të mbajtura si "Investime financiare të disponueshme për shitje" ose "Aktive financiare të mbajtura me vlerë të drejtë në fitim ose humbje". Pas njohjes fillestare, shumat e këtyre kredive njihen më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit, duke zbritur provigjionin për zhvlerësim.

Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në blerje si edhe komisione të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Amortizimi përfshihet në "Të ardhura interesi dhe të ngjashme" në fitim ose humbje. Humbjet që rezultojnë nga zhvlerësimi i këtyre instrumenteve njihen në fitim ose humbje si "Humbje nga zhvlerësimi i kredive dhe paradhënieve".

f) Detyrimet financiare

Pas matjes fillestare, borxhi dhe huamarrjet e tjera maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Nuk ka detyrime financiare të matura me vlerë të drejtë në fitim ose humbje. Çdo diferencë midis arkëtimit minus koston e transaksionit dhe vlerës së riparimit njihet si "Shpenzime interesi dhe të ngjashme" në fitim ose humbje. Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në emetim dhe kosto që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit.

g) Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur ekziston një e drejtë ligjore për të netuar shumat e njohura dhe ekziston synimi për shlyerje në baza kompensimi, ose për të realizuar aktivin apo shlyer detyrimin njëkohësisht.

h) Çregjistrimi

Aktivet financiare çregjistrohen kur përfundojnë së ekzistuari të drejtat kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi, ose kur aktivi dhe të gjithë risqet dhe shpërblimet e pronësisë së tij janë transferuar (që domethënë, nëse të gjitha risqet dhe shpërblimet nuk janë transferuar tërësisht, banka teston kontrollin për t'u siguruar që përfshirja e vazhdueshme në bazë të të drejtave të mbetura nuk parandalon çregjistrimin).

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për instrumentet financiare që tregtohen në tregje aktive, përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare bazohet në çmimet e tregut ose kuotimet e çmimit nga ndërmjetësit. Një instrument financiar konsiderohet si i kuotuar në treg aktiv nëse çmimet e kuotuara janë të gatshme dhe rregullisht të publikuara në bursë, nga ndërmjetës, grupe industrish, shërbime çmimesh dhe agjenci rregullatore, dhe ato çmime paraqesin/përfaqësojnë transaksione të rregullta të vërteta që kryhen me vlera të drejta. Nëse kriteret e mësipërme nuk përmbushen, tregu konsiderohet si jo-aktiv. Tregues që tregu nuk është aktiv është kur ka një hapësirë të madhe midis ofertës dhe kërkesës ose rritje të madhe në të apo kur ka pak transaksione kohët e fundit. Për të gjitha ato instrumente financiare që nuk janë të listuara në treg aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur metoda të përshtatshme vlerësimi. Metoda të tilla përfshijnë teknika të llogaritjes së vlerës aktuale, krahasimin me instrumente të ngjashëm për të cilët ekzistojnë çmime të publikuara dhe modele të tjera të përshtatshme.

2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Banka vlerëson nëse ka tregues objektiv zhvlerësimi në lidhje me një aktiv financiar ose një grup aktivesh financiare në çdo datë raportimi. Një aktiv financiar ose një grup aktivesh financiare supozohet se janë të zhvlerësuar nëse, dhe vetëm nëse, ekziston evidencë objektive zhvlerësimi si rezultat i një apo disa ngjarjeve që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të aktivit (një 'ngjarje humbjeje') dhe që ngjarja (ose ngjarjet) ka një ndikim në vlerësimin e flukseve të ardhshme monetare nga aktiv i financiar ose grupi i aktiveve financiare që mund të maten me besueshmëri. Evidenca e zhvlerësimit mund të përfshijë tregues që huadhënësi ose një grup huadhënësish po kalojnë vështirësi serioze financiare, paaftësi paguese ose vonesa në pagimin e interesave ose të principalit, mundësia që mund të kalojnë në likuidim ose riorganizim tjetër financiar dhe kur të dhëna të dukshme tregojnë se ka një rënie të matshme në vlerësimet e flukseve të ardhshme monetare, si ndryshimet në vonesa apo kushtet ekonomike që lidhen drejtpërdrejtë me paaftësinë paguese.

a) Kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët

Për shumat e kredive dhe paradhëniet për bankat dhe klientët të mbajtura me kosto të amortizuara, banka vlerëson fillimisht nëse ekziston evidencë zhvlerësimi për aktive financiare të cilat janë individualisht të rëndësishme, ose kolektivisht për aktive financiare që nuk janë individualisht të rëndësishme. Nëse banka përcakton se nuk ka evidencë objektive zhvlerësimi për aktivet e vlerësuar individualisht, të rëndësishëm ose jo, ajo e përfshin aktivin në një grup aktivesh financiare me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë dhe vlerëson në mënyrë kolektive zhvlerësimin për to. Aktivet që vlerësohen individualisht për zhvlerësim dhe për të cilat ka ndodhur një humbje zhvlerësimi, ose vazhdon të njihet, nuk përfshihen në vlerësimin kolektiv për zhvlerësim.

Nëse ekziston evidencë objektive që ka ndodhur një humbje zhvlerësimi, shuma e humbjes matet si diferencë midis vlerës kontabël të aktivit dhe vlerës aktuale të vlerësimit të flukseve monetare të ardhshme. (duke përjashtuar humbjet e pritshme të kredisë të cilat nuk kanë ndodhur ende). Vlera e mbetur e aktivit reduktohet me përdorimin e llogarisë së provigjionit dhe kjo shumë njihet në fitim ose humbje. Kreditë së bashku me provigjionin përkatës çregjistrohen kur nuk parashikohen rimarrje të ardhshme reale dhe i gjithë kolaterali është realizuar ose i është transferuar bankës. Nëse, në një vit të mëpasshëm, shuma e vlerësuar e humbjes së zhvlerësimit rritet si pasojë e një ngjarjeje të ndodhur pas njohjes së zhvlerësimit, humbja e zhvlerësimit e njohur më parë rritet ose zvogëlohet në llogarinë e provigjionit. Kur rimerret një çregjistrim i mëparshëm, rimarrja kreditohet në "provigjion për zhvlerësim të kredive dhe paradhëniet".

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Vlera aktuale e vlerësimeve të flukseve të ardhshme monetare skontohej me normën fillestare efektive të interesit të aktiveve financiare. Nëse një kredi ka një interes të ndryshueshëm, norma e skontimit për matjen e humbjeve të zhvlerësimit është norma aktuale e interesit. Përlllogaritja e vlerësimit të flukseve të ardhshme të një aktivi financiar me kolateral pasqyron flukset monetare që mund të rezultojnë nga marrja e kolateralit minus kostot e marrjes dhe shitjes së tij, qoftë marrja e mundshme ose jo. Me qëllim vlerësimit kolektiv të zhvlerësimit, aktivet financiare grupohen në bazë të sistemit të brendshëm të bankës për riskun e kredisë, i cili merr parasysh karakteristikat e riskut të kredisë, të llojit të aktivit, industrisë, llojit të kolateralit, ditë-vonesat dhe faktorë të tjerë të përshtatshëm.

Flukset e ardhshme monetare nga një grup aktivesh financiare vlerësohen kolektivisht për zhvlerësim duke u bazuar në eksperiencën historike të humbjeve të aktiveve me karakteristika risku të ngjashme me ato në grup. Eksperienca historike e humbjeve, rregullohet në bazë të të dhënave të dukshme për të pasqyruar ndikimet e kushteve që nuk ndikuan vitet në të cilat bazohet eksperienca historike e humbjeve, për të përjashtuar ndikimet e kushteve në periudhën historike të cilat nuk ekzistojnë aktualisht. Vlerësimet e ndryshimeve në flukset e ardhshme monetare pasqyrojnë dhe janë konsistente me ndryshimet në të dhënat e dukshme nga viti në vit (ndryshime të tilla si normat e papunësisë, çmimet e pasurive, gjendja e pagesave apo faktor të tjerë tregues të humbjeve në grup, dhe shtrirja e tyre). Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin e flukseve të ardhshme monetare rishikohen rregullisht për të zvogëluar çdo diferencë ndërmjet vlerësimit të humbjes dhe eksperiencës faktike.

b) Aktivet financiare të mbajtura deri në maturim

Banka vlerëson individualisht evidencën objektive të zhvlerësimit në rastin e investimeve të mbajtura deri në maturim. Nëse ka evidencë objektive që ka ndodhur një humbje zhvlerësimi, shuma e humbjes matet si diferencë midis vlerës së mbetur të aktivit dhe vlerës aktuale të vlerësimeve të flukseve të ardhshme monetare. Vlera e mbetur e aktivit reduktohet dhe shuma e humbjes njihet në fitim ose humbje.

Nëse në vitet e mëpasshme shuma e vlerësuar e humbjes nga zhvlerësimi zvogëlohet si pasojë e një ngjarjeje të ndodhur pas njohjes së zhvlerësimit, çdo shumë e debituar më parë, kreditohet në "Humbje nga zhvlerësimi i aktiveve financiare".

c) Kreditë e ri-negociuara

Kur është e mundur, banka mundohet të ristrukturojë një kredi në vend që të marrë kolateralin. Kjo mund të përfshijë shtyrjen e marrëveshjeve të ripagesës dhe një marrëveshje të re për kushtet e kredisë. Me ri-negocimin e kushteve, kredia nuk konsiderohet më në vonesë. Menaxhimi rishikon vazhdimisht kreditë e ri-negociuara për t'u siguruar që të gjitha kriteret përmbushen dhe pagesat e ardhshme kanë mundësi të kryhen. Kreditë vazhdojnë të jenë subjekt i një vlerësimi individual apo kolektiv për zhvlerësim, të llogaritur duke përdorur normën efektive fillestare të interesit të kredisë.

d) Aktivet financiare të vlefshme për shitje

Ky klasifikim përfshin letrat me vlerë të investimeve të cilat Banka ka ndërmend të mbajë për një periudhë të pacaktuar kohe dhe të cilat mund të shiten në përgjigje të nevojave për likuiditet, ose ndryshimet në normat e interesit, normat e këmbimit apo çmimet e kapitalit.

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje mbahen me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi për letrat me vlerë të vlefshme për shitje llogaritet duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihet në fitim ose humbje për vitin.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Dividendët mbi instrumentat e kapitalit neto të vlefshme për shitje njihen në fitim ose humbje për vitin kur e drejta e Bankës për të marrë pagesën është njohur dhe është e mundur që dividendët do të mbledhen. Të gjithë elementët e tjerë të ndryshimeve në vlerën e drejtë njihen në të tjera të ardhura gjithpërfshirëse deri sa investimi regjistrohët ose zhvlerësohet, kohë në të cilën fitimi ose humbja kumulative është riklasifikuar nga të ardhura të tjera gjithpërfshirëse në fitim ose humbje për vitin.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje për vitin kur ndodhin si rezultat i një apo më shumë ngjarjeve ("ngjarje humbjesh") që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të letrave me vlerë të investimeve të vlefshme për shitje. Një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur në vlerën e drejtë të një instrumenti të kapitalit nën koston e tij është një tregues se ajo është e zhvlerësuar. Humbja kumulative nga çvlerësimi - e matur si diferenca midis kostos së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, minus çdo humbje nga zhvlerësimi mbi atë aset njohur më parë në fitim ose humbje - është riklasifikuar nga të ardhura të tjera të gjithpërfshirëse në fitim ose humbje për vitin.

Humbjet nga zhvlerësimi për instrumenta të kapitalit nuk janë të kthyeshëm dhe të gjitha fitimet pasuese njihen në të ardhura të tjera të gjithpërfshirëse. Në qoftë se, në një periudhë të mëvonshme, vlera e drejtë e një instrumenti të borxhit i klasifikuar si i vlefshëm për shitje, rritet dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ka ndodhur pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur në fitim ose humbje, humbja nga zhvlerësimi anulohet nëpërmjet fitimit ose humbja për vitin.

2.6 Qiraja

Përcaktimi nëse një marrëveshje është ose përmban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes e cila kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes është në varësi të përdorimit të aktivit apo aktiveve specifike dhe marrëveshja transferon një të drejtë për të përdorur aktivin.

a) Banka si qiramarrës

Qiratë financiare, të cilat i transferojnë bankës në thelb të gjitha risqet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e objektit të qirasë, kapitalizohen me fillimin e afatit të qirasë me vlerën e drejtë të pasurisë së marrë me qira ose, kur është më e vogël, me vlerën e drejtë të pagesave minimale të qirasë dhe përfshihen në "Aktive afatgjata materiale", me detyrimin përkatës ndaj qiradhënësit të përfshirë në "Detyrime të tjera". Pagesat e qirasë ndahen midis shpenzimit financiar dhe detyrimit të qirasë për të arritur një normë konstante interesi mbi gjendjen e mbetur të detyrimit. Shpenzimet financiare regjistrohen drejtpërdrejtë kundrejt të ardhurave në "Shpenzime interesi dhe të ngjashme". Banka nuk kishte marrëveshje të rëndësishme qiraje financiare gjatë periudhës së raportimit.

Aktivët e kapitalizuara të qirasë amortizohen përgjatë kohës më të shkurtër midis jetës së dobishme të vlerësuar të aktivit dhe afatit të qirasë, nëse nuk ka siguri të arsyeshme që banka do të marrë pronësinë e objektit në fund të afatit të qirasë.

Detyrimet e pagesave të qirasë së zakonshme kontabilizohen në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë dhe përfshihen në "Shpenzime të tjera operative". Kur një qira e zakonshme përfundon para se afati i qirasë të ketë përfunduar, çdo pagesë e kërkuar nga qiradhënësi si penalitet njihet si shpenzim në periudhën kur përfundimi ka ndodhur.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.7 Njohja e të ardhurave

Të ardhurat njihen në masën që është e mundur që përfitimet ekonomike do të realizohen nga banka dhe mund të maten në mënyrë të besueshme. Kriteret specifike në vijim duhet të përmbushen që të ardhurat të njihen.

a) Të ardhura dhe shpenzime nga interesi dhe të ngjashme

Të ardhura nga interesi dhe të ngjashme përfshijnë kuponë të fituar nga investimet me të ardhura të pandryshueshme, zbritjen e maturuar dhe primin nga bonot e thesarit dhe të ardhura interesi nga kredi dhe paradhënie.

Për të gjithë instrumentet financiare të matur me kosto të amortizuar dhe instrumentet financiare të klasifikuar si të disponueshëm për shitje që bartin interes, të ardhura ose shpenzime interesi regjistrohet me normën efektive të interesit, e cila është norma që barazon vlerën aktuale të pagesave ose arkëtimeve monetare të ardhshme përgjatë jetës së instrumentit financiar, ose një periudhë më të shkurtër, sipas rastit, me vlerën e mbetur neto të aktivit ose detyrimit financiar.

Përlllogaritja merr parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar (për shembull, mundësitë e parapagimit) dhe përfshin çdo tarifë ose kosto rritëse që lidhet direkt me instrumentin dhe janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit, por përjashton humbjet e ardhshme të kredisë. Vlera e mbetur e aktivit ose detyrimit financiar rregullohet nëse banka rishikon vlerësimet e saj të pagesave dhe arkëtimeve. Vlera e mbetur e rregulluar llogaritet duke u bazuar në normën efektive fillestare të interesit dhe ndryshimi në vlerën e mbetur regjistrohet si të ardhura ose shpenzime interesi.

Sapo vlera e regjistruar e aktivit financiar ose e një grupi aktivesh të ngjashme financiare është reduktuar si pasojë e një humbjeje zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi vazhdojnë të njihen duke përdorur normën efektive të interesit që përdoret kundrejt vlerës së re të mbetur.

b) Të ardhura nga tarifat dhe komisionet

Banka fiton tarifa dhe komisione nga një gamë e ndryshme shërbimesh që ajo u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat mund të ndahen në dy kategori:

Të ardhura nga tarifat ndaj shërbimeve që ofrohen përgjatë një periudhe të caktuar kohe

Tarifat e fituara për kryerjen e shërbimeve përgjatë një periudhe kohe maturohen përgjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhura nga komisionet dhe menaxhimi i aktiveve, tarifa për mirëbesim dhe për menaxhim dhe këshillime të tjera. Tarifat për angazhimet e kredisë, për kredi që do të përdoren, dhe tarifa për kredi të tjera shtyhen (së bashku me kostot rritëse) dhe njihen si rregullim i normës efektive të interesit kundrejt kredisë.

Të ardhura nga tarifat për shërbime transaksioni

Tarifat që rezultojnë nga negocimi ose pjesëmarrja në negocimin e transaksioneve për një palë të tretë – si marrëveshja e blerjes së aksioneve apo letrave të tjera me vlerë ose blerja apo shitja e bizneseve – njihen në përfundim të transaksionit përkatës. Tarifat ose pjesët përbërëse të tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas përmbushjes së kriterëve përkatëse.

c) Të ardhura nga qiraja

Të ardhurat nga qiraja (shënimi 2.6) kontabilizohen në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë, dhe regjistrohen në fitim ose humbje në "Të ardhura të tjera operative". Banka nuk kishte pasuri investimi të rëndësishme në fund të vitit dhe gjatë periudhës së raportimit.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.8 Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë gjendjet e parasë dhe depozitat në të parë me një maturitet fillestar tre mujor ose më pak. Për pasqyrën e flukseve monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen nga arka, llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore dhe llogaritë në të parë me bankat e tjera dhe me maturitet fillestar tre mujor ose më pak. Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore nuk është e disponueshme për veprimtarinë e përditshme të bankës dhe nuk përfshihet si përbërës i mjeteve monetare për pasqyrën e flukseve monetare. Mjetet monetare mbahen me kosto të amortizuar. Më shumë detaje për mjetet monetare gjenden në shënimin 26.

2.9 Aktive afatgjata materiale

Aktivet afatgjata materiale mbahen me kosto, duke përjashtuar kostot e shërbimeve të përditshme, minus zhvlerësimin e akumuluar dhe vleren e rikuperueshme të akumuluar. Amortizimi llogaritet duke përdorur metodën lineare bazuar në koston historike për të zvogëluar koston e aktiveve afatgjata materiale në vlerën e tyre të rikuperueshme përgjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar. Toka nuk amortizohet. Normat vjetore të zhvlerësimit të aplikuara nga Banka janë si në vijim:

- Ndërtesat: 5%
- Mobilieri dhe pajisje të tjera: 20%
- Automjete: 20%
- Pajisje kompjuterike: 25%
- Përmirësime të ambienteve të marra me qira: 5%

Vlera e rikuperueshme e aktivit dhe jetët e dobishme rishikohen dhe rregullohen, nëse është e nevojshme, në çdo datë raportimi.

Një zë i aktiveve afatgjata materiale çregjistrohet kur aktivi shitet ose kur nuk priten më përfitime të ardhshme ekonomike nga përdorimi apo shitja e tij. Çdo fitim ose humbje nga çregjistrimi i aktivit (llogaritur si diferencë midis arkëtimit neto nga shitja dhe vlerës së mbetur të aktivit) njihet në "Të ardhura të tjera operative" ose "Shpenzime të tjera operative" në fitim ose humbje të vitit, kur aktivi çregjistrohet.

2.10 Aktive afatgjata jomateriale

Aktivet afatgjata jomateriale të blera nga banka, mbahen me kosto minus amortizim dhe zhvlerësim të akumuluar, nëse ka, i cili llogaritet në mënyrë lineare duke aplikuar normën e amortizimit prej 15%.

Aktivet afatgjata jomateriale përbëhen tërësisht nga programe kompjuterike të cilat kapitalizohen në bazë të kostove të nevojshme për të blerë aktivin dhe për ta sjellë atë në përdorim. Amortizimi regjistrohet në fitim ose humbje nga momenti kur aktivet janë të disponueshëm për përdorim. Kostot e mirëmbajtjes së programeve njihen si shpenzim kur ato ndodhin. Shpenzimet që përmirësojnë ose shtojnë performancën e programeve kompjuterike më shumë se specifikimet fillestare ose shpenzimet e përditësimeve të programeve, njihen si përmirësime kapitale dhe i shtohen koston fillestare, nëse mund të maten me besueshmëri.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.11 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Banka vlerëson në çdo datë raportimi ose më shpesh nëse ka ngjarje ose ndryshime rrethanash që tregojnë se vlera e mbetur mund të jetë e zhvlerësuar, nëse ka tregues që një aktiv jofinanciar mund të jetë i zhvlerësuar. Kur ka tregues të tillë, ose kur është i nevojshëm testimi vjetor për zhvlerësim të aktivit, banka vlerëson shumën e rikuperueshme të aktivit. Kur vlera e mbetur e aktivit (ose njësisë gjeneruese të parasë) tejkalon vlerën e rikuperueshme, aktivi (ose njësia gjeneruese e parasë) konsiderohet i zhvlerësuar dhe regjistrohët deri në shumën e rikuperueshme.

Për aktivet, në çdo datë raportimi, kryhet një vlerësim për të parë nëse ka tregues që humbjet e zhvlerësimeve të njohura më parë mund të mos ekzistojnë më ose mund të jenë zvogëluar. Nëse ekzistojnë tregues të tillë, vlerësohet shuma e rikuperueshme. Një humbje zhvlerësimi e njohur më parë rimerret, vetëm nëse ka pasur ndryshime në vlerësimet e kryera për të përcaktuar shumën e rikuperueshme të aktivit, që nga njohja e fundit e humbjes së zhvlerësimit. Në këtë rast, vlera e mbetur e aktivit rritet deri në shumën e rikuperueshme.

2.12 Kontratat e garancisë financiare

Kontratat e garancisë financiare kërkojnë që emetuesi të kryejë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për humbje që ai ndesh si pasojë e dështimit të një huamarrësi të caktuar në datën e detyrimit, në përputhje me kushtet e instrumentit të borxhit.

Këto garanci financiare u jepen bankave, institucioneve financiare dhe organizmave të tjera për llogari të klientëve për të siguruar kredi, paradhënie dhe produkte të tjera bankare. Garancitë financiare njihen fillimisht me vlerë të drejtë në datën kur garancia jepet. Pas njohjes fillestare, detyrimet e bankës në sajë të këtyre garancive maten me më të madhen midis matjes fillestare minus amortizimin e llogaritur për të njohur në fitim ose humbje tarifat e fituara në mënyrë lineare përgjatë jetës së garancisë dhe vlerësimit më të mirë të shpenzimit të kërkuar për të shlyer çdo detyrim të garancisë financiare në datën e raportimit. Këto vlerësime përcaktohen në bazë të eksperiencës me transaksione të ngjashme dhe historikut të humbjeve, të mbështetur nga gjykimi i menaxhimit. Çdo rritje në detyrim nga garancitë regjistrohët në fitim ose humbje si shpenzime të tjera operative.

Garancitë dhe angazhimet financiare për të dhënë kredi, njihen fillimisht me vlerën e drejtë, e cila evidencohet normalisht nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohët në mënyrë lineare përgjatë jetës së angazhimit.

2.13 Pensionet dhe përfitimet e tjera pas punësimit

Banka paguan kontribute në planet pensionale të punonjësve të saj sipas kërkesave të legjislacionit vendas për sigurimet shoqërore. Detyrimet pensionale të bankës, lidhen vetëm me plane me kontribut të përcaktuar. Planet me kontribut të përcaktuar, të bazuar mbi pagat, bëhen me institucionin e administruar nga shteti (Instituti i Sigurimeve Shoqërore) përgjegjës për pagesën e pensioneve. Banka nuk ka detyrime të mëtejshme pas pagesës së kontributit. Kontributet përbëjnë kosto neto periodike për vitin në të cilin ato lindin dhe përfshihen në "Shpenzime personeli" në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.14 Provigjionet

Provigjionet njihen kur banka ka një detyrim aktual (ligjor apo konstruktiv) si rezultat i ngjarjeve të kaluara dhe ka shumë mundësi që të ekzistojë një dalje burimesh që kërkohet për të shlyer detyrimin; dhe shuma mund të matet me besueshmëri.

Kur ka një numër detyrimesh të ngjashme, mundësia e daljes së burimeve për shlyerje përcaktohet duke marrë në konsideratë kategorinë e detyrimit si të ishte një.

Një provigjion njihet edhe nëse mundësia e daljes së burimeve në lidhje me çdo zë të përfshirë në të njëjtën kategori detyrimesh mund të jetë e vogël.

Provigjionet maten me vlerën aktuale të shpenzimeve që do të kërkohen për të shlyer detyrimin duke përdorur një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut në lidhje me vlerën në kohë të parasë dhe risqet specifike të lidhura me detyrimin. Rritja në provigjion në sajë të kalimit të kohës njihet si shpenzim interesi.

2.15 Tatimi mbi fitimin

Tatimet mbi fitimin paraqiten në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin shqiptar në fuqi, në datën e raportimit. Shpenzimi i tatim-fitimit përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse përvet nëse është njohur në të ardhura të tjera gjithpërfshirëse kur lidhet me transaksione që njihen gjithashtu, në të njëjtën apo në një tjetër periudhë, në të ardhura gjithpërfshirëse.

Tatimi aktual

Aktivitet dhe detyrimet aktuale tatimore për vitin në vazhdim dhe vitet e mëparshme maten me shumën që pritët të merret apo t'u paguhet autoriteteve tatimore. Normat tatimore dhe ligjet tatimore që përdoren për përlogaritjen e shumës janë ato që janë në fuqi në datën e raportimit.

Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë llogaritet kundrejt diferencave të përkohshme midis bazave tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave kontabël për raportim financiar në datën e raportimit. Detyrimet e shtyra tatimore njihen për të gjitha diferencat e përkohshme, përveç rasteve kur detyrimi i shtyrë tatimor rezulton nga njohja fillestare e emrit të mirë ose e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi dhe, në kohën e transaksionit, nuk ndikon as fitim kontabël dhe as fitimin ose humbjen e tatueshme. Aktivitet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme tatimore, kreditimet tatimore të papërdorura dhe humbjet tatimore të bartura, deri në masën që fitime të ardhshme të mundshme, kundrejt të cilave diferencat e përkohshme të zbritshme dhe kreditimet dhe humbjet tatimore të bartura mund të përdoren, do të jenë të disponueshme, përveç rasteve kur aktivi tatimor i shtyrë që lidhet me diferencat e përkohshme të zbritshme rezulton nga njohja fillestare e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi, dhe në kohën e transaksionit, nuk ndikon fitimin kontabël apo fitim ose humbjen e tatueshme.

Vlera e mbetur e aktiveve të shtyra tatimore rishikohet në çdo datë raportimi dhe reduktohet në masën që nuk është më e mundur që të ketë fitim të tatueshëm të mjaftueshëm që të lejojë përdorimin e një pjese ose gjithë aktivin e shtyrë tatimor. Aktivitet tatimore të shtyra të panjohura rivlerësohen çdo datë raportimi dhe njihen deri në masën që bëhet e mundur të ketë fitim të tatueshëm në të ardhmen që të lejojë rimarrjen e aktivitet të shtyrë tatimor. Aktivitet dhe detyrimet e shtyra tatimore maten me normat tatimore që pritët të zbatohen në vitin kur aktivi realizohet ose detyrimi shlyhet, duke u bazuar në normat tatimore (dhe ligjet tatimore) në fuqi në datën e

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.15 Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

raportimit. Aktivitetet dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e rregulluar me ligj për të netuar aktivin aktual tatimor kundrejt detyrimit aktual tatimor dhe tatimet e shtyra lidhen me të njëjtin autoritet tatimor.

2.15 Dividendët nga aksionet e zakonshme

Dividendët nga aksionet e zakonshme njihen si detyrim dhe zbriten nga kapitali kur ato miratohen nga aksionerët e bankës. Dividendët e ndërmjetëm zbriten nga kapitali kur deklarohen dhe nuk varen më nga vendimet e bankës. Dividendët e vitit pas datës së raportimit paraqiten si ngjarje pas datës së raportimit.

3 Menaxhimi i riskut financiar

Ai siguron matjen, analizën dhe kontrollin e të gjitha risqeve për të cilin Banka është ose mund të jetë ekspozuar në drejtimin e biznesit të saj. Siguron mbështetje të plotë dhe aktive me funksionet përkatëse të kompanisë mëmë në zhvillimin dhe menaxhimin e sistemeve për matjen dhe mbikëqyrjen e llojeve të ndryshme të riskut. Siguron veprimin në kohë dhe efektiv për të rimarrë pozicionet problematike në përpunje me strategjitë e përcaktuara nga Drejtori i Përgjithshëm dhe Bordi i Drejtorëve. Merr pjesë në Komitetin e Kredisë së Bankës, komisionin ALCO etj

Banka rishikon rregullisht politikat dhe sistemet e saj të menaxhimit të riskut për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe zhvillimin e praktikave më të mira, duke qenë në përpunje me politikat e grupit dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë. Menaxhimi i riskut kryhet nga një departament i riskut në Bankë sipas politikave të miratuara nga Bordi i Drejtorëve dhe mbulon fusha specifike, të tilla si, risku i kredisë, risku i likuiditetit, riskun e tregut dhe risqe të tjera operacionale. Risku i tregut përfshin riskun e valutës, normën e interesit dhe riskun e çmimeve të tjera.

3.1 Risku i kredisë

Banka ekspozohet ndaj riskut të kredisë, i cili është rreziku që një palë tjetër të shkaktojë humbje financiare ndaj bankës duke dështuar përmbushjen e detyrimeve ndaj bankës. Risku i kredisë është më i rëndësishmi për aktivitetin e bankës; për këtë arsye menaxhimi drejton me kujdes ekspozimin e bankës ndaj riskut të kredisë. Ekspozimet e kredisë rezultojnë kryesisht nga aktivitetet kredidhënëse që kryesohen nga kreditë dhe paradhëniet, dhe aktivitetet e investimit që sjellin letra me vlerë të borxhit dhe letra të tjera me vlerë në portofolin e aktiveve të bankës. Edhe në instrumentet financiare jashtë bilancit ekziston risk kredie. Menaxhimi dhe kontrolli i riskut të kredisë janë centralizuar në skuadrën e menaxhimit të riskut në departamentin e riskut si në nivel lokal ashtu edhe në nivel grupi (Veneto Banca S.c.p.a.) dhe i raportohen Bordit të Drejtorëve.

Komiteti i menaxhimit të riskut të kredisë është përgjegjës për:

- Përcaktimin e politikave të kreditit të cilat mbulojnë kërkesat për kolateral, vlerësimin e kreditit, klasifikimin e riskut dhe raportimin, procedurat dokumentare dhe ligjore, dhe përpunjen me kërkesat rregullatore dhe statutores.
- Themelimin e strukturës për autorizim, kufijve të aprovimit dhe përtëritjen e lehtësirave të kreditit.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.1 Risku i kredisë (vazhdim)

- Rishikimi dhe vlerësimi i riskut të kreditit nëpërmjet vlerësimit të gjitha ekspozimeve të kreditit në tejkalim të limiteve të paracaktuara.
- Limiti përqendrimit të ekspozimit ndaj kundër palëve, gjeografikisht dhe sipas industrie (për kreditë dhe paradhëniet) dhe sipas përdoruesit, norma e interesit të kredisë, likuiditeti i tregut dhe shtetit (për titujt e investimit).
- Zhvillimi dhe mbajtja e sistemit të vlerësimit të riskut të Bankës në mënyre që të kategorizojnë ekspozimin në përputhje me shkallën e ballafaquar të riskut të humbjes financiare dhe për të fokusuar menaxhimin në riskun e pritshëm. Sistemi i klasifikimit të riskut përdoret për të përcaktuar nëse dispozita mbrojtëse mund të nevojiten kundër ekspozimit të caktuar të kreditit.
- Kuadri aktual i vlerësimit të riskut, konsiston në pesë shkallë vlerësimi që pasqyrojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe disponueshmërisë së kolateralit apo risqeve të tjera më të lehta. Kategorizimi i riskut është subjekt rishikimi i rregullt nga banka.
- Rishikimi i përputhjes së njësive të biznesit me limitet e rëna dakord ndaj ekspozimit, duke përfshirë edhe ato për industrinë e zgjedhura, riskun e vendit dhe tipin e produktit. Raporte të rregullta i jepen Komitetit të Kreditit të Bankës për cilësinë e kreditit të portofoleve lokale dhe ndërmerren masat e përshtatshme korrigjuese.
- Dhënie e këshillave, udhëzimeve dhe aftësive të specializuara njësive të biznesit për të promovuar praktikën më të mirë kudo në Bankë në menaxhimin e riskut të kreditit.
- Njësia e Menaxhimit të riskut është përgjegjëse për zhvillimin e sistemeve dhe infrastrukturës së menaxhimit të Riskut të Kreditit: analizojnë rezultatet dhe i raportojnë të menaxhimi.
- Përgatitjen e Bankës mbi implementimin e Basel II.
- Menaxhimin e marrëdhënies me Bankën e Shqipërisë (Bankën Qendrore), Bankën Mëmë dhe/ose autoritete të tjera në lidhje me efektivitetin Menaxhimit të Riskut të Kreditit.

Komiteti i Auditimit dhe Departamenti i Auditimit të Brendshëm ndjekin përputhshmërinë me politikat dhe procedurat.

3.1.1 Matja e riskut të kredisë

Procedurat e përshkruara më poshtë lidhen me matjen e riskut të kredisë me qëllim operativ si dhe me raportimin sipas rregullores të Bankës së Shqipërisë. Humbjet e zhvlerësimit të kredive dhe paradhëniet për raportim financiar përcaktohen duke ndjekur procedurat e përshkruara në shënimin 3.1.3.

Për matjen e riskut të kreditit tek kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe bankave në raport me palët e treta, Banka pasqyron tre elementë: (i) "Probabiliteti i mospagimit" nga klienti ose pala e tretë sipas obligimeve kontraktuale; (ii) ekspozimi aktual ndaj palës së tretë si dhe mundësia për zhvillime të ardhshme, nga e cila Banka nxjerr "ekspozimit ndaj mospagimit"; dhe (iii) përqindja e mundshme e kthimit nga detyrimet e papaguara ("humbja e dhënë nga mospagimi").

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.1 Risku i kredisë (vazhdim)

3.1.1 Matja e riskut të kredisë (vazhdim)

(i) Banka vlerëson riskun e mospagimit nga palë individuale duke përdorur mjete të brendshme klasifikimi të përshtatura sipas kategorive të ndryshme të palës. Ato janë zhvilluar brenda dhe kombinojnë analizën statistikore me gjykimin e oficerit të kredisë dhe vlerësohen, kur është e përshtatshme, duke i krahasuar me të dhënat e jashtme në dispozicion. Klientët e bankës janë klasifikuar në pesë kategori. Shkalla e klasifikimit të Bankës, e cila tregohet më poshtë, pasqyron mundësinë e mospagimit sipas klasave të përcaktuara. Kjo do të thotë se, në princip, ekspozimi migron brenda klasave sipas ndryshimit të probabilitetit të mospagimit. Mjetet e klasifikimit mbahen nën mbikëqyrje dhe përditësohen sipas nevojave. Banka vlerëson rregullisht rendimentin e klasifikimit si dhe fuqinë e tyre parashikuese mbi ngjarjet e mospagimit.

Klasifikimi i brendshëm i Bankës

Klasifikimi i Bankës	Përshkrim i shkallës
A	Standard
B	Të ristrukturuar
C	Të vonuar
D	Të dyshimtë
E	Të humbur

Kriteret e klasifikimit të aktiveve financiare në grupet A, B, C, D, dhe E janë si më poshtë:

A – Standard:

Aktivet financiare klasifikohen në grupin A nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

- Historik i rregullt pagesash me ecuri normale, të cilat nuk pasqyrojnë shenja të veçanta anomalie që do të klasifikonin klientin si ndryshe nga normalja.
- Nuk ka më shumë se 180 ditë vonesë.
- Pozicion të mirë financiar dhe që nuk ka arsye të supozohet përkeqësime të qëndrueshme të këtij pozicioni.

B- Të ristrukturuar:

Aktivet financiare klasifikohen në grupin B nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

- Ekspozimet (kredi, sigurime, derivate, etj) për të cilat një Bankë (ose një grup Bankash), për shkak të përkeqësimit të kushteve ekonomiko-financiare të huamarrësit, lejon ndryshimin e kushteve kontraktuale fillestare.
- Të vonuara për më shumë se 180 ditë.
- Përkeqësimi i kushteve ekonomiko-financiare të huamarrësit janë përmbushur, nëse ristrukturimi lidhet me ekspozime të klasifikuara më parë si Të dyshimta apo Të vonuara për më shumë se 180 ditë.
- Nëse mos-përmbushje serioze të pagesës së detyrimeve vazhdojnë, edhe pas ristrukturimit, çështja duhet të - sipas kategorisë së cilës i përket (Të vonuar, Të dyshimtë, Të humbur).

Nëse ristrukturimi lidhet me subjekte të klasifikuara si Standarde ose me pagesa të vonuara për jo më shumë se 180 ditë pa përkeqësime të mëtejshme, kushti mbi "përkeqësimin e kushteve ekonomiko-financiare të huamarrësit" përmbushet vetëm kur ristrukturimi përfshin disa Banka. Kredi ndaj kompanive që pritet të likuidohen (për shembull raste të likuidimit vullnetar ose të ngjashme) përjashtohen dhe klasifikohen si Të humbura.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.1 Risku i kredisë (vazhdim)

3.1.1 Matja e riskut të kredisë (vazhdim)

C- Të vonuar:

Aktivitet financiarë klasifikohen në grupin C nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

- Ekspozime – të tjera nga ato të klasifikuara si Të dyshimta ose Të ristrukturuar – të cilat pasqyrojnë mos-përmbushje (pagesa të vonuara, kredi të klasifikuara si të vonuara, vazhdimisht kalojnë limitet).
- Vonesa mbi 180 ditë, duke përjashtuar mundësinë e kalimit të limitit të kredisë për të cilën një kthim gradual brenda limiteve normale operative mund të parashikohet në mënyrë të arsyeshme.

D- Të dyshimtë:

Aktivitet financiarë klasifikohen në grupin D nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

- Ekspozime ndaj subjekteve në situata të përkohshme me vështirësi objektive, të cilat mund të zgjidhen, sipas parashikimeve, brenda një periudhe kohe të arsyeshme. Kjo nuk varet nga ekzistenca e garancive të mundshme. Një periudhë kohe konsiderohet si e "arsyeshme" nëse nuk është më shumë se 24 muaj; nëse situata e vështirësisë/ kalimit të limitit mban të njëjtin ritëm për një periudhë të gjatë, pozicioni duhet të konsiderohet si Të humbura.
- Pagesat janë vonuar apo limitet janë kaluar për më shumë se 270 ditë.
- Shuma totale jashtë pozicionit në situatën në proces si dhe vonesa të tjera për më pak se 270 dite (përjashtuar interesin e vonuar) të cilat janë të paktën 10% ndaj ekspozimit të plotë të atij huamarrësi.

E- Të humbur:

Aktivitet financiarë klasifikohen në grupin E nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

- Ekspozimi ndaj subjekteve të cilat janë në situatën e paaftësisë paguese (edhe pse jo e certifikuar ligjërisht) ose kryesisht në situata ekuivalente, pa marrë parasysh parashikimet e humbjes të kryera nga Banka. Si pasojë kjo nuk varet nga garancitë e mundshme (me apo pa kolateral) të cilat mbulojnë ekspozimin.
- Kjo kategori përfshin një pozicion ndaj të cilit janë marrë masa ligjore për kthim për një pozicion tashmë të dyshimtë për të cilën afatet maksimale kanë skaduar pa rimarrë operacionet normale.

(a) Letrat me vlerë dhe bono të tjera

Për letrat me vlerë dhe bonot e tjera, departamenti i riskut për menaxhimin e riskut të kreditit mbi ekspozimet përdor klasifikime të cilat varen nga emetuesi që është Shteti Shqiptar. Investimi në këto letra me vlerë dhe bono shihen si një mënyrë për të fituar një kompozim më cilësor të kreditit dhe në të njëjtën kohë për të mbajtur një burim të disponueshëm në mënyrë që të përmbushen kërkesat e financimit.

Banka nuk pret asnjë palë të tretë që të dështojë në përmbushjen e detyrimeve të tij. Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë përfaqësohet nga vlera e mbetur e çdo aktivi në bilanc.

3.1.2 Politikat për kontrollin e limitit të riskut

Banka menaxhon, kufizon dhe kontrollon përqendrimet e riskut të kredisë kudo që ai identifikohet – në veçanti, për palë individuale dhe grupe dhe për industri dhe vende. Ekspozimi ndaj riskut të kredisë menaxhohet përmes analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësit dhe huamarrësve të mundshëm për të përmbushur detyrimet e tyre për ri-pagesat e interesit dhe kryegjësë dhe duke ndryshuar kufijtë e kreditimit kur është e nevojshme. Disa masa specifike për kontroll dhe shmangie paraqiten në vijim.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.1 Risku i kredisë (vazhdim)

3.1.2 Politikat për kontrollin e limitit të riskut (vazhdim)

(a) Kolaterali

Banka zbaton një sërë politikash dhe praktikash për të zvogëluar riskun e kredisë. Më tradicionale mes tyre është marrja e garancive për paradhëniet si praktikë e zakonshme. Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e kategorive specifike të kolateralit ose shmangies së riskut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për kreditë dhe paradhëniet janë:

- Hipoteke mbi (toke, ndërtesë, njësi tregtare, apartament)
- Makineri dhe Pajisje
- Të drejta që rrjedhin nga kontrata
- Inventari

Kreditë për korporatat dhe individët janë përgjithësisht të siguruara me pasuri të paluajtshme; paradhënie dhe karta krediti për individët janë të siguruara kryesisht me depozita "cash" dhe të drejta mbi të ardhurat nga pagat.

(b) Kushtëzimet e lidhura me kredinë

Qëllimi kryesor i këtyre instrumenteve është sigurimi i fondeve për klientin sipas kërkesave. Letrat e garancisë dhe ato pezull të kredisë kanë të njëjtin risk kredie si kreditë dhe sigurohen me po atë kolateral si kreditë. Letrat dokumentare dhe tregtare të kredisë – të cilat janë angazhime të shkruara të bankës për llogari të klientit, ku autorizohet një palë e tretë të tërheq shuma të specifikuar në bankë – kolateralizohen me dërgesën përkatëse të mirave dhe bartin kështu më pak risk sesa një kredi e drejtpërdrejtë.

Angazhimet për të zgjeruar kredinë paraqesin pjesë të papërdorur të autorizimit për të zgjeruar kredinë në formë huaje, garancie, letra kredie. Në lidhje me riskun e kredisë mbi angazhimet për të zgjeruar kredinë, banka është e ekspozuar ndaj humbjes së shumës së barabartë me angazhimet e papërdorura. Megjithatë, shuma e mundshme e humbjes është më e vogël se angazhimet e papërdorura, meqenëse shumë angazhime për zgjerim kredie janë të kushtëzuara në sajë të ruajtjes së standardeve specifike të kreditimit nga klientët. Banka monitoron afatin deri në maturim të angazhimit të kredisë duke qenë se angazhimet me afat më të gjatë kanë një shkallë më të lartë risku krahasuar me angazhimet afatshkurtra.

3.1.3 Politikat e zhvlerësimit dhe provigjionimit

Sistemi i brendshëm i renditjes i përshkruar në shënimin 3.1.1 fokusohet më tepër në lidhjen e cilësisë me kredinë nga pikëpamja e kreditimit dhe aktiviteteve investuese. Ndryshe nga këto, provigjionet njihen vetëm për qëllime të raportimit financiar për humbje që janë ndeshur në datën e raportimit duke u bazuar në evidencën objektive të zhvlerësimit (shënimi 2.5(a)). Provigjioni i zhvlerësimit i paraqitur në bilanc në fund të vitit përftohet nga secila prej kategorive të brendshme të renditjes. Tabela në vijim tregon përqindjen e zërave në bilancin e bankës në lidhje me kreditë dhe paradhëniet dhe provigjionin përkatës për secilën kategori:

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.1 Risku i kredisë (vazhdim)****3.1.3 Politikat e zhvlerësimit dhe provigjionimit (vazhdim)**

Renditja e bankës	31 dhjetor 2013		31 dhjetor 2012	
	Kredi dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjionit (%)	Kredi dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjionit (%)
Standard	90.08	31.8	92.10	37.40
Të ristrukturuar	-	-	-	-
Të vonuar	2.15	3.58	2.88	12.21
Të dyshimtë	2.09	6.56	2.50	14.08
Të humbur	5.68	58.01	2.56	36.26
Totali	100.00	100.00	100.00	100.00

Renditja sipas sistemit të brëndshëm ndihmon menaxhimin të përcaktojë nëse ekziston evidencë objektive për zhvlerësim sipas SNK 39, duke u bazuar në kriteret në vijim të vendosura nga banka:

- Vonesa në pagesat kontraktuale të kryegjësë ose interesit;
- Vështirësi në flukse monetare për huamarrësin (raporti i kapitalit, përqindja e të ardhurave neto ndaj shitjeve);
- Shkelje e kushteve të kredisë;
- Fillimi i procedurave të falimentimit;
- Përkeqësim i pozicionit konkurrues të huamarrësit; dhe
- Përkeqësim i vlerës së kolateralit.

Politika e bankës kërkon që rishikimi i aktiveve individuale financiare që janë individualisht të rëndësishme të kryhet të paktën një herë në vit, ose më rregullisht kur kërkohet nga rrethana specifike. Provigjionet e zhvlerësimit ndaj llogarive të vlerësuara individualisht, përcaktohen rast pas rasti nga një vlerësim i humbjeve të ndodhura në datën e raportimit dhe aplikohen ndaj të gjitha llogarive të rëndësishme individualisht. Vlerësimi vendos theksin tek kolaterali i vendosur (duke përfshirë rikonfirmimin e ligjshmërisë) dhe arkëtimet e parashikuara për llogarinë individuale. Provigjionet e vlerësuara kolektivisht për zhvlerësim kryhen për: (i) portofole me aktive homogjene të cilat nuk janë identifikuar si të rëndësishme individualisht; dhe (ii) humbje të cilat kanë ndodhur por nuk janë identifikuar ende, duke përdorur eksperiencën e disponueshme historike dhe gjykimin profesional.

Tabela e mëposhtme paraqet një përmbledhje të procedurës së zhvlerësimit, kriteret e zhvlerësimit dhe metodën e vlerësimit:

Klasifikimi i aktiveve financiare	Ditë vonesat	Shumat sipas klasës	Metoda e zhvlerësimit
Standarde	Kredi e rregullt		Kolektive
	Pagesë me vonesë < 90 ditë		Kolektive
Të ristrukturuara	Rishikim i datave të pagesave / reduktim borxhi dhe / ose interesit		Individuale
Të vonuara	Pagesë me vonesë > 90 ditë	≤ 500,000 Euro	Kolektive
		> 500,000 Euro	Individuale
Të dyshimta	Pagesë me vonesë > 270 ditë dhe borxhi ≥ 10% të limitit të ekspozimit total	≤ 20,000 Euro	Kolektive
		> 20,000 Euro	Individuale
Të humbura	Pozicion pa aftësi paguese dhe çështje të dërguara në proces gjyqësor		Individuale

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.1 Risku i kreditit (vazhdim)****3.1.4 Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë pa marrë parasysh kolateralin dhe shtesa të tjera të kredisë**

Ekspozimi maksimal	2013	2012
Ekspozimet e riskut të kredisë lidhur me aktivet në bilanc është si në vijim:		
Mjete monetare dhe gjendje me Bankën Qëndrore	4,577,869	2,971,180
Kredi dhe paradhënie për bankat	1,543,036	1,111,576
Kredi dhe paradhënie për klientët:		
Kreditë për individë:		
– Konsumatore/paradhënie	2,421,460	1,546,594
– Karta krediti	32,787	21,265
– Hipotekore	8,327	7,592
	2,462,574	1,575,451
Kredi për korporatat:		
– Klientë të mëdhenj	3,523,246	4,397,033
– Ndërmarrje të vogla dhe të mesme (SME)	8,453,123	6,583,597
	11,976,369	10,980,630
Komisione të kredive të shtyra	(70,312)	(69,653)
Minus: Zbritje për zhvlerësimin e humbjeve	(351,960)	(248,919)
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët	14,016,671	12,237,508
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	73,765	94,960
Aktive financiare të mbajtura për shitje	1,694,502	399,219
Ekspozimet e riskut të kredisë lidhur me aktivet jashtë bilanci është si në vijim:		
Letër garancie	1,354,546	839,004
Letër kreditë	12,879	296,190
Angazhime kredie	608,650	984,089
Me 31 dhjetor	23,881,918	18,653,696

Tabela më sipër paraqet skenarin më negativ të ekspozimit të riskut të kredisë për bankën më 31 dhjetor 2013 dhe 2012, pa marrë parasysh kolateralët e regjistruar apo siguruesit e tjerë të kredisë. Për aktivet në bilanc, ekspozimet e mësipërme bazohen në vlerën e mbetur të raportuar në bilanc.

Siç tregohet më sipër, 58.71% e ekspozimit total përbëhet nga kreditë dhe paradhëniet për klientët (2012: 66.63%); 7.41% përbëhet nga investime në instrumente borxhi (2012: 2.61%), 19.18% përbëhet nga mjete monetare dhe gjendje me Bankën Qendrore (2012: 15.68%) dhe 6.46% përbëhet nga kredi dhe paradhënie për bankat (2012: 5.87%).

Menaxhimi është i sigurt tek aftësia e tij për të vazhduar të kontrollojë dhe mbështesë ekspozimin ndaj riskut të kredisë të bankës që rezulton nga portofoli i saj i kredive dhe paradhënieve dhe instrumentet e borxhit si në vijim:

- 90% e portofolit të kredive dhe paradhënieve kategorizohet në dy gradat kryesore të sistemit të brendshëm të renditjes (2012: 92%);
- Kreditë për SME, të cilat përfaqësojnë grupin më të madh në portofol, janë të mbuluara me kolateral;
- Zvogëlimi i raportit të përqendrimit të klientit me 10 ekspozime më të mëdha.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.1 Risku i kreditit (vazhdim)****3.1.5 Kredi dhe paradhenie**

Kreditë dhe paradhëniet përmbledhen si në vijim:

Kredite dhe paradheniet	2013		2012	
	Kredi dhe paradhënie për klientët	Balanca e kufizuar	Kredi dhe paradhënie për klientët	Balanca e kufizuar
As të vonuara dhe as të zhvlerësuar	7,017,703	1,543,036	6,774,578	1,111,576
Me vonesë por jo të zhvlerësuar	5,982,408	-	5,011,081	-
Të zhvlerësuar individualisht	1,438,832	-	770,421	-
Bruto	14,438,943	1,543,036	12,556,080	1,111,576
Minus: provigjion për zhvlerësim	(351,960)	-	(248,919)	-
Neto	14,086,983	1,543,036	12,307,161	1,111,576
Komisionet e kredive të shtyra	(70,312)	-	(69,653)	-
Totali	14,016,671	1,543,036	12,237,508	1,111,576

Informacion i mëtejshëm për provigjionet e zhvlerësimit për kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët paraqitet në shënimet 14 dhe 15.

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2013, kreditë dhe paradhëniet bruto për klientët u rritën me 15%. Për të minimizuar riskun kur hyn në tregje dhe industri të reja, banka fokusohet më shumë tek biznesi me sipërmarrje të gjerë dhe banka me renditje të mirë të riskut ose klientë individual që ofrojnë kolateral të mjaftueshëm.

Cilësia e kredisë së portofolit të kredive dhe paradhënieve vlerësohet në bazë të sistemit të brendshëm të renditjes së bankës.

Kredite dhe paradheniet per klientet

31.12.2013	Individuale		Korporate			Totali i kredive dhe paradhenie ve per klientet	Balanca e kufizuar
	Konsumatore/paradhenie	Karta krediti	Hipotekare	Klientë të mëdhenj	SME		
Klasifikimi:							
Standard	1,788,774	22,747	7,057	1,499,840	3,699,286	7,017,703	1,543,036
Të vonuara	572,166	10,040	1,270	1,759,055	3,949,721	6,292,252	-
Të dyshimtë	15,095	-	-	-	286,345	301,440	-
Të humbur	45,425	-	-	264,351	517,771	827,547	-
Provigjioni	38,408	283	72	63,845	249,352	351,960	-
Totali	2,383,051	32,504	8,255	3,459,401	8,203,771	14,086,983	1,543,036

31.12.2012							
Klasifikimi:							
Standard	1,082,628	15,565	4,203	2,018,044	3,654,138	6,774,578	1,111,576
Të vonuara	405,258	-	3,389	3,568,703	801,266	4,778,616	-
Të dyshimtë	20,025	-	-	121,850	153,242	295,117	-
Të humbur	44,383	-	-	166,811	496,575	707,769	-
Provigjioni	21,378	194	62	62,575	164,711	248,919	-
Totali	1,530,916	15,371	7,530	5,812,833	4,940,510	12,307,161	1,111,576

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.1 Risku i kreditit (vazhdim)****3.1.5 Kredi dhe paradhënie (vazhdim)**

Klasifikimi i kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve si "As të vonuara as të zhvlerësuar", "Të vonuara por jo të zhvlerësuar" dhe "Të zhvlerësuar individualisht" për periudhën 31 dhjetor 2013 tregohet në tabelën e mëposhtme:

31.12.2013	Kredi ndaj korporatave	SME	Konsumat or/Paradhenie	Hipote kare	Karta krediti	Totali
As te vonuara as te zhvlerësuar	1,499,840	3,699,286	1,788,773	7,057	22,747	7,017,703
Totali as te vonuara as te zhvlerësuar	1,499,840	3,699,286	1,788,773	7,057	22,747	7,017,703
<i>Të vonuara por jo të zhvlerësuar</i>						
- me pak se 30 dite vonesë	917,996	2,141,898	169,539	1,270	9,649	3,240,352
- 30 deri me 90 dite vonesë	53,714	473,771	317,838	-	-	845,323
- 91 deri me 180 dite vonesë	282,264	756,732	21,279	-	-	1,060,275
- 181 deri me 360 dite vonesë	505,047	326,864	2,894	-	172	834,977
- mbi 360 dite vonesë	-	1,481	-	-	-	1,481
Totali të vonuara por jo të zhvlerësuar	1,759,021	3,700,746	511,550	1,270	9,821	5,982,408
<i>Kredi te zhvlerësuar individualisht (bruto)</i>						
- me pak se 30 dite vonesë	-	101,133	65	-	-	101,198
- 30 deri me 90 dite vonesë	-	3,154	-	-	-	3,154
- 91 deri me 180 dite vonesë	34	38,773	33,557	-	220	72,584
- 181 deri me 360 dite vonesë	64,599	118,814	46,647	-	-	230,060
- mbi 360 dite vonesë	199,751	791,218	40,867	-	-	1,031,836
Total kredi të zhvlerësuar individualisht (bruto)	264,384	1,053,092	121,136	-	220	1,438,832
Minus provigjioni per zhvlerësim	63,845	249,352	38,408	72	283	351,960
Totali kredi dhe paradhënie ndaj klientëve	3,459,401	8,203,771	2,383,051	8,256	32,504	14,086,983

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.1 Risku i kreditit (vazhdim)****3.1.5 Kredi dhe paradhenie (vazhdim)**

Klasifikimi i kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve si "As të vonuara as të zhvlerësuar", "Të vonuara por jo të zhvlerësuar" dhe "Të zhvlerësuar individualisht" për periudhën 31 dhjetor 2012 tregohet në tabelën e mëposhtme:

31.12.2012	Kredi ndaj korporatave	SME	Konsumator/ Paradhenie	Hipotekare	Karta krediti	Totali
As të vonuara as të zhvlerësuar	2,018,044	3,654,138	1,082,628	4,203	15,565	6,774,578
Totali as të vonuara as të zhvlerësuar	2,018,044	3,654,138	1,082,628	4,203	15,565	6,774,578
<i>Të vonuara por jo të zhvlerësuar</i>						
- me pak se 30 dite vonesë	1,989,505	1,620,251	305,233	-	-	3,914,989
- 30 deri me 90 dite vonesë	100,822	312,357	99,400	3,389	-	515,968
- 91 deri me 180 dite vonesë	-	340,055	581	-	-	340,636
- 181 deri me 360 dite vonesë	121,850	109,601	3,543	-	-	234,994
- mbi 360 dite vonesë	-	1,352	3,142	-	-	4,494
Totali të vonuara por jo të zhvlerësuar	2,212,177	2,383,616	411,899	3,389	-	5,011,081
<i>Kredi të zhvlerësuar individualisht (bruto)</i>						
- me pak se 30 dite vonesë	-	6,978	44	-	-	7,022
- 30 deri me 90 dite vonesë	-	43,641	16,481	-	-	60,122
- 91 deri me 180 dite vonesë	166,812	495,224	41,241	-	-	703,277
- 181 deri me 360 dite vonesë	166,812	545,843	57,766	-	-	770,421
- mbi 360 dite vonesë						
	62,575	164,711	21,378	62	194	248,919
Total kredi të zhvlerësuar individualisht (bruto)	4,334,458	6,418,885	1,530,916	7,530	15,371	12,307,161

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.1 Risku i kreditit (vazhdim)****3.1.5 Kredi dhe paradhënie (vazhdim)***(i) Kredi dhe paradhënie për bankat*

Nuk ka kredi dhe paradhënie për bankat më 31 dhjetor 2013 dhe 31 dhjetor 2012, të cilat janë me vonesë por jo të zhvlerësuara.

*a) Kredi dhe paradhënie të zhvlerësuara individualisht**(i) Kredi dhe paradhënie për klientët*

Detajimi i shumës bruto të kredive dhe paradhënieve sipas kategorisë së bashku me vlerën e drejtë të kolateraleve përkatëse të regjistruara si siguri për bankën janë si në vijim:

31 dhjetor 2013	Konsumatore dhe karta Visa	Korporatat		Totali
		SME	Korporatat e mëdha	
Kredi të zhvlerësuara individualisht	121,356	1,053,092	264,384	1,438,832
Vlera e drejtë e kolateralit	69,331	941,664	270,505	1,281,500

31 dhjetor 2012				
Kredi të zhvlerësuara individualisht	57,766	545,843	166,812	770,421
Vlera e drejtë e kolateralit	162,461	1,084,241	196,822	1,443,524

Vlera e drejtë e paraqitur e kolateralit përcaktohet nga vlerësues vendas të çertifikuar dhe përfaqëson vlerën e realizueshme nga pronarët ligjorë të aktivitetit. Menaxhimi është i mendimit se kreditë e mbuluara me kolateral janë të zhvlerësuara, sepse eksperiencia ka treguar që një pjesë e mirë e kolateralit të klientëve korporatë nuk mund të ekzekutohet për shkak të vështirësive administrative dhe ligjore si rënia e vlerës së kolateralit në ankandet e administruara nga zyra e përmbarimit, koha e nevojshme për ekzekutim. Gjithsesi gjatë vitit 2012 situata e përgjithshme mbi ekzekutimin e kolateraleve është përmirësuar me shpërndaje e licencave për zyra private përmbarimore të cilat kanë reduktuar afatet e ekzekutimit. Provigjioni i zhvlerësimit pasqyron mundësinë që menaxhimi nuk do të jetë në gjendje të ekzekutojë të drejtat dhe të rimarrë kolateralin e kredive të dështuara. Me gjithë vështirësitë në ekzekutimin e rimarrjes së kolateralit, menaxhimi i bankës do të ndjekë me vendosmëri borxhet e papaguara me të gjitha mjetet ligjore në dispozicion.

(i) Efekti financiar i kolateralit mbi provigjionin

Efekti financiar i kolateralit prezantohet si ndikim i kolateralit dhe përmirësimit të kredive të tjera nga provigjionet e zhvlerësimit të njohura në fund të periudhës raportuese. Pa mbajtjen e kolateralit dhe përmirësimeve të tjera të kreditit, dispozitat nga zhvlerësimi do të ishin më të larta nga shumat e mëposhtme:

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.1 Risku i kreditit (vazhdim)****3.1.5 Kredi dhe paradhenie (vazhdim)**

	2013	2012
Kredi korporatash	277,695	420,101
Kredi individeve-kredi konsumatore	26,220	-
SME	445,823	274,216
Kredi hipotekore	32,787	-
Karta Visa	-	-

(ii) Kredi dhe paradhenie per bankat

Nuk ka kredi dhe paradhënie për bankat që janë individualisht të zhvlerësuar më 31 dhjetor 2013 dhe 2012.

3.1.6 Kredite dhe paradheniet e ri-negociuara

Aktivitetet e ristrukturimit përfshijnë zgjatjen e marrëveshjeve të pagesës, modifikimin dhe shtyrjen e pagesave. Llogaria e një klienti më parë në vonesë, vendoset në gjendje normale pas ristrukturimit dhe menaxhohet bashkë me llogari të tjera të ngjashme. Politikat dhe praktikat e ristrukturimit bazohen në tregues ose kritere të cilat, sipas gjykimit të menaxhimit të bankës, tregojnë që ka shumë mundësi që pagesa të vazhdojë. Këto politika rishikohen vazhdimisht. Gjatë vitit 2013 nuk kishte kredi të rinegociuara.

3.1.7 Mjete monetare dhe gjendje me Banken Qendrore

Më 31 dhjetor 2013 dhe 2012 shumat me Bankën Qendrore dhe me bankat korrespondente nuk ishin në vonesë dhe nuk ishin të zhvlerësuar.

3.1.8 Instrumentet e borxhit, bonot e thesarit dhe instrumente të tjera

Instrumentet e mbajtura deri në maturim dhe ato të mbajtura për shitje perbehen nga bono thesari me maturim deri në 1 vit dhe obligacione me 2 deri në 3 vite maturimi. Emetuesi i këtyre instrumenteve është Qeveria Shqiptare. Shërbimi i vlerësimit të Standard & Poor's ka vendosur renditjen 'B' për monedhë të huaj dhe monedhë vendase për këto instrumente të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2013 dhe 2012 këto investime nuk ishin në vonesë dhe nuk ishin të zhvlerësuar.

3.1.9 Përqendrimi i rrezikut të aktiveve financiare me risk ndaj ekspozimit të kredisë*(a) Sektoret gjeografik*

Kredite dhe paradheniet për bankat janë vendosur me banka të vendeve anëtare të OECD. Të gjitha aktivet e tjera financiare janë vendosur në Shqipëri.

(b) Sektoret e industrisë

Analiza e ekspozimit kryesor të bankës në kredi dhe paradhënie për klientët sipas industrisë paraqitet në shënimin 15.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.2 Risku i tregut**

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit dhe normat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen kreditore të detyruesit/emetuesit) do të ndikojnë të ardhurat e bankës ose vlerën e pjesëmarrjeve të saj në instrumentet financiare. Objektivi i menaxhimit të riskut të tregut është menaxhimi dhe kontrolli i ekspozimeve të riskut brenda parametrave të pranueshëm, duke maksimizuar kthimin e riskut.

Çështjet e riskut të tregut ndiqen vazhdimisht dhe rregullisht nga "Komiteti i Menaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve" (ALCO).

3.2.1 Risku i kurseve të këmbimit

Banka ekspozohet kundrejt riskut të monedhës përmes transaksioneve në monedhë të huaj. Banka sigurohet që ekspozimi neto të ruhet në një nivel të pranueshëm duke blerë dhe shitur monedhë të huaj me kursin aktual kur kjo është e nevojshme për të rregulluar çrregullimet e përkohshme.

Menaxhimi vendos limite ndaj nivelit të ekspozimit sipas monedhës, të cilat monitorohen çdo ditë.

Përqendrimet e riskut të kursit të këmbimit – instrumentet financiare brënda dhe jashtë bilancit:

Më 31 dhjetor 2013	EUR	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe ekuivalente	1,686,778	206,589	12,185	2,672,317	4,577,869
Balancat e kufizuar	788,943	44,801	-	709,292	1,543,036
Kredi dhe paradhënie klientëve	12,559,727	271,219	15	1,185,710	14,016,671
Investime financiare të mbajtura deri në maturim	-	-	-	73,765	73,765
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	-	-	1,694,502	1,694,502
Aktive të tjera financiare	21,555	2,157	-	12,788	36,500
Totali i aktiveve financiare	15,057,003	524,766	12,200	6,348,374	21,942,343
Zëra jashtë bilancit	1,860,308	5,042	-	110,725	1,976,075
Detyrimet					
Detyrime për bankat	703,315	25	-	-	703,340
Detyrime për klientet	8,878,892	474,560	2,559	7,613,463	16,969,474
Detyrime të tjera financiare	130,887	1,946	-	74,008	206,841
Totali i detyrimeve financiare	9,713,094	476,531	2,559	7,687,471	17,879,655
Zëra jashtë bilancit	-	-	-	-	-
Pozicioni monetar neto i bilancit	5,343,909	48,235	9,641	(1,339,097)	4,062,688
Pozicioni neto i zerave jashtë bilancit	1,860,308	5,042	-	110,725	1,976,075

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.2 Risku i tregut (vazhdim)****3.2.1 Risku i kurseve të këmbimit (vazhdim)**

Analiza e ndjeshmërisë e pasqyruar në tabelën më poshtë, paraqet ndikimin tek fitimi para tatimit për periudhën, kur monedha e huaj vlerësohet 2%, 5% dhe 10% më shumë/pak.

Banka menaxhon ekspozimin ndaj monedhës së huaj duke konsideruar që kapitali i nënshkruar dhe primi janë të shprehura në EUR.

Analiza e ndjeshmërisë 31 dhjetor 2013	USD	EUR	Monedha të tjera
Lek zhvlerësuar me 2%	965	11,929	193
Lek zhvlerësuar me 5%	2,412	29,823	482
Lek zhvlerësuar me 10%	4,823	59,646	964
Lek zhvlerësuar me 2%	(965)	(11,929)	(193)
Lek zhvlerësuar me 5%	(2,412)	(29,823)	(482)
Lek zhvlerësuar me 10%	(4,823)	(59,646)	(964)

Analiza e ndjeshmërisë 31 dhjetor 2012	USD	EUR	Monedha të tjera
Lek zhvlerësuar me 2%	570	10,704	184
Lek zhvlerësuar me 5%	1,424	26,760	460
Lek zhvlerësuar me 10%	2,848	53,519	919
Lek zhvlerësuar me 2%	(570)	(10,704)	(184)
Lek zhvlerësuar me 5%	(1,424)	(26,760)	(460)
Lek zhvlerësuar me 10%	(2,848)	(53,519)	(919)

3. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.2 Risku i tregut (vazhdim)****3.2.1 Risku i kurseve të këmbimit (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2012	EUR	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe ekuivalente	2,174,299	240,159	11,167	561,715	2,987,339
Balanca e kufizuar	709,011	43,920	-	358,645	1,111,576
Kredi dhe paradhënie klientëve	11,142,121	221,955	14	873,417	12,237,508
Investime financiare të mbajtura deri në maturim	-	-	-	94,960	94,960
Investime financiare të mbajtura për shitje	399,219	-	-	-	399,219
Aktive të tjera financiare	-	-	-	47,173	47,173
Totali i aktiveve financiare	14,424,650	506,034	11,181	1,935,911	16,877,776
Zëra jashtë bilancit	1,689,816	4,719	-	128,559	1,823,093
Detyrimet					
Detyrime për bankat	2,250,336	26	-	6,238	2,256,601
Detyrime për klientët	7,708,998	433,595	1,986	3,748,902	11,893,480
Detyrime të tjera financiare	99,160	11	-	6,791	105,962
Totali i detyrimeve financiare	10,058,494	433,632	1,986	3,761,932	14,256,044
Zëra jashtë bilancit	-	-	-	-	-
Pozicioni monetar neto i bilancit	4,366,156	72,402	9,195	(1,826,021)	2,621,732
Pozicioni neto i zërave jashtë bilancit	1,689,816	4,719	-	128,559	1,823,093

3.2.2 Risku i normës së interesit

Veprimtaria e bankës është subjekt i riskut të ndryshimit të normave të interesit deri në masën që aktivet që fitojnë interes (duke përfshirë investimet) dhe detyrimet që bartin interes maturojnë ose ndryshojnë normat në kohë ose shuma të ndryshme. Në rastin e aktiveve dhe detyrimeve me normë të ndryshueshme, banka ekspozohet edhe ndaj riskut të interesit bazë, e cila është diferenca në karakteristikat e ri-çmimit të indekseve të ndryshme të përdorura, si norma e kursimit, EURIBOR, LIBOR dhe llojet e ndryshme të interesit.

Aktivitetet e menaxhimit të riskut synojnë të maksimizojnë të ardhurat neto nga interesi, deri në masën që nivelet në normat e tregut të interesit janë konsistente me strategjinë e biznesit të bankës. Aktivitetet e menaxhimit të riskut aktiv-detyrim drejtohen në kontekst të ndjeshmërisë së bankës ndaj ndryshimeve në normat e interesit.

Në zvogëlimin e ambienteve të normave të interesit, marzhet e fituara do të zvogëlohen kur normat e interesit për detyrimet do të zvogëlohen me përqindje më të ulët kur krahasohen me normat e interesit për aktivet. Megjithatë, ndikimi real do të varet nga faktorë të ndryshëm, duke përfshirë stabilitetin ekonomik, ambientin dhe nivelin e inflacionit.

Banka mundohet të zvogëlojë riskun e normës së interesit duke monitoruar datat e ri-çmimit të aktiveve dhe detyrimeve të veta. Për më tepër, banka ka të drejta kontraktuale për të rishikuar çdo tre muaj normat e interesit në pjesën më të madhe të portofolit të kredisë.

Veneto Banka sh.a.**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)****3.2 Risku i tregut (vazhdim)****3.2.2 Risku i normës së interesit (vazhdim)**

Tabela në vijim paraqet datat e ri-çmimit të normave të interesit për aktivet dhe detyrimet e bankës. Aktivet dhe detyrimet me norma të ndryshueshme janë raportuar në bazë të datës së ardhshme të ndryshimit të normës. Aktivet dhe detyrimet me normë fikse janë raportuar në bazë të datave të ri-pagesave të skeduluara të kryegjësë:

Më 31 dhjetor 2013	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktivët						
Mjetet monetare dhe ekuivalente	4,577,869	-	-	-	-	4,577,869
Balanca e kufizuar	709,292	-	-	-	833,744	1,543,036
Kredi dhe paradhënie për klientët	6,863,458	211,453	1,146,549	6,217,483	(422,272)	14,016,671
Investime financiare të mbajtura deri në maturim	9,978	-	63,787	-	-	73,765
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	-	691,276	1,003,225	-	1,694,502
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	36,500	36,500
Totali i aktiveve financiare	12,160,597	211,453	1,901,612	7,220,708	447,972	21,942,343
Detyrimet						
Detyrime për bankat	1,146	-	1,194	701,000	-	703,340
Detyrime për klientët	4,468,252	1,927,206	7,727,832	2,831,212	14,972	16,969,474
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	206,841	206,841
Totali i detyrimeve financiare	4,469,398	1,927,206	7,729,026	3,532,212	221,813	17,879,655
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	7,691,199	(1,715,753)	(5,827,414)	3,688,496	226,159	4,062,688

Tabela e mëposhtme përfshin zërat të periudhës krahasuese:

Me 31 dhjetor 2012	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktivët						
Mjetet monetare dhe ekuivalente	2,235,020	-	-	-	752,319	2,987,339
Balanca e kufizuar	358,645	-	-	-	752,931	1,111,576
Kredi dhe paradhënie për klientët	5,761,329	1,148,976	698,105	4,947,671	(318,573)	12,556,081
Investime financiare të mbajtura deri në maturim	9,978	-	84,982	-	-	94,960
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	-	399,219	-	-	399,219
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	47,173	47,173
Totali i aktiveve financiare	8,364,972	1,148,976	1,182,306	4,947,671	1,233,851	16,877,776
Detyrimet						
Detyrime për bankat	162,449	-	698,252	1,395,900	-	2,256,601
Detyrime për klientët	4,187,080	1,480,453	5,543,700	608,671	73,576	11,893,481
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	105,962	105,962
Totali i detyrimeve financiare	4,349,530	1,480,453	6,241,952	2,004,571	179,538	14,256,045
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	4,015,442	(331,477)	(5,059,645)	2,943,099	1,054,313	2,621,732

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.2 Risku i tregut (vazhdim)****3.2.2 Risku i normës së interesit (vazhdim)**

Një pjesë e madhe e depozitave ka një maturitet 3 deri 12 muaj. Megjithatë, ndikimi i mundshëm i zhvillimit negativ në normat e interesit reduktohet ndjeshëm në sajë të normave të ulëta të interesit të vendosura nga banka në depozitat e klientëve.

Analiza e ndjeshmërisë me poshtë është përcaktuar bazuar në ekspozimin ndaj normave të interesit në datën e raportimit. Në 31 dhjetor 2012, nëse normat e interesave do të rriten ose zvogëlohen me 1% , me gjithë ndryshoret të mbajtura të pa ndryshuara, fitimi para tatimit i bankës për periudhën 12 mujore do të zvogëlohet/rritet respektivisht afërsisht LEK 5,675 mijë (2012: LEK 8,627 mijë).

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit paraqitet më poshtë:

	31 dhjetor 2013	31 dhjetor 2012
Norma e interesit rritet me 2%	11,349	17,254
Norma e interesit rritet me 1.5%	8,512	12,941
Norma e interesit rritet me 1%	5,675	8,627
Norma e interesit rritet me 0,5%	2,837	4,314
Norma e interesit rritet me 0,5%	(2,837)	(4,314)
Norma e interesit rritet me 1%	(5,675)	(8,627)
Norma e interesit rritet me 1.5%	(8,512)	(12,941)
Norma e interesit rritet me 2%	(11,349)	(17,254)

3.3 Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është risku që banka nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e saj për pagesa që lidhen me detyrimet e saj financiare kur ato mbushin afatin e tyre dhe që banka nuk është në gjendje të zëvendësojë fondet e tërhequra me fonde të reja. Pasoja mund të jetë dështim për të përmbushur detyrimet për të ripaguar depozituesit dhe për të përmbushur angazhimet e kredisë.

Banka zbaton një politikë të menaxhimit të riskut të likuiditetit që prej 31 dhjetorit 2010. Kjo politikë rregullohet për të zbatuar praktikën ndërkombëtare dhe ambientet rregullatore dhe përshtatet me aktivitetet specifike të Veneto Bank s.c.p.a.

Politika përcakton përkufizimet kryesore të vlerësimit dhe metodave të përcaktimit të riskut të likuiditetit, përcakton rolet dhe përgjegjësitë e njësive dhe stafit të përfshirë dhe përcakton udhëzimet për menaxhimin e krizave të likuiditetit. Politika është e fokusuar në nevojat e pritshme për likuiditet të cilat mund të shfaqen në bazë javore apo mujore, bazuar në skenarët hipotetikë të krizave të likuiditetit.

Për më tepër, politika përcakton një plan rezervë që do të përdoret në rastin e një krize likuiditeti. Një krizë e tillë mund të ndodhë për shkak të një ngjarjeje të veçantë të Veneto Bank ose një ngjarjeje gjithëpërfshirëse të tregut. Nxitësit dhe sinjalet paralajmëruese shërbejnë si tregues se kur plani duhet të vihet në veprim. Ky plan emergjence është kryesisht i bazuar në financimin shtesë që do të marrë nga mëma sipas kërkesës.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.3 Risku i likuiditetit (vazhdim)

Veneto Bank llogarit dhe monitoron Raportet e likuiditetit , “aktivet likuide / totali i detyrimeve afatshkurtër”, pasi është e përcaktuar në udhëzimet e Bankës së Shqipërisë, të cilat i referohen kuadrit kontrollues të mjaftueshmërisë së likuiditetit të bankave, nga Banka e Shqipërisë.

Nivelet e këtyre raporteve të veçanta komunikohen në baza javore në njësitë përgjegjëse të biznesit, dhe komentet, si dhe vlerësimet përkatëse, janë të përfshira në paketën e raportimit për anëtarët e ALCO.

ALCO ka përgjegjësi: për të hartuar strategjinë e bankës në zhvillimin e aktiveve dhe detyrimeve, në varësi të të dhënave cilësore dhe sasiore të organizimit dhe zhvillimit të mjedisit të biznesit, për të siguruar konkurrencën dhe efektivitet të lartë të organizatës, ruajtjen e rrezikut të supozuar brenda kufijve të vendosur, për të menaxhuar aktivet dhe detyrimet duke aplikuar në të njëjtën kohë një politikë të çmimeve të produkteve dhe shërbimeve.

3.3.1 Proçesi i menaxhimit të riskut të likuiditetit

Veneto Bank njih faktin që, në mënyrë që të jetë në gjendje të përmbushë detyrimet menjëherë dhe pa humbje, është thelbësore që të menaxhohet efektivisht risku i likuiditetit. Risku i likuiditetit është risku që një institucion financiar nuk do të jetë në gjendje të përmbushë detyrimet në momentin kur ato maturohen, për shkak të mungesës së likuiditetit të kërkuar.

Në përgjithësi, menaxhimi i likuiditetit është çështje e balancimit të flukseve të parasë në grupe kohore rritëse, në mënyrë që në kushte normale, banka të vendoset në një pozicion që mund të përmbushë të gjitha detyrimet e saj të pagesave sipas afateve të tyre.

Analiza e hendekut të likuiditetit ofron një pasqyrë të flukseve të pritshme të parasë, të cilat rrjedhin nga të gjitha aktivet e bilancit. Flukset e mjeteve monetare janë grumbulluar dhe përcaktuar në bazë të kohës kur ato ndodhin.

Tabela e mëposhtme analizon aktivet dhe detyrimet në periudhat kohore përkatëse bazuar në periudhën e mbetur në datën e raportimit deri në datën kontraktuale të maturimit. Aktivët dhe detyrimet në valutë të huaj janë konvertuar në lekë, duke përdorur normat e kursit të këmbimit të fundit të vitit.

Supozimet e bëra janë që pagesat e planifikuara për bankën respektohen plotësisht dhe në kohën e duhur dhe për më tepër, të gjitha pagesat kontraktuale kryhen plotësisht – për shembull: depozituesit do të tërheqin paratë e tyre në vend që t'i rivendosin në bankë në datën e maturimit. Ato aktive dhe detyrime që faktikisht nuk kanë maturitete (për shembull llogari të hapura, llogari rrjedhëse, llogari kursimi) përfshihen në grupin kohor me pak se një muaj.

Veneto Banka sh.a.**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)****3.3 Risku i likuiditetit (vazhdim)****3.3.1 Procesi i menaxhimit të riskut të likuiditetit(vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2013	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivët						
Mjetet monetare dhe ekuivalente	4,577,869	-	-	-	-	4,577,869
Balancë e kufizuar	284,593	-	-	-	1,258,443	1,543,036
Kredi dhe paradhënie për klientët	2,832,388	826,394	2,478,631	1,582,603	6,296,655	14,016,671
Investime financiare të mbajtura deri në maturim	9,978	-	63,787	-	-	73,765
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	-	695,188	999,314	-	1,694,502
Aktive të tjera financiare	36,500	-	-	-	-	36,500
Totali i aktiveve financiare	7,741,328	826,394	3,237,606	2,581,916	7,555,098	21,942,343
Detyrimet						
Detyrime për bankat	1,146	-	1,194	701,000	-	703,340
Detyrime për klientët	4,468,252	1,927,206	7,727,832	2,831,212	14,972	16,969,474
Detyrime të tjera financiare	206,841	-	-	-	-	206,841
Totali i detyrimeve financiare	4,676,239	1,927,206	7,729,026	3,532,212	14,972	17,879,655
Hendeku neto i likuiditetit	3,065,089	(1,100,812)	(4,491,420)	(950,296)	7,540,126	4,062,688

Të gjitha llogaritë rrjedhëse të klientëve përfshihen në detyrime që maturojnë për më pak se një muaj. Çdo çështje që vjen si pasojë e mospërputhjes së likuiditetit menaxhohet me veprimeve ndër-bankare (huamarrjes, huadhënies) të linjave të miratuara të kredisë. Hendeku neto kumulativ i likuiditetit deri më 1 vit, pavarësisht mospërputhjeve të konsideruara mbi 3 deri më 12 muaj, është pozitiv.

Tabela e mëposhtme përfshin zërat të periudhës krahasuese:

Më 31 dhjetor 2012	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivët						
Mjetet monetare dhe ekuivalente	2,019,639	-	-	-	967,701	2,987,339
Balancë e kufizuar	1,111,576	-	-	-	-	1,111,576
Kredi dhe paradhënie për klientët	1,839,979	991,990	3,156,652	1,546,308	4,702,579	12,237,508
Investime financiare të mbajtura deri në maturim	9,978	-	84,982	-	-	94,960
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	-	399,219	-	-	399,219
Aktive të tjera financiare	20,331	26,842	-	-	-	47,173
Totali i aktiveve financiare	5,001,504	1,018,833	3,241,634	1,945,527	5,670,279	16,877,776
Detyrimet						
Detyrime për bankat	162,449	-	698,252	1,395,900	-	2,256,601
Detyrime për klientët	4,187,081	1,480,453	5,543,700	608,671	73,576	11,893,481
Detyrime të tjera financiare	40,114	-	65,848	-	-	105,962
Totali i detyrimeve financiare	4,389,644	1,480,453	6,307,800	2,004,571	73,576	14,256,044
Hendeku neto i likuiditetit	611,860	(461,620)	(3,066,166)	(59,044)	5,596,703	2,621,732

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.3 Risku i likuiditetit (vazhdim)****3.3.1 Procesi i menaxhimit të riskut të likuiditetit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme paraqet flukset e parasë të pagueshme nga banka si detyrime financiare joderivative sipas maturitetit të mbetur kontraktual në datën e raportimit. Shumat e paraqitura në tabelë janë flukse kontraktuale jo të aktualizuara të parasë, ndërsa banka menaxhon riskun e pashmangshëm të likuiditetit bazuar në flukset e pritshme monetare të aktualizuara.

Më 31 dhjetor 2013	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Detyrime						
Detyrime për bankat	1,146	-	1,194	701,000	-	703,340
Detyrime për klientët	4,468,252	1,927,206	7,727,832	2,831,212	14,972	16,969,474
Detyrime të tjera financiare	206,841	-	-	-	-	206,841
Totali i detyrimeve financiare	4,676,239	1,927,206	7,729,026	3,532,212	14,972	17,879,655

Më 31 dhjetor 2012	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Detyrime						
Detyrime për bankat	162,449	-	698,252	1,395,900	-	2,256,601
Detyrime për klientët	4,187,080	1,480,453	5,543,700	608,671	73,576	11,893,480
Detyrime të tjera financiare	40,114	-	65,848	-	-	105,962
Totali i detyrimeve financiare	4,389,643	1,480,453	6,307,800	2,004,571	73,576	14,256,043

Sistemi kontabël i Bankës nuk lehtëson përgatitjen dhe paraqitjen e llogarive mbi bazën e flukseve kontraktuale të parave të paaktualizuara.

3.3.2 Zërat jashtë bilancit

Më 31 dhjetor 2013	Deri në 1 vit	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Angazhime kredie	608,650	-	-	608,650
Letër garanci	1,354,546	-	-	1,354,546
Letër kredi	12,879	-	-	12,879
Totali	1,976,075	-	-	1,976,075

Më 31 dhjetor 2012	Deri në 1 vit	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Angazhime kredie	687,899	-	-	687,899
Letër garanci	839,004	-	-	839,004
Letër kredi	296,190	-	-	296,190
Totali	1,823,093	-	-	1,823,093

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.3 Risku i likuiditetit (vazhdim)****3.3.2 Zërat jashtë bilancit (vazhdim)**

Letër kreditë dhe letër garancitë e dhëna për klientët angazhojnë bankën të kryejë pagesa në favor të klientëve të cilat janë të kushtëzuara me dështimin e klientit për të vepruar sipas kushteve të kontratës.

Angazhimet për të dhënë kredi përfaqësojnë detyrimet kontraktuale për të dhënë kredi të ripërtëritshme. Angazhimet në përgjithësi kanë datat e skadimit të përcaktuara, ose dispozita të tjera të përfundimit.

3.4 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Matjet e vlerës së drejtë analizohen nga niveli në hierarkinë e vlerës së drejtë si më poshtë:

- (i) niveli nje janë matje me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive dhe pasive identike;
- (ii) niveli dy i matjeve janë teknikat e vlerësimeve që përdorin të gjitha inputet të vëzhgueshme për aktivin ose pasivin, në mënyrë të drejtpërdrejtë (sic janë çmimet) ose indirekt (sic janë, ato që rrjedhin nga çmimet); dhe
- (iii) niveli i tretë i matjeve janë vlerësimet jo të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme në treg (pra, inpute jo të vëzhgueshme).

Menaxhimi aplikon gjykimin në kategorizimin e instrumenteve financiare duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë. Nëse një matja e vlerës së drejtë përdor të dhëna të vëzhgueshme që kërkojnë rregullim të rëndësishëm, ajo matja është e Nivelit të 3. Rëndësia e një input vlerësimi, vlerësohet kundrejt matjes së vlerës së drejtë në tërësi. Matjet e vlerës së drejtë të janë ato që standardet e kontabilitetit kërkojnë ose e lejohen në pasqyrën e pozicionit financiar në fund të çdo periudhe raportuese. Vlera e drejtë e analizuar nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë dhe mbajta e vlerës së aktiveve jo të matura me vlerën e drejtë janë si më poshtë:

31 dhjetor 2013				
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
AKTIVET FINANCIARE				
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	-	1,543,036	1,543,036
Kredi dhe paradhënie për klientët	-	-	14,016,671	14,016,671
Investime financiare të mbajtura në maturim	-	73,765	-	73,765
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	1,694,502	-	1,694,502
DETYRIMET FINANCIARE				
Detyrime ndaj klientëve	-	-	16,685,279	16,685,279
Detyrime ndaj bankave	-	-	703,340	703,340

31 dhjetor 2012				
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
AKTIVET FINANCIARE				
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	-	1,111,576	1,111,576
Kredi dhe paradhënie për klientët	-	-	12,237,508	12,237,508
Investime financiare të mbajtura në maturim	-	109,228	-	109,228
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	399,219	-	399,219
DETYRIMET FINANCIARE				
Detyrime ndaj klientëve	-	-	12,190,818	12,190,818
Detyrime ndaj bankave	-	-	2,245,232	2,245,232

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.4 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

a) Kreditë dhe paradhëniet për bankat

Kredi dhe paradhënie për bankat përfshijnë vendosje ndër-bankare. Vlera e drejtë e vendosjeve me normë të pandryshueshme dhe depozitat njëditore është e barabartë me vlerën e tyre kontabël. Llogaritja e vlerës së drejtë e depozitave me norma të pandryshueshme interesi bazohet në flukset monetare të skontuara duke përdorur normat e interesit që mbizotërojnë në treg për borxhet me risk kreditimi dhe maturitet të mbetur të ngjashëm. Në lidhje me depozitat në institucionet e kredisë, këto janë depozita afatshkurtra, për të cilat interesi që bartin nuk ndryshon shumë nga normat e interesit të tregut më 31 dhjetor.

b) Kreditë dhe paradhëniet për klientët

Kreditë dhe paradhëniet nuk përfshijnë zhvlerësimin. Portofoli i kredisë i bankës ka një vlerë të drejtë të llogaritur më të vogël se vlera kontabël për shkak të normave të interesit më të larta mbizotëruese në treg në fund të 2012. Pjesa më e madhe e portofolit të kredive është subjekt riçmimi-brenda një viti.

Vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve për klientët është fluksi i pritur i skontuar me normat aktuale të tregut. Normat aktuale të tregut janë normat e interesit që do të aplikoheshin në këtë moment (në fund të vitit).

c) Detyrime për bankat dhe klientët, depozita të tjera dhe huamarrje të tjera

Vlera e drejtë e depozitave pa afat, e cila përfshin depozitat jo të ndjeshme ndaj normës së interesit, është një shumë e ripagueshme bazuar në kërkesë. Vlera e drejtë e përllogaritur e depozitave me norma interesi të pandryshueshme dhe huamarrje të tjera të pakuotuar në një treg aktiv bazohet në flukset e skontuara të parasë duke përdorur norma interesi për borxh të ri me maturitet të mbetur të ngjashëm. Vlera kontabël ndryshon nga vlera e drejtë sepse normat e interesit janë më të larta se normat e tregut më 31 dhjetor 2012, pasi në fund të vitit bankat ofrojnë norma më të larta interesi duke konkurruar për të rritur numrin depozitave.

Detyrimet për bankat i referohet kredive të marra nga mëma me një afat maturimi prej 6-18 muaj nga data e bilancit dhe për këtë arsye vlera e tyre e drejtë konsiderohet të jetë e përafërt me vlerën kontabël.

d) Aktive financiare të mbajtura deri në maturim

Vlera e drejtë e investimeve të mbajtura deri në maturim përcaktohet duke përdorur çmime të kuotuar për instrumente të ngjashme me normën që nevojitet për aktualizimin e flukseve të ardhshme në datën e raportimit. Investime të tilla janë afat – shkurtra, dhe përsëri norma e interesit nuk ndryshon shumë nga norma e tregut më 31 dhjetor 2012.

e) Aktive financiare të vlefshme për shitje

Vlera e drejtë e investimeve të mbajtura deri në maturim përcaktohet duke përdorur çmime të kuotuar për instrumente të ngjashme.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.5 Menaxhimi i kapitalit

Objektivat e Bankës për menaxhimin e kapitalit, i cila është një koncept më i gjerë sesa "kapitali" në bilanc, janë:

- Të jetë në përputhje me kërkesat e kapitalit të vendosura nga Banka e Shqipërisë;
- Të ruaj aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi në mënyrë që të mund të vazhdojë të sigurojë kthim për aksionerët dhe përfitime për grupet e tjera të interesit, dhe
- Të ruaj një bazë të kapitalit të fortë për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator janë të monitoruara çdo ditë nga drejtuesit e Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e zhvilluara nga Komiteti i Baselit dhe Direktivat e Komunitetit Evropian, ashtu siç janë implementuar nga Banka e Shqipërisë, për qëllime të mbikëqyrjes. Informacioni i kërkuar dërgohet në Bankën e Shqipërisë çdo tre muaj.

Banka e Shqipërisë kërkon që çdo bankë ose grup bankar: (a) të mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 billion LEK dhe (b) të mbajë një raport të totalit të kapitalit rregullator përmbi aktivet e ponderuara me risk ('raporti Basel') në ose mbi minimumin e pranuar në nivel ndërkombëtar prej 12%.

Kapitali rregullator i bankës, ashtu siç menaxhohet nga Departamenti i Riskut të bankës, është i ndarë në dy nivele:

- *Kapitali bazë:* kapitali aksioner (duke i zbritur vlerat kontabël të aksioneve të thesarit), fitimi i mbartur dhe rezervat e krijuara si përpjesëtim i fitimit të mbartur; dhe rezervave të rivleresimit statutores;
- *Kapitali shtesë:* borxhi i varur që kualifikohet si kapital dhe fitimet e përealizuara nga vlerësimi i drejtë i instrumenteve të kapitalit dhe borxhit të mbajtura si të disponueshme për shitje.

Aktivitet e ponderuara me risk maten sipas një hierarkie prej katër ponderimesh risku të klasifikuara sipas natyrës – dhe duke pasqyruar një vlerësim të risqeve përkatës të kredisë, tregut dhe risqeve të tjera – çdo aktiv dhe palë e trete, duke marrë parasysh kolateralët apo garancitë e përshtatshme. Një trajtim i ngjashëm përdoret për ekspozimin jashtë bilanci me disa rregullime për të pasqyruar natyrën e kushtëzuar të humbjeve të mundshme.

Tabela në vijim përmbledh përbërësit e kapitalit rregullator dhe raportet e Bankës për vitet e mbyllur më 31 dhjetor 2012 dhe 31 dhjetor 2011. Gjatë këtyre dy viteve, Banka ka qenë në përputhje me të gjitha kërkesat e jashtme në lidhje me kapitalin ndaj të cilave është subjekt.

Zbritjet përfaqësojnë humbjet statutores të akumuluar dhe aktivet afatgjata jomateriale.

3 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)**3.5 Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)**

Norma e mjaftueshmerisë së kapitalit	31 dhjetor 2013	31 dhjetor 2012
Kapitali bazë		
Kapital aksionar	4,731,376	3,334,422
Rezerva ligjore	19,358	19,358
Diferenca rivlerësimi për qellime raportimi ndaj Bankës së Shqipërisë	190,871	170,355
Nëntotali 1	4,941,605	3,524,135
Kapitali shtesë		
Detyrime të varura	-	-
Totali i kapitalit bazë dhe atij shtesë	-	-
Elementet përbërëse që zbriten	1,227,865	1,009,714
Totali i kapitalit rregullator	3,713,740	2,514,421
Zërat e aktivitet të ponderuara me rrezik:		
Në Bilanc	15,322,980	13,976,097
Jashtë Bilancit	1,421,580	845,064
Total i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezik	15,834,460	14,821,161
Norma e mjaftueshmerisë së kapitalit	23.45%	16.97%

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit llogaritet duke u bazuar në informacionin financiar të përgatitur sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, të shpjeguar më sipër.

4 Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël

Banka kryen vlerësime dhe supozime që ndikojnë shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë për ngjarje të ardhshme që mendohet se janë të arsyeshme në rrethanat aktuale.

(a) Humbje nga zhvlerësimi i kredive dhe paradhënieve

Banka rishikon portofolin e saj të kredisë për të vlerësuar zhvlerësimin të paktën çdo muaj. Në përcaktimin nëse një humbje zhvlerësimi duhet të regjistrohet ose jo në fitim ose humbje, banka kryen gjykime nëse ekzistojnë të dhëna të dukshme që tregojnë se ka një rënie të matshme në vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë nga një portofol kredish para se rënia të identifikohet me një kredi individuale në po atë portofol. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna të dukshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim të pafavorshëm në gjendjen e pagesave të kredimarrësve në një bankë, ose kushte kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen drejtpërdrejtë me dështim të aktiveve në një bankë. Menaxhimi përdor vlerësime të bazuara në eksperiencën historike të humbjeve për aktivet me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë dhe të evidencës objektive të zhvlerësimit në portofol kur projektohen flukset e ardhshme të parasë.

4 Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Metodologjia dhe supozimet e përdorura për të vlerësuar si shumë ashtu edhe kohën e flukseve të ardhshme rishikohen rregullisht për të reduktuar çdo diferencë që ekziston midis vlerësimeve të humbjeve dhe eksperiencës faktike të humbjes.

Humbjet nga zhvlerësimi për kreditë individuale të rëndësishme, janë të bazuara në vlerësimet e flukseve monetare të ardhshme të kredive individuale, duke marrë në konsideratë pagesat dhe realizimin me çfarëdo lloj asetit që mbahet si kolateral për kreditë. Një rritje ose ulje me 10% në përvojën aktuale të humbjes në krahasim me flukset monetare të ardhshme të vlerësuar nga kreditë individuale të rëndësishme, të cilat mund të lindin nga ndryshimet në sasi dhe kohën e flukseve monetare, do të rezultojë në një rritje të humbjeve të kredive me LEK 389,578 mijë (2012: LEK 288,291 mijë) ose një ulje të humbjeve të kredive me LEK 67,547 mijë (2012: LEK 18,860 mijë), respektivisht.

(a) Rikthimi i provigjonit për humbje të kredive

Banka rikthen provigjonin për humbje të kredive prej LEK 592 mijë (2012: LEK 426 mijë) në fillim si rezultat i përmirësimit të kushteve financiare të huamarrëse të saj.

(b) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Informacioni rreth vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare që janë vlerësuar duke përdorur gjykime që nuk bazohen në të dhëna të vëzhguara të tregut është paraqitur në shënimin 16.

5 Të ardhura nga interesi dhe të ngjashme

	2013	2012
Të drejtat nga bankat duke përfshirë Bankën Qendrore	76,576	52,006
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	5,305	5,485
Aktive financiare të vlefshme për shitje	57,856	217
Interesi nga kreditë dhe paradhëniet e klientëve	575,074	595,318
Interesi nga paradhëniet (overdraftet)	522,056	327,545
	1,236,867	980,571

6 Shpenzime interesi dhe të ngjashme

	2013	2012
Detyrime për bankat	46,619	80,965
Detyrime për klientët	520,842	353,946
	567,461	434,911

7 Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto

	2013	2012
Letër kredi	4,693	7,894
Transferta parash	40,257	30,276
Komision për mirëmbajtje llogarie	26,468	13,624
Tarifa të tjera të arkëtuara	27,054	16,507
Të ardhura totale nga tarifa dhe komisione	98,472	68,301
Karta krediti	(15,396)	(9,251)
Bankat korrespondente	(4,671)	(2,697)
Tarifa të tjera të paguara	(1,707)	(2,759)
Shpenzime totale nga tarifa dhe komisione	(21,774)	(14,707)
Të ardhura neto nga tarifa dhe komisione	76,698	53,594

Veneto Banka sh.a.**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***8 Fitime nga transaksionet në monedhë të huaj**

	2013	2012
Fitim /(humbje) nga transaksionet në monedhë të huaj	27,681	(3,083)
Fitime/(humbje) nga kursi i këmbimit të përealizuara	10,586	42,813
	38,267	39,730

9 Të ardhura të tjera

	2013	2012
Të ardhura të tjera operative	23,080	-
Shpenzime të tjera operative	(17,011)	(740)
	6,069	(740)

10 Shpenzime për personelin

	2013	2012
Paga	192,154	166,758
Kontribut për fondin shtetëror të pensioneve	31,575	28,058
Shpenzime të tjera për personelin	4,452	2,062
	228,181	196,878

11 Administrative expenses

	2013	2012
Shpenzime të qirasë operative	92,977	77,400
Shpenzime për siguri dhe mirëmbajtje	35,855	29,035
Shpenzime konsulence dhe legale	31,791	26,675
Reklama dhe marketing	19,602	21,123
Shpenzime për bordin ekzekutivë dhe jo ekzekutivë të drejtorëve	21,003	20,761
Kancelari dhe të konsumueshme	11,019	10,654
Shpenzime për Data Line	16,563	11,225
Shpenzime për shërbime bazë (utilitare)	11,423	10,380
Tarifa për sigurimin e depozitave (ASD)	17,077	10,483
Shpenzime telekomunikacioni	7,738	8,034
Shpenzime udhëtimi	5,671	7,193
Tarifa dhe shpenzime të ngjashme	3,571	1,960
Shpenzime të tjera sigurimi	4,659	4,762
Të tjera	12,895	10,160
Anëtarësime	1,230	1,244
	293,074	251,089

Gjatë aktivitetit të saj operativ, Banka hyn në marrëdhënie të qirasë operative si qiramarrës për ambientet që përdor për degët e saj. Aktualisht rrjeti i degëve të Veneto Banka përfshin 12 ndërtesa të marra me qera operative.

12 Shpenzimi i tatim-fitimit

Përbërësit e shpenzimit të tatimit mbi të ardhurat për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2013 and 2012 janë:

	2013	2012
Tatimi aktual	16,815	8,104
Tatimi i shtyrë	568	8,379
Shpenzimi i tatim-fitimit i raportuar në fitim ose humbje të vitit	17,383	16,483

Rakordimi midis shpenzimit tatimor dhe fitimit kontabël i shumëzuar me normat vendase në Shqipëri për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2013 dhe 2012 është si vijon:

	2013	2012
Fitimi kontabël para tatimit	93,110	94,611
Shpenzime të pazbritshme	52,376	19,191
Zhvlerësimi dhe Amortizimi	23,093	14,888
Fitim i porealizuar nga shitja e aktiveve fikse, neto	(432)	-
Humbje të akumuluar të mbartura	-	(47,650)
Fitimi para tatimit	168,147	81,040
Shpenzimi i tatim-fitimit aktual	16,815	8,104
Në lidhje me krijimin dhe rimarrjen e diferencave të përkohshme	568	8,379
Shpenzimi i tatim-fitimit i raportuar në fitim ose humbje të vitit	17,383	16,483

Norma efektive e tatimit për vitin 2012 është 10 % (2011: 10%). Sipas legjislacionit tatimor shqiptar, autoritetet tatimore kanë të drejtë të inspektojnë një deklaram 5 vjet pas dorëzimit të tij. Menaxhimi nuk është në dijeni të ndonjë rrethane që mund të çojë në pagesa të rëndësishme të taksave dhe gjobave në të ardhmen, që nuk kanë qenë të parashikuara ose të shpalosura në pasqyrat financiare.

Tatim i shtyrë që përfshihet në bilanc dhe ndryshimet e regjistruara në pasqyrën e fitim ose humbjes janë si në vijim:

31 dhjetor 2013	Aktiv tatimor i shtyrë	Detyrim tatimor i shtyrë	Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	Rezerva për rivlerësimin e aktiveve financiare të vlefshme për shitje
Aktiveve financiare të vlefshme për shitje	-	1,823	-	1,823
Axhustim i amortizimit për aktivet fikse	5,792	-	(568)	-
Totali	5,792	1,823	(568)	1,823
Aktiv tatimor i shtyrë neto	3,969			

31 dhjetor 2012	Aktiv tatimor i shtyrë	Detyrim tatimor i shtyrë	Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	Rezerva për rivlerësimin e aktiveve financiare të vlefshme për shitje
Aktiveve financiare të vlefshme për shitje	-	-	-	-
Axhustim i amortizimit për aktivet fikse	1,595	-	1,595	-
Accumulated losses	4,765	-	(9,974)	-
Total	6,360	-	(8,379)	
Aktiv tatimor i shtyrë neto	6,360			

13 Mjete monetare dhe gjendje me Bankën Qendrore

	2013	2012
Arka		
Kartëmonedha dhe monedha në LEK	159,639	180,114
Kartëmonedha dhe monedha në monedhë të huaj	252,702	234,144
	412,341	414,258
Gjendje me Bankën Qendrore		
Llogari rrjedhëse në LEKË	53,096	8,358
Llogari rrjedhëse në monedhë të huaj	16,710	10,225
	69,806	18,583
Nostro dhe llogari rrjedhëse me bankat		
Llogari korrespondente dhe depozita njëditore në bankat e tjera	1,450,378	1,443,339
Depozita në bankat e tjera me maturitet më pak se 3 muaj	2,645,344	1,095,000
	4,095,722	2,538,339
Totali i mjeteve monetare	4,577,869	2,971,180
Afatshkurtër	4,577,869	2,971,180
Afatgjatë	-	-

Llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore nuk bartin interes. Normat e interesit për llogaritë e tjera rrjedhëse janë të ndryshueshme. Cilësia e mjeteve monetare dhe ekuivalenteve të tyre paraqitet si më poshtë për periudhat deri më 31 dhjetor 2013 dhe 31 dhjetor 2012:

S&P / Moody's	2013	2012
Llogari Nostro dhe llogari rrjedhëse me bankat e huaja		
Raiffeisen Vienna	A 390,614	A 442,203
Veneto Banca S.c.p.a	BB 601,118	BB+ 455,451
Monte dei paschi di Siena	B2 136,430	B 13,175
Banco Popolare Soc. Coop	BB- 269,817	BBB- 487,804
Banca Popolare Pugliese	BBB+ 5,368	BBB+ 3,619
Totali	1,403,346	1,402,254
Llogaritë Nostro dhe llogaritë rrjedhëse me bankat lokale		
Banka Kombetare Tregtare	188	194
Raiffeisen Bank	23,035	24,646
Intesa San Paolo Bank	-	2,688
Procredit Bank Albania	23,810	13,557
Totali	47,032	41,085
Totali Llogaritë Nostro dhe llogaritë rrjedhëse me bankat	1,450,378	1,443,339

Normat e interesit për kreditë për bankat janë të pandryshueshme.

13 Mjete monetare dhe gjendje me Bankën Qendrore (vazhdim)

Kredi dhe paradhënie për bankat lokale detajohen në tabelën në vijim:

Kredi dhe paradhënie për bankat e tjera	2013	2012
Banka Kombetare Tregtare	1,000,000	365,000
Intesa Sanpaolo Bank	350,000	-
Societe Generale Bank	325,000	-
Raiffeisen Bank	300,000	-
Credins Bank Tirana	210,344	-
Union Bank	200,000	200,000
NBG Tirana	130,000	130,000
Procredit Bank	130,000	-
Tirana Bank	-	270,000
Banka Malajziane	-	130,000
Totali	2,645,344	1,095,000

14 Balanca e kufizuar

Balanca e kufizuar janë të detajuara si në tabelën që vijon:

	2013	2012
Rezervat e detyrueshme në Bankën Qendrore		
Rezervat e detyrueshme në LEKë	707,850	358,648
Rezervat e detyrueshme në monedhë të huaj	833,733	752,319
	1,541,583	1,110,967
Interes i përlogaritur për depozitat në bankat e tjera	1,144	417
Interes i përlogaritur për rezervat e detyrueshme	309	193
Totali balanca e kufizuar	1,543,036	1,111,576
Afatshkurtër	1,543,036	1,111,576
Afatgjatë	-	-

Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore nuk janë për përdorim të përditshëm nga Veneto Banka dhe përfaqësojnë një depozitë rezerve minimale, e cila kërkohet nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Këto rezerva llogariten sa 10% e shumës mesatare të depozitave të muajit për të cilat Banka u detyrohet klientëve, dhe janë si në Lekë ashtu edhe në monedhë të huaj (USD dhe EUR). Mjetet monetare dhe gjendjet me Bankën Qendrore, me përjashtim të arkës, përfshihen në analizën e ekspozimit maksimal ndaj riskut të kredisë (shënimi 3.1.4).

Normat e interesit për rezervat e detyrueshme gjatë vitit 2013 dhe 2012, u luhatën si në vijim:

2013			
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
LEK	2.45%	2.80%	70% e kthimit të marrëveshjeve të riblerjes
USD	0%	0.00%	
EUR	0%	0.00%	

2012			
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
LEK	2.80%	3.33%	70% e kthimit të marrëveshjeve të riblerjes
USD	0%	0.00%	
EUR	0%	0.00%	

15 Kredi dhe paradhënie për klientët

Kredi dhe paradhënie për klientët	2013	2012
Kredi korporate	4,153,277	4,381,228
Kredi SME	8,345,363	6,531,043
Totali kredive korporatë dhe SME	12,498,640	10,912,271
Kredi konsumatore	1,650,575	1,402,393
Hipotekore	8,327	7,568
Paradhënie	81,404	135,154
Karta kredie	29,189	21,219
Interes i përlogaritur	170,808	77,475
Kredi dhe paradhënie bruto	14,438,943	12,556,081
Minus: Provigjion për humbje zhvlerësimi	(351,960)	(248,919)
Kredi dhe paradhënie neto	14,086,983	12,307,161
Komisione të shtyra të kredisë	(70,312)	(69,653)
Totali i Kredi dhe paradhënie për klientët	14,016,671	12,237,508

Tabela në vijim tregon analizën e kredive bruto të industrisë (pa marrë në konsideratë "Komisionet e shtyra të kredisë" dhe "Interesin e përlogaritur") për klientët korporatë dhe SME.

Kreditë sipas sektorit të industrisë	2013	2012
Prodhim	2,772,305	1,675,671
Energji elektrike	1,077,792	413,438
Tregtim	2,822,351	2,560,617
Ndëritim	2,641,774	2,167,673
Industri të tjera	3,337,437	4,078,027
Individë	1,787,283	1,660,654
Totali i kredive bruto	14,438,943	12,556,081

Normat e interesit për kreditë dhe paradhëniet ndryshojnë si në vijim:

2013		2012	
Monedha	Norma e interesit	Monedha	Norma e interesit
LEK	Norma fikse 6%-8%	LEK	Norma fikse 6%-8%
LEK	TB 3M+ 0.5%-15%	LEK	TB 3M + 1.8%-12.8%
LEK	TB 6M + 3%	LEK	TB 12M + 3.5%-7.5%
LEK	TB 12M + 4%-7%	USD	Norma fikse 4%-7%
USD	Norma fikse 3%-9%	USD	Libor1M + 3.2%-5.12%
USD	Libor1M + 6%	EUR	Norma fikse 2%-12%
EUR	Norma fikse 0.3%-12%	EUR	Euribor1M + 0.17%-5%
EUR	Euribor1M + 3%-9%	EUR	Euribor3M + 3%-7%
EUR	Euribor3M + 3%-10%	EUR	Euribor12M + 3,5%-4,8%
EUR	Euribor12M + 3,5%		

Lëvizja në provigjionin për humbje nga kreditë dhe paradhëniet për klientët është si vijon:

Allowance for impairment losses	2013	2012
At 1 January	248,919	226,908
Charge for the year	103,041	22,011
At 31 December	351,960	248,919
Individual impairments	229,106	153,080
Collective impairments	122,854	95,839
	351,960	248,919
Gross Amounts of Loans, individually determined to be impaired, before deducting any individually assessed impairment allowances	1,366,284	777,339

15 Kredi dhe paradhënie për klientët

Lëvizjet në provigjionin për humbje sipas kategorive të kredive gjatë vitit 2013 është si vijon:

2013	Korporatë	SME	Konsumatore	Hipotekore	Karta krediti dhe paradhënie	Totali
Më 1 janar	62,575	164,711	21,377	62	194	248,919
Shpenzimi i vitit	1,270	84,641	17,031	10	89	103,041
Më 31 dhjetor	63,845	249,352	38,408	72	283	351,960

Lëvizjet në provigjionin për humbje sipas kategorive të kredive gjatë vitit 2012 është si vijon:

2012	Korporatë	SME	Konsumatore	Hipotekore	Karta krediti dhe paradhënie	Totali
Më 1 janar	20,125	185,668	20,968	48	99	226,908
Shpenzimi i vitit	42,450	(20,957)	409	14	95	22,011
Më 31 dhjetor	62,575	164,711	21,378	62	194	248,919

16 Aktivitet financiar të vlefshme për shitje

	2013	2012
Letra me vlerë të vlefshme për shitje		
Kosto	1,685,000	418,770
Interes i përlogaritur	28,792	217
Zbritje e paamortizuar	(37,515)	(19,768)
Të ardhura të tjera nga rivlerësimi	18,225	-
Totali i letrave me vlerë të vlefshme për shitje	1,694,502	399,219
Afatshkurtër	695,188	-
Afatgjatë	999,314	399,219

Aktivitet financiar të vlefshme për shitje janë Bono Thesari dhe obligacione ne Euro të Qeverisë Shqiptare.

Maturitetet e këtyre Bonove të Thesarit shqiptare janë si vijon:

	Maturiteti	Kosto	Interes i përlogaritur	Zbritje e paamortizuar	Të ardhura të tjera nga rivlerësimi	Vlera kontabël
2013	Deri në 6 muaj	700,000	20,708	(37,515)	-	683,193
	6 deri në 12 muaj	280,000	1,072	-	-	281,072
	Deri në 24 muaj	705,000	7,012	-	18,255	730,236
		1,685,000	28,792	(37,515)	18,255	1,694,502
2012	Deri në 12 muaj	418,770	217	(19,768)	-	399,219
		418,770	217	(19,768)	-	399,219

Lëvizjet	2013	2012
Më 1 janar	399,219	-
Blerje gjatë vitit	1,676,276	399,219
Maturime gjatë vitit	(399,219)	-
Më 31 dhjetor	1,676,276	399,219

17 Aktivet financiare të mbajtura deri në maturim

	2013	2012
Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim		
Kosto	75,590	98,651
Interes i përlogaritur	1,615	1,921
Zbritje e paamortizuar	(3,440)	(5,612)
Totali i Letrave me vlerë të mbajtura deri në maturim	73,765	94,960
Afatshkurtër	9,978	-
Afatgjatë	63,787	94,960

Maturitetet e këtyre Bonove të Thesarit shqiptare janë si vijon:

	Maturiteti	Kosto	Interes i përlogaritur	Zbritje e paamortizuar	Vlera kontabël
2013	Deri në 1 muaj	10,000	591	(613)	9,978
	1 deri në 6 muaj	25,590	952	(1,449)	25,092
	6 deri në 12 muaj	40,000	72	(1,377)	38,695
		75,590	1,615	(3,440)	73,765
2012	Deri në 6 muaj	18,651	311	(554)	18,408
	6 deri në 12 muaj	80,000	1,611	(5,058)	76,552
		98,651	1,921	(5,612)	94,960

Lëvizjet në bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare janë si në vijim:

Lëvizjet në BTH	2013	2012
Më 1 janar	94,960	109,816
Blerje gjatë vitit	73,765	209,638
Maturime gjatë vitit	(94,960)	(224,494)
Më 31 dhjetor	73,765	94,960

18 Aktive afatgjata jomateriale

	2013	2012
Kosto:		
Në 1 janar	70,703	64,661
Shtesa	3,794	6,042
Në 31 dhjetor	74,497	70,703
Amortizimi:		
Në 1 janar	43,025	31,750
Amortizimi për vitin financiar	9,766	11,275
Në 31 dhjetor	52,791	43,025
Vlera neto Kontabël		
Në 1 janar	27,679	32,912
Në 31 dhjetor	21,706	27,679
Afatshkurtër	-	-
Afatgjatë	21,706	27,679

19 Aktive afatgjata materiale

	Ndërtesa	Automjete	Mobile dhe pajisje elektronike	Hardware	Përmirësime të qiramarrjeve	Mjete Fikse ne Proces	Totali
Kosto:							
Më 1 janar 2012	78,019	3,432		114,452	96,796	10,578	374,836
Shtesa	-	-		71,462	27,684	3,659	111,856
Pakësime	-	-		(4,990)	-	-	(4,990)
Më 31 dhjetor 2012	78,019	3,432		180,924	124,480	14,237	481,702
Më 1 janar 2013	78,019	3,432		180,924	124,480	14,237	481,702
Shtesa	-	-		45,840	43,779	20,781	124,993
Pakësime	(78,019)	-		(3,837)	-	-	(81,856)
Më 31 dhjetor 2013	-	3,432		222,928	168,259	35,018	524,839
Amortizimi:							
Më 1 janar 2012	37,605	2,272		61,933	19,946	-	150,667
Amortizimi i vitit	2,127	290		20,752	15,866	-	49,207
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	-		(4,306)	-	-	(4,252)
Më 31 dhjetor 2012	39,732	2,562		78,379	35,812	-	195,622
Më 1 janar 2013	39,732	2,562		78,379	35,812	-	195,622
Amortizimi i vitit	1,950	290		33,120	16,468	-	63,268
Shitje	(41,682)	-		(2,403)	-	-	(44,085)
Më 31 dhjetor 2013	-	2,852		109,096	52,280	-	214,805
Vlera kontabël neto:							
Më 31 dhjetor 2012	38,287	869		102,545	88,668	14,237	286,080
Më 31 dhjetor 2013	-	580		113,832	115,979	35,018	310,034

Veneto Banka Sh.A.**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***20 Aktive të tjera**

	2013	2012
Aktive të tjera financiare		
Debitorë të tjerë	30,359	40,442
Të arkëtueshme për kartat Visa	6,141	6,732
Totali i aktiveve të tjera financiare	36,500	47,174
Kolaterale të rimarra si rrjedhim i kredive të pashlyera	180,350	168,793
Shpenzime të parapaguara	28,735	17,127
Aktive të tjera	9,668	13,591
Totali i aktiveve të tjera	255,253	246,685

Tatim fitimi i parapaguar	2013	2012
Në 1 janar	680	8,784
Parapagimet gjatë vitit	17,986	-
Tatimi i njohur gjatë vitit	(16,815)	(8,104)
Në 31 dhjetor	1,851	680

21 Detyrime për bankat

	2013	2012
Llogari rrjedhëse		
Rezidentë	1,146	39
	1,146	39
Hua		
Rezidentë	-	145,828
Jorezidentë	701,000	2,093,850
	701,000	2,239,678
Interes i përlogaritur	1,194	16,883
Totali i detyrimeve per bankat	703,340	2,256,601
Afatshkurtër	2,340	162,751
Afatgjatë	701,000	2,093,850

Gjatë 2013, banka huazoi EUR 5 milion nga EBRD me interes 4.38% p.a. Interesi dhe principali janë të pagueshë, cdo 6 mujor. Huaja është dhënë me 2 pagesa të ndryshme: pagesa e parë është bërë në 26 mars 2013 dhe pagesa e dytë është bërë në 08 gusht 2013. Gjatë 2013, banka ka mbyllur linjat e kredive me Veneto Banca S.c.p.a.

Interesi i përlogaritur nga huaja me bankat jorezidente per 2013 është ALL 1,194 mijë (2012: ALL 16,883 mijë).

Veneto Banka Sh.A.**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***22 Detyrime për klientët**

	2013	2012
Korporate		
Llogari rrjedhëse	2,048,913	2,685,742
Depozita me afat	1,492,602	1,219,891
Depozita të tjera	280,689	304,600
	3,822,204	4,210,233
Individë		
Llogari rrjedhëse/kursimi	982,268	609,773
Depozita me afat	11,872,297	6,888,542
Depozita të tjera	6,133	14,219
	12,860,698	7,512,534
Interes i përlogaritur	286,572	170,714
Total detyrime për klientët	16,969,474	11,893,481

Një shumë prej ALL 1,366,274 mijë Lekë (2011: 1,575,811 mijë lekë) është përfshirë si depozitë e mbajtur si kolateral për angazhime të pakthyeshme. Depozitat me klientët mbartin interes të pandryshueshëm.

23 Detyrime të tjera

	2013	2012
Pagesa në tranzit	123,819	23,632
Shpenzime të përlogaritura	83,022	82,331
Detyrime të tjera	10,820	8,301
Tatime të tjera të tjera për t'u paguar	233	32
Sigurime shoqërore për t'u paguar	5,017	3,701
Totali detyrime të tjera	222,911	117,997

Shpenzimet e përlogaritura përfshijnë shpenzime mbi shërbime bazë dhe shpenzime telefoni, të cilat lidhen me vitin aktual por që do të paguhen vitin në vazhdim.

24 Kapitali i paguar dhe primi i aksioneve

<i>Shumat në EUR</i>	2013	2012
Kapitali i paguar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht	34,542,750	24,541,650
Primi i aksioneve	566,000	566,000
<i>Shumat në mijë ALL</i>	2013	2012
Kapitali i paguar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht	4,661,307	3,264,353
Primi i aksioneve	70,069	70,069

Ka patur një rritje prej EUR 10,001,100 në kapitalin aksionar ne datën 27 shkurt 2013. Tabela në vijim tregon strukturën e aksionerëve të bankës më 31 dhjetor 2013 dhe 2012:

Emri i aksionerit	2013		2012	
	Numri i aksioneve	Aksionet në %	Numri i aksioneve	Aksionet në %
Veneto Banca S.c.p.a Italy	4,345	100%	3,087	100%
Totali	4,345		3,087	

Veneto Banka Sh.A.**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***24 Kapitali i paguar dhe primi i aksioneve (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2013, kapitali aksioner i bankës i autorizuar dhe i emetuar përbëhej nga 4,345 aksione me vlerë nominale 7,950 Euro (2012: 3,087 aksione me vlerë nominale 7,950 Euro) të gjitha të paguara.

Lëvizjet në kapitalin aksioner dhe primin e aksioneve janë si më poshtë:

2013	Numri i aksioneve	Kapitali i paguar në EUR	Kapitali i paguar në ALL	Primi i aksioneve në EUR	Primi i aksioneve në ALL
Më 1 janar 2013	3,087	24,541,650	3,264,353	566,000	70,069
Rritje nga kontributi i aksionerëve	1,258	10,001,100	1,396,954	-	-
Më 31 dhjetor 2013	4,345	34,542,750	4,661,307	566,000	70,069

2012	Numri i aksioneve	Kapitali i paguar në EUR	Kapitali i paguar në ALL	Primi i aksioneve në EUR	Primi i aksioneve në ALL
Më 1 janar 2012	3,087	24,541,650	3,264,353	566,000	70,069
Rritje nga kontributi i aksionerëve	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2012	3,087	24,541,650	3,264,353	566,000	70,069

25 Rezerva të tjera

Rezerva të tjera përbëhen si më poshtë:

	Rezerva ligjore	2013 Rezerva për letrat me vlerë AFS	Totali i rezervës	Rezerva ligjore	2012 Rezerva për letrat me vlerë AFS	Totali i rezervës
Më 1 janar	19,358	-	19,358	19,358	-	19,358
Rivlerësimi i letrave me vlerë të vlefshme për shitje (AFS)	-	18,226	18,226	-	-	-
Tatimi i shtyrë mbi rivlerësimin e letrave me vlerë të vlefshme për shitje (AFS)	-	(1,823)	(1,823)	-	-	-
Më 31 dhjetor	19,358	16,403	35,761	19,358	-	19,358

Rezerva ligjore është përcaktuar në bazë të rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për kapitalin fillestar minimal për aktivitetet e lejuara të bankave dhe degëve të licencuara të bankave të huaja", nr. 51, datë 22 prill 1999. Bankat dhe degët e bankave të huaja do të krijojnë rezerva nga 1.25% deri në 2% të aktiveve të ponderuara me risk duke zbritur 1/5 e fitimit pas tatimit dhe para se të paguhen dividendët. Rezerva e detyruar është përcaktuar në bazë të nenit 39 të statutit të bankës i cili kërkon krijimin e rezervave duke mbajtur 5% të të ardhurave neto të bankës pas zbritjes së humbjeve të viteve të mëparshëm. Kjo procedurë nuk është e detyruar nëse rezerva arrin 1/10 e kapitalit të bankës. Rezervat ligjore dhe të detyruara nuk mund të shpërndahen.

Veneto Banka Sh.A.

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

26 Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre

Për qëllim të pasqyrës së flukseve monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen si në vijim:

Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre	2013	2012
Arka	412,341	414,258
Llogari me Bankën Qendrore	69,806	18,583
Llogari rrjedhëse me bankat	1,450,378	1,443,339
Kredi dhe paradhënie për bankat	2,645,344	1,095,000
Totali mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre	4,577,869	2,971,180

27 Prezantimi i instrumentave financiarë sipas kategorisë së matjes

Tabela e mëposhtme paraqet rakordimin sipas klasave të aktiveve financiare me kategoritë e matjes më 31 dhjetor 2013:

2013	Hua dhe Llogari të Arkëtueshme	Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	Aktive financiare të vlefshme për shitje	Totali
Mjete monetare dhe Banka Qendore	4,577,869	-	-	4,577,869
Balancë e kufizuar	1,543,036	-	-	1,543,036
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	-	73,765	-	73,765
Aktive financiare të vlefshme për shitje	-	-	1,694,502	1,694,502
Hua dhe Paradhënie për Klientët	14,016,671	-	-	14,016,671
Aktive të tjera financiare	36,500	-	-	36,500
Totali i Aktiveve Financiare	20,174,076	73,765	1,694,502	21,942,343
Aktive të tjera	558,136	-	-	558,136
Totali i Aktiveve				22,500,479

2012	Hua dhe Llogari të Arkëtueshme	Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	Aktive financiare të vlefshme për shitje	Totali
Mjete monetare dhe Banka Qendore	2,987,339	-	-	2,987,339
Balancë e kufizuar	1,111,576	-	-	1,111,576
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	-	94,960	-	94,960
Aktive financiare të vlefshme për shitje	-	-	399,219	399,219
Hua dhe Paradhënie për Klientët	12,237,508	-	-	12,237,508
Aktive të tjera financiare	47,173	-	-	47,173
Totali i Aktiveve Financiare	16,383,597	94,960	399,219	16,877,776
Aktive të tjera	504,150	-	-	504,150
Totali i Aktiveve				17,381,927

Më 31 dhjetor 2013 dhe 2012, kreditë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe aktivet financiare të mbajtura deri në maturim maten me kosto të amortizuara. Më 31 dhjetor 2013 dhe 31 dhjetor 2012 të gjitha detyrimet financiare të bankës janë mbajtur me kosto të amortizuara.

Veneto Banka Sh.A.**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***28 Angazhime**

Politika e bankës është që ajo të ketë kontrata afatgjata, të cilat variojnë nga 1 deri në 9 vjet. Kontratat rinovohen nëpërmjet negociatave midis të dyja palëve në mënyrë që të bihet dakord për kushte të reja për kontratat. Marrëveshjet e qirasë operative janë në Euro. Pagesat minimale të qirasë në mijë LEK sipas marrëveshjeve të paanullueshme të qirasë operative janë si më poshtë:

	2013	2012
Jo më shumë se 1 vit	88,533	66,853
Më shumë se 1 vit dhe më pak se 5 vjet	364,351	285,961
Më shumë se 5 vjet	4,028	39,059
	456,912	391,872

Procedurat ligjore

Nga koha në kohë dhe në rrjedhën normale të biznesit, padi kundër Bankës mund të ngrihen. Në bazë të vlerësimeve të veta dhe këshillave të brendshëm dhe të jashtme profesionale, menaxhimi është i mendimit se nuk ka humbje materiale që do të lindin në lidhje me pretendimet, dhe si rrjedhim asnjë provigjon nuk është paraqitur në këto pasqyra financiare.

Legjislacioni tatimor

Legjislacioni tatimor në Shqipëri është subjekt i interpretimeve të ndryshme dhe ndryshimeve të shpeshta. Interpretimi i këtij lloj legjislacioni nga menaxhimi aplikohet tek transaksionet dhe aktiviteti i Shoqërisë, por mund të kundërshtohet nga autoritetet përkatëse.

Organet tatimore shqiptare mund të mbajnë një qëndrim më të ngushtë dhe të ndryshëm në interpretimin e tyre të legjislacionit si dhe gjatë kontrolleve tatimore. Kombinuar kjo me një rritje të mundshme të mbledhjes së taksave si përgjigje e presionit të buxhetit, do të shkaktojë rritje të nivelit dhe shpeshtësinë e kontrolleve tatimore. Në veçanti, është e mundur që transaksionet dhe aktivitetet që nuk janë diskutuar më parë të bëhen objekt diskutimi dhe kundërshtimi në vitet në vijim. Kjo mund të sjellë pagesën e detyrimeve tatimore shtesë përfshirë gjoba dhe kamatevonesë. Organet tatimore kanë të drejtë të kontrollojnë deri në pesë vite mbrapa.

29 Palët e lidhura

Gjatë kryerjes së biznesit bankar, Banka kryen transaksione me palët e lidhura. Palët e lidhura përfshijnë (a) Veneto Banca S.c.p.a. për llogari rrjedhëse, vendosje ndërbankare dhe huamarrje.

Kompani mëmë e drejtpërdrejtë dhe e vetme e Bankës është Veneto Banca S.c.p.a.

Palët e lidhura	2013	2012
Aktiv		
Veneto Banca S.c.p.a. (Itali)		
Depozita	601,118	455,451
	601,118	455,451

Veneto Banka Sh.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

29 Palët e lidhura (vazhdim)

Palët e lidhura	2013	2012
Veneto Banca S.c.p.a. (Itali)		
Detyrime ndaj	-	2,110,733
	-	2,110,733
Personeli kyç i manaxhimit		
Kredi të dhëna	5,335	8,602
Depozita	11,524	8,911
	6,189	309

Normat e interesit e aplikuar ndaj depozitave me Veneto Banka S.c.p.a për vitin 2013 dhe 2012 ndryshojnë si vijon:

2013 interesi në EUR ka ndryshuar nga 0.27% - 1.208%

2013 interesi në USD ka ndryshuar 0.31% - 1.293%

2012 interesi në EUR ka ndryshuar nga 1.212% - 1.63 %

2012 interesi në USD ka ndryshuar 1.31% - 1.33%

Për huatë, normat e interesit për vitin 2013 dhe 2012 ndryshojnë si vijon:

2013 interesi në EUR ka ndryshuar nga 3.40% - 3.88%

2012 interesi në EUR ka ndryshuar nga 2.15% - 5.2180%

	2013	2012
Të ardhura dhe shpenzime		
Veneto Banca Scpa Itali		
Të ardhura nga interesi	2,958	7,599
Shpenzime interesi	(26,686)	(79,123)
Të ardhura tarifit dhe komisionet	-	62
Shpenzime për tarifit dhe komisionet	-	(10)
	(23,727)	(71,471)
Personeli Manaxherial		
Të ardhura nga interesi	269	685
Shpenzime të tjera	(257)	(385)
Komisione	34	41
	46	341
Përfitime afatshkurtra		
Paga	(60,452)	(94,908)
	(60,452)	(94,908)

Në shpërblimet e menaxhimit kryesor përfshihen vetëm përfitimet afatshkurtra të punonjësve (pagat). Përfitimet pas punësimit, pagesat e bazuara në aksione dhe përfitimet afatgjata nuk aplikohen nga banka.

29 Ngjarje të tjera mbas datës së raportimit

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së raportimit që do të kërkonin rregullime ose shënime shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.