INTESA SANPAOLO BANK ALBANIA SH.A.

Pasqyrat Financiare për periudhen deri me

31 Dhjetor 2011

(me raportin e audituesve te pavarur)

PËRMBAJTJA

		Faqe
Raporti i audituesve te pavarur		3
Pasqyra e pozicionit financiar		4
Pasqyra e te ardhurave		5
Pasqyra e te ardhurave gjitheperfshirese		5
Pasqyra e ndryshimeve ne kapital		6-7
Pasqyra e fluksit te mjeteve monetare		8-9
Shenime shoqeruese mbi Pasqyrat Financiare		10
1.	Subjekti Raportues	10
2.	Bazat e pergatitjes	11
3.	Permbledhje e cmuarjeve dhe gjykimeve kontabel	12
4.	Permbledhje e politikave kontabel	13-27
5.	Menaxhimi i riskut financiar	28-46
6.	Veprimtarite e Bankes ne deget e Shqiperise dhe Greqise	47-50
7.	Vlera e drejte e instrumenteve financiare	51-53
8	Mjete monetare dhe te ngjashme	54
9	Hua dhe paradhenie bankave	54
10.	Letra me vlere te vendosjes	54
11.	Letra me vlere te investimit	55
12.	Hua dhe paradhenie klienteve	55-56
13.	Ndertesa dhe pajisje	57-58
14.	Aktive afatgjata jomateriale	59
15.	Mjete te tjera	60
16.	Detyrime ndaj bankave	61
17.	Detyrime ndaj klienteve	62-63
18.	Borxhi i varur	63
19.	Tatimi i shtyre	64
20.	Provizione	64-65
21.	Detyrime te tjera	65
22.	Kapitali aksioner dhe primet	66-67
23.	Rezerva ligjore dhe rregullative	68
24.	Rezerva te tjera rivleresimi	68
25.	Te ardhura nga interesi, neto	69
26.	Te ardhura nga komisioni, neto	70
27.	Te ardhura bankare nga tregtueshmeria, neto	70
28.	Te ardhura / (shpenzime) te tjera operative, neto	71
29.	Shpenzime personeli	71
30.	Shpenzime te tjera	71
31.	Shpenzime tatimi mbi fitimin	72-73
32.	Angazhime dhe te drejta / detyrime te kushtezuara	73-74
33.	Angazhime qeraje dhe shpenzime qeraje operacionale	74
34.	Palet e lidhura	75-76
35.	Ngjarje pas dates se bilancit	76

Ernst & Young Certified Auditors
Sh.p.k .Skopje - Tirana Branch
Dibra Str "Observator Building"
7th Floor
Tirana, Albania

Tel: (+355 4) 2259 793
Fax: (+355 4) 2259 831
www.ey.com

RAPORTI I AUDITUESVE TE PAVARUR PER AKSIONERET E BANKES INTESA SANPAOLO ALBANIA SH.A.

Ne kemi auditular pasqyrat financiare bashkëlidhur të Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a. të cilat përmbajnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 Dhjetor 2011, pasqyrën e të ardhurave dhe pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve të kapitalit, dhe pasqyrën e fluksit të parasë për ushtrimin e mbyllur në këtë datë, dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël si dhe shënime të tjera sqaruese.

Pergjegjesia e Drejtimit per Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financial (SNRF), dhe për ato kontrolle të brendshme, të cilat drejtimi i përcakton si të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare që janë pa gabime materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose të gabimeve.

Përgjegjësia e Audituesve

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

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

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

Opinioni

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë për gjendjen financiare të Intesa Sanpaolo Bank Albania më datë 31 Dhjetor 2011, dhe për ecurinë financiare të saj, dhe flukset e parasë për ushtrimin e mbyllur, në përputhje me Standartet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Ernst & Young Certified Auditors Sh.p.k. Skopje – Dega Tiranë

Ernst + Young Certified Auditors Shpk

16 Mars 2012

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR ME 31 DHJETOR 2011

(NË '000 LEK)

	Shenime	2011	2010
AKTIVET			
Mjete monetare dhe te ngjashme	8	8,892,780	9,451,725
Hua dhe paradhenie bankave	9	16,530,111	10,498,496
Letra me vlere te vendosjes	10	1,865,935	2,668,123
Letra me vlere te investimit	11	51,572,399	49,641,226
Hua dhe paradhenie klienteve	12	47,432,286	45,753,791
Ndertesa dhe pajisje	13	1,530,969	1,656,909
Aktive afatgjata jomateriale	14	262,720	292,141
Te drejta tatimore te shtyra	19	42,079	40,572
Te drejta tatimore korrente		157,221	264,968
Mjete te tjera	15	746,950	364,061
Aktive gjithsej		**129,033,450**	**120,632,012**
DETYRIMET			
Detyrime ndaj bankave	16	5,370,471	1,650,859
Detyrime ndaj klienteve	17	107,197,718	104,604,212
Llogari rrjedhese		27,990,307	29,473,190
Depozita me afat		79,207,411	75,131,022
Borxhi i varur	18	534,334	532,568
Detyrime tatimore korrente		58,242	-
Detyrime tatimore te shtyra	19	-	182,584
Provizione	20	318,601	217,269
Detyrime te tjera	21	995,005	732,014
Detyrime gjithsej		**114,474,371**	**107,919,506**
KAPITALI AKSIONER			
Kapitali i nenshkruar i paguar	22	5,562,518	5,562,518
Primet e aksioneve	22	1,383,880	1,383,880
Rezerva ligjore dhe rregullative	23	3,348,267	1,752,404
Rezerva per letrat me vlere te vendosjes		(1,829,121)	(1,130,902)
Diferenca e rivleresimit nga kurset e kembimit		234,251	152,241
Diferenca te tjera rivleresimi	24	714,555	714,555
Fitimi i pashperndare		5,144,729	4,277,810
Totali i Kapitalit Aksioner		**14,559,079**	**12,712,506**
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksioner		**129,033,450**	**120,632,012**

Shenimet nga faqja 10 deri ne 76 jane pjese integrale e pasqyrave financiare.

Stefano Farabbi
Drejtor i Pergjithshem Ekzekutiv

Adela Xhemali
Drejtore, Divizioni i Planifikimit dhe Kontrollit Financiar

PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE PASQYRA E TE ARDHURAVE GJITHEPERFSHIRESE ME 31 DHJETOR 2011

(në ’000 Lek)

	Shenime	2011	2010
Te ardhura nga interesat		8,168,581	8,215,639
Shpenzime per interesat		(3,211,788)	(3,318,184)
Te ardhura nga interesi, neto	25	**4,956,793**	**4,897,455**
Te ardhura nga komisionet		764,348	725,360
Shpenzime per komisionet		(178,331)	(157,187)
Te ardhura nga komisionet, neto	26	**586,017**	**568,173**
Te ardhura bankare nga tregtueshmeria, neto	27	346,295	355,584
Te ardhura / (shpenzime) te tjera operative, neto	28	(216,248)	(224,921)
Te ardhura operative		**5,672,857**	**5,596,291**
Humbje nga zhvleresimi i mjeteve financiare, neto	12	(1,001,917)	(993,626)
Shpenzime personeli	29	(931,551)	(1,086,711)
Shpenzime qeraje operacionale	33	(159,739)	(187,371)
Zhvleresimi dhe amortizimi	13,14	(335,953)	(342,923)
Amortizimi i permiresimeve te ambienteve me qira	15	(32,219)	(111,603)
Shpenzime te tjera administrative	30	(576,047)	(664,247)
Provizione per rreziqe dhe shpenzime	20	(90,327)	(41,401)
Totali i shpenzimeve		**(3,127,753)**	**(3,427,882)**
Fitimi neto para tatimit		**2,545,104**	**2,168,409**
Tatimi mbi fitimin	31	(77,838)	(252,885)
Fitimi per periudhen		**2,467,266**	**1,915,524**

	Shenime	2011	2010
Fitimi per periudhen		**2,467,266**	**1,915,524**
Te ardhura te tjera gjitheperfshirese			
Ndryshimi neto ne vleren e drejte te letrave me vlere te vendosjes	24	(698,219)	(241,593)
Efekti i tatimit mbi fitimin		69,822	24,159
Te ardhura te tjera gjitheperfshirese per periudhen, neto		**(628,397)**	**(217,434)**
Totali i te ardhurave te tjera gjitheperfshirese per periudhen, neto		**1,838,869**	**1,698,090**

Shenimet nga faqa 10 deri ne 76 jane pjese integrale e pasqyrave financiare.

Stefano Farabbi
Drejtor i Pergjithshem Ekzekutiv

Adela Xhemali
Drejtore, Divizioni i Planifikimit dhe Kontrollit Financiar

PASQYRA FINANCIARE E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL DERI ME 31 DHJETOR 2011

(ne '000 Lek)

	Kapitali i paguar	Primet e aksioneve	Rezervat		Rezervat e vleresimit			Fitimi i vitit	Totali
			Fitimi i pashperndare	Rezerva statutore, te pergjithshme dhe ligjore	Rezerva per letrat me vlere te vendosjes	Rezerve e rivleresimit nga kurset e kembimit	Zëri gjithpërfshirës (Shënimi 24)		
Gjendja me 1 Janar 2010	**5,562,518**	**1,383,880**	**1,146,965**	**1,347,176**	**(889,309)**	**106,952**	**714,555**	**1,618,221**	**10,990,958**
Transferimi i fitimit vjetor	-	-	1,618,221	-	-	-	-	(1,618,221)	-
Kalimi i fitimit te mbartur	-	-	(396,822)	396,822	-	-	-	-	-
Te ardhura te tjera gjitheperfshirese (Ndryshimi ne vleren e investimit ne letra me vlere te vendosjes, neto)	-	-	-	-	(241,593)	-	-	-	**(241,593)**
Diferenca valutore e rivleresimit	-	-	(6,078)	-	-	53,695	-	-	**47,617**
Riklasifikimi i rezervës ligjore	-	-	-	8,406	-	(8,406)	-	-	**-**
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	-	-	1,915,524	**1,915,524**
Gjendja me 31 Dhjetor 2010	**5,562,518**	**1,383,880**	**2,362,286**	**1,752,404**	**(1,130,902)**	**152,241**	**714,555**	**1,915,524**	**12,712,506**

PASQYRA FINANCIARE E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL DERI ME 31 DHJETOR 2011
(NE '000 LEK)

	Kapitali i paguar	Primet e aksioneve	Rezervat		Rezervat e vleresimit			Fitimi i vitit	Totali
			Fitimi i pashperndare	**Rezerva statutore, te pergjithshme dhe ligjore**	**Rezerva per letrat me vlere te vendosjes**	**Rezerve e rivleresimit nga kurset e kembimi**	**Zëri gjithpërfshirës (Shënimi24)**		
Gjendja me 1 Janar 2011	**5,562,518**	**1,383,880**	**2,362,286**	**1,752,404**	**(1,130,902)**	**152,241**	**714,555**	**1,915,524**	**12,712,506**
Transferimi i fitimit vjetor	-	-	1,915,524	-	-	-	-	(1,915,524)	**-**
Kalimi i fitimit te mbartur	-	-	(1,595,863)	1,595,863	-	-	-	-	**-**
Te ardhura te tjera gjitheperfshirese (Ndryshimi ne vleren e investimit ne letra me vlere te vendosjes, neto)	-	-	-	-	(698,219)	-	-	-	**(698,219)**
Diferenca valutore e rivleresimit	-	-	(4,484)	-	-	82,010	-	-	**77,526**
Riklasifikimi i rezerves ligjore	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	-	-	2,467,266	**2,467,266**
Gjendja me 31 Dhjetor 2011	**5,562,518**	**1,383,880**	**2,677,463**	**3,348,267**	**(1,829,121)**	**234,251**	**714,555**	**2,467,266**	**14,559,079**

Shenimet nga faqa 10 deri ne 76 jane pjese integrale e pasqyrave financiare .

Stefano Farabbi
Drejtor i Pergjithshem Ekzekutiv

Adela Xhemali
Drejtore, Divizioni i Planifikimit dhe Kontrollit Financiar

PASQYRA E FLUKSIT TE MJETEVE MONETARE DERI ME 31 DHJETOR 2011 (ne '000 Lek)

	2011	2010
Fluksi i parase nga/(ne) aktivitetet operative		
Fitimi i periudhës	**2,467,266**	**1,915,524**
Zerat qe rakordojne fitimin para tatimit me mjetet monetare neto te perdorura ne aktivitetet operacionale		
Zhvleresimi i ndertesave dhe pajisjeve	97,803	38,128
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	59,698	106,556
Zhvleresimi i permiresimeve te ambjenteve me qira	32,219	111,603
Shitja e aktiveve afatgjata jomateriale	59,950	-
Shitja e ndertesave dhe pajisjeve	118,502	198,239
Amortizimi i investimeve ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim- bono thesari	(79,672)	162,687
Amortizimi i investimeve ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim- te ndryshme nga bono thesari	78,284	(25,806)
Amortizimi i letrave me vlere te vendosjes	6,273	3,556
Humbje nga zhvleresimi i mjeteve financiare	1,001,917	993,626
Rritje (pakesim) ne interesin per t'u arketuar	(134,406)	(60,274)
Pakesim (rritje) ne interesin per t'u paguar	(54,420)	(25,335)
Diferenca nga ndryshimi i kursit te kembimit	77,791	69,140
Ndryshime ne aktive dhe detyrime operative		
Ndryshime ne hua dhe paradhenie bankave	(5,981,007)	(1,803,696)
Ndryshime ne hua dhe paradhenie klienteve	(2,596,612)	795,257
Ndryshime ne aktive te tjera	(415,110)	(41,919)
Ndryshime ne aktive tatimore te shtyra	(1,507)	(894)
Ndryshime ne detyrime ndaj bankave	3,720,646	(2,909,352)
Ndryshime ne detyrime ndaj klienteve	2,648,051	7,207,558
Ndryshime ne detyrime te tjera dhe provizione	364,321	150,704
Ndryshime ne detyrime tatimore te shtyra	(182,584)	140,397
Ndryshime ne tatime korrente	165,989	(127,605)
Fluksi neto i parase nga aktivitetet operative	**(1,013,874)**	**4,982,570**
Fluksi i parase nga aktivitetet investuese		
Shitja (blerja) e aktiveve afatgjata jomateriale	(90,272)	(107,346)
Shitja (blerja) e ndertesave dhe pajisjeve	(90,584)	(53,497)
Shitja (blerja) e investimeve financiare	(1,832,089)	(3,031,249)
Fluksi neto i parase nga aktivitetet investuese	**(2,012,945)**	**(3,192,092)**

PASQYRA E FLUKSIT TE MJETEVE MONETARE DERI ME 31 DHJETOR 2011 (në '000 Lek)

	2011	2010
Rrjedhja neto e parase nga aktivitetet financuese		
Rritje (pakesim) i borxhit te varur	608	3,078
Fluksi neto i parase nga aktivitetet financuese	**608**	**3,078**
Ndryshimi (Rritja/Rënia) i mjeteve monetare gjate periudhes	**(558,945)**	**3,709,080**
Mjete monetare e te ngjashme ne fillim te periudhes	9,451,725	5,742,645
Mjete monetare e te ngjashme ne fund te periudhes	**8,892,780**	**9,451,725**
Fluksi i parase operative nga interesat:		
Interesa te paguara	3,264,143	3,354,508
Interesa te arketuara	8,039,060	8,295,802

Gjate vitit 2011, Banka pagoi tatim fitimi per vitin aktual nje shume totale prej Lek 261,928 mije (2010: Lek 161,841 mije).

Shenimet nga faqja 10 deri ne 76 jane pjese integrale e pasqyrave financiare.

Keto pasqyra financiare jane miratuar nga Keshilli Drejtues i Bankes ne 2 Mars 2012.

Pas nxjerrjes se tyre, çdo ndryshim eshte kompetence e Aksionereve te Bankes. Pasqyrat financiare jane firmosur ne emer te Bankes nga:

Stefano Farabbi
Drejtor i Pergjithshem Ekzekutiv

Adela Xhemali
Drejtore, Divizioni i Planifikimit dhe Kontrollit Financiar

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

1. SUBJEKTI RAPORTUES

Intesa Sanpaolo Bank Albania, (me poshte referuar "Banka"), themeluar ne Maj te vitit 1998, u autorizua qe te ushtronte aktivitet bankar ne Shqiperi ne perputhje me ligjin nr. 8365, "Per Sistemin Bankar ne Shqiperi", datë 2 Korrik 1998, i cili u zevendesua nga ligji nr. 9662 "Per Bankat ne Shqiperi", date 18 Dhjetor 2006, i cili hyri ne fuqi ne Qershor 2007. Banka e filloi aktivitetin e vet me 24 Shtator 1998.
Me 20-21 Dhjetor 2006, Fondi Shqiptaro-Amerikan i Ndermarrjeve (me poshte referuar "FSHAN") ne cilesine e tij si aksioneri i vetem i Bankes, firmosi nje marreveshje per Shitblerjen e Aksioneve (me poshte referuar "Marreveshja e Blerjes") me SANPAOLO IMI S.p.A ("Bleresi"), nje kompani e themeluar ne perputhje me Ligjet e Republikes Italiane, me synimin e shitjes te 12,000,000 aksioneve te Bankes me nje vlere nominale prej 2.2266 USD qe perbente rreth 80% te vleres totale te kapitalit te Bankes, kundrejt nje çmimi prej 125,520 mije USD ("Çmimi i Blerjes"). Me 1 Janar 2007, SANPAOLO IMI S.p.A dhe Banca Intesa S.p.A krijuan Intesa Sanpaolo S.p.A nepermjet bashkimit te te dy bankave. Ne 29 Qershor 2007, Data e Mbylljes e percaktuar ne Marreveshjen e Blerjes, pas plotesimit te te gjitha kushteve, perfaqesuesit e FSHAN dhe te Intesa Sanpaolo S.p.A nenshkruan transferimin e aksioneve.

Banka dhe Banka Italo Albanese Sh.a. (e njohur si Banka Italo Shqiptare ose BIA) u bashkuan nepermjet perthithjes se aktiveve dhe pasiveve te BIA ne aktivitetet e Intesa Sanpaolo Bank Albania. Te gjithe aksioneret miratuan termat dhe kushtet e bashkimit, sipas Planit te Bashkimit dhe Marreveshjes per Bashkim ne daten 6 Nentor 2007 dhe Shtojces date 4 Dhjetor 2007. Kursi i kembimit te aksioneve u percaktua sipas metodologjise per vleren kontabel te rregulluar neto (vlera e rregulluar e aktivit) ne baze te pjesemarrjes se aksionereve dhe vleresimit perkates te situates financiare te seciles Banke me 30 Qershor 2007, si nje perqindje e vleresimit te kombinuar te te dy bankave ne te njeten date, pavaresisht numrit te aksioneve qe do te regjistroheshin.
Ne daten 4 Gusht 2009, Intesa Sanpaolo S.p.A ("Bleresi") ne cilesine e aksionerit kryesor te Bankes, nenshkroi nje Marreveshje per Shitblerjen e Aksioneve me Fondin Shqiptaro – Amerikan te Ndermarrjeve, per transferimin e pronesise se 1,751,283 aksioneve dhe ne daten 14 Gusht 2009 te dyja palet nenshkruan Deklaraten Perfundimtare ku pranonin permbushjen e kushteve kontraktuale, duke perfunduar kete transaksion. Detaje te pjesemarrjes se Aksionereve paraqiten ne Shenimin 22.

Banka, me seli ne Tirane, ne adresen Rruga "Ismail Qemali", nr.27, operon nepermjet nje rrjeti te perbere nga 31 dege dhe agjensi ne qytete te ndryshme te Shqiperise: Tirane, Durres, Vlore, Elbasan, Fier, Gjirokaster, Korçe, Lushnje, etj, (2010: 31 dege dhe agjensi).

Ne 31 Dhjetor 2011 Banka numeronte 547 punonjes (2010: 543).

Pas marrjes se miratimit perfundimtar te Bankes se Shqiperise, duke filluar nga data 13 Tetor 2008 emri i Bankes u ndryshua nga Banka Amerikane e Shqiperise ne Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Pasqyrat financiare te Bankes deri me 31 Dhjetor 2011 dhe per periudhen ushtrimore te mbyllur, perfshijne gjithashtu degen ne Greqi, e cila operon si subjekt fiskal me vete. Veprimtaria e degës në Greqi u mbyll në datën 16 Korrik 2011.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

2. BAZAT E PERGATITJES

(a) Deklarate per perputhshmerine rregullative

Ne perputhje me legjislacionin kontabel vendas, pasqyrat financiare jane pergatitur sipas Standarteve Nderkombetare te Raportimit Financiar (SNRF) te vendosura nga Bordi i Standardeve Nderkombetare te Kontabilitetit (BSNK).

(b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare jane pergatitur ne perputhje me parimin e kostos historike, duke bere perjashtim vetem per mjetet finaciare te letrave me vlere te vendosjes, te cilat jane te matura me vleren e drejte.

(c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare jane te raportuara ne Lek, e cila eshte ne te njejten kohe edhe monedha funksionale e Bankes.

Diferencat e konvertimit perfshijne te gjitha diferencat nga kurset e kembimit si pasoje e konvertimit te pasqyrave financiare te veprimtarise se filialit te huaj ne monedhen funksionale dhe raportuese te Bankes. Monedha funksionale e deges se Greqise ishte Euro.

Me perjashtim te rasteve kur eshte specifikisht e shprehur, informacioni financiar i shprehur ne Lek eshte rrumbullakosur ne te mijten me te afert.

(d) Bazat e konsolidimit

Pasqyrat financiare perfshijne pasqyrat financiare te Bankes dhe deges se saj per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor.

(i) Filialet

Filialet jane entitete te cilat jane te kontrolluara nga Banka. Kontrolli ekziston kur Banka ka te drejte te vendose politikat financiare dhe operative te nje entiteti ne menyre qe te siguroje perfitime prej ushtrimit te aktivitetit te tij. Gjate vleresimit te kontrollit, te drejtat e votes qe ushtrohen aktualisht, jane marre ne konsiderate. Pasqyrat financiare te filialeve jane te perfshira ne pasqyrat financiare qe nga data e fillimit te ushtrimit te kontrollit deri ne daten qe ky kontroll merr fund.

(ii) Transaksionet e eliminuara gjate konsolidimit

Tepricat qe rrjedhin nga marredheniet brenda grupit, dhe te ardhurat e shpenzimet e parealizuara qe burojne nga transaksione brenda grupit, jane eliminuar ne momentin qe jane pergatitur pasqyrat financiare.Te ardhurat e parealizuara jane eliminuar ne pergatitjen e pasqyrave financiare. Shpenzimet e parealizuara jane eliminuar ne te njejten menyre si te ardhurat e parealizuara, por vetem ne ate mase kur nuk ka tregues per zhvleresim.

(iii) Bashkimi me entitete nen te njejtin kontroll

Bashkimi me perthithje i Bankes me BIA u kontabilizua me 1 Janar 2008, sipas percaktimit ne marreveshjen e bashkimit. Aktivet dhe detyrimet e marra jane njohur ne shumat e mbartura, te njohur me pare ne pasqyrat financiare te grupit te aksionereve nen kontrollin e tyre.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

3. PERDORIMI I ÇMUARJEVE DHE GJYKIMEVE KONTABEL

Gjate proçesit te zbatimit te politikave kontabel te Bankes, drejtimi ka perdorur gjykimet dhe çmuarjet ne percaktimin e shumave qe njihen ne pasqyrat financiare. Perdorimet me te rendesishme te gjykimeve dhe çmuarjeve jane si me poshte:

(a) Vijimesia

Drejtimi i Bankes ka vleresuar mundesine e Bankes per te vazhduar ne vijimesi dhe eshte i kenaqur qe banka ka burime per te vazhduar biznesin dhe aktivitetin ne te ardhmen. Gjithashtu Drejtimi nuk eshte ne dijeni te ndonje pasigurie materiale te cilat mund te sjellin dyshime mbi mundesine e Bankes per te vazhduar ne vijimesi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojne te pergatiten ne baze te vijimesise.

(b) Vlera e drejte e instrumenteve financiare

Ne rastet kur vlera e drejte e aktiveve dhe detyrimeve financiare, e regjistruar ne pasqyren e gjendjes financiare, nuk mund te perfitohet nga tregjet aktive, ato percaktohen duke perdorur disa teknika te ndryshme vleresimi te cilat perfshijne dhe perdorimin e modeleve matematikore. Te dhenat qe perdoren ne keto modele jane te dhenat qe vezhgohen ne treg, dhe kur keto te dhena nuk jane te disponueshme, nepermjet gjykimit percaktohen vlerat e drejta. Per instrumentet financiare qe nuk tregtohen shpesh dhe kane transparence te kufizuar per çmimin, vlera e drejte eshte me pak objektive dhe nevojiten nivele te ndryshme gjykimi ne varesi te likuiditetit, perqendrimit, pasigurise se faktoreve te tregut, supozime çmimi dhe risqe te tjera qe prekin instrumentin e caktuar. Vleresimi i instrumenteve financiare paraqitet ne menyre te detajuar ne Shenimin 7.

(c) Humbjet nga zhvleresimet per huate dhe paradheniet

Banka rishikon dhe analizon huate dhe paradheniet individuale te rendesishme ne çdo date te hartimit te pasqyres se gjendjes financiare per te vleresuar nese humbjet nga zhvleresimi duhet te regjistrohen ne pasqyren e te ardhurave. Ne menyre te veçante, gjykimi nga drejtimi eshte i nevojshem per vleresimin e shumes dhe kohen e rrjedhjes se ardhshme te parase kur percaktohen humbjet nga zhvleresimi. Ne perllogaritjen e fluksit te parase, banka gjykon situaten financiare te huamarresit dhe vleren neto te realizueshme te kolateralit. Keto çmuarje bazohen ne supozime lidhur me disa faktore dhe rezultatet aktuale mund te ndryshojne, duke sjelle ndryshime te ardhshme ne zbritjet nga huate.

Huate dhe paradheniet e vleresuara ne menyre individuale dhe rezultuar te pazhvleresueshme, si dhe te gjitha huate dhe paradheniet individuale jo te konsiderueshme vleresohen kolektivisht, ne grupe aktivesh me karakteristika te ngjashme risku, per te percaktuar nese duhen krijuar provigjione per shkak te ngjarjeve te humbjeve per te cilat ekziston prove evidente, por efektet ende nuk jane te dukshme. Vleresimi kolektiv merr ne konsiderate te dhenat nga portofoli i huave (si cilesia e kredise, ditet e vonesave, perdorimi i kredise, etj) dhe perqendrimet e tjera te riskut dhe te dhenave ekonomike.

Humbjet nga zhvleresimi per huate dhe paradheniet paraqiten ne menyre te detajuar ne Shenimin 12.

(d) Te drejta tatimore te shtyra

Te drejtat tatimore te shtyra te cilat rezultojnë nga humbjet nga tatimet njihen si aktive nese ekzistojne gjasat qe fitimi i tatueshem ne te ardhmen do te jete i mjaftueshem per te lejuar fitimin nga humbjet qe do te realizohen. Gjykimi eshte i nevojshem per te percaktuar shumen e te drejtave te tatimit te shtyre qe mund te njihet, ne baze te kohes dhe nivelit te ardhshem te fitimit te tatueshem dhe strategjive te ardhshme te planifikimit tatimor. Per me shume detaje referojuni Shenimit 4 (g).

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL

Politikat kontabel te percaktuara me poshte jane aplikuar ne menyre te vazhdueshme per te gjithe periudhen e pasqyrave financiare si dhe jane aplikuar vazhdimisht nga njesite e Bankes.

(a) Monedha e huaj

(i) Transaksionet ne monedhe te huaj

Transaksionet ne monedhe te huaj jane konvertuar fillimisht ne monedhen funksionale te Bankes me kursin e kembimit te dates se transaksionit.

Aktivet dhe detyrimet monetare ne valute te huaj jane rikonvertuar ne monedhen funksionale me kurset e kembimit ne daten e mbylljes se bilancit. Te gjitha diferencat respektive si pasoje e kesaj te fundit, kalojne ne pasqyren e te ardhurave, perveç diferencave qe vijne nga rivleresimi i kapitalit te nenshkruar e te paguar, te cilat transferohen menjehere ne nje rezerve te posaçme te kapitalit.

Aktivet dhe detyrimet jo-monetare ne valute te huaj te matura me vleren e drejte, jane ri-konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit te dates se percaktimit te vleres se drejte. Diferencat e konvertimit te cilat rezultojne nga rikonvertimet njihen ne llogarine fitim- humbje.

(ii) Operacionet e huaja

Mjetet dhe detyrimet nga operacionet e huaja jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne daten e raportimit. Te ardhurat e shpenzimet nga operacionet e huaja jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne daten e transaksionit.

Diferencat e konvertimit njihen direkt ne kapital. Nga data 1 Janar 2007, data e kalimit te raportimit te Bankes sipas SNRF, keto diferenca jane pasqyruar ne rezerven per diferencen valutore te rivleresimit. Nese nje operacion i huaj mbyllet pjeserisht ose plotesisht, shuma perkatese e diferences valutore te rivleresimit transferohet ne llogarine fitim humbje.

(b) Te ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

Te ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen ne pasqyren e te ardhurave me ane te metodes se normes efektive te interesit. Norma efektive e interesit eshte norma e cila ben aktualizimin e flukseve te pagesave dhe arketimeve te pritshme ne te ardhmen gjate kohezgjatjes se pritshme te aktivit ose detyrimit financiar (ose mund te jete nje periudhe me e shkurter) deri ne shumen e mbartur te aktivit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit percaktohet me njohjen fillestare te aktivit dhe detyrimit financiar dhe nuk rishikohet me pas. Llogaritja e normes efektive te interesit perfshin te gjitha komisionet e paguara ose te arketuara, shpenzimet per transaksionet, dhe zbritjet ose primet qe jane pjese e normes efektive te interesit. Shpenzimet e transaksionit jane shpenzime shtese qe i atribuohen ne menyre direkte blerjes, emetimit ose shitjes se nje aktivi ose detyrimi financiar.

(c) Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet qe jane pjese integrale e normes efektive te interesit te nje aktivi ose detyrimi financiar perfshihen ne percaktimin e normes efektive te interesit.

Te ardhurat e tjera nga komisionet, perfshire komisionet e sherbimit, komisionet per menaxhim investimi, komisionet per shitje dhe vendosje depozite njihen ne momentin e kryerjes se sherbimeve.

Shpenzime te tjera nga komisionet lidhen kryesisht me komisionet per transaksione dhe sherbime, te cilat kalojne ne shpenzime ne momentin e marrjes se sherbimit te ofruar

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(d) Te ardhura bankare nga tregtueshmeria, neto

Keto te ardhura perfshijne fitimin minus humbjet qe rezultojne nga tregtimi i aktiveve dhe detyrimeve, dhe perfshijne te gjitha ndryshimet e vleres se drejte dhe diferencat e kembimeve valutore.

(e) Te ardhura nga dividentet

Te ardhurat nga dividentet njihen kur vendoset e drejta per te perfituar te ardhura. Zakonisht, kjo behet ne daten e ish-dividentit per letrat me vlere te kapitalit. Dividentet pasqyrohen si komponent i te ardhurave bankare neto nga tregtueshmeria, te ardhurave neto nga instrumente te tjera financiare te matura me vleren e drejte ose te ardhurave te tjera operative, ne baze te klasifikimit te instrumentit te kapitalit.

(f) Qeraja dhe permiresimet e ambjenteve me qera – Banka si qeramarrese

Percaktimi nese nje marreveshje eshte kontrate qiraje ose permban nje te tille, bazohet ne thelbin dhe permbajtjen e marreveshjes dhe kerkon nje vleresim te faktit nese permbushja e detyrimeve te marreveshjes varet nga perdorimi i nje aktivi ose aktiveve te veçante dhe nese ne marreveshje parashikohet e drejta per perdorimin e aktivit.

Banka ka vetem marreveshje qeraje operacionale, pagesat e te cilave njihen ne pasqyren e te ardhurave me metoden lineare gjate gjithe kohezgjatjes se qerase. Shpenzimet per permiresimin e ambjenteve qe perdoren ne baze te ketyre marreveshjeve kontabilizohen si mjete te tjera dhe amortizohen linearisht pergjate kohezgjatjes se qerase.

Pagesat rastesore per qerate kontabilizohen me ane te rishikimit te pagesave minimale te qerase per periudhen e mbetur ne momentin e konfirmimit te ndryshimit te kontrates se qerase.

(g) Tatimi mbi fitimin

Te drejtat apo detyrimet aktuale tatimore per vitin aktual dhe ata te meparshem llogariten ne ate vlere qe pritet per t'u marre ose paguar autoriteteve tatimore. Normat e taksave dhe ligjet ne lidhje me to te perdorura per llogaritjen e vleres se detyrimit tatimor jane ato qe ndodhen ne fuqi apo qe jane pothuajse efektive ne daten e bilancit.

Tatimi i shtyre gjendet mbi diferencat e perkohshme ne daten e bilancit ndermjet bazes se taksueshme te aktiveve dhe detyrimeve dhe vleres se tyre te mbartur per qellime raportimi financiar. Detyrime te shtyra tatimore njihen per te gjitha diferencat e perkohshme te tatueshme, perveç:

- kur detyrimi i shtyre tatimor vjen si pasoje e njohjes fillestare te nje te drejte apo detyrimi ne nje transaksion qe nuk eshte kombinim biznesi, dhe ne momentin e transaksionit, nuk ndikon as ne fitimin kontabel as ne fitimin apo humbjen e taksueshme; dhe
- ne lidhje me diferencat e perkohshme te taksueshme te lidhura me investimet ne filialet, ku koha e rikthimit te diferencave te perkohshme mund te kontrollohet dhe eshte e mundshme qe diferencat e perkohshme te mos kthehen ne nje te ardhme te parashikueshme (te afert).

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(g) Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

E drejta tatimore e shtyre njihet per te gjitha diferencat e perkohshme te zbritshme, deri ne ate nivel ku eshte e mundshme qe fitimi i tatueshem te materializohet, kundrejt te cilit diferencat e perkohshme te zbritshme mund te perdoren, perveç:

- nese te drejtat tatimore te shtyra te lidhura me diferencat e perkohshme te zbritshme vijne si pasoje e njohjes fillestare te nje aktivi apo detyrimi ne nje transaksion qe nuk eshte kombinim biznesi, dhe qe ne momentin e transaksionit, nuk ndikon as ne fitimin kontabel as ne fitimin apo humbjen e tatueshme; dhe
- ne lidhje me diferencat e perkohshme te zbritshme qe i atribuohen investimeve ne filiale, te drejtat e shtyra tatimore jane njohur deri ne ate nivel ku eshte e mundshme qe diferencat e perkohshme do te kthehen ne nje te ardhme te afert dhe fitimi i tatueshem do te jete materializuar kundrejt te cilit diferencat e perkohshme mund te perdoren.

Vlera e mbartur e te drejtave tatimore te shtyra rishikohet ne çdo date bilanci dhe reduktohet deri ne ate nivel qe nuk eshte me e mundshme qe nje fitim i mjaftueshem dhe i tatueshem do te materializohet per te lejuar qe e gjitha apo nje pjese e te drejtave tatimore te shtyra te perdoren. Te drejtat tatimore te shtyra te panjohura rivleresohen ne çdo date bilanci dhe njihen deri ne ate nivel qe eshte e mundshme qe fitimi i ardhshem i tatueshem do te mundesoje qe te drejtat tatimore te shtyra te rimerren.

Te drejtat dhe detyrimet e shtyra tatimore maten me normat e taksave qe priten te zbatohen ne vitin ne te cilin nje e drejte krijohet apo nje detyrim shlyhet, i bazuar ne normat e taksave (dhe ligjet per to) te fuqizuara apo pothuajse te fuqizuara ne daten e bilancit.

Tatimi aktual apo i shtyre qe lidhet me zera, te cilet njihen menjehere ne kapital, njihen gjithashtu ne nje rezerve ne kapital dhe jo ne pasqyren e te ardhurave.

Te drejtat dhe detyrimet e shtyra tatimore kompensohen me njera-tjetren, nese nje e drejte e detyrueshme ligjore ekziston per te kompensuar nje te drejte tatimore aktuale kundrejt nje detyrimi tatimor aktual dhe tatimet e shtyra lidhen me te njejtet subjekte te tatueshem dhe autoritet tatimor.

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh huate dhe paradheniet, depozitat dhe huamarrjet ne daten kur ato jane krijuar. Blerjet dhe shitjet e rregullta te aktiveve financiare njihen ne daten e tregtimit kur banka angazhohet per blerjen ose shitjen e aktivit. Te gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht ne daten e tregtimit ne te cilen Banka behet pale per respektimin e dispozitave kontraktuale te instrumentit.

(ii) Klasifikimi

Shikoni politikat kontabel 4 (i) (j) (k) dhe (l).

(iii) Mos-njohja

Banka nuk e njeh me nje aktiv financiar nese te drejtat kontraktuale per perfitimin e parave nga aktivi jane shuar, ose nese transferohen te drejtat per te marre perfitimin kontraktual nga aktivi financiar ne nje transaksion nepermjet te cilit transferohen te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise mbi aktivin financiar. Çdo interes ne aktivet financiare te transferuara qe krijohet ose mbahet nga Banka njihet si nje aktiv ose detyrim me vete. Banka nuk njeh nje detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale jane shfuqizuar, anulluar ose kur u skadon afati.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iii) Mos-njohja (vazhdim)

Banka kryen transaksione nepermjet te cilave transferon aktivet e njohura ne bilancin e saj kontabel, por mban te gjitha ose ne thelb te gjitha rreziqet dhe shperblimet e aktiveve te transferuara, apo ndonje pjese te tyre. Ne rast se Banka merr persiper te gjitha ose ne thelb te gjitha rreziqet dhe shperblimet aktuale ose te mevonshme, atehere aktivet e transferuara vazhdojne te njihen ne bilancin kontabel. Transferimi i aktiveve, nderkohe qe merren persiper te gjitha ose ne thelb te gjitha rreziqet dhe shperblimet aktuale ose te mevonshme perfshijne per shembull huadhenien e letrave me vlere dhe transaksionet e marreveshjeve te riblerjes.

Per transaksionet ku Banka nuk mban dhe as transferon ne menyre thelbesore te gjitha rreziqet dhe shperblimet aktuale ose te mevonshme qe rrjedhin nga pronesia mbi aktivin financiar, ajo nuk e njeh aktivin ne rast se nuk ka kontroll mbi aktivin. Te drejtat dhe detyrimet qe mbahen gjate transferimit njihen me vete si aktive dhe detyrime, sipas rastit. Ne transferime, ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon te njohe aktivin per aq kohe sa ky aktiv rezulton i perfshire, e cila percaktohet nga niveli i ekspozimit ndaj ndryshimeve ne vleren e aktivit te transferuar .

Banka fshin kredi te caktuara te cilat percaktohen si kredi te pakthyeshme (shih Shenimin 5).

Rimarrja e nje zeri te fshire nga bilanci regjistrohet nen zerin Te ardhura/shpenzime te tjera operative ne pasqyren e te ardhurave (shih Shenimin 28).

(iv) Kompensimi

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet ne bilancin kontabel kur dhe vetem kur Banka gezon te drejten ligjore per te bere kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qellim likuidimin mbi bazen neto ose likuidimin e aktivit dhe shlyerjen e detyrimit njekohesisht.

Te ardhurat dhe shpenzimet paraqiten neto vetem nese lejohen nga standardet e kontabilitetit, ose per fitime apo humbje te cilat rezultojne nga realizimi i transaksioneve te ngjashme ne aktivitetin tregtar te Bankes.

(v) Matja me kosto te amortizuar

Kosto e amortizuar e aktivit ose detyrimit financiar perben shumen me te cilen aktivi dhe detyrimi financiar matet ne fazen e njohjes fillestare, minus kthimin e principalit, plus ose minus vleren e amortizimit te akumuluar duke perdorur metoden e interesit efektiv per te gjitha ndryshimet midis shumes fillestare qe eshte njohur dhe shumes se maturuar, duke zbritur ndonje humbje nga zhvleresimi.

(vi) Matja me vleren e drejte

Percaktimi i vleres se drejte te aktiveve dhe detyrimeve financiare bazohet ne çmimet e kuotuara ne treg ose çmimet e kuotuara nga agjenti per instrumentet financiare te cilat tregtohen ne tregjet aktive. Per te gjitha instrumentat e tjere financiare vlera e drejte percaktohet me ane te teknikave te vleresimit. Teknikat e vleresimit perfshijne metoden e vleres aktuale neto, metoden e zbritjes se fluksit te mjeteve monetare, krahasimin me instrumente te ngjashme per te cilat ne treg ekzistojne çmimet perkatese, dhe modelet e vleresimit. Banka perdor modele vleresimi te njohura gjeresisht per percaktimin e vleres se drejte te instrumenteve financiare te zakonshme dhe te thjeshta si opsionet dhe kontratat "swap" te normave te interesit dhe kembimeve valutore. Per keto instrumente financiare informacionet qe perdoren ne modele jane te dukshme ne treg.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvleresimeve

Ne çdo date te bilancit kontabel, Banka vlereson nese ekzistojne prova objektive qe aktivet financiare te cilat nuk jane mbajtur me vleren e drejte permes pasqyres se te ardhurave jane te zhvleresuara.

Aktivet financiare jane te zhvleresuara kur faktet objektive tregojne qe nje ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare te aktivit, dhe qe kjo ngjarje humbjeje ka nje impakt ne flukset e ardhshme te parase nga ky mjet qe mund te vleresohen ne menyre te besueshme.

Banka merr ne konsiderate treguesit per zhvleresimin e aktiveve ne nivelin e nje aktivi te vetem dhe kolektivisht. Te gjitha aktivet financiare te rendesishme vleresohen veçmas per zhvleresime specifike. Aktivet financiare te cilat nuk rezultojne te zhvleresuara ne veçanti, vleresohen te gjitha se bashku per ndonje zhvleresim qe mund t'i kete ndodhur, por qe nuk eshte identifikuar ende, duke grupuar se bashku aktivet financiare (te mbajtura me koston e amortizuar) te cilat paraqesin karakteristika te ngjashme te riskut.

Kriteret per klasifikimin dhe evidentimin objektiv per zhvleresimet jane te meposhtmet:

- Veshtiresi serioze financiare nga ana e huamarresit
- Shkelja e kontrates, p.sh. mospagesa apo vonesat ne pagesat e interesit dhe principalit te cilat shfaqen gjate tre muajve te fundit
- Ristrukturimi i kredive si pasoje e veshtiresive financiare te klientit
- Probabiliteti i falimentimit
- Te dhena te observueshme qe tregojne se ka nje renie te matshme te fluksit te parase nga nje grup aktivesh qe nga koha e njohjes se ketyre aktiveve
- Kushte ekonomike kombetare ose lokale qe lidhen ne menyre te drejtperdrejte me falimentimet ne aktivet e ketij grupi
- Per sa i perket menaxhimit te provizoneve, Banka mund te vendose mbi klasifikimin e ekspozimit duke u bazuar edhe mbi evidenca subjektive, ne menyre te pavarur nga kriteret e percaktuara me siper, duke aplikuar kritere te tjera jo gjeresisht te parashikuara te cilat mund te evidentohen ne disa raste individuale.

Vonesat te cilat jane me shume se 60 dite jane subjekt i nje vleresimi individual. Zhvleresimi matet si diferenca midis vleres neto te nje kredie dhe vleres aktuale te fluksit te parashikuar te parase, duke konsideruar qe fluksi i parase vjen nga vlera e realizueshme e kolateraleve dhe/ose garancite qe sigurojne keto ekspozime.

Te gjithe klientet qe kane linja huaje te ristrukturuara jane subjekt i testimeve per zhvleresim individual dhe mbeten pjese e ketyre vleresimeve per nje periudhe prej te pakten dy viteve nga data e ristrukturimit dhe/ose dates se riskedulimit, pavaresisht nga pagesat e kryera ne vazhdimesi te kushteve te reja te ripagimit.

Te gjitha huate per te cilat "nuk identifikohen prova objektive zhvleresimi" vleresohen ne menyre kolektive. Vleresimi kolektiv behet sipas grupeve te kredive me karakteristika te ngjashme risku, dhe duke marre ne konsiderate historikun e normave te mosrealizimit dhe perqindjeve perkatese per humbjet nga kredite, ne baze te elementeve te dukshem ne daten e bilancit. Vleresimi merr parasysh , gjithashtu, edhe riskun qe paraqet vendi i huamarresit.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(h) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvleresimeve (vazhdim)

Humbjet nga zhvleresimi i aktiveve maten ne baze te diferences se shumes se mbartur te aktiveve financiare dhe vleres aktuale te fluksit te perllogaritur te mjeteve monetare te skontuar me normen fillestare efektive te interesit te aktiveve. Humbjet njihen tek pasqyra e te ardhurave dhe paraqiten ne llogarine e zbritjes se huave dhe paradhenieve. Kur nje ngjarje e mevonshme influencon ne zvogelimin e shumes se humbjes nga zhvleresimi i aktivit, humbja kthehet tek pasqyra e te ardhurave.

Aty ku eshte e mundur Banka ben ristrukturimin/rinegocimin e huave sesa marrjen ne zoterim te kolateralit. Kjo perfshin zgjatjen e afatit te pagesave per kthimin e huase dhe marreveshje per kushte te reja kredie. Menjehere pas rinegocimit te kushteve zhvleresimi matet ne baze te normes efektive te interesit fillestar siç eshte llogaritur perpara ndryshimit dhe modifikimit te kushteve dhe huaja nuk konsiderohet me me vonesa. Drejtimi ne menyre te vazhdueshme rishikon kredite e rinegociuara per te garantuar permbushjen e te gjitha kritereve dhe kryerjen e pagesave ne te ardhmen.

(i) Mjete monetare dhe te ngjashme

Mjete monetare dhe te ngjashme perfshijne mjetet ne arke, gjendjet e pakufizuara me bankat qendrore dhe depozitat afat shkurtra shume likuide me maturitet me pak se 3 muaj, te cilat jane subjekt i ndryshimeve jo te rendesishme te vleres se tyre te drejte dhe perdoren nga Banka per permbushjen e angazhimeve te saj afatshkurtra.

Mjete monetare dhe te ngjashme mbahen ne bilanc me koston e amortizuar.

(k) Huate dhe paradheniet per bankat dhe klientet

Huate dhe paradheniet per bankat dhe klientet jane aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose te percaktueshme te cilat nuk jane te kuotuara ne nje treg aktiv dhe Banka nuk ka per qellim shitjen e tyre te menjehershme ose ne nje kohe te afert. Huate dhe paradheniet maten ne fillim me koston e amortizimit plus kostot e tjera te transaksioneve direkte, duke perdorur metoden e interesit efektiv. Pas matjes fillestare, ato maten me koston e amortizimit me normen efektive te interesit, duke zbritur vleren e zhvleresimit. Amortizimi perfshihet ne te ardhurat nga interesi ne pasqyren e te ardhurave. Humbjet qe rezultojne nga zhvleresimi njihen ne pasqyren e te ardhurave tek humbjet neto nga zhvleresimi i mjeteve financiare. Nuk ekzistojne zhvleresime te cilat njihen per huate dhe paradheniet Bankave sikunder percaktohet ne menyre te detajuar ne Shenimin 5, "Risku i kredise".

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(l) Investime ne Letra me Vlere

Letrat me vlere kontabilizohen ne varesi te klasifikimit te tyre, si letra me vlere te investimit, letra me vlere te tregtueshme ose letra me vlere te vendosjes.

(i) Letra me vlere te investimit

Letrat me vlere te investimit jane aktive financiare jo derivative me te ardhura fikse ose te percaktueshme dhe me maturitete fikse qe Banka ka qellimin dhe aftesine t'i mbaje deri ne maturim dhe qe nuk klasifikohen si te tregtueshme ose letra me vlere te vendosjes.

Letrat me vlere te investimit maten me koston e amortizuar nepermjet metodes se interesit efektiv. Te gjitha shitjet dhe riklasifikimet e nje shume te konsiderueshme te letrave me vlere te investimit qe nuk jane afer maturimit riklasifikohen si investime ne letra me vlere te vendosjes dhe nuk e lejojne Banken t'i klasifikoje ato ne investime ne letra me vlere te investimit per vitin ushtrimor aktual dhe dy vitet ushtrimore te ardhshem.

(ii) Letra me vlere te vendosjes

Letrat me vlere te vendosjes jane instrumente jo derivative te cilat nuk perbejne nje kategori tjeter te aktiveve financiare. Te ardhurat nga interesi njihen ne pasqyren e te ardhurave nepermjet metodes se interesit efektiv. Te ardhurat nga dividentet njihen ne pasqyren e te ardhurave kur Banka gezon te drejten mbi dividentin. Fitimet ose humbjet nga kembimet valutore te investimeve ne letra me vlere te vendosjes njihen ne pasqyren e te ardhurave.

Ndryshime te tjera te vleres se drejte njihen direkt ne kapital deri sa investimi te shitet ose zhvleresohet, dhe gjendja ne kapital njihet me pas ne pasqyren e te ardhurave.

(m) Ndertesat dhe pajisjet

(i) Njohja dhe matja

Ndertesat dhe pajisjet paraqiten me koston e tyre neto pasi iu eshte zbritur zhvleresimi i akumuluar dhe ndonje humbje nga zhvleresimi. Kostot perfshijne te gjitha shpenzimet te cilat mund t'i atribuohen ne menyre te drejtperdrejte blerjes se mjetit. Nese pjese te nje aktivi kane jete perdorimi te ndryshme, atehere keto pjese kontabilizohen si elemente te veçanta (perberesit kryesore) te ndertesave dhe pajisjeve.

(ii) Kosto te tjera rrjedhese

Kostot e zevendesimit te nje pjese te nje ndertese ose pajisjeje njihen me vleren e mbartur te aktivit nese eshte e mundur qe te sigurohen perfitime te ardhshme ekonomike dhe nese kostot e tij mund te maten ne menyre te besueshme.

(iii) Zhvleresimi njihet ne pasqyren e te ardhurave duke perdorur metoden lineare pergjate kohezgjatjes se jetes se dobishme te çdo pjese te nderteses dhe pajisjes. Trualli dhe Veprat e Artit nuk zhvleresohen.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(m) Ndertesat dhe pajisjet (vazhdim)

Ndryshimet ne jetegjatesine e pritshme te perdorimit kontabilizohen duke ngarkuar periudhen ose metoden e zhvleresimit ne varesi te rastit, dhe trajtohen si ndryshime ne perllogaritjet (parashikimet) kontabel.
Jetegjatesite e parashikuara te perdorimit per periudhen aktuale dhe periudhen krahasuese jane te paraqitura si me poshte:

• Ndertesat	20 vjet
• Mobiljet, orendite dhe pajisjet	5 vjet
• Kompjuterat dhe pajisje te tjera kompjuterike	4 vjet

(iv) Mos-njohja

Ndertesat dhe pajisjet nuk njihen me ne momentin kur hiqen te drejtat dhe kontrolli mbi to dhe kur nga perdorimi i tyre asnje perfitim ekonomik ne te ardhmen nuk pritet te realizohet. Çdo humbje apo fitim nga mosnjohja e nje aktivi (te llogaritur si diference ndermjet te ardhurave nga vlera e shitjes dhe vleres se tij te mbartur) njihet ne kategorine "Te ardhura te tjera operacionale" ne pasqyren e te ardhurave ne vitin ne te cilin ndodh mosnjohja.

(n) Aktive Afatgjata Jomateriale

Programet kompjuterike, liçensat dhe markat tregtare perbejne aktivet afatgjata jomateriale. Programet e blera nga Banka paraqiten me koston neto nga amortizimi i akumuluar.
Shpenzimet e metejshme ne aktivet afatgjata jomateriale kapitalizohen vetem nese keto shpenzime rrisin te mirat e ardhshme ekonomike te ketij mjeti specifik. Çdo lloj kostoje tjeter shpenzohet ne periudhen ne te cilen kryhet.
Amortizimi pasqyrohet te pasqyra e te ardhurave duke perdorur metoden lineare te amortizimit per te gjithe jetegjatesine e aktiveve afatgjata jomateriale. Mjetet e qendrueshme te patrupezuara amortizohen nga data e fillimit te perdorimit te tyre. Jetegjatesia e parashikuar per periudhen aktuale dhe krahasuese vijon si me poshte:

• Programet kompjuterike	4 vjet
• Liçensat dhe markat tregtare	10 vjet

(o) Zhvleresimi i aktiveve jo financiare

Vlera e mbartur e aktiveve jo financiare te Bankes, te ndryshme nga aktivet tatimore te shtyra, rishikohet çdo date raportimi, per te percaktuar nese ka tregues te zhvleresimit. Ne rast se rezultojne tregues te tille, atehere perllogaritet vlera e rikuperueshme e aktivit.

Humbjet nga zhvleresimi njihen nese shuma e mbartur e nje aktivi ose njesie qe gjeneron te ardhura e tejkalon shumen e vleres se rikuperimit. Njesia qe gjeneron te ardhura eshte grupi me i vogel i aktivit, i identifikueshem qe gjeneron flukse te mjeteve monetare te cilat jane shume te pavaruara nga aktivet e tjera dhe grupet. Humbjet nga zhvleresimi njihen tek fitimi ose humbjet. Humbjet nga zhvleresimi lidhur me njesite e gjenerimit te te ardhurave shperndahen per te reduktuar shumen e mbartur te aktiveve te tjera ne njesi (grup njesish) ne menyre proporcionale.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(o) Zhvleresimi i aktiveve jo financiare (vazhdim)

Vlera e rikuperueshme e nje aktivi ose njesie gjenerimi te te ardhurave eshte me e madhja prej vleres ne perdorim dhe vleres se drejte minus kostot per t'u shitur. Per vleresimin e vleres ne perdorim, fluksi i te ardhurave te parashikuara skontohet ne vlere aktuale me normen e zbritjes para tatimit e cila reflekton vleresimet aktuale te tregut me vleren kohe te parase dhe risqet specifike te aktivit.

Humbjet nga zhvleresimi te njohura gjate periudhave te meparshme vleresohen ne daten e raportimit per te verifikuar nese ka tregues qe pasqyrohen se humbjet jane zvogeluar ose nuk jane me ekzistente. Humbjet nga zhvleresimi kthehen ne rast se ka pasur ndonje ndryshim ne perllogaritjet e bera per percaktimin e shumes se rikuperueshme. Humbjet nga zhvleresimi kthehen vetem kur shuma e mbartur e aktivit nuk e tejkalon shumen e mbartur qe do te ishte percaktuar, pa zhvleresimin dhe amortizimin, nese nuk do te njihej asnje humbje nga zhvleresimi.

(p) Depozitat dhe borxhet e varura

Depozitat dhe borxhet e varura perbejne burimet e financimit te Bankes. Kur Banka shet nje aktiv financiar dhe ne te njejten kohe nenshkruan nje marreveshje per riblerjen e aktivit (ose te nje aktivi te ngjashem) me çmim fiks ne nje date te me vone ("repo" ose "stock lending") marreveshja kontabilizohet si depozite, dhe aktivi ne fjale vazhdon te njihet ne pasqyrat financiare te Bankes.

Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe me pas maten me koston e tyre te amortizuar duke perdorur metoden e normes efektive te interesit, perveçse nëse Banka vendos te mbarte detyrime me vleren e drejte nepermjet njohjes se fitimit ose humbjes.

(q) Marreveshjet e riblerjes dhe marreveshjet e anasjellta te riblerjes

Letrat me vlere te blera sipas marreveshjeve per t'u rishitur (marreveshjet e anasjellta te riblerjeve) dhe letra me vlere te shitura sipas marreveshjeve per te riblere (marreveshjet per riblerje), trajtohen si transaksione financiare me kolateral ne formen e parapagimeve ose arketimeve plus interesin e perllogaritur.
Letrat me vlere te marra mbi bazen e marreveshjeve te riblerjes se anasjellte dhe letrat me vlere te dhena sipas marreveshjeve te riblerjes nuk njihen ose hiqen nga bilanci, derisa hiqet dore nga kontrolli i te drejtave kontraktuale te cilat perfshijne keto letra me vlere.
Interesat e fituara nga marreveshjet e riblerjeve te anasjellta dhe interesi i marreveshjeve te riblerjeve njihen si te ardhura nga interesat ose shpenzime interesi per secilen marreveshje, mbi jeten e çdo marreveshje. Te gjitha marreveshjet e riblerjes dhe marreveshjet e anasjellta jane kryer me Banken Qendrore te Shqiperise.

Sigurimi me kolateral mjete monetare i marreveshjeve te riblerjes se anasjellte/marreveshjet e riblerjes.

Transkasionet e huadhenies dhe huamarrjes se letrave me vlere ne pergjithesi jane te siguruara me letra me vlere ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlere kundrejt paleve pasqyrohet ne pasqyren e pozicionit financiar vetem nese transferohen edhe risqet dhe shperblimet e pronesise. Pagesa ose arketimi paraprak si kolateral regjistrohet si aktiv ose pasiv. Informacion me i detajuar pasqyrohet ne Shenimet 11 dhe 16.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(r) Provizionet

Nje provizion mund te njihet nese, si rezultat i nje ngjarjeje ne te kaluaren Banka disponon nje detyrim ligjor ose konstruktiv qe mund te vleresohet me besueshmeri dhe qe gjithashtu eshte e mundur qe te kerkoje dalje te perfitimeve ekonomike per te mbyllur detyrimin. Provizionet percaktohen duke perdorur si norme skontimi per flukset e pritshme te parase ne te ardhmen, nje norme para taksore e cila reflekton vleresimet aktuale te tregut per vleren ne kohe te parase dhe aty ku eshte e pershtatshme, edhe specifikat e riskut per detyrimin.

(s) Garancite financiare

Garancite financiare jane kontrata qe kerkojne qe Banka te realizoje pagesa specifike per te rimbursuar mbajtesin e garancise per nje humbje qe ka ndodhur si rezultat i mungeses se pageses sipas termave kontraktore per nje instrument borxhi nga nje debitor i caktuar.
Detyrimet per garancite financiare njihen fillimisht me vleren e tyre te drejte, e cila amortizohet gjate jetes se garancise financiare. Rrjedhimisht detyrimi i garancise mbartet me vleren me te larte midis vleres se amortizuar dhe vleres aktuale te ndonje pagese te pritshme. (kur pagesa ne lidhje me garancine behet e mundshme).
Garancite financiare jane te perfshira tek detyrime te tjera.

(t) Perfitimet e punonjesve

(i) Planet e percaktuara te kontributeve

Banka operon vetem me kontribute te detyrueshme te sigurimeve shoqerore qe sigurojne perfitime pensioni per personelin ne momentin e daljes ne pension. Autoritetet lokale jane pergjegjes per te siguruar minimumin e nivelit te pensionit sipas ligjit per pensionet ne Shqiperi sipas nje plani te percaktuar kontributi per pensionin. Kontributet e Bankes ndaj perfitimeve te planit te pensionit pasqyrohen ne pasqyren e te ardhurave ne momentin kur ndodhin.

(ii) Perfitimet afatshkurtra

Detyrimet per perfitimet afatshkurter te punonjesve llogariten mbi nje baze te paskontueshme dhe njihen si shpenzime kur sherbimi perkates eshte siguruar. Nje provizion njihet per vleren e pritur per t'u paguar neqoftese Banka ka nje detyrim aktual ligjor ose konstruktiv per te paguar kete shume si rezultat i nje sherbimi te kryer ne te kaluaren nga punonjesi dhe ky detyrim mund te vleresohet ne menyre te besueshme.

(u) Deklarata te reja (standarde te reja, ndryshimet/rishikimet e standardeve ose interpretimeve te tyre) ne fuqi per vitin ushtrimor te mbyllur me 31 Dhjetor 2011.

(i) Standardet e nxjerra dhe ne fuqi

Interpretimet dhe amendimet (ndryshimet) e standardeve te meposhtme u bene te detyrueshme per here te pare per vitin financiar te filluar me 1 Janar 2011:

- **SNK 24 "Dhenia e Informacioneve per Palet e Lidhura" (Rishikuar),**

BSNK nxorri nje amendim per SNK 24 i cili sqaron përkufizimin e nje pale te lidhur. Perkufizimi i ri thekson nje kendveshtrim simetrik te marredhenieve me pale te lidhura dhe sqaron rrethanat ne te cilat personat dhe drejtuesit kryesore ndikojne ne marredheniet me palet e lidhura te nje subjekti. Gjithashtu, amendimi prezanton nje perjashtim nga kerkesat per dhenien e informacionit per transaksionet me qeverine dhe subjektet te cilat kontrollohen, kontrollohen se bashku ose kane ndikim te madh nga e njejta qeveri si subjekti raportues. Ndryshimi aplikohet ne baze retrospektive. Amendimi eshte vlerësuar se nuk do te kete asnje ndikim ne pasqyrat financiare te Bankes.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

- **SNK 32 Instrumentat Financiare: Paraqitja – (Rishikuar)**

BSNK nxorri nje amendim i cili ndryshon perkufizimin e nje detyrimi financiar te SNK 32 per te bere te mundur qe subjektet te klasifikojne te drejtat qe zoterojne dhe disa opsioneve ose garanci te caktuara si instrumenta kapitali. Amendimi eshte i zbatueshem nese keto te drejta jane dhene ne menyre prorporcionale tek te gjithe pronaret ekzistues te se njejtes klase te instrumentave jo-derivative te kapitalit te subjektit, ose per te blere nje numer te caktuar te instrumentave te kapitalit te vete njesise per nje shume te caktuar ne cfaredo monedhe. Ky ndryshim aplikohet ne menyre retrospektive. Amendimi eshte vlerësuar se nuk do te kete asnje ndikim ne pasqyrat financiare te Bankes.

(ii) Standarde te publikuara po akoma jo ne fuqi

Standartet e publikuara po akoma jo ne fuqi deri ne daten e hartimit te pasqyrave financiare te bankes paraqiten me poshte. Kjo liste paraqet standartet dhe interpretimet e publikuara, te cilat Banka pritet t'i zbatoje ne te ardhmen. Banka planifikon t'i adoptoje keto ndryshime ne momentin e hyrjes se tyre ne fuqi.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare (Rishikuar) - Paraqitja e zerave te tjere te te ardhurave gjithperfshirese.**

Amendimi hyn ne fuqi per periudhat vjetore te cilat fillojne ne daten ose pas dates 1 Korrik 2012. Ndryshimet e SNK 1 ndryshojne klasifikimin e zerave te cilat paraqiten ne te ardhurat e tjera gjitheperfshirese. Zerat te cilet mund te riklasifikohen (ose riciklohen) ne pasqyren e fitimit ose humbjes ne nje moment kohor ne te ardhmen (pershembull pas mos-njohjes ose likuidimit) do te paraqiten veçmas nga zerat te cilet nuk do te riklasifikohen asnjehere. Banka eshte ne proces te vlerësimit te impaktit te këtij ndryshimi ne paraqitjen e pasqyrave te saj financiare.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(u) Deklarata te reja (vazhdim)

(ii) Standarde te publikuara po akoma jo ne fuqi (vazhdim)

- **SNK 12 Tatimi mbi fitimi (Rishikuar) – Rikuperimi i aktiveve.**

Amendimi hyn ne fuqi per periudhat vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2012. Ndryshimi sqaron percaktimin e tatimit te shtyre per aktivet afatgjata te investimit qe maten me vleren e drejte. Ndryshimi prezanton nje supozim te kundërshtueshem qe tatimi i shtyre per aktivet afatgjata te investimit i cili matet sipas modelit te vleres se drejte ne SNK 40 duhet te percaktohet duke u bazuar ne faktin se vlera kontabel neto e tij do te rikuperohet me ane te shitjes. Gjithashtu, ky ndryshim paraqet kerkesen qe tatimi i shtyre per aktivet qe nuk zhvlerësohen te cilat maten nepermjet perdorimit te modelit te rivleresimit ne SNK 16, te matet gjithmone ne baze te shitjes se aktivit. Banka eshte duke vleresuar ndikimin e ketij ndryshimi tek gjendja financiare ose ecuria e bankes; megjithatë duhet te theksohet se Banka aktualisht nuk ka aktive afatgjata per investim.

- **SNK 19 Perfitimet per punonjësit (Rishikuar).**

Amendimi hyn ne fuqi per periudha vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2013. BSNK ka nxjerre disa amendime te SNK 19. Keto variojne nga ndryshimet thelbesore si heqja e mekanizmit te intervalit dhe konceptit te kthimeve te pritshme nga aktivet deri ne sqarime te thjeshta dhe riformulime. Zbatimi i hershem i ketij standardi lejohet. Banka do te vleresoje ndikimin dhe impaktin e këtij amendimi ne pozicionin financiar ose ecurine e Bankes.

- **SNK 27 “Pasqyrat Financiare Individuale” (Rishikuar)**

Standardi hyn ne fuqi per periudha vjetore qe fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2013. Si rezultat i SNRF 10 dhe SNRF 12 te re, ajo qe mbetet nga SNK 27 kufizohet ne kontabilitetin per filialet, per subjekte te kontrolluara bashkërisht, dhe pjesemarrjet ne pasqyrat financiare individuale. Lejohet zbatimi me i hershem i këtij standardi. Banka do te vleresoje ndikimin dhe impaktin e ketij amendimi ne pozicionin financiar ose ecurine e bankes; megjithate SNK 27 nuk eshte per momentin relevante per operacionet e Bankes.

- **SNK 28 Investime ne Pjesemarrje dhe Sipermarrje te Perbashketa (Rishikuar).**

Standardi hyn ne fuqi per periudha vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2013. Si rezultat i standardeve te reja SNRF 11 dhe SNRF 12, SNK 28 eshte riemërtuar SNK 28 Investime ne Pjesemarrje dhe Sipermarrje te Perbashketa, dhe përshkruan zbatimin e metodes se kapitalit per investime ne sipërmarrje te perbashketa krahas pjesemarrjeve. Lejohet zbatimi i hershem i këtij standardi. Banka do te vleresoje ndikimin e këtij ndryshimi ne pozicionin financiar ose ecurine e bankes; megjithate SNK 28 nuk eshte per momentin relevante per operacionet e Bankes.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(u) Deklarata te reja (vazhdim)

(ii) Standarde te publikuara po akoma jo ne fuqi (vazhdim)

- **SNK 32 Instrumentet financiare: Paraqitja (Rishikuar) – Kompensimi i Aktiveve Financiare dhe Detyrimeve Financiare.**

Amendimi hyn ne fuqi per periudhat vjetore qe fillojne ne dhe pas dates 1 Janar 2014. Ky amendim sqaron kuptimin "aktualisht ka te drejte te zbatueshme per kompensim" dhe gjithashtu sqaron zbatimin e kritereve te kompensimit per sistemet e likuidimit sipas SNK 32 (si zyrat qendrore te kleringut) te cilat zbatojne mekanizma bruto likuidimi qe nuk jane te njëkohshme. Ndryshimi i SNK 32 do te zbatohet ne menyre retrospektive. Zbatimi i hershem i këtij standardi lejohet. Megjithate, nese nje subjekt vendos t'a aplikoje me heret, ai duhet te prezantoje kete fakt si dhe te paraqese te dhenat sikurse kerkohen ne zbatim te SNRF 7 Kompensimi i Aktiveve Financiare dhe Detyrimeve Financiare. Banka do te vleresoje ndikimin e këtij amendimi ne pozicionin financiar ose ne ecurine e Bankes.

- **SNRF 7 Instrumentet financiare: Dhenia e informacioneve (Rishikuar) – Kerkesat e permiresuara per dhenien e informacioneve shpjeguese per mos-njohjen (çregjistrimin).**

Amendimi hyn ne fuqi per periudha vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Korrik 2011. Amendimi kerkon paraqitjen e te dhenave te tjera per mjetet financiare te cilat jane transferuar por nuk jane njohur per te mundesuar qe perdoruesi i pasqyrave financiare te kuptoje marredhenien me keto mjete te cilat nuk jane njohur dhe detyrimet e lidhura me to. Gjithashtu, amendimi kerkon paraqitjen e informacioneve shpjeguese per perfshirjen e vazhdueshme ne aktivet qe çregjistrohen per te bere te mundur qe përdoruesi i pasqyrave financiare te vleresoje natyren, rreziqet qe lidhen me perfshirjen e vazhdueshme te subjektit ne keto aktive qe nuk njihen (çregjistrohen). Amendimi ka efekt vetem ne kerkesat per dhenien e informacioneve shpjeguese.

- **SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhenia e informacioneve (Rishikuar) – Kompensimi i Aktiveve Financiare dhe Detyrimeve Financiare.**

Amendimi hyn ne fuqi per periudha vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2013. Amendimi paraqet kerkesat per zbulimin e te dhenave. Zbulimi i ketyre te dhenave do t'i siguroje përdoruesit informacionin e nevojshem per vlerësimin e efektit ose efekteve te mundshme te marrëveshjeve te kompensimit ne pozicionin financiar te subjektit. Amendimet e SNRF 7 do te zbatohen ne menyre retrospektive. Banka do te vleresoje ndikimin e këtij amendimi ne pozicionin financiar ose ne ecurine e Bankes.

- **SNRF 9 Instrumentat Financiare: Klasifikimi dhe Matja.**

Standardi i ri hyn ne fuqi per periudhat vjetore qe fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2015. SNRF 9 paraqet fazen e pare te punes se BSNK per zevendesimin e SNK 39 dhe aplikohet ne klasifikimin dhe matjen e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare sikurse percaktohet ne SNK 39. Faza e pare e SNRF 9 do te kete nje ndikim te rendesishem mbi (i) klasifikimin dhe matjen e aktiveve financiare dhe (ii) nje ndryshim ne raportim per

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(u) Deklarata te reja (vazhdim)

(ii) Standarde te publikuara po akoma jo ne fuqi (vazhdim)

SNRF 9 Instrumentat Financiare: Klasifikimi dhe Matja (vazhdim)

ato subjekte te cilat i kane percaktuar detyrimet financiare duke perdorur metoden e vleres se drejte. Ne fazat e mevonshme, BSNK do te adresoje zhvleresimet dhe kontabilitetin e zerave te mbrojtur. Perfundimi i ketij projekti pritet ne mes te vitit 2012. Aplikimi i hershem i ketij standardi lejohet. Banka do te vleresoje ndikimin e standardit te ri ne pozicionin financiar ose ecurine e Bankes.

- **SNRF 10 Pasqyrat financiare te konsoliduara.**

Standardi i ri hyn ne fuqi per periudhat vjetore te cilat fillojne ne dhe pas dates 1 Janar 2013. SNRF 10 zevendeson pjesen e SNK 27 Pasqyra Financiare te Konsoliduara dhe Individuale te cilat adresojne kontabilitetin per pasqyrat financiare te konsoliduara. Gjithashtu perfshin çështjet e ngritura ne SIC-12 Konsolidimi – Subjekte me qellim te posaçem. SNRF 10 percakton nje model te vetem kontrolli i cili zbatohet per te gjitha subjektet, perfshi dhe subjektet me qellim te posacem. Ndryshimet qe paraqet SNRF 10 i kerkojne menaxhimit te ushtroje gjykimin e duhur per te percaktuar se cilat subjekte kontrollohen dhe per kete arsye duhet te konsolidohen nga kompania meme, ne krahasim me kerkesat e parashikuara ne SNK 27. Banka do te vleresoje ndikimin e standardit te ri ne pozicionin financiar ose ecurine e Bankes; megjithate SNRF 10 per momentin nuk eshte relevante per operacionet e Bankes.

- **SNRF 11 Marreveshjet e perbashketa.**

Standardi i ri hyn ne fuqi per periudha vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2013. SNRF 11 zevendeson SNK 31 Interesi per Sipermarrjet e Perbashketa dhe SIC-13 Subjekte te kontrolluara bashkerisht – Kontributet jo-monetare nga Sipermarrjet. SNRF 11 heq opsionin e kontabilizimit per subjektet te cilat kontrollohen bashkerisht (JSE) duke perdorur konsolidimin proporcional. Perkundrazi, subjektet e kontrolluara bashkerisht te cilat plotesojne perkufizimin e sipermarrjes se perbashket duhet te kontabilizohen duke perdorur metoden e kapitalit. Banka do te vleresoje ndikimin e standardit te ri ne pozicionin financiar ose ecurine e Bankes; megjithate SNRF 11 per momentin nuk eshte relevante per operacionet e Bankes.

- **SNRF 12 Shenime shpjeguese per përfshirjen me subjekte te tjera.**

Standardi i ri hyn ne fuqi per periudha vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2013. SNRF 12 perfshin te gjitha shenimet shpjeguese qe me pare kane qene perfshire ne SNK 27 per pasqyrat financiare te konsoliduara si dhe te gjitha shenimet shpjeguese qe me pare jane perfshire ne SNK 31 dhe SNK 28. Shenimet shpjeguese lidhen me interesat e subjektit ne filialet, marreveshjet e perbashketa, pjesemarrjet dhe subjektet e strukturuara. Gjithashtu kerkohen edhe disa shenime shpjeguese te reja. Banka do te vleresoje ndikimin e standardit te ri ne pozicionin financiar ose ecurine e Bankes; megjithate SNRF 12 per momentin nuk eshte relevante per operacionet e bankes.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

4. PERMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABEL (VAZHDIM)

(u) Deklarata te reja (vazhdim)

(ii) Standarde te publikuara po akoma jo ne fuqi (vazhdim)

- **SNRF 13 Matja me vlere te drejte.**

Standardi i ri hyn ne fuqi per periudha vjetore te cilat fillojne ne ose pas dates 1 Janar 2013. SNRF 13 percakton nje burim te vetem udhezimi sipas SNRF per te gjitha matjet me vlere te drejte. SNRF 13 nuk ndryshon kur nje subjekt duhet te perdore vleren e drejte, por ofron udhezime lidhur me menyren e matjes se vleres se drejte sipas SNRF kur vlera e drejte eshte e kerkuar ose e lejuar. Ky standard duhet te zbatohet ne menyre prospektive dhe lejohet zbatimi i hershem i saj. Banka do te vleresoje ndikimin e standardit te ri ne pozicionin financiar ose ecurine e Bankes.

(iii) Permiresime ne IFRS (publikuar ne Maj 2010)

Ne Maj 2010, BSNK nxorri përmbledhjen e trete te ndryshimeve te standarteve, kryesisht me qellim heqjen e papajtueshmërive dhe sqarimin e formulimit. Ekzistojne dispozita te veçanta te përkohshme per secilin standard. Ndryshimet renditen me poshte:

SNRF 3 Kombinimet per Biznesin
SNRF 7 Instrumentet Financiare – Shenime Shpjeguese
SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare
SNK 27 Pasyrat Financiare te Konsoliduara dhe Individuale
SNK 34 Raportimi i Perkohshem Financiar
KIRFN 13 Programet per Besnikerine e Klientit

Megjithate Banka nuk parashikon qe adoptimi i ketyre ndryshimeve te kete impakt ne pozicionin financiar apo performancen e saj.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

Si pasoje e perdorimit te instrumentave financiare, Banka ekspozohet ndaj risqeve te meposhtem:

- risku i kredise
- risku i likuiditetit
- risku i tregut
- risku operacional

Ky shenim jep informacion rreth ekspozimit te Bankes ndaj secilit prej llojeve te risqeve, objektivat e Bankes, politikat dhe proceset per vleresimin dhe menaxhimin e riskut si dhe menaxhimin e kapitalit te Bankes.

Kuadri i Menaxhimit te Riskut

Bordi i Drejtoreve te Bankes ka pergjegjesi te plote per vendosjen dhe mbikqyrjen e struktures se menaxhimit te riskut te Bankes. Bordi ka krijuar Komitetin e Aseteve dhe Detyrimeve dhe nje Komitet Lokal te Riskut te Kredise dhe Komitetin per Cilesine e Aktiveve, te cilet jane pergjegjes per marrjen e vendimeve ne fushat e tyre specifike, e mbeshteten nga Divizioni i Finances dhe Tregut Kapital dhe Divizioni i Menaxhimit te Riskut, te cilet jane pergjegjes per zhvillimin dhe monitorimin e politikave te menaxhimit te riskut te Bankes ne keto fusha. Te gjitha komitetet e Bordit kane anetare ekzekutive dhe joekzekutive dhe raportojne rregullisht tek Keshilli Drejtues lidhur me aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit te riskut te Bankes jane krijuar per te identifikuar dhe analizuar riskun me te cilin perballet Banka, per te vendosur limitet dhe kontrollin e duhur si dhe per te monitoruar risqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat e menaxhimit te riskut rishikohen rregullisht per te reflektuar ndryshimet ne kushtet e tregut si dhe produktet dhe sherbimet e ofruara. Aktualisht Banka ka ndertuar nje kuader te avancuar per drejtimin e risqeve financiare, nepermjet: implementimit te nje programi kompjuterik per Menaxhimin e Aktiveve dhe Detyrimeve dhe prezantimit te metodologjive e standarteve drejtuese te reja lidhur me te. Synimi i saj eshte te zhvilloje nje hapesire kontrolli konstruktive dhe te disiplinuar, ne te cilen te gjithe punonjesit te kuptojne rolet dhe detyrimet e tyre.

Risku i Kredise

Ne aktivitetin normal bankar, Banka eshte e ekspozuar ndaj riskut te kredise ne huadheniet dhe paradheniet ndaj klienteve dhe institucioneve financiare, investimet ne letra me vlere dhe zerave te tjere jashte bilancit.
Risku i kredise eshte risku i nje humbjeje financiare te Bankes nese nje klient ose pale e ngjashme qe posedon nje instrument financiar deshton ne realizimin e detyrimeve kontraktore qe burojne nga huadhenia e Bankes ndaj klienteve, institucioneve financiare ose qe burojne nga zera te tjere jashte bilancit. Per arsye raportimi te menaxhimit te riskut Banka konsideron dhe konsolidon te gjithe elementet e ekspozimit te kredise ndaj riskut (risku individual i mospermbushjes se detyrimeve, risku i sektoreve te ekonomise si dhe risku lokal). Banka e menaxhon ekspozimin e saj ndaj riskut te kredise periodikisht duke monitoruar nga afer limitet e kredise, portofolin e huave dhe perqendrimin e ekspozimit.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Menaxhimi i Riskut te Kredise

Keshilli Drejtues i Bankes i ka deleguar pergjegjesi per marrjen e vendimeve Drejtorit te Pergjithshem Ekzekutiv, i cili ka deleguar Komitetit Lokal te Kredise kompetenca per vendimmarrje. Divizioni per Administrimin e Riskut, i cili raporton tek DPE, eshte pergjegjes per mbikqyrjen dhe administrimin e riskut te kredise se Bankes, duke perfshire detyrat e meposhtme:

- *Formulon politika kredie* duke u konsultuar me njesite e biznesit, mbuluar kerkesat per kolateral, vleresuar kredine, nivelin e riskut dhe raportimin, procedurat e dokumentacionit dhe ato ligjore, si dhe perputhshmerine me kerkesat rregullative dhe statutore.
- *Rishikon dhe vlereson riskun e kredise.* Departamenti i Kredise vlereson te gjitha ekspozimet e kredise qe e kane tejkaluar limitin e caktuar, perpara angazhimeve me klientet nga banka. Rishikimet dhe kontrolli i kushteve te kredise jane objekt i te njejtit proces kontrolli.
- *Kufizon perqendrimin e ekspozimit* ndaj paleve, gjeografikisht dhe per nga industria, (per huadhenie dheparadhenie) si dhe sipas leshuesit, likuiditetit te tregut dhe vendit (per letrat me vlere).
- *Zhvillon dhe miremban klasifikimin e riskut te Bankes* ne menyre qe te kategorizoje ekspozimet sipas nivelit te riskut te humbjes financiare qe perballet si dhe te fokusoje menaxhimin e risqeve te tjere shoqerues. Klasifikimi i riskut perdoret per te percaktuar nevojen e provigjionimit te demeve ndaj ekspozimeve specifike te kredise. Ne perputhje me metodologjine e Bankes te gjitha ekspozimet jane te klasifikuara si ekspozime pa probleme dhe ato me probleme si me poshte:

Klasifikimi sipas SNRF		
Permbledhje e Klasifikimeve	**Klasifikimi sipas Metodologjise se Bankes**	**Kritere Objektive**
Pa probleme	A	*Ekspozime te konsiderueshme,*
		> 10% KR, Dite-Vonesat < 61 dite
		Ekspozimet e punonjesve te Bankes
		Kolektive, Dite Vonesat < 61 dite
	B	*Te cilesuara (trajtim I vecante)*
		Dite Vonesat 61-90 dite
Me probleme	C (perfshin ekspozimet Ne Ndjekje)	*Dite Vonesat 91-180 dite*
	D (perfshin ekspozimet Nen Standarte)	*Dite Vonesat 181-270 dite*
	E (perfshin ekspozimet e Dyshimta)	*Dite Vonesat > 270 dite*
	Te ristrukturuara	

- *Rishikon perputhshmerine* e njesive te biznesit me limitet e ekspozimit te miratuara duke perfshire ato per industrite e zgjedhura dhe llojet e produkteve. Komitetit Lokal te Kredive i sigurohen raporte mujore te detajuara mbi cilesine e kredive te portofoleve lokale ku gjithashtu paraqitet dhe tendenca e tyre dhe veprimet rregulluese te duhura qe duhen nderrmarre. Ky informacion i paraqitet Komitetit te Kontrollit dhe Keshillit Drejtues çdo tremujor.
- *Ofron konsulten, drejtimin dhe aftesite profesionale* ndaj njesive te biznesit per te promovuar ne Banke praktiken me te mire te menaxhimit te riskut te kredise.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Menaxhimi i Riskut te Kredise (vazhdim)

Ekspozimi Maksimal ndaj Riskut te Kredise pa marre ne konsiderate kolateralet apo ndonje lehtesi tjeter kreditore (bruto nga ndonje zhvleresim)

Tabela e meposhtme tregon ekspozimin aktual maksimal ndaj riskut te kredise per komponentet e aplikueshem te bilancit:

	Ekspozimi Maksimal Bruto	
	31 Dhjetor 2011	**31 Dhjetor 2010**
Llogarite me Banken Qendrore (duke perjashtuar Arken)	7,704,636	8,146,724
Hua dhe paradhenie bankave	16,530,111	10,498,496
Hua dhe paradhenie klienteve	51,552,478	48,883,302
Aktive financiare-letra me vlere te vendosjes	1,865,935	2,668,123
Aktive financiare-letra me vlere te investimit	51,572,399	49,641,226
Totali	**129,225,559**	**119,837,872**
Huadhenie te aprovuara por jo te disbursuara	3,742,979	6,091,313
Leter Kredi	3,527,847	3,894,440
Garanci te dhena ne favor te klienteve	3,752,284	4,127,857
Totali i angazhimeve ne lidhje me kredine	**11,023,110**	**14,113,610**
Totali i Ekspozimit ndaj Riskut te Kredise	**140,248,669**	**133,951,482**

Ekspozimi maksimal i kredise kundrejt nje klienti apo grupi klientesh ne 31 Dhjetor 2011 eshte 3,277,538 mije Lek (2010: 2,602,155 mije Lek) perpara marrjes ne konsiderate te kolateraleve apo ndonje lehtesie tjeter te kredise.

Aty ku mjetet financiare regjistrohen me vleren e drejte, shumat e pasqyruara tregojne ekspozimin e riskut te kredise, por jo ekspozimin maksimal te riskut i cili mund te rezultoje ne te ardhmen si rezultat i ndryshimeve te vleres.

Banka i mundeson klienteve te saj garanci te cilat mund te kerkojne qe Banka te kryeje pagesa ne perfitim te tyre dhe ndermerr angazhime per te shtrire me tej linjat e kredise per te siguruar nevojat e tyre te likuiditetit. Leter kredite dhe garancite e angazhojne Banken ne kryerjen e pagesave ne perfitim te klienteve ne rast te nje akti specifik, pergjithesisht i lidhur me importin dhe eksportin e mallrave. Te tilla angazhime e ekspozojne Banken ne risqe kredie te ngjashme, te cilat zbuten nga te njejtat procedura dhe politika kontrolli.

Çdo muaj Banka vlereson angazhimet e saj financiare per ndonje zhvleresim te mundshem. Subjekt i vleresimit individual per zhvleresime te mundshme te ketyre angazhimeve jane huate e klienteve me probleme ose huate e atyre klienteve qe jane ristrukturuar.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

Cilesia e Kredise sipas klasave te aktiveve financiare

Tabelat me poshte tregojne cilesine e kredise per aktivet financiare te ekspozuara kundrejt riskut te kredise, bazuar ne klasifikimet e brendshme te Bankes. Huate e vonuara por qe nuk jane zhvleresuar testohen ne menyre individuale dhe kolaterali i tyre apo rritja e kredive rrisin riskun ndaj te cilit ekspozohet Banka. Zhvleresimi kolektiv shpërndahet sipas normes se përcaktuar te grupit me karakteristika te ngjashme kredie ku klientet jane klasifikuar.

Aktivet financiare ne tabelen e meposhtme paraqiten bruto pa zbritjet per zhvleresimet per te dy vitet financiare me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010:

31 Dhjetor 2011	As me vonese as te zhvleresuara	Me vonese por jo te zhvleresuara	Individualisht te zhvleresuara	Totali
Llogari me Banken Qendrore (duke perjashtuar Arken)	7,704,636	-	-	7,704,636
Hua dhe paradhenie bankave	16,530,111	-	-	16,530,111
Hua dhe paradhenie klienteve:				
Hua tregtare	29,564,995	3,927,958	9,562,181	43,055,134
Hua hipotekore	4,988,898	616,233	1,289,579	6,894,710
Hua konsumatore	1,249,929	58,671	399,255	1,707,855
Komision disbursimi, i shtyre	(97,855)	(6,796)	(570)	(105,221)
Aktive financiare-letra me vlere te vendosjes:				
Kompani te Listuara	1,287,521	-	-	1,287,521
Kompani jo te Listuara	578,414	-	-	578,414
Aktive financiare-letra me vlere te investimit:				
Kompani te Listuara	7,619,640	-	-	7,619,640
Kompani jo te Listuara	43,952,759	-	-	43,952,759
Totali	**113,379,048**	**4,596,066**	**11,250,445**	**129,225,559**

31 Dhjetor 2010	As me vonese as te zhvleresuara	Me vonese por jo te zhvleresuara	Individualisht te zhvleresuara	Totali
Llogarite me Banken Qendrore (duke perjashtuar Arken)	8,146,724	-	-	8,146,724
Hua dhe paradhenie bankave	10,498,496	-	-	10,498,496
Hua dhe paradhenie klienteve:				
Hua tregtare	24,985,904	7,022,441	7,891,286	39,899,631
Hua hipotekore	4,940,287	1,065,453	715,801	6,721,542
Hua konsumatore	1,735,583	265,950	351,241	2,352,774
Komision disbursimi, i shtyre	(81,999)	(5,657)	(2,988)	(90,644)
Aktive financiare-letra me vlere te vendosjes:				
Kompani te Listuara	1,885,506	-	-	1,885,506
Kompani jo te Listuara	782,617	-	-	782,617
Aktive financiare-letra me vlere te investimit:				
Kompani te Listuara	6,923,042	-	-	6,923,042
Kompani jo te Listuara	42,718,184	-	-	42,718,184
Totali	**102,534,345**	**8,348,187**	**8,955,340**	**119,837,872**

Ne huate me vonese me siper jane perfshire kredite qe jane me shume se 60 dite me vonese.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

Hua dhe paradhenie klienteve eshte klasa e vetme e aktiveve financiare te rezultuara me vonese e jo te zhvleresuara. Pjesa tjeter e aktiveve financiare nuk ka ndonje kategori me vonese. Analiza e tyre respektive, sipas kohe voneses me 31 Dhjetor 2011 dhe 2010 paraqitet si me poshte:

31 Dhjetor 2011	61 ne 90 dite	91 ne 180 dite	me shume se 180 dite	Totali
Hua dhe paradhenie klienteve:				
Hua tregtare	264,442	746,830	2,916,686	3,927,958
Hua hipotekore	112,364	319,465	184,404	616,233
Hua konsumatore	4,743	9,882	44,047	58,672
Komision disbursimi, i shtyre	(1,356)	(5,441)	-	(6,797)
Totali	**380,193**	**1,070,736**	**3,145,137**	**4,596,066**

31 Dhjetor 2010	61 ne 90 dite	91 ne 180 dite	me shume se 180 dite	Totali
Hua dhe paradhenie klienteve:				
Hua tregtare	1,352,951	2,397,443	3,272,046	7,022,440
Hua hipotekore	176,676	249,477	639,300	1,065,453
Hua konsumatore	9,962	14,082	241,907	265,951
Komision disbursimi, i shtyre	(2,039)	(1,511)	(2,108)	(5,657)
Totali	**1,537,551**	**2,659,491**	**4,151,145**	**8,348,187**

Vlera e mbartur sipas klasave te aktiveve financiare per te cilat kushtet jane rinegociuar.

Tabela me poshte tregon vleren e mbartur te huave dhe paradhenieve per klientet, te cilat jane rinegociuar/riskeduluar, sipas produkteve:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Hua tregtare	807,977	537,960
Hua hipotekore	128,367	130,609
Hua konsumatore	7,657	5,013
Totali	**944,001**	**673,582**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

Huate dhe letrat me vlere te zhvleresuara

Huate dhe letrat me vlere te zhvleresuara jane ato per te cilat Banka vlereson se mund te mos jete ne gjendje te mbledhe principalin dhe interesin e arketueshem sipas kushteve kontraktuale te marreveshjes se huase. Banka i klasifikon huadheniet dhe parapagimet ndaj klienteve ne kategori pa probleme dhe me probleme ne perputhje me metodologjise e Bankes sipas SNRF; nderkohe qe kryen teste te zhvleresimit per te gjitha huadheniet qe shfaqin prova objektive per zhvleresim, duke vleresuar te skontuar fluksin e ardhshem te parase dhe duke e krahasuar me shumen e mbetur per huate respektive.

Huate, provat objektive te te cilave nuk permbushin kushtet per t'u testuar individualisht si te zhvleresuara, testohen se bashku duke perdorur normat historike te Bankes per deshtimin e kredive dhe kthimin ose zgjidhjen e zhvleresimit per grupe kredish me karakteristika te ngjashme te riskut. Zhvleresimi kolektiv shperndahet per kliente te testuar individualisht por qe kane rezultuar te mos kene nevoje per zhvleresim individual.

Zbritjet per zhvleresim

Banka percakton nje fond per humbjet nga kredite e zhvleresuara qe perfaqeson nje perllogaritje per humbjet ne portofolin e kredive. Komponentet kryesore te kesaj zbritjeje jane nje komponent i humbjes specifike qe lidhet me ekspozimet e rendesishme individuale, dhe nje zbritje per humbjet ne huate e vleresuara kolektivisht, te vendosura per grupe asetesh homogjene ne lidhje me humbjet qe kane ndodhur por qe nuk jane identifikuar ne huate objekt i vleresimit individual per zhvleresim.

Tabela me poshte tregon ekspozimin neto te huave dhe paradhenieve per klientet e klasifikuar ne dy grupe kryesore: individualisht ose kolektivisht te zhvleresuara

	Ekspozimi Neto i huave dhe paradhenieve klienteve	
	31 Dhjetor 2011	**31 Dhjetor 2010**
Individualisht te zhvleresuara	11,250,445	8,956,389
Zbritja per humbjet nga zhvleresimi	(3,440,886)	(2,708,321)
Vlera neto	**7,809,559**	**6,248,068**
Kolektivisht te zhvleresuara		
Shuma bruto	40,302,032	39,926,914
Zbritja per humbjet nga zhvleresimi	(679,305)	(421,190)
Vlera neto	**39,622,727**	**39,505,724**
Total i Huave dhe paradhenieve per klientet	**47,432,286**	**45,753,791**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

Levizjet e veçanta te zbritjeve per zhvleresime individuale e kolektive paraqiten ne Shenimin 12.

Me poshte paraqitet nje analize e shumave bruto dhe neto (e zbritjeve per zhvleresime) per huate e zhvleresuara individualisht sipas klasifikimit te riskut:

	Hua dhe paradhenie klienteve individualisht te zhvleresuara	
31 Dhjetor 2011	**Bruto**	**Neto**
Hua ne ndjekje	612,364	454,076
Hua nen standarte	223,937	182,659
Hua te dyshimta	9,470,233	6,487,305
Hua te ristrukturuara	943,911	685,520
Totali	**11,250,445**	**7,809,560**
31 Dhjetor 2010		
Hua Standarte & Ne ndjekje	1,914,945	1,388,841
Hua nen standarte	848,075	670,079
Hua te dyshimta	5,519,787	3,600,864
Hua te humbura	673,582	588,284
Totali	**8,956,389**	**6,248,068**

Politikat e fshirjes nga librat kontabel

Banka fshin nga librat nje huadhenie (dhe zbritjet per zhvleresime nga humbje te lidhura me te) kur Bordi i Drejtoreve te Bankes percakton se kredia eshte e pambledhshme. Ky vendim arrihet pas marrjes ne konsiderate te informacionit per ndodhjen e ndryshimeve te rendesishme ne pozicionin financiar te huamarresit, ne menyre te tille qe huamarresi nuk paguan dot me detyrimet ose kolaterali nuk do te jete i mjaftueshem per te shlyer te gjithe ekspozimin.

Ashtu si tregohet dhe ne shenimin 4, fluksi i parashikuar i te ardhurave nga kolateralet dhe/ose garancive qe mbulojne ekspozimet konsiderohet si fluks parash ne te ardhmen per linjat e kredise. Disa parametra vleresimi te perdorura per llogaritje jane:

-Vlera e realizueshme e kolateraleve, e cila perllogaritet duke ulur vleren e kolateraleve te vleresuara me nje 'faktor skontimi'. Kjo e fundit merr ne konsiderate karakteristikat e grupeve te ngjashme te kolateraleve. Kjo nenkupton vleren mesatare te rikuperueshme te nje kolaterali te caktuar, i bazuar ne eksperiencen tone te procesit te rikuperimit te kolateraleve.

-Koha e flukseve te parashikuara te parase, e cila i referohet kohes se pritshme te rikuperimit (ne vite) te nje lloji te caktuar kolaterali.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

Kostot e rikuperimit zbriten nga fluksi i ardhshem i parashikuar i parase. Kolaterali pergjithesisht nuk mbahet per huate dhe paradheniet ndaj institucioneve financiare, perveç kur instrumentat financiare mbahen si pjese e marreveshjeve te ndersjellta dhe aktivitetit te huamarrjes nepermjet instrumentave financiare. Zakonisht, pengu nuk mbahet kundrejt instrumentave te investimit, dhe asnje peng i tille nuk eshte mbajtur ne 31 Dhjetor 2011 ose 2010. Parashikimet per vleren e drejte jane te bazuara ne vleren e kolateraleve te vleresuara ne momentin e marrjes se borxhit, dhe jane gjithashtu te rishikueshme cdo tre vjet. Nje perllogaritje e vleres se drejte te kolateraleve dhe instrumentave te tjere garantues, te mbajtur kundrejt aktiveve financiare tregohet me poshte:

	Kolateralet per Huate dhe paradheniet klienteve 31 Dhjetor 2011		Kolateralet per Huate dhe paradheniet klienteve 31 Dhjetor 2010	
Per Individualisht te zhvleresuara	**Bruto**	**Neto**	**Bruto**	**Neto**
Ndertesa	22,898,844	13,329,717	13,793,146	7,682,097
Kapitali	131,036	37,391	-	-
Mjete monetare	151,382	143,130	145,422	142,029
Pengje & Garanci	4,625,958	1,767,280	3,469,172	1,298,535
Te tjera	255,177	-	445,116	-
Totali	**28,062,397**	**15,277,518**	**17,852,856**	**9,122,661**

Shuma bruto e kolateralit perfshin vleren e kolateralit perpara testimit te huadhenieve individualisht te zhvleresuara. Shuma neto tregon vleren e aktualizuar te te njejtit kolateral pas ketij testi. Tabela me poshte tregon totalin e kolateraleve per huadheniet e vleresuara ne kategorine e zhvleresimit kolektiv. Keto kolaterale nuk kalojne ne te njejten procedure testimi si grupi me siper, keshtu qe vetem vlera bruto eshte paraqitur.
Informacioni ne tabelen e meposhtme tregon se sa jane te siguruara huate dhe paradheniet e klienteve te zhvleresuara kolektivisht ndaj kolateralit perkates te tyre.

	Kolaterale per Huate dhe paradheniet klienteve (Bruto)	
Per Kolektivisht te zhvleresuara	**31 Dhjetor 2011**	**31 Dhjetor 2010**
Ndertesa	84,916,011	96,653,943
Letra me vlere te borxhit	5,212	4,609
Kapitali	1,298,042	1,325,008
Mjete monetare	3,179,641	3,721,803
Pengje & Garanci	17,352,530	18,845,933
Te tjera	1,129,865	2,003,071
Totali	**107,881,301**	**122,554,367**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

Banka ka si politike qe te shese (te mos mbaje) aktivet qe mban nepermjet procesit te rikuperimit.
Vlerat qe mblidhen nga te ardhurat e shitjes se aktivit perdoren per te zvogeluar ose shlyer vleren e mbartur te huave me probleme.
Ne rastin e ndertesave si kolaterale ne pronesi te Bankes, konvertimi ne para eshte qellimi kryesor i Bankes, e cila ndermerr nje marketing te mirefillte per shitjen. Nese nuk ka asnje oferte te mire te mbledhur deri ne nje moment te caktuar, Banka ka si procedure te mbaje aktivin ne inventaret e saj per shitje deri sa te marre oferten me te mire.
Ne varesi te veprimtarise se Bankes dhe nevojave te saj dhe pershtatshmerise se aktivit per t'i plotesuar ato nevoja, menaxhimi vendos ta vere ne perdorim ate, rrjedhimisht behet nje riklasifikim ne aktivet operacionale te Bankes.
Natyra dhe vlerat perkatese te inventarit te kolateraleve me 31 Dhjetor 2011 paraqiten ne Shenimin 15.

Banka monitoron perqendrimet e riskut te kredise sipas sektoreve dhe vendit. Analiza e riskut te kredise ne daten e raportimit paraqitet si me poshte:

	Hua dhe paradhenie klienteve	
	31 Dhjetor 2011	**31 Dhjetor 2010**
Perqendrimi sipas sektoreve		
Pronat e patundshme	1,304,919	1,431,547
Prodhimi	4,622,097	5,988,152
Shitja me shumice	11,893,141	11,589,403
Ndertimi	7,439,071	7,420,054
Sherbimet	12,290,647	9,144,063
Te tjera	1,875,588	1,574,533
Korporatat	**39,425,463**	**37,147,752**
Kredi hipotekare	6,640,060	6,583,279
Konsumatore	1,366,763	2,022,760
Individet	**8,006,823**	**8,606,039**
Vlera neto	**47,432,286**	**45,753,791**
Perqendrimi sipas vendit		
Shqiperi	47,432,286	44,831,431
Greqi	-	922,360
Vlera neto	**47,432,286**	**45,753,791**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

	Hua dhe paradhenie bankave	
	31 Dhjetor 2011	**31 Dhjetor 2010**
Perqendrimi sipas sektoreve		
Banka	16,530,111	10,498,496
Vlera neto	**16,530,111**	**10,498,496**

	Letra me vlere	
	31 Dhjetor 2011	**31 Dhjetor 2010**
Perqendrimi sipas sektoreve		
Qeveri Qendrore	47,126,968	45,409,281
Banka	6,311,366	6,900,068
Vlera neto	**53,438,334**	**52,309,349**

Perqendrimi sipas sektorit per letrat me vlere matet ne baze te kategorise se emetuesit te letres me vlere.

Analiza e cilesise se kredise se letrave me vlere per ekspozimin maksimal sipas agjensise se vleresimit Moody's, ku eshte e aplikueshme, vijon si me poshte:

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Kredise (vazhdim)

	Letra me vlere	
Qeveri Qendrore	**31 Dhjetor 2011**	**31 Dhjetor 2010**
Klasifikimi Aaa	416,630	415,398
Klasifikimi Aa2	-	1,820,748
Klasifikimi Aa3	327,685	344,175
Klasifikimi A2	2,546,552	-
Klasifikimi A3	-	-
Klasifikimi Baa1/*+	-	-
Klasifikimi Baa3	-	335,571
Klasifikimi Ba1	344,272	-
Klasifikimi B1	42,939,076	41,957,862
Klasifikimi i pa disponueshem	552,753	535,186
	47,126,968	**45,408,940**
Banka		
Klasifikimi Aaa	1,872,025	1,828,216
Klasifikimi Aaa /*	-	-
Klasifikimi Aa1 /*	-	-
Klasifikimi Aa2	-	-
Klasifikimi Aa2/*-	-	-
Klasifikimi Aa3	537,700	1,318,508
Klasifikimi A1	1,076,913	1,487,586
Klasifikimi A1/*-	541,568	-
Klasifikimi A2	765,808	642,887
Klasifikimi A2/*-	461,068	-
Klasifikimi A3	197,984	198,227
Klasifikimi Baa1	232,794	225,491
Klasifikimi Baa2	-	-
Klasifikimi Baa3	-	129,096
Klasifikimi Ba1/*-	79,845	-
Klasifikimi B1	-	-
Klasifikimi B1 /*-	-	1,070,398
Klasifikimi Ca	545,661	-
Klasifikimi i pa disponueshem	-	-
	6,311,366	**6,900,409**
Totali Vleres neto	**53,438,334**	**52,309,349**

Risku i shlyerjes

Aktivitetet e Bankes mund te krijojne risk ne kohen e shlyerjes se transaksioneve dhe tregtimit.

Risku i shlyerjes eshte risku i humbjes per shkak te deshtimit te nje kompanie per te shlyer detyrimet per dhenien e parase ne dore, letrave me vlere ose aseteve te tjera sipas marreveshjes kontraktuale. Risku i shlyerjes me partnere bankare perfshihet brenda nje sistemi kufizimesh per te gjitha transaksionet me keta partnere dhe eshte objekt i monitorimit te perditshem. Limitet me keta partnere jane ruajtur gjate gjithe vitit 2011.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Likuiditetit

Risku i likuiditetit eshte percaktuar si paaftesia e mundshme e nje institucioni per te plotesuar detyrimet qe ka per pagesa per shkak te paaftesise per te likuiduar aktive ose per te siguruar financim te mjaftueshem nga tregu (risku i likuiditetit nga financimi), ose per shkak te veshtiresive qe lidhen me konvertimin e pozicionit te aktiveve financiare qe shoqerohen me ndryshime te rendesishme negative te çmimeve, per shkak te kushteve te papershtatshme ose crregullimeve te perkohshme te tregut.

Menaxhimi i riskut te likuiditetit

Metoda e Bankes per menaxhimin e likuiditetit eshte te siguroje sa me shume te jete e mundur, qe do te kete gjithmone likuiditet te mjaftueshem per te shlyer detyrimet e saj kur duhet, ne kushte si normale dhe jonormale, pa pesuar humbje te papranueshme ose qe rrezikojne demtimin e reputacionit te Bankes. Banka percakton udhezimet per menaxhimin e riskut te likuiditetit dhe nje plan emergjence te cilat jane objekt i rishikimit nga Komiteti i Aseteve dhe Detyrimeve dhe Keshilli Drejtues. Ka departamente qe sigurojne aplikimin e duhur te politikave te likuiditetit si Divizioni i Finances dhe Tregut Kapital, pergjegjes per menaxhimin e likuiditetit dhe Divizioni i Menaxhimit te Riskut, pergjegjes per monitorimin e treguesve dhe verifikimin e zbatimit te limiteve.

Banka monitoron likuiditetin ne baze ditore qe te menaxhoje detyrimet e saj dhe kur duhen realizuar si dhe qe te aktivizoje proçedura emergjence ne rast pershkallezimi. Ne vijim, Banka pergatit rregullisht skenare likuiditeti duke u bazuar ne tendencat historike te situates se saj te likuditetit dhe gjithashtu ne situata te tjera te marra sipas udhezimeve te Grupit, te tilla si situata specifike krize financiare ne treg.

Per qellim te normes se likuiditetit qe kerkohet nga Grupi aktivet neto likuide konsiderohen duke perfshire mjetet monetare dhe te ngjashme me to, letrat me vlere, per te cilat ka nje treg aktiv dhe likuid, letrat me vlere te pranueshme minus depozitat nga bankat, letrat e leshuara te borxhit, te tjera huamarrje ose detyrime financiare me maturim brenda muajit pasardhes.
Nje kalkulim i ngjashem por jo i njejte perdoret per te vleresuar perputhshmerine e Bankes me limitet e likuiditetit te vendosur nga Banka e Shqiperise, e cila ne te gjitha monedhat duhet te jete mbi 20%. Sipas ndryshimit ne Nentor 2011, ky limit duhet te jete mbi 25% per te gjitha monedhat dhe mbi 20% veçmas per monedhen vendase dhe monedhat e huaja.

Rregullorja e Bankes se Shqiperise parashikon qe Banka ti mbaje 10% te depozitave te saj si nje rezerve e detyrueshme me Banken Qendrore.

Raportet afatshkurtra te likuiditetit monitorohen ne menyre periodike nga Grupi duke iu referuar limiteve dhe instruksioneve te brendshme dhe nga Banka e Shqiperise.
Raportet afatshkurtra te likuiditetit kane qene brenda limiteve gjate gjithe vitit 2011, perveç limitit te treguesit te ri per likuiditetin te Bankes Qendrore ne monedhe te huaj, i cili ne Dhjetor 2011 nuk permbushte nivelin e kriterit minimal te propozuar prej 20%. Banka eshte e angazhuar te jete brenda ketij limiti ne muajin Mars 2012.

Ne vijim, raportet e struktures se likuiditetit te Bankes llogariten nga Grupi ne perputhje me metodologjine dhe rregullat e Bankes se Italise dhe kane rezultuar perseri brenda limiteve te kerkuara.

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR - RISKU I LIKUIDITETIT (VAZHDIM)

Tabela me poshte tregon situaten e likuiditetit te Bankes siç monitorohet aktualisht nga menaxhimi i Bankes, ne baze te rregullores se brendshme lokale dhe Udhezimeve te Grupit per likuiditetin me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010. Ajo merr ne konsiderate flukset e parase brenda/jashte Bankes per te gjitha aktivet dhe detyrimet financiare, sipas skenarit kryesor te Bankes e cila perfshin maturitetin kontraktual per zerat me afat dhe supozime te sjelljes per zera me afat maturimi te papërcaktuar. Supozimet perbehen nga: letra me vlere aktive ne treg te reduktuara me 25% te vleres, koeficenti i sjelljes qe eshte aplikuar per depozitat ne te pare ofruar klientëve dhe përqindjet e zbritura nga kategorite e zerave jashte bilancit si linjat e kredive dhe garancite.

31 Dhjetor 2011	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
AKTIVET (FLUKSI I MJETEVE MONETARE HYRESE)	**47,999,949**	**7,022,603**	**21,289,083**	**37,199,634**	**8,644,749**	**122,156,018**
Arka neto	1,188,726	-	-	-	-	**1,188,726**
Kerkesat per rezerven minimale	10,197,755	-	-	-	-	**10,197,755**
Paradhenie bankave	266,991	-	-	-	-	**266,991**
Letra me vlere te investimit Bono Thesari	14,029,346	-	-	-	-	**14,029,346**
Letra me vlere te investimit dhe letra me vlere te vendosjes – Tregu Aktiv	5,683,563	-	-	-	-	**5,683,563**
Letra me vlere te investimit dhe letra me vlere te vendosjes – Tregu Jo Aktiv	78,789	1,560,154	13,752,823	13,639,815	1,811,860	**30,843,441**
Hua Bankave	13,048,852	3,545,584	120,177	160,090	-	**16,874,703**
Hua dhe paradhenie klienteve (hua bruto pa probleme)	3,505,927	1,916,865	7,416,083	23,399,729	6,832,889	**43,071,493**

31 Dhjetor 2011	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
DETYRIME (FLUKSI I MJETEVE MONETARE DALESE)	**(20,773,104)**	**(17,494,556)**	**(43,111,017)**	**(9,689,314)**	**(23,691,448)**	**(114,759,439)**
Depozita nga bankat dhe klientet - llogari rrjedhese	**(3,163,074)**	**(1,403,084)**	**(2,806,168)**	**(5,612,337)**	**(23,150,889)**	**(36,135,552)**
Llogari rrjedhese me bankat	(1,058,448)	-	-	-	-	**(1,058,448)**
Llogari rrjedhese me klientet	(2,104,626)	(1,403,084)	(2,806,168)	(5,612,337)	(23,150,889)	**(35,077,104)**
Depozita nga bankat, nga te cilat:	**(4,314,787)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,314,787)**
"Cash" per repo dhe per letrat me vlere te dhena borxh	(3,001,580)	-	-	-	-	**(3,001,580)**
Depozita nga klientet - Depozita me afat	(13,295,243)	(16,081,950)	(40,295,379)	(4,002,599)	-	**(73,675,171)**
Borxhi i varur	-	(9,522)	(9,470)	(74,378)	(540,559)	**(633,929)**
TOTAL GAP ZERA JASHTE BILANCIT	**27,226,845**	**(10,471,953)**	**(21,821,934)**	**27,510,320**	**(15,046,699)**	**7,396,579**
Zera Jashte Bilancit (Flukse Monetare Hyrese)	-	-	-	-	-	-
Zera Jashte Bilancit (Flukse Monetare Dalese)	(613,243)	(223,023)	(1,003,606)	-	-	(1,839,872)
TOTAL GAP ZERA JASHTE BILANCIT	**(613,243)**	**(223,023)**	**(1,003,606)**	-	-	**(1,839,872)**
TOTAL GAP 31 Dhjetor 2011	**26,613,602**	**(10,694,976)**	**(22,825,540)**	**27,510,320**	**(15,046,699)**	**5,556,707**
GAP I AKUMULUAR 31 Dhjetor 2011	**26,613,602**	**15,918,626**	**(6,906,914)**	**20,603,406**	**5,556,707**	**-**

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR - RISKU I LIKUIDITETIT (VAZHDIM)

31 Dhjetor 2010	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
AKTIVET (FLUKSI I MJETEVE MONETARE HYRESE)	**39,270,383**	**10,994,181**	**17,895,685**	**37,834,797**	**9,640,607**	**115,635,653**
Arka neto	1,307,244	-	-	-	-	1,307,244
Kerkesat per rezerven minimale	9,544,331	-	-	-	-	9,544,331
Paradhenie bankave	1,071,518	-	-	-	-	1,071,518
Letra me vlere te investimit – Bono Thesari	11,374,530	-	-	-	-	11,374,530
Letra me vlere te investimit dhe letra me vlere te vendosjes – Tregu Aktiv	6,587,459	-	-	-	-	6,587,459
Letra me vlere te investimit dhe letra me vlere te vendosjes – Tregu Jo Aktiv	387	943,447	7,850,831	21,809,710	967,249	31,571,624
Hua Bankave	3,117,880	4,948,958	-	-	-	8,066,838
Hua dhe paradhenie klienteve (hua bruto pa probleme)	6,267,034	5,101,776	10,044,854	16,025,087	8,673,358	46,112,109

31 Dhjetor 2010	deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
DETYRIMET (FLUKSI I MJETEVE MONETARE DALESE)	**(17,286,793)**	**(15,915,080)**	**(40,769,129)**	**(10,205,237)**	**(24,559,158)**	**(108,735,397)**
Depozitat nga bankat dhe klientet – llogari rrjedhese	(2,844,425)	(1,485,637)	(2,971,273)	(5,942,546)	(24,513,002)	(37,756,883)
Llogari rrjedhese me bankat	(615,970)	-	-	-	-	(615,970)
Llogari rrjedhese me klientet	(2,228,455)	(1,485,637)	(2,971,273)	(5,942,546)	(24,513,002)	(37,140,913)
Depozitat nga Bankat, nga te cilat:	(1,022,190)	(15,800)	-	-	-	(1,037,990)
"Cash" per repo dhe per letrat me vlere te dhena borxh	(245,070)	-	-	-	-	(245,070)
Depozitat nga klientet – Depozita me afat	(13,420,178)	(14,405,808)	(37,789,585)	(3,640,654)	-	(69,256,225)
Borxhi i varur	-	(7,835)	(8,271)	(622,037)	(46,156)	(684,299)
TOTAL GAP	**21,983,590**	**(4,920,899)**	**(22,873,444)**	**27,629,560**	**(14,918,551)**	**6,900,256**
Zera Jashte Bilancit (Flukse Monetare Hyrese)	-	-	-	-	-	-
Zera Jashte Bilancit (Flukse Monetare Dalese)	(927,574)	(535,786)	(2,411,035)	-	-	(3,874,395)
TOTAL GAP ZERA JASHTE BILANCIT	**(927,574)**	**(535,786)**	**(2,411,035)**	-	-	**(3,874,395)**
TOTAL GAP 31 DHJETOR 2010	**21,056,016**	**(5,456,685)**	**(25,284,479)**	**27,629,560**	**(14,918,551)**	**3,025,861**
GAP I AKUMULUAR 31 DHJETOR 2010	**21,056,016**	**15,599,331**	**(9,685,148)**	**17,944,412**	**3,025,861**	**-**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Likuiditetit (vazhdim)

Informacioni i siguruar lidhet me fluksin e parase qe vjen nga detyrimet financiare, keshtu qe ndryshon konsiderueshem nga prezantimi ne bilanc. Analiza nuk perfshin detyrimet jofinanciare, dhe kapitalin dhe perfshin flukset e parase me interes kontraktual.

Tabela me poshte tregon detyrimet e kushtezuara dhe angazhimet e Bankes:

31 Dhjetor 2011	1 Muaj	1-3 Muaj	3-12 Muaj	1-5 Vjet	>5 Vjet	Totali
Angazhime	4,642,443	-	-	-	-	**4,642,443**
Garanci	7,280,131	-	-	-	-	**7,280,131**
31 Dhjetor 2010						
Angazhime	6,091,313	-	-	-	-	**6,091,313**
Garanci	7,489,469	-	-	-	-	**7,489,469**

Banka pret qe vetem nje pjese e vogel e angazhimeve te kerkohet brenda nje muaji dhe garancite te mbyllen sipas afatit te maturimit. Referojuni dhe shenimit 32 Angazhimet dhe detyrimet e kushtezuara.

Rakordimi ndermjet tabeles se maturitetit te angazhimeve dhe detyrimeve te kushtezuara dhe Shenimit 32 Angazhimet dhe detyrimet e kushtezuara eshte si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Angazhime	**4,642,443**	**6,091,313**
Hua te aprovuara jo te disbursuara	4,642,443	6,091,313
Garanci	**7,280,131**	**7,489,469**
Leter Kredi	3,527,847	3,525,690
Garanci ne favor te klienteve	3,752,284	3,963,779

Risku i Tregut

Risku i tregut eshte risku qe ndryshimet ne cmimet e tregut, si norma e interesit, cmimet e kapitalit, kurset e kembimit te monedhave te huaja, spread-et e kredise (jo te lidhura me ndryshime te gjendjes se debitorit/kreditorit) do te ndikojne fitimet e Bankes ose vleren e mbajtjes se intrumentave financiare. Objektivi i menaxhimit te riskut te tregut eshte te menaxhoje dhe kontrolloje ekspozimet ndaj riskut te tregut brenda parametrave te pranueshem, duke maksimizuar kthimin mbi riskun.

Menaxhimi i Risqeve te Tregut

Me aplikimin e SNRF si kuader kontabel, Banka beri nje ndarje te portofolit te letrave me vlere ne perputhje me IAS 39 ne letra me vlere te Tregtueshme, te Vendosjes ose te Investimit.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Ekspozimi ndaj riskut te kursit te kembimit

'Risku i kursit te kembimit' perkufizohet si mundesia qe luhatjet e kurseve te kembimit te prodhojne ndryshime te rendesishme, si pozitive dhe negative ne bilancin e agreguar te Bankes. Burimet me te rendesishme te riskut te normes se kembimit konsistojne ne:

- Huadheniet dhe depozitat ne monedhe te huaj te korporatave dhe individeve;
- Investime ne Letrat me vlere ne monedhe te huaj;
- Konvertimi ne monedhen vendase te aktiveve, detyrimeve dhe te ardhurave te degeve te huaja;
- Tregtimi i kartmonedhave te huaja;
- Mbledhja ose pagesa e interesit, komisioneve, kostove administrative, etj ne monedha te huaja.

Ekspozimi i Bankes ndaj riskut te kursit te kembimit monitorohet ne baze ditore nga Departamenti i Riskut te Tregut dhe atij Operacional qe siguron perputhshmeri me limitet e brendshme dhe rregullative.
Rregulloret e brendshme caktojne kufizime per cdo pozicion te hapur valutor, per pozicione te hapura globale, per humbje maksimale dhe Vleren me Risk ("VaR"), nderkohe qe kufizimet rregullative te sistemit bankar i referohen nje limiti maksimal prej 20 % te nje pozicioni te hapur per cdo valute dhe 30% per pozicionin e pergjithshem valutor.

Metodologjite e vleresimit per llogaritjen e VaR-it te perfshira ne procedurat e brendshme dhe jane te bazuara ne metodologjine e vleres ne risk te variances dhe kovariances. Nje simulim eshte bere per te dhenat historike te pozicionit te monedhave per dy vite ne menyre qe te vleresohej saktesia e modelit te perdorur. Ritestime me te dhenat e periudhave te meparshme jane kryer ne menyre qe te percaktoheshin limitet e siperpermendura. Llogaritjet aktuale ditore pergatiten duke aplikuar pesha specifike te koeficenteve te sjelljes ne cdo pozicion valutor me nje interval kohor prej 125 ditesh dhe nje faktor skontues te koeficenteve te sjelljes prej 0.992, ne perputhje me Udhezimet e Grupit. Per me teper, matrica variance-kovariance llogaritet per cdo dite ne menyre qe te merret ne konsiderate lidhja (korrelacioni) ndermjet valutave te ndryshme. VaR-i i vleresuar ne nje nivel besimi prej 99% dhe periudhe mbajtjeje 1 ditore, ishte Lek 1.1 milion me 31 Dhjetor 2011, me nje mesatare pergjate vitit prej Lek 0.9 milion (2010: Lek 1.4 milion dhe mesatarisht Lek 1.1 milion).

Efektiviteti i llogaritjeve te VaR-it eshte monitoruar ne baza ditore nepermjet testimeve te te dhenave te periudhave te meparshme, ku vleresimet e vleres me risk jane krahasuar me humbjet e llogaritura nga te dhenat e periudhave te meparshme, edhe pse modeli nuk parashikon ne menyre precize vleren e fitimit ose humbjes ditore, ndaj rezultatet evidentuan nje nivel VaR-i brenda limiteve te vendosura per vitin 2011, ku u evidentuan vetem pese thyerje te 'ndal limiti i humbjes' (dy thyerje limiti gjate 2010).

Banka ka ruajtur limitet gjate vitit 2011 edhe ne perputhje me rregulloren e Bankes se Shqiperise.
Aktivet financiare ne monedha te huaja jane te paraqitura ne cdo shenim respektiv te pasqyrave financiare.

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

AKTIVE	LEK	USD	EUR	TE TJERA	TOTAL
Mjete monetare e te ngjashme	518,212	2,529,566	5,249,172	595,830	8,892,780
Hua dhe paradhenie bankave	3,662,430	2,651,660	10,216,021	-	16,530,111
Hua dhe paradhenie klienteve	8,793,251	4,173,226	34,465,561	248	47,432,286
Letra me vlere te vendosjes	65,585	1,584,159	-	216,191	1,865,935
Letra me vlere te investimeve	40,737,965	6,696,382	3,793,780	344,272	51,572,399
Ndertesa dhe pajisje	1,530,969	-	-	-	1,530,969
Aktive afatgjata jomateriale	262,720	-	-	-	262,720
Te drejta tatimore korrente	157,221	-	-	-	157,221
Te drejta tatimore te shtyra	42,079	-	-	-	42,079
Mjete te tjera	406,629	31,009	307,608	1,704	746,950
Aktive gjithsej (1)	**56,177,061**	**17,666,002**	**54,032,142**	**1,158,245**	**129,033,450**
DETYRIME					
Detyrime ndaj bankave	4,131,813	478,046	760,612	-	5,370,471
Detyrime ndaj klienteve	37,104,678	17,038,474	51,919,960	1,134,606	107,197,718
Borxhi i varur	-	-	534,334	-	534,334
Provizione	95,117	87,713	135,771	-	318,601
Detyrime te tjera	810,748	26,364	157,452	442	995,006
Detyrime tatimore korrente	58,242	-	-	-	58,242
Detyrime tatimore te shtyra	-	-	-	-	-
Kapitali aksioner, neto	18,357,446	(1,710,274)	(1,969,246)	(118,848)	14,559,078
Detyrime gjithsej (2)	**60,558,044**	**15,920,323**	**51,538,883**	**1,016,200**	**129,033,450**
Pozicioni valutor neto me 31 Dhjetor 2011 (1)-(2)	**(4,380,983)**	**1,745,679**	**2,493,259**	**142,045**	-
Aktive jashte bilancit	1,911,947	14,859,818	128,367,797	11,615	145,151,177
Detyrime jashte bilancit	2,116,147	14,371,991	128,634,542	28,497	145,151,177
Pozicioni valutor neto jashte bilancit me 31 Dhjetor 2011	**(204,200)**	**487,827**	**(266,745)**	**(16,882)**	**-**
TOTALI I POZICIONIT VALUTOR 31 Dhjetor 2011	**(4,585,183)**	**2,233,506**	**2,226,514**	**125,163**	**-**
Aktive ne Bilanc me 31 Dhjetor 2010	**48,881,891**	**16,122,632**	**54,202,244**	**1,425,245**	**120,632,012**
Detyrime ne Bilanc me 31 Dhjetor 2010	**53,633,468**	**14,324,467**	**51,489,181**	**1,184,897**	**120,632,012**
Pozicioni valutor neto jashte bilancit me 31 Dhjetor 2010	**(167,988)**	**106,241**	**34,693**	**27,054**	**-**
TOTALI I POZICIONIT VALUTOR 31 Dhjetor 2010	**(4,919,565)**	**1,904,406**	**2,747,756**	**267,402**	**-**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Ekspozimi ndaj riskut te normes se interesit

Risku kryesor i normes se interesit ndaj te cilit jane te ekspozuar portofolet e Bankes eshte risku i humbjes nga luhatjet e flukseve te ardhshme te parase ose vlerave te drejta te instrumentave financiare per shkak te nje ndryshimi ne normat e interesave te tregut. Risku krijohet fillimisht nga portofoli i letrave me vlere, si edhe aktiviteti bankar i lidhur me korporatat dhe individet. Risku i normave te interesit menaxhohet kryesisht nepermjet monitorimit periodik te diferencave e shumave te normave te interesit midis aktiveve dhe detyrimeve te Bankes si dhe duke pergatitur skenare analizash mbi normat e interesit per qellime vendimmarrjeje.

Metoda e perdorur per llogaritjen e riskut te normes se interesit te bilancit te Bankes eshte analiza e ndjeshmerise. Analiza e zhvendosjes se ndjeshmerise sakteson ndryshimin ne vlere te portofolit financiar qe rezulton nga levizjet e pafavorshme te normes se interesit. Duke konsideruar riskun e normes se interesit, qe nga muaji Janar 2011, nje levizje e pafavorshme perkufizohet si nje zhvendosje paralele dhe uniforme e kurbes se normes se interesit prej ±100 pikesh. Kjo matje thekson efektin e variacioneve ne normat e interesit te tregut ne portofolin qe eshte perllogaritur pa supozuar ndryshime ne te ardhmen ne aktivet dhe detyrimet e Bankes. Ndjeshmeria e kapitalit llogaritet duke rivleresuar portofolin e letrave me vlere te vendosjes. Aktivet financiare te Bankes dhe detyrimet e saj kane norme te ndryshueshme interesi ose kane nje date riçmimi ne me pak se nje vit me perjashtim te disa letrave me vlere jo shqiptare, te cilat kane nje norme kuponi midis 0 - 10% per letrat me vlere ne USD (2010: 2.8 – 10 %), nga 3.2 – 4.0% per letrat me vlere ne EURO (2010: 2.6%) dhe midis 5.3 – 5.5% per ato ne monedhen GBP (2010: 5 – 5.5%).
Risku i normes se interesit gjeneruar nga bilanci i Bankes dhe i matur nepermjet analizes se ndjeshmerise sipas zhvendosjes ± 100 pikesh, regjistroi ne 2011 nje vlere prej Lek -733 milion (per +100 pike) ne fund te vitit (Dhjetor 2010: Lek -727 milion). Tabela me poshte tregon ndarjen e monedhave sipas analizes se ndjeshmerise per fund vitin 2011 dhe 2010.

Ndjeshmeria e zhvendosjes 31 Dhjetor 2011	Rritje ne baze pikesh (b.p.)	Totali	Ndjeshmeria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmeria e Kapitalit
EUR	+100 b.p. / -100 b.p	(104.911)/110.211	(104.911)/110.211	
USD	+100 b.p. / -100 b.p	(414.085)/478.502	(382.815)/447.178	(31.270)/31.324
LEK	+100 b.p. / -100 b.p	(188.504)/194.790	(188.504)/194.790	
Te tjera (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p	(26.159)/28.002	(11.047)/11.730	(15.112)/16.272

Ndjeshmeria e zhvendosjes 31 Dhjetor 2010	Rritje ne baze pikesh (b.p.)	Totali	Ndjeshmeria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmeria e Kapitalit
EUR	+100 b.p. / -100 b.p	(61.196)/70.711	(61.196)/70.711	
USD	+100 b.p. / -100 b.p	(358.916)/426.784	(321.458)/390.347	(37.458)/36.43
LEK	+100 b.p. / -100 b.p	(274.485)/282.265	(274.485)/282.265	
Te tjera (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p	(32.474)/34.997	(14.644)/15.733	(17.830)/19.26

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku Operacional

Risku operacional perkufizohet si risk i humbjeve qe vijne nga pamjaftueshmeria ose deshtimi i proçeseve, burimeve njerezore dhe sistemeve te brendshme, ose si rezultat i ngjarjeve te jashtme dhe perfshin riskun ligjor, i cili eshte risku i humbjes per shkak te thyerjes se rregullores dhe ligjeve, detyrimeve kontraktuale ose jo kontraktuale ose konflikteve te tjera; risku strategjik dhe i reputacionit nuk perfshihen.

Keshilli Drejtues i Bankes aprovoi udhezimet per nje strukture te pergjithshme te menaxhimit te riskut operacional duke adoptuar nje politike dhe nje proces organizativ per vleresimin, manaxhimin dhe kontrollin e riskut operacional.

Divizioni i Menaxhimit te Riskut eshte pergjegjes per identifikimin, vleresimin, menaxhimin dhe minimizimin e riskut operacional, verifikimin e efektshmerise se minimizimit si dhe raportimin tek Drejtuesit e Larte te Bankes dhe tek Menaxhimi i Riskut te Grupit me synim vleresimin e impaktit ekonomik te mundshem veçanerisht nga ngjarje serioze operacionale.

Banka ka te njejtat pergjegjesi dhe kundrejt Bankes Qendrore te Shqiperise, ne lidhje me rregulloren e re te menaxhimit te riskut operacional qe ka hyre ne fuqi ne muajin Janar 2011. Ne baze te saj pergatiten raporte per ekspozimet e treguesve kyc dhe klasifikimet e humbjeve te realizuara operacionale sipas ndarjeve te biznesit ne perputhje me kerkesat rregullatore.

Kapitali Rregullator

Rregullatori drejtues i Bankes, Banka Qendrore, vendos dhe monitoron kerkesen per kapital te Bankes. Dega Greke mbikqyret direkt nga rregullatori i vet lokal.
Politika e Bankes eshte te mbaje bazen e kapitalit brenda limiteve, duke kapitalizuar te gjitha te ardhurat nga aktiviteti ne menyre qe te mbeshtese zhvillimin e ardhshem te biznesit duke njohur impaktin aktual te nivelit te kapitalit mbi kthimet ndaj aksionereve. Banka njeh nevojen per te mbajtur nje ekuiliber midis kthimeve me te larta qe mund te jene te mundura duke perdorur me shume instrumenta dhe avantazhe qe ofrohen nga nje pozicion i forte i kapitalit.

Norma e Mjaftueshmerise se Kapitalit

Ne implementimin e kerkesave aktuale per kapital, Banka Qendrore e Shqiperise i kerkon Bankes te mbaje nje norme te detyrueshme qe llogaritet si raport i totalit te kapitalit rregulator ndaj totalit te aktiveve te ponderuara me riskun si dhe zerave jashte bilancit, ne nje minimum prej 12%. Gjate vitit financiar 2011 Banka ka pasur nje norme mjaftueshmerie kapitali pertej minimumit te kerkuar dhe ne 31 Dhjetor 2011 shenoi nje nivel prej 19.3% (2010: 17.1%).

Norma e modifikuar e mjaftueshmerise se kapitalit, e cila perfaqeson normen e kapitalit baze ndaj aktiveve te vleresuara me riskun dhe zerave jashte bilancit qe eshte nje tjeter limit i vendosur nga autoriteti mbikeqyres i Bankes, ne nje perqindje prej 6 %. Edhe kjo norme, gjate vitit 2011 ka ndjekur trendin e normes me siper, duke shenuar nivele me te larta krahasuar me limitin mbikqyres, dhe ne 31 Dhjetor 2011 shenoi nje nivel prej 18.4% (2010: 16.3%).

Gjate gjithe periudhes nuk ka pasur ndryshime te konsiderueshme ne menaxhimin e kapitalit nga Banka si dhe eshte siguruar nje perputhshmeri me te gjitha kerkesat e jashtme rregulative mbi kapitalin.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

6. VEPRIMTARITE E BANKES NE DEGET E SHQIPERISE DHE GREQISE

Me 31 Dhjetor 2011, veprimtarite e Bankes ne deget e Shqiperise dhe Greqise jane si me poshte:

	Shqiperi	Greqi	Transaksione brenda grupit	Total
AKTIVET				
Mjete monetare e te ngjashme	8,892,780	-	-	8,892,780
Hua dhe paradhenie bankave	16,530,111	-	-	16,530,111
Hua dhe paradhenie klienteve	47,432,286	-	-	47,432,286
Letra me vlere te vendosjes	1,865,935	-	-	1,865,935
Letra me vlere te investimit	51,572,399	-	-	51,572,399
Ndertesa dhe pajisje	1,530,969	-	-	1,530,969
Aktive Afatgjata Jomateriale	262,720	-	-	262,720
Te drejta tatimore te shtyra	42,079	-	-	42,079
Te drejta tatimore korrente	157,221	-	-	157,221
Mjete te tjera	746,952	(2)	-	746,950
Aktive gjithsej	**129,033,452**	**(2)**	-	**129,033,450**
DETYRIMET				
Detyrime ndaj bankave	5,370,471	-	-	5,370,471
Detyrime ndaj klienteve	107,197,718	-	-	107,197,718
Llogari rrjedhese	27,990,307	-	-	27,990,307
Depozita me afat	79,207,411	-	-	79,207,411
Borxhi i varur	534,334	-	-	534,334
Detyrime tatimore korrente	58,242	-	-	58,242
Detyrime tatimore te shtyra	-	-	-	-
Provizione	318,601	-	-	318,601
Detyrime te tjera	(973,920)	1,968,925	-	995,005
Detyrime gjithsej	**112,505,446**	**1,968,925**	-	**114,474,371**
KAPITALI AKSIONER				
Kapital i nenshkruar i paguar	-	-	-	6,946,398
Diferenca te tjera rivleresimi	-	-	-	714,555
Fitim i pashperndare	-	-	-	5,144,729
Rezerva per letrat me vlere te vendosjes	-	-	-	(1,829,121)
Rezerva ligjore dhe rregullative	-	-	-	3,348,267
Diference rivleresimi nga kurset e kembimit	-	-	-	234,251
Totali i Kapitalit Aksioner				**14,559,079**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

6. VEPRIMTARITE E BANKES NE DEGET E SHQIPERISE DHE GREQISE (VAZHDIM)

Me 31 Dhjetor 2010, veprimtarite e Bankes ne deget e Shqiperise dhe Greqise jane si me poshte:

	Shqiperi	Greqi	Transaksione brenda grupit	Total
AKTIVET				
Mjete monetare e te ngjashme	8,825,870	1,181,149	(555,294)	9,451,725
Hua dhe paradhenie bankave	10,498,496	-	-	10,498,496
Hua dhe paradhenie klienteve	44,831,430	922,361	-	45,753,791
Letra me vlere te vendosjes	2,668,123	-	-	2,668,123
Letra me vlere te investimit	49,641,226	-	-	49,641,226
Ndertesa dhe pajisje	1,647,511	9,400	-	1,656,911
Aktive Afatgjata Jomateriale	284,702	7,439	-	292,141
Te drejta tatimore te shtyra	40,572	-	-	40,572
Te drejta tatimore korrente	264,968	-	-	264,968
Mjete te tjera	360,098	3,961	-	364,059
Aktive gjithsej	**119,062,996**	**2,124,310**	**(555,294)**	**120,632,012**
DETYRIMET				
Depozita nga bankat	2,206,153	-	(555,294)	1,650,859
Depozita nga klientet	103,757,055	847,157	-	104,604,212
Llogari rrjedhese	29,203,865	269,325	-	29,473,190
Depozita me afat	74,553,190	577,832	-	75,131,022
Borxhi i varur	532,568	-	-	532,568
Detyrime tatimore korrente	-	-	-	
Detyrime tatimore te shtyra	182,584	-	-	182,584
Provizione	217,269	-	-	217,269
Detyrime te tjera	652,808	79,206	-	732,014
Detyrime gjithsej	**107,548,437**	**926,363**	**(555,294)**	**107,919,506**
KAPITALI AKSIONER	-	-	-	
Kapital i nenshkruar i paguar	-	-	-	6,946,398
Diferenca te tjera rivleresimi	-	-	-	714,555
Fitim i pashperndare	-	-	-	4,277,810
Rezerva per letrat me vlere te vendosjes	-	-	-	(1,130,902)
Rezerva ligjore dhe rregullative	-	-	-	1,752,404
Diference rivleresimi nga kurset e kembimit	-	-	-	152,241
Totali i Kapitalit Aksioner	**-**	**-**	**-**	**12,712,506**

Shuma prej Lek 555,294 mije perfaqeson depozita brenda grupit midis Zyrave Qendrore ne Shqiperi dhe Degeve ne Greqi ne 31 Dhjetor 2010.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

6. VEPRIMTARITE E BANKES NE DEGET E SHQIPERISE DHE GREQISE (VAZHDIM)

Me 31 Dhjetor 2011, veprimtarite e Bankes ne deget e Shqiperise dhe Greqise jane si me poshte:

	Shqiperi	Greqi	Transaksione brenda grupit	Total
Te ardhura nga interesi	8,120,637	49,285	(1,341)	8,168,581
Shpenzime interesi	(3,209,299)	(3,830)	1,341	(3,211,788)
Te ardhura nga interesi, neto	**4,911,338**	**45,455**	**-**	**4,956,793**
Te ardhura nga komisionet	761,739	2,609	-	764,348
Shpenzime per komisionet	(177,347)	(984)	-	(178,331)
Te ardhura nga komisionet, neto	**584,392**	**1,625**	**-**	**586,017**
Te ardhura nga tregtueshmeria, neto	346,165	130	-	346,295
Te ardhura /(shpenzime) te tjera operacionale, neto	(205,435)	(10,813)	-	(216,248)
Te ardhura operative	**5,636,460**	**36,397**	**-**	**5,672,857**
Humbje nga zhvleresimi i mjeteve financiare, neto	(978,232)	(23,685)	-	(1,001,917)
Shpenzime personeli	(895,742)	(35,809)	-	(931,551)
Shpenzime qeraje operacionale	(157,298)	(2,441)	-	(159,739)
Zhvleresimi dhe amortizimi	(332,221)	(3,732)	-	(335,953)
Amortizimi i permiresimeve te ambjenteve me qira	(32,219)	-	-	(32,219)
Shpenzime te tjera administrative	(573,783)	(2,264)	-	(576,047)
Provizione per rreziqe e shpenzime	(90,327)	-	-	(90,327)
Totali i shpenzimeve	**(3,059,822)**	**(67,931)**	**-**	**(3,127,753)**
Fitimi neto para tatimit	**2,576,638**	**(31,534)**	-	**2,545,104**
Tatim mbi fitimin	(77,838)	-	-	(77,838)
Fitimi per periudhen	**2,498,800**	**(31,534)**	**-**	**2,467,266**

Shuma prej Lek 1,341 mije perfaqeson te ardhura nga interesi dhe shpenzime nga interesi ne depozitat brenda grupit midis Zyrave Qendrore ne Shqiperi dhe Deges ne Greqi, me 31 Dhjetor 2011.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

6. VEPRIMTARITE E BANKES NE DEGET E SHQIPERISE DHE GREQISE (VAZHDIM)

Me 31 Dhjetor 2010, veprimtarite e Bankes ne deget e Shqiperise dhe Greqise jane si me poshte:

	Shqiperi	Greqi	Transaksione brenda grupit	Total
Te ardhura nga interesi	8,002,182	223,746	(10,289)	8,215,639
Shpenzime interesi	(3,246,395)	(82,078)	10,289	(3,318,184)
Te ardhura nga interesi, neto	**4,755,787**	**141,668**	**-**	**4,897,455**
Te ardhura nga komisionet	716,203	9,157	-	725,360
Shpenzime per komisionet	(152,657)	(4,530)	-	(157,187)
Te ardhura nga komisionet, neto	**563,546**	**4,627**	**-**	**568,173**
Te ardhura nga tregtueshmeria, neto	353,270	2,314	-	355,584
Te ardhura / (shpenzime) te tjera operacionale, neto	(198,839)	(26,082)	-	(224,921)
Te ardhura operative	**5,473,764**	**122,527**	**-**	**5,596,291**
Humbje nga zhvleresimi i mjeteve financiare, neto	(888,253)	(105,373)	-	(993,626)
Shpenzime personeli	(947,215)	(139,496)	-	(1,086,711)
Shpenzime qeraje operacionale	(153,622)	(33,749)	-	(187,371)
Zhvleresimi dhe amortizimi	(327,590)	(15,333)	-	(342,923)
Amortizimi i permiresimeve te ambjenteve me qira	(47,130)	(64,473)	-	(111,603)
Shpenzime te tjera	(593,007)	(71,240)		(664,247)
Provizione per rreziqe e shpenzime	(41,401)	-	-	(41,401)
Totali i shpenzimeve	**(2,998,218)**	**(429,664)**	**-**	**(3,427,882)**
Fitimi neto para tatimit	**2,475,546**	**(307,137)**	**-**	**2,168,409**
Tatim mbi fitimin	(252,885)	-		(252,885)
Fitimi per periudhen	**2,222,661**	**(307,137)**	**-**	**1,915,524**

Shuma prej Lek 10,289 mije perfaqeson te ardhura nga interesi dhe shpenzime nga interesi ne depozitat brenda grupit midis Zyrave Qendrore ne Shqiperi dhe Degeve ne Greqi, me 31 Dhjetor 2010.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

7. VLERA E DREJTE E INSTRUMENTEVE FINANCIARE

Banka perdor hierarkine e meposhtme per percaktimin dhe pasqyrimin e vleres se drejte te instrumenteve financiare nepermjet teknikes se vleresimit:

Niveli 1: çmime te kuotuara (te parregulluara) ne tregje aktive per aktive dhe pasive identike;

Niveli 2: teknika te tjera, per te cilat te gjitha regjistrimet qe kane nje impakt te konsiderueshem ne vleren e drejte te regjistruar, jane te vezhgueshme ne menyre te drejtperdrejte ose jo; dhe

Niveli 3: teknikat qe perdorin regjistrime te cilat kane nje impakt te konsiderueshem ne vleren e drejte te regjistruar, te cilat nuk bazohen ne te dhenat e vezhgueshme te tregut.

Analiza e instrumenteve financiare te regjistruara me vleren e drejte sipas nivelit hierarkik paraqitet si me poshte:

31 Dhjetor 2011	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Investime financiare-Letra me vlere te vendosjes				
Investime te kuotuara				
Letra me vlere te qeverise	327,685	-	-	**327,685**
Letra te tjera me vlere	959,836	512,829	-	**1,472,665**
Investime te pakuotuara	-	-	-	**-**
Totali	**1,287,521**	**512,829**	**-**	**1,800,350**

31 Dhjetor 2010	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Investime financiare-Letra me vlere te vendosjes				
Investime te kuotuara				
Letra me vlere te Qeverise	344,175	-	-	**344,175**
Letra te tjera me vlere	1,541,331	499,276	-	**2,040,607**
Investime te pakuotuara	-	-	-	**-**
Totali	**1,885,506**	**499,276**	**-**	**2,384,782**

7. VLERA E DREJTE E INSTRUMENTEVE FINANCIARE (VAZHDIM)

Klasifikimi kontabel dhe vlerat e drejta:

31 Dhjetor 2011	Shenim	Letra te Investimit	Hua dhe te arketueshme	Letra te vendosjes	Te tjera ne kosto te amortizuara	Vlera totale kontabel	Vlera e drejte
Mjete monetare dhe te ngjashme	8	-	8,892,780	-	-	8,892,780	8,892,780
Hua dhe paradhenie bankave	9	-	16,530,111	-	-	16,530,111	16,530,111
Hua dhe paradhenie klienteve	12	-	47,432,286	-	-	47,432,286	47,432,286
Letra me vlere							
Matur me vleren e drejte	10	-	-	1,800,350	-	1,800,350	1,800,350
Matur me kosto te amortizuar	11	51,572,399	-	65,585	-	51,637,984	52,580,385
Totali		**51,572,399**	**72,855,177**	**1,865,935**	**-**	**126,293,511**	**127,235,912**
Depozita nga banka	16	-	-	-	5,370,471	5,370,471	5,370,471
Depozita nga kliente	17	-	-	-	107,197,718	107,197,718	107,267,491
Detyrime te varura	18	-	-	-	534,334	534,334	534,334
Totali		**-**	**-**	**-**	**113,102,523**	**113,102,523**	**113,172,296**

Letrat me vlere te vendosjes dhe ato te investimit te Qeverise Shqiptare jane obligacione me norma te ndryshueshme dhe fikse me kupon Bono Thesari 1 vjeçar plus marzhin. Matja e Vleres se Drejte te ketyre obligacioneve kryhet nepermjet teknikes se modelit te vleresimit, duke zbritur te gjitha rrjedhjet e ardhshme te parase qe rezultojne nga keto instrumente. Pjesa tjeter e letrave me vlere te vendosjes dhe investimit jane instrumenta ne monedha te huaja dhe perfaqesojne obligacione nga Banka dhe Institucione Financiare. Vlera e tyre e drejte ofrohet nga Agjensi Nderkombetare e Klasifikimeve (Moody's Rating).

Huate dhe paradheniet klienteve kane vleren e tyre kontabel, e cila eshte gjithashtu dhe vlera e drejte e tyre pasi i gjithe portofoli bazohet ne norma te ndryshueshme interesi dhe qe ricmohen ne baza tremujore, gjashtemujore dhe vjetore. Vlera e drejte e depozitave nga klientet ri-çmohet duke perdorur vleren aktuale neto. Normat e interesave te perdorur jane normat e interesit te tregut, te cilat jane te publikuara nga Banka Qendrore e Shqiperise. Keto norma jane nje perafrim i normave te tregut (referojuni Shenimit 4 mbi permbledhjen e politikave kontabel per matjen e vleres se drejte). Vlera e drejte e llogarive rrjedhese dhe llogarive te kursimit konsiderohet t'i perafrohet vleres kontabel.

7. AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE (VAZHDIM)

Klasifikimi kontabel dhe vlerat e drejta (vazhdim)

31 Dhjetor 2010	Shenim	Letra te Investimit	Hua dhe te arketueshme	Letra te vendosjes	Te tjera ne kosto te amortizuara	Vlera totale kontabel	Vlera e drejte
Mjete monetare dhe te ngjashme	8	-	9,451,725	-	-	9,451,725	9,451,725
Hua dhe paradhenie bankave	9	-	10,498,496	-	-	10,498,496	10,498,496
Hua dhe paradhenie klienteve	12	-	45,753,791	-	-	45,753,791	45,753,791
Letra me vlere							
Matur me vleren e drejte	10	-	-	2,384,782	-	2,384,782	2,384,782
Matur me kosto te amortizuar	11	49,641,226	-	283,341	-	49,924,566	50,394,318
Totali		**49,641,226**	**65,704,012**	**2,668,123**	**-**	**118,013,361**	**118,483,112**
Depozita nga banka	16	-	-	-	1,650,859	1,650,859	1,650,859
Depozita nga kliente	17	-	-	-	104,604,212	104,604,212	104,693,460
Detyrime te varura	18	-	-	-	532,568	532,568	532,568
Totali		-	-	-	**106,787,639**	**106,787,639**	**106,876,887**

Matja e vleres se drejte te Letrave me Vlere te Vendosjes dhe Letrave me Vlere te Investimit te Qeverise Shqiptare per 31 Dhjetor 2010 kryhet nepermjet teknikes se modelit te vleresimit ndaj tregut, e njejta metode e perdorur edhe ne vitin 2011, duke zbritur te gjitha flukset e ardhshme te parase qe rezultojne nga keto instrumente.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

8. MJETE MONETARE DHE TE NGJASHME

Mjetet monetare dhe te ngjashme per periudhat 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 detajohen:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Arka dhe llogari ne banka	1,450,741	3,531,508
Llogari te pakufizuara me banken qendrore	4,153	31,549
Depozita me banka	7,437,886	5,888,668
Totali	**8,892,780**	**9,451,725**

9. HUA DHE PARADHENIE BANKAVE

Hua dhe paradhenie bankave me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 perbehen nga:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Rezerve e detyrueshme	10,184,537	9,518,806
Depozita ne banka korrespondente	6,345,574	979,690
Totali	**16,530,111**	**10,498,496**

Pergjate vitit 2011 rritja e depozitave ne banka i referohet kryesisht depozitave me Zyren Qendrore.

10. LETRA ME VLERE TE VENDOSJES

Letrat me vlere te vendosjes me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 detajohen si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Qeveria Shqiptare	**65,585**	**283,341**
Kompani te listuara:	**1,287,521**	**1,885,506**
-Banka & institucione financiare	959,836	1,541,308
-Qeveri te BE-se	327,685	344,198
-Institucione te tjera nderkombetare	-	-
Kompani jo te listuara:	**512,829**	**499,276**
-Banka & institucione financiare	512,829	499,276
Totali	**1,865,935**	**2,668,123**

Banka rishikon instrumentat e saj te borxhit te klasifikuara si letra me vlere te vendosjes ne cdo date bilanci ne menyre qe te vleresoje nese ka ndonje prove objektive qe ato mund te jene zhvleresuar. Kjo kerkon qe te zbatohet nje gjykim i ngjashem si ai i aplikuar per vleresimin e huave dhe paradhenieve per klientet.

Duke u bazuar ne testimet e bera per te evidentuar zhvleresimet ne letrat me vlere te vendosjes, gjykimi i menaxhimit eshte qe kur ngjarjet ndodhin pas dates fillestare te njohjes se tyre kjo nuk perben nje arsye qe te kete prove objektive per ndonje zhvleresim. Renia e konsiderueshme e cmimeve te tregut ka patur nje ndikim negativ ne te gjithe sistemin financiar, por kjo nuk perben domosdoshmerisht nje evidence per zhvleresim. Duke marre ne konsiderate informacionet me te fundit te tregut, menaxhimi i Bankes beson se asnje nga instrumentat financiare, nuk vleresohet te jete ne veshtiresi financiare, qe te mund te ndikoje ne zhvleresimin e tyre.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

11. LETRA ME VLERE TE INVESTIMIT

Letrat me vlere te investimit me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 detajohen si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Qeveri te huaja dhe te tjera:	**3,860,207**	**3,107,221**
-Institucione nderkombetare	-	-
-Qeveri te SHBA-se dhe BE-se	3,860,207	3,107,221
Kompani te listuara: Banka	**3,759,433**	**3,815,821**
Kompani jo te listuara: Banka	**1,079,268**	**1,043,663**
Letra me vlere te Qeverise Shqiptare	**42,873,491**	**41,674,521**
Totali	**51,572,399**	**49,641,226**

Ne 31 Dhjetor 2011, letrat me vlere te investimit ne shumen Lek 3,450,000 mije (2010: Lek 280,000 mije) jane vendosur si kolateral kundrejt marreveshjeve te anasjellta te riblerjes. Keto marreveshje jane nenshkruar ne baze te kushteve te pergjithshme tipike per kreditimin standart, aktivitetet e huamarrjes dhe kreditimit te letrave me vlere si dhe ne baze te kerkesave te percaktuara nga Banka Qendrore e Shqiperise. Me 31 Dhjetor 2011, interesi mesatar i letrave me vlere te investimit te cilat jane vendosur si kolateral per marreveshjet e anasjellta te riblerjes eshte 7.36% (2010: 8.47%).

12. HUA DHE PARADHENIE KLIENTEVE

Hua dhe paradhenie klienteve perbehen si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Hua klienteve	29,252,299	29,367,035
Paradhenie (overdrafte) klienteve	22,405,400	19,606,911
Vlera Bruto	**51,657,699**	**48,973,946**
Komisione disbursimi , te shtyra	(105,221)	(90,644)
Zbritje nga zhvleresimi	(4,120,192)	(3,129,511)
Totali	**47,432,286**	**45,753,791**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

12. HUA DHE PARADHENIE KLIENTEVE (VAZHDIM)

Levizjet ne zbritjet per humbje zhvleresimi te huave dhe paradhenieve klienteve paraqiten si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Zbritjet specifike per humbje nga zhvleresimi		
Gjendja me 1 Janar	**2,708,321**	**2,044,337**
Humbje zhvleresimi per periudhen		
Shpenzime per periudhen	1,240,670	2,490,143
Rikuperime	(517,700)	(1,755,671)
Diferenca konvertimi	33,040	42,566
Shuma te fshira	(23,444)	(113,054)
Gjendja me 31 Dhjetor	**3,440,887**	**2,708,321**
Zbritjet kolektive per humbje nga zhvleresimi		
Gjendja me 1 Janar	**421,190**	**150,472**
Humbje zhvleresimi per periudhen		
Shpenzime per periudhen	259,908	641,972
Rikuperime	(1,078)	(382,819)
Diferenca konvertimi	(715)	11,565
Gjendja me 31 Dhjetor	**679,305**	**421,190**
Totali i zbritjeve per humbje nga zhvleresimi	**4,120,192**	**3,129,511**

13. NDERTESA DHE PAJISJE

Ndertesa dhe pajisje me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 perbehen si me poshte:

	Toka dhe Ndertesa	Pajisje informatike dhe elektrike	Mobilje dhe Vepra arti	Mjete te tjera jo elektrike	Paradhenie per pajisje	Totali
Kosto						
Gjendja me 1 Janar 2010	**1,626,820**	**1,124,533**	**196,988**	**307,866**	**79,236**	**3,335,443**
Shtesa gjate periudhes	5,485	56,735	13,494	4,067	-	79,781
Pakesime	-	(160,927)	(6,297)	(31,221)	(26,983)	(225,428)
Diferenca konvertimi	-	598	154	152	-	904
Gjendja me 31 Dhjetor 2010	**1,632,305**	**1,020,939**	**204,339**	**280,864**	**52,253**	**3,190,700**
Shtesa gjate periudhes	5,027	77,509	4,892	10,101	14,122	111,651
Pakesime	(20,716)	(79,396)	(25,876)	(13,697)	-	(139,685)
Diferenca konvertimi	-	81	26	8	-	115
Gjendja me 31 Dhjetor 2011	**1,616,616**	**1,019,133**	**183,381**	**277,276**	**66,375**	**3,162,781**

Pakesimet per periudhen deri ne Dhjetor 31, 2011 jane kryesisht per shkak te procesit te zakonshem te fshirjes se inventarit fizik dhe te fshirjes se aktiveve fikse te deges ne Greqi si rezultat i mbylljes se veprimeve ne degen e Greqise. Shtesat per periudhen deri ne Dhjetor 31, 2011 kryesisht lidhen me pajisjet informatike dhe elektronike.

Nuk ka asnje barre mbi Ndertesat dhe Pajisjet.

Vleresimet e Bankes per periudhen raportuese dolen ne perfundimin qe nuk ka tregues per zhvleresimin e ndonje aktivi.

Me 31 Dhjetor 2011, Banka nuk kishte asnje angazhim kontraktual lidhur me Ndertesa dhe Pajisje.

13. NDERTESA DHE PAJISJE (VAZHDIM)

	Toka dhe Ndertesa	Pajisje informatike e elektrike	Mobilje dhe Vepra arti	Mjete te tjera jo elektrike	Paradhenie per pajisje	Totali
Zhvleresim i akumuluar						
Gjendja me 1 Janar 2010	**336,649**	**756,528**	**166,937**	**212,445**	-	**1,472,559**
Zhvleresimi per periudhen	81,362	108,847	11,155	34,892	-	236,256
Pakesime	-	(160,927)	(6,091)	(31,221)	-	(198,239)
Diferenca konvertimi	(23)	18,483	319	4,436	-	23,215
Gjendja ne 31 Dhjetor 2010	**417,988**	**722,931**	**172,320**	**220,552**	-	**1,533,791**
Zhvleresimi per periudhen	81,137	99,172	9,782	26,214	-	216,305
Pakesime	(7,769)	(73,389)	(25,039)	(12,304)	-	(118,501)
Diferenca nga rivleresimi	24	54	135	4	-	217
Gjendja me 31 Dhjetor 2011	**491,380**	**748,768**	**157,198**	**234,466**	**-**	**1,631,812**
Vlera kontabel neto:						
Me 1 Janar 2010	**1,290,171**	**368,005**	**30,051**	**95,421**	**79,236**	**1,862,884**
Me 31 Dhjetor 2010	**1,214,317**	**298,008**	**32,019**	**60,312**	**52,253**	**1,656,909**
Me 31 Dhjetor 2011	**1,125,236**	**270,365**	**26,183**	**42,810**	**66,375**	**1,530,969**

Me 31 Dhjetor 2011 aktivet e amortizuara plotesisht perbejne nje shume prej Lek 592,897 mije (2010: Lek 574,843 mije).

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

14. AKTIVE AFATGJATA JOMATERIALE

Aktivet Afatgjata Jomateriale me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 paraqiten si me poshte:

	Programe kompjuterike & Liçensa	Paradhenie per programe kompjuterike	Totali
Kosto			
Gjendja me 1 Janar 2010	**638,570**	**24,093**	**662,663**
Shtesa gjate periudhes	109,368	-	109,368
Pakesim	(2,416)	-	(2,416)
Tranferim	2,688	(2,688)	-
Diferenca konvertimi	395	-	395
Gjendja me 31 Dhjetor 2010	**748,605**	**21,405**	**770,010**
Shtesa gjate periudhes	105,049	-	105,049
Pakesim	(65,380)	(9,422)	(74,802)
Tranferim	-	-	-
Diferenca konvertimi	75	-	75
Gjendja me 31 Dhjetor 2011	**788,349**	**11,983**	**800,332**
Zhvleresimi dhe humbjet nga demtimi			
Gjendja me 1 Janar 2010	**372,892**	**-**	**372,892**
Zhvleresimi per periudhen	106,555	-	**106,555**
Pakesim	-	-	**-**
Diferenca konvertimi	(1,578)	-	(1,578)
Gjendja me 31 Dhjetor 2010	**477,869**	**-**	**477,869**
Zhvleresimi per periudhen	119,648	-	119,648
Pakesim	(59,950)	-	(59,950)
Diferenca konvertimi	45	-	45
Gjendja me 31 Dhjetor 2011	**537,612**	**-**	**537,612**
Vlera neto kontabel			
Me 1 Janar 2010	**265,678**	**24,093**	**289,771**
Me 31 Dhjetor 2010	**270,736**	**21,405**	**292,141**
Me 31 Dhjetor 2011	**250,737**	**11,983**	**262,720**

Shtesat gjate periudhes deri me 31 Dhjetor 2011 perfaqesojne investimet per liçensa dhe programe kompjuterike.

Me 31 Dhjetor 2011 zerat e amortizuar plotesisht perbejne nje shume prej Lek 224,052 mije (2010: Lek 221,758 mije).

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

15. MJETE TE TJERA

Mjetet e tjera ne date 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 perbehen si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Permiresime te ambjenteve me qera	54,604	77,218
Parapagime	44,251	55,894
Aktive afatgjata te mbajtura per shitje	168,373	47,942
Debitore te ndryshem	100,690	36,242
Çeqe per arketim	17,369	17,972
Transaksione ATM & POS	69,128	45,870
Humbje te parealizuara nga kontratat e kembimeve valutore	208,973	41,016
Te tjera	83,562	41,907
Totali	**746,950**	**364,061**

Levizjet ne zerin e permiresimeve te ambjenteve me qera per periudhen e raportimit vijojne si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Ne fillim te periudhes	**77,218**	**214,722**
Shtesa gjate periudhes	12,621	6,687
Zvogelime	**-**	**(32,494)**
Pakesime:	**(35,234)**	**(111,603)**
-Amortizimi i periudhes	(32,219)	(46,780)
-Transferime	(3,015)	(64,823)
Diferenca konvertimi	-	(94)
Ne fund te periudhes	**54,605**	**77,218**

Shpenzimet per permiresime te ambienteve me qera perfshijne fshirjen per vleren e mbetur per degen kryesore te Athines ne shumen prej Lek 58,124 mije per vitin e mbyllur 2010, ndersa per vitin 2011 fshirjet lidhen kryesisht me zhvendosjen e deges se Lezhes.

Aktivet afatgjata te mbajtura per shitje perfshijne vlerat e kolateraleve te disa huave te parikuperueshme. Nga totali prej Lek 168,373 mije, me 31 Dhjetor 2011: Ndertesat (perfshire truallin e ndertimit) kapin vleren Lek 168,233 mije dhe pajisjet elektronike Lek 140 mije (2010: Ndertesat kapin vleren Lek 47,802 mije dhe pajisje elektronike Lek 140 mije). Banka ka ne pronesi keto aktive dhe synon t'i shese ato.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

16. DETYRIME NDAJ BANKAVE

Detyrime ndaj bankave me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 jane si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	**139,959**	**30,119**
Banka korrespondente		
Llogari rrjedhese	**917,624**	**601,316**
Rezidente	17,956	64,288
Jo-rezidente	899,668	537,028
Depozita	**1,312,916**	**775,098**
Rezidente	1,312,916	775,098
Jo-rezidente	-	-
Marreveshje te Riblerjes	**2,999,972**	**244,326**
Totali	**5,370,471**	**1,650,859**

Marreveshjet e riblerjes me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 perbehen si me poshte:

31 Dhjetor 2011				
Maturimi	**Norma e interesit**	**Vlera nominale**	**Interesi i perllogaritur**	**Vlera kontabel**
05 Jan 2012	4.78%	1,570,432	617	1,571,049
05 Jan 2012	4.77%	872,462	342	872,804
05 Jan 2012	4.77%	555,901	218	556,119
Totali		**2,998,795**	**1,177**	**2,999,972**

31 Dhjetor 2010				
Maturimi	**Norma e interesit**	**Vlera nominale**	**Interesi i perllogaritur**	**Vlera kontabel**
06 Jan 2011	5.00%	244,259	67	244,326
Totali		**244,259**	**67**	**244,326**

Banka ka vendosur si kolaterale Bono Thesari per nje vlere prej Lek 3,450,000 mije (2010: Lek 280,000 mije) siç eshte pershkruar edhe me pare ne Shenimin 11.

17. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE

Detyrimet ndaj klienteve me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 perbehen si me poshte:

			31 Dhjetor 2011			31 Dhjetor 2010
Llogari rrjedhese	**LEK**	**Valute**	**Totali**	**LEK**	**Valute**	**Totali**
Individe	2,884,391	5,502,575	8,386,966	2,515,061	5,546,200	8,061,261
Korporata	7,739,721	11,863,620	19,603,341	7,900,785	13,511,144	21,411,929
	10,624,112	**17,366,195**	**27,990,307**	**10,415,846**	**19,057,344**	**29,473,190**
Depozita						
Individe	25,130,646	46,177,357	71,308,003	23,764,723	44,006,129	67,770,852
Korporata	1,349,920	6,549,488	7,899,408	2,182,791	5,177,379	7,360,170
	26,480,566	**52,726,845**	**79,207,411**	**25,947,514**	**49,183,508**	**75,131,022**
Totali	**37,104,678**	**70,093,040**	**107,197,718**	**36,363,360**	**68,240,852**	**104,604,212**

Tepricat e detyrimeve ndaj klienteve sipas maturimit dhe llojit te monedhes jane si me poshte:

			31 Dhjetor 2011			31 Dhjetor 2010
	LEK	**Valute**	**Totali**	**LEK**	**Valute**	**Totali**
Llogari rrjedhese	**10,624,112**	**17,366,195**	**27,990,307**	**10,415,846**	**19,057,344**	**29,473,190**
Depozita						
Pa afat	1,675,430	5,391,344	7,066,774	1,440,410	6,176,616	7,617,026
1 mujore	6,684,871	9,298,219	15,983,090	6,510,795	8,765,852	15,276,647
3 mujore	4,644,951	9,392,223	14,037,174	5,045,775	9,698,441	14,744,216
6 mujore	4,589,074	10,478,044	15,067,118	4,487,982	7,932,838	12,420,820
9 mujore	4,647,406	9,507,787	14,155,193	4,722,764	7,897,536	12,620,300
12 mujore	2,792,195	5,664,541	8,456,736	2,731,309	5,793,462	8,524,771
24 mujore	1,118,644	2,444,236	3,562,880	729,783	2,398,295	3,128,078
Te tjera	327,995	550,451	878,446	278,696	520,469	799,165
	26,480,566	**52,726,845**	**79,207,411**	**25,947,514**	**49,183,509**	**75,131,023**
Totali	**37,104,678**	**70,093,040**	**107,197,718**	**36,363,360**	**68,240,853**	**104,604,213**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

17. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE (VAZHDIM)

Per llogarite rrjedhese dhe depozitat me afat, normat vjetore te interesit te publikuara dhe aplikuara per afate te ndryshme paraqiten si me poshte:

2011	LEK (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhese dhe depozita pa afat	0.15 - 5.81	0.10 - 2.00	0.05 - 2.70
Depozita me afat – 1 mujore	1.75 - 5.50	0.10 - 2.10	0.20 - 3.85
Depozita me afat – 3 mujore	3.50 - 5.70	0.65 - 2.00	1.80 - 4.10
Depozita me afat – 6 mujore	5.00 - 6.60	0.85 - 2.30	2.00 - 4.20
Depozita me afat – 12 mujore	1.50 - 7.40	0.50 - 4.00	0.50 - 4.50
Depozita me afat – 24 mujore	6.55 - 8.40	1.45-3.20	3.30 - 4.50
Depozita me afat – 60 mujore			

2010	LEK (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhese dhe depozita pa afat	0.25 – 5.86	0.03 – 2.50	0.05 – 3.00
Depozita me afat – 1 mujore	1.50 – 6.15	0.10 – 2.40	0.20 – 4.40
Depozita me afat – 3 mujore	3.50 – 7.00	0.65 – 3.50	0.75 – 4.80
Depozita me afat – 6 mujore	5.30 – 7.00	0.85 – 3.00	2.60 – 4.50
Depozita me afat – 12 mujore	5.25 – 8.60	0.50 – 4.50	0.50 – 5.00
Depozita me afat – 24 mujore	6.75 – 8.30	1.45 – 2.20	4.00 – 4.70
Depozita me afat – 60 mujore			5.00-5.00

Ndryshe nga normat e pergjithshme me siper, Drejtimi i Bankes ka ofruar edhe kushte preferenciale per klientet shume te rendesishem te Bankes.

18. BORXHI I VARUR

Gjendja e borxhit te varur me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 eshte si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Borxhi i varur	527,934	527,326
Interesi i perllogaritur	6,400	5,242
Totali	**534,334**	**532,568**

Borxhi i varur prej EUR 3,800,000, transferuar Bankes pas bashkimit me ish BIA, lidhet me nje marreveshje te nenshkruar ne daten 23 Shkurt 2007 midis San Paolo IMI BANK IRELAND dhe ish BIA.
Data e maturimit te borxhit eshte 28 Shkurt 2017 dhe paguhet ne daten 28 Shkurt dhe 28 Gusht me keste gjashte-mujore. Interesi i borxhit eshte i barabarte me EURIBOR 6M +180 b.p ne vit deri ne 28 Shkurt 2012. Pas kesaj date, marzhi do te rritet me 0.60 cent ne vit.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

19. TATIMI I SHTYRE

Njohja e aktiveve dhe detyrimeve tatimore te shtyra atribuohet sa me poshte:

	31 Dhjetor 2011			31 Dhjetor 2010		
	Aktive	**Detyrime**	**Neto**	**Aktive**	**Detyrime**	**Neto**
Te drejta tatimore te shtyra	**42,079**	**-**	**42,079**	**40,572**	**-**	**40,572**
Aktive Afatgjata Materiale dhe Jomateriale	42,079	-	42,079	40,572	-	40,572
Detyrime tatimore te shtyra	-	-	-	-	**(182,584)**	**(182,584)**
Hua dhe paradhenie klienteve	-	-	-	-	(182,584)	(182,584)
Te drejta / (detyrime) tatimore te shtyra, neto	**42,079**	**-**	**42,079**	**40,572**	**(182,584)**	**(142,012)**

Levizjet e diferencave te perkohshme gjate vitit jane si me poshte:

31 Dhjetor 2011	Teprica ne fillim	Njohur ne fitim humbje	Teprica ne fund
Aktive Afatgjata Materiale dhe Jomateriale	40,572	1,507	42,079
Mjete te tjera	-	-	-
Hua dhe paradhenie klienteve	(182,584)	182,584	-
Efekti i kembimit	-	-	
Totali	**(142,012)**	**184,091**	**42,079**
31 Dhjetor 2010			
Aktive Afatgjata Materiale dhe Jomateriale	39,678	894	40,572
Mjete te tjera	-	-	-
Hua dhe paradhenie klienteve	(42,187)	(140,397)	(182,584)
Efekti i kembimit	-	-	
Totali	**(2,509)**	**(139,503)**	**(142,012)**

Tatimi i shtyre nuk ka asnje ndikim ne llogarite e kapitalit per te dy vitet ushtrimore.

20. PROVIZIONET

Levizjet e provizioneve gjate vitit jane si me poshte:

31 Dhjetor 2011	Procedime Ligjore Tatimore	Procedime Ligjore te tjera	Te tjera provizione	Provizione Zera jashte Bilanci	Totali
Ne fillim te periudhes	**85,527**	**122,028**	**9,714**	**-**	**217,269**
Shtesa gjate vitit	-	91,089	-	20,117	111,206
Pakesime (shuma te perdorura dhe te paperdorura)	-	(762)	(7,978)	-	(8,740)
Efekti i kembimit	-	630	154	750	1,534
Transferuar ne Aktive te tjera	-	(2,668)	-	-	(2,668)
Ne fund te periudhes	**85,527**	**210,317**	**1,890**	**20,867**	**318,601**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

20. PROVIZIONET (VAZHDIM)

Rritjet/reniet e rezervave mbi ceshtjet e tjera ligjore perfshijne efektet neto per vitin prej Lek 91,089 mije, si dhe perdorimin e rezervave te meparshme pas shitjes se nje kolaterali te marre nga hua te fshira, ne shumen prej Lek 762 mije. Shuma prej Lek 2,668 mije paraqet zhvleresimin e aseteve te mbajtura per shitje (te pranuar permes proceseve ligjore). Ky zhvleresim eshte transferuar ne aktive te tjera, ne kategorine "Aktive afatgjata te mbajtura per shitje".

Provizionet per zera jashte bilanci perfaqesojne provizione per angazhime financiare, te dhena klienteve me probleme te cilet jane subjekt i testimit individual.

21. DETYRIME TE TJERA

Detyrime te tjera ne datat 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 perbehen si me poshte :

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Fatura per te mberritur	461,368	496,164
Kreditore te ndryshem	65,912	57,939
Llogari te perkohshme	43,673	45,521
Çeqe bankare te leshuara dhe pagesa tranzit	209,993	45,469
Detyrime te tjera tatimore	33,210	42,257
Detyrime ndaj paleve te treta	12,367	14,198
Te ardhura/shpenzime te tjera te perllogaritura/shtyra	168,482	30,466
Totali	**995,005**	**732,014**

Detyrime te tjera tatimore perfaqesojne detyrimet mujore per Dhjetor 2011, llogaritur lidhur me kompensimet e personelit dhe gjithashtu interesat qe i jane paguar klienteve individe per depozitat dhe Bonot e Thesarit te maturuara pergjate muajit te fundit te vitit. Keto detyrime jane paguar ne muajin vijues, Janar 2012.

Pagesa tranzit eshte rritur si pasoje e pagesave te bera ne favor te taksave shteterore nga tatimpaguesit ne diten e fundit te vitit. Rritja e shpenzimeve te tjera te perllogaritura lidhet me rivleresimin e parealizuar te kontratave te kembimit valutor me afat ardhur si pasoje e rritjes se volumit te kontratave te kembimit valutor me afat si dhe luhatjes te kurseve te kembimit gjate vitit 2011.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

22. KAPITALI AKSIONER DHE PRIMET

Banka fillimisht e filloi aktivitetin e saj me nje kapital aksioner te nenshkruar prej 3,000,000 USD. Ne 31 Dhjetor 2006, ai kishte nje vlere prej 33,400,000 USD dhe i lejuar nga Banka e Shqiperise, u regjistrua ne USD. Te gjitha aksionet, me nje vlere fillestare 2.2266 USD, u paguan plotesisht nga ish aksioneri i vetem i asaj kohe, Fondi Shqiptaro - Amerikan i Ndermarrjeve.
Ne Asamblene e Jashtezakonshme te Aksionereve me 29 Qershor 2007, u vendos qe 80% e aksioneve te Bankes do te zoterohej nga Intesa Sanpaolo S.p.A, dhe pjesa e mbetur prej 20% e aksioneve nga Fondi Shqiptaro - Amerikan i Ndermarrjeve.
Gjate muajit Gusht 2007, kapitali aksioner i nenshkruar i Bankes u konvertua ne monedhen vendase Lek, ne nje vlere ekuivalente prej Lek 3,001,851 mije, e perbere prej 15,000,000 aksionesh me vlere nominale Lek 200.12.
Ne vijim te bashkimit me perthithje te BIA-s, kapitali aksioner i saj shenonte ne 31 Dhjetor 2007 nje vlere prej Lek 1,307,824,110, e perbere nga 155 aksione plotesisht te paguar me nje vlere nominale prej Lek 8,437,574.90. Konvertimi nga USD ne Lek ishte kryer ne periudhen Tetor-Nentor 2007.

Ne 29 Prill 2008, ne Asamblene e Jashtezakonshme te Aksionereve, u vendos qe te rritej kapitali i Bankes duke kapitalizuar fitimin e pa shperndare te vitit 2007, duke perfshire dhe ate te ish BIA-s.
Ne 16 Maj 2008, ne Asamblene e Jashtezakonshme te Aksionereve, u vendos te rritej kapitali nepermjet emetimit te 1,250,000 aksioneve te reja me vlere 15,000,000 Euro (ose Lek 1,830,130 mije). Aksionet e reja u dhane me nje vlere nominale prej 357 Lek per aksion me nje vlere totale prej Lek 446,250 mije. Per me teper, u dha nje prim aksionesh prej Lek 1,383,880 mije ne nje vlere prej Lek 1,017 mije per aksion.

Me poshte eshte paraqitur nje informacion i detajuar ne lidhje me kapitalin aksioner te Bankes dhe primet ne 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010:

(shumat ne njesi origjinale)	Numri i aksioneve	Vlera nominale	Primi i paguar	Totali i vleres se aksioneve
Kapitali Aksioner me 31 Dhjetor 2010	**15,581,282**	**357**	-	**5,562,517,674**
Primet e paguara per aksionet e reja	**1,250,000**	-	**1,107,104**	**1,383,880,000**
Intesa Sanpaolo S.p.A.	1,250,000	-	1,107,104	1,383,880,000
Kapitali aksioner dhe Primet me 31 Dhjetor 2010	**15,581,282**	**357**	**1,107,104**	**6,964,397,674**
Kapitali aksioner dhe Primet me 31 Dhjetor 2011	**15,581,282**	**357**	**1,107,104**	**6,964,397,674**

Te gjitha aksionet e Bankes kane te drejta te njejta; nuk ka preferenca, kufizime apo diferencime te tjera, pavaresisht nga fakti i primeve te paguara nga aksioneret me te medhenj.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

22. KAPITALI AKSIONER DHE PRIMET (VAZHDIM)

Ne daten 4 Gusht 2009, Intesa Sanpaolo S.p.A ("Bleresi") ne cilesine e aksionerit kryesor te Bankes, duke ushtruar opsionin e parashikuar ne kontraten origjinale, nenshkroi nje Marreveshje per Shitblerje Aksionesh me Fondin Shqiptaro – Amerikan te Ndermarrjeve, per transferimin e pronesise mbi 1,751,283 aksioneve nominative. Ky transaksion u miratua ne 7 Gusht ne Asamblene e Zakonshme te Aksionereve te Bankes.

Sipas kesaj marreveshje dhe kuadrit ligjor ne Shqiperi, ne daten 14 Gusht 2009 transferimi i pronesise u regjistrua ne regjistrin e Aksioneve te Bankes dhe u leshua certifikata e re e aksioneve. Ne te njejten date, 14 Gusht 2009, sic raportohet edhe ne Shenimin 1, te dyja palet pranuan permbushjen e kushteve kontraktuale, duke perfunduar kete transaksion.

Gjate 2010, Banka nuk kishte ndryshime ne strukturen e kapitalit aksioner, nderkohe qe ne 2011 pronesia e 1,212,221 aksioneve nominative u transferua nga Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim tek Intesa Sanpaolo S.p.A. Vlera totale e aksioneve te transferuara ishte Lek 432,764 mije dhe perfaqesonte 7.78% te kapitalit aksioner te Bankes.
Ne vijim te ketyre ngjarjeve, struktura e kapitalit ndryshoi si me poshte:

(shumat ne njesi origjinale)	Numri i aksioneve	Vlera nominale	Totali i vleres se aksioneve	Pjesemarrja ne %
Kapitali Aksioner me 31 Dhjetor 2010	**15,581,282**	**357**	**5,562,517,674**	**100.00%**
Intesa Sanpaolo S.p.A.	14,152,656	357	5,052,498,192	90.83%
Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim	1,212,224	357	432,763,968	7.78%
Società Italiana per le Imprese all'Estero S.p.A.	216,402	357	77,255,514	1.39%
Kapitali Aksioner me 31 Dhjetor 2011	**15,581,282**	**357**	**5,562,517,674**	**100.00%**
Intesa Sanpaolo S.p.A.	15,364,880	357	5,485,262,160	98,61%
Società Italiana per le Imprese all'Estero S.p.A.	216,402	357	77,255,514	1.39%

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

23. REZERVA LIGJORE DHE RREGULLATIVE

Qe prej vitit 2001, Banka ka krijuar dy rezerva nepermjet kalimit nga fitimi i mbartur: rezerva e pergjithshme kerkohet nga rregulloret mbikqyrese bankare ne vend ndersa rezerva ligjore kerkohet nga legjislacioni vendas mbi shoqerite tregtare.

Rezerva e pergjithshme llogaritet ne 20% te fitimit vjetor pas tatimit, ndersa rezerva ligjore llogaritet ne 5% te fitimit vjetor pas tatimit.

Gjate vitit 2011 Banka ka krijuar nje rezerve per riskun e kredise, ne perputhje me rregulloren lokale te mbikqyrjes se bankave. Reserva e riskut te kredise, prej Lek 1,815,998 mije eshte e perfshire ne Rezerven rregullative.

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Rezerva rregullative	2,946,982	1,446,895
Rezerva ligjore	401,285	305,509
Totali	**3,348,267**	**1,752,404**

24. REZERVA TE TJERA RIVLERESIMI

Diferenca te tjera rivleresimi

Gjendja prej Lek 714,555 mije per te dyja periudhat deri me 31 Dhjetor 2011 dhe 2010 perfaqeson diferencat qe rezultuan nga konvertimi i kapitalit aksioner nga USD ne LEK. Nga kjo gjendje, shuma prej Lek 297,666 mije u njoh me 1 Janar 2008 nga bashkimi me ish BIA, si rezultat i te njejtit ndryshim te monedhes se kapitalit aksioner.

Rezerva per letra me vlere te vendosjes

Rezervat per letra me vlere te vendosjes perfaqesojne ndryshimin e vleres se drejte te letrave me vlere te vendosjes. Ndryshimet neto gjate vitit financiar me 31 Dhjetor 2011 arriten ne Lek 698,219 mije (2010: Lek 241,593 mije).

Diferenca rivleresimi nga kurset e kembimit

Siç pershkruhet edhe ne Shenimin 4 a ii, rezervat nga kurset e kembimit perfshijne diferencen qe rezulton nga levizjet e kembimeve valutore te rezervave te tjera dhe fitimit te pashperndare (humbjet) te degeve ne Greqi perfshire diferencat e rivleresimit te ardhura nga konsolidimi i fitimit dhe humbjeve per periudhen korrente. Gjate vitit financiar deri me 31 Dhjetor 2011 levizjet arriten vleren prej Lek 82,009 mije (2010: Lek 45,289 mije).

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

25. TE ARDHURA NGA INTERESI, NETO

	31 December 2011	31 December 2010
Te ardhura nga interesi		
Hua dhe paradhenie klienteve	3,710,468	3,603,152
Letra me vlere te investimit	4,012,300	4,068,117
Hua dhe paradhenie bankave	288,121	364,381
Letra me vlere te vendosjes	157,692	179,989
Mjete monetare dhe te ngjashme		
Totali i te ardhurave nga interesi	**8,168,581**	**8,215,639**
Shpenzime interesi		
Depozita me afat	2,774,866	2,892,904
Depozita nga banka	183,110	152,172
Llogari rrjedhese	236,173	258,010
Borxhi i varur	17,639	15,098
Totali i shpenzimeve nga interesi	**3,211,788**	**3,318,184**
Te ardhura nga interesi, neto	**4,956,793**	**4,897,455**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

26. TE ARDHURA NGA KOMISIONI, NETO

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Sherbime arketimesh dhe pagesash	300,967	272,471
Llogari rrjedhese aktive	192,245	183,751
ATM dhe POS aktive	181,703	165,180
Garanci te dhena	37,113	51,975
Linja krediti te paperdorura/likuiduara paraprakisht	41,472	34,996
Te tjera	10,848	16,987
Te ardhura nga komisioni	**764,348**	**725,360**
ATM dhe POS aktive	164,750	141,318
Sherbime bankare - dege te huaja	10,632	14,085
Sherbim arketimesh dhe pagesash	715	867
Garanci te marra	2,234	917
Karta krediti	-	-
Shpenzime komisioni	**178,331**	**157,187**
Te ardhura nga komisioni, neto	**586,017**	**568,173**

Shifrat e mesiperme nuk perfshijne komisionet e arketuara per huate dhe paradheniet e klienteve (kosto transaksioni) te cilat konsiderohen si rregullim per vleren neto kontabel te ketyre aktiveve financiare sipas metodes se normes efektive te interesit.

27. E ARDHURA BANKARE NGA TREGTUESHMERIA, NETO

Te ardhura bankare nga tregtueshmeria, neto, me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 perbehet si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Kembimi valutor	346,295	355,584
Totali	**346,295**	**355,584**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

28. TE ARDHURA / (SHPENZIME) TE TJERA OPERATIVE, NETO

Te ardhura te tjera me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 jane si vijon:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Primi per sigurimin e depozitave	(198,924)	(194,939)
Humbje nga nxjerrja jashte perdorimit e mjeteve te qendrueshme	(14,309)	(5,451)
Humbje/fitim nga shitja e mjeteve te qendrueshme	8,533	2,493
Rikuperime per hua te fshira	3,093	15,568
Humbje operacionale te ndryshme, neto	(14,641)	(42,592)
Totali	**(216,248)**	**(224,921)**

Humbja nga nxjerrja jashte perdorimit e mjeteve te qendrueshme per vitin 2011 lidhet kryesisht me procesin normal te nxjerrjes jashte perdorimit te inventarit per vleren Lek 1,063 mije si edhe me mbylljen/rialokimin e degeve te Bankes.

29. SHPENZIME PERSONELI

Shpenzime personeli me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 jane si vijon:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Paga	734,856	863,084
Sigurime shoqerore	78,673	86,446
Personel i transferuar	84,912	99,138
Trajnime dhe te ngjashme	25,381	30,642
Fonde shperblimi ne perfundim te maredhenies se punes	7,729	7,401
Totali	**931,551**	**1,086,711**

30. SHPENZIME TE TJERA

Shpenzime te tjera me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 jane si vijon:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Siguracione	5,619	30,440
Reklama dhe Publikime	87,610	91,941
Mirembajtje dhe riparime	63,709	86,957
Mirembajtje e programeve kompjuterike	151,622	137,515
Telefon dhe energji elektrike	92,161	123,497
Transport i vlerave monetare dhe te tjera	31,797	31,616
Sherbime ligjore dhe konsulence	41,517	47,785
Artikuj kancelarie	46,314	56,960
Udhetime pune	17,428	16,250
Siguri fizike	35,920	27,919
Te tjera	2,349	13,367
Totali	**576,047**	**664,247**

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

31. SHPENZIME TATIMI MBI FITIMIN

Komponentet e ketij zeri per vitet e mbyllura ne 31 Dhjetor 2011 dhe 2010 jane:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Viti aktual	261,929	113,342
Tatimi mbi fitimin i viteve te meparshme	-	40
Totali i tatimeve aktuale	**261,929**	**113,382**
Tatimi i shtyre	(184,091)	139,503
Totali i tatimit te shtyre	**(184,091)**	**139,503**
Totali i shpenzimeve te tatimit mbi fitimin	**77,838**	**252,885**

Me poshte paraqitet nje kuadrim i shpenzimeve te tatimit mbi fitimin me fitimin kontabel per vitet e mbyllura me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010:

		31 Dhjetor 2011		31 Dhjetor 2010
Fitimi kontabel perpara tatimit		**2,545,103**		**2,168,409**
Tatim fitimi me normen ligjore te tatim-fitimit	10%	254,510	10%	216,841
Efekti tatimor mbi shpenzimet e panjohura	0.3%	7,418	-4.8%	(103,499)
Efekti tatimor nga njohja e humbjeve tatimore te meparshme	0%	-	0%	40
Njohja dhe kthimi i diferencave te perkohshme	-7.2%	(184,091)	6.4%	139,503
Shpenzimi per tatimin mbi fitimin	**3.1%**	**77,838**	**11.7%**	**252,885**

Norma efektive tatimore per vitin 2011, sic verehet me siper eshte 3,1% (2010: 11,7%). Ne renien e normes se tatimit mbi fitimin, nje impakt te konsiderueshem ka dhene kthimi i diferencave te perkohshme.

Fitimi para tatimit eshte bazuar ne Ligjin nr. 9228 date 29.04.2004 "Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare dhe eshte llogaritur sipas Standardeve Nderkombetare te Kontabilitetit SNRF. Gjithashtu, ne baze te dispozitave te Udhezimit nr. 5, date 30.01.2006 per "Tatimin mbi Fitimin", ai eshte korrigjuar me shpenzime te klasifikuar si te panjohura si edhe me diferencat e llogaritura nga metoda e amortizimit te mjeteve te qendrueshme qe rezultojne nga aplikimi i rregullave tatimore dhe kontabel. Gjate vitit 2011, si rezultat i ndryshimit te ligjit "Per tatimin mbi te ardhurat" (i ndryshuar me Ligjin nr. 10364 date 16.12.2010), nuk u krijuan diferenca te perkohshme midis provzioneve te huave sipas Metodologjise se Bankes se Shqiperise dhe SNRF dhe per pasoje balanca e detyrimit tatimor te shtyre te vitit te meparshem u kthye

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

31. SHPENZIME TATIMI MBI FITIMIN (VAZHDIM)

Nje informacion me i detajuar eshte paraqitur me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Zhvleresimi & amortizimi i mjeteve te qendrueshme	11,784	7,933
Provizione per huate	-	(1,406,524)
Shpenzime te tjera	6,008	13,768
Shpenzime per zyra	10,011	8,054
Qera per apartamente	12,597	11,722
Shpenzime personeli	17,002	3,393
Shpenzime perfaqesimi	6,487	8,422
Te tjera	10,294	318,244
Totali i shpenzimeve te panjohura	**74,183**	**(1,034,988)**

Referuar ligjit nr. 9766 date 09.07.2007 "Per disa shtesa dhe ndryshime ne Ligjin Nr. 8438, date 28.12.1998", norma e tatimit mbi fitimin per shoqerite e aplikuar per vitin 2011 eshte 10% (2010: 10%).
Gjate vitit 2011 Banka pagoi nje tatim fitimi te parapaguar prej Lek 109,122 mije (2010: Lek 158,733 mije).
Ne fillim te vitit 2011, Banka rezultoi me nje balance kreditore te tatim fitimit prej Lek 110,875 mije.
Humbjet nga taksat mund te mbarten deri ne 3 vjet ne Shqiperi dhe deri ne 5 vjet ne Greqi.

32. ANGAZHIME DHE TE DREJTA / DETYRIME E KUSHTEZUARA

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2011
Te drejta te kushtezuara	**141,398,893**	**136,412,096**
Garanci te marra nga kliente te kredituar	122,368,120	120,997,735
Linja huaje te paperdorura	3,742,979	6,091,313
Leter kredi	3,527,847	3,525,690
Transaksione me afat ne tregjet e kapitalit	1,028,082	-
Kontrata kembimi valutor me afat	10,731,865	5,797,358
Detyrime te kushtezuara	**3,752,284**	**3,963,778**
Garanci ne favor te klienteve	3,752,284	3,963,778

Garancite konsistojne kryesisht ne garanci oferte dhe kontrate. Garancite dhe letrat e kredise jane te siguruara nga depozita e mjete monetare. Banka leshon garanci ne favor te klienteve te saj. Keto instrumente mbartin nje rrezik kreditimi qe eshte i ngjashem me ate te kredive te disbursuara.
Te drejtat e kushtezuara si letrat te kredise dhe linjat e huase te aprovuara dhe te paperdorura nga klientet jane zera jashte bilancit qe perfaqesojne angazhime te ardhshme ku Banka vepron ne rolin e perfituesit.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

32. ANGAZHIME DHE TE DREJTA / DETYRIME E KUSHTEZUARA (VAZHDIM)

Çeshtje me autoritetet tatimore

Aktualisht, Banka ka nje mosmarreveshje me autoritetet tatimore lidhur me rezultatin e Kontrollit Tatimor ne ish BIA. Banka po ndjek te gjithe hapat ligjore per te mbrojtur veten pasi beson se gjetjet nuk jane ne perputhje me legjislacionin shqiptar. Rasti eshte per momentin ne proçedura gjyqesore ne Gjykaten e Rrethit Tirane.
Drejtimi i Bankes beson se provizioni per riskun tatimor eshte i kujdesshem dhe beson se eshte perballe nje rasti me pretendime te forta, duke u bazuar kryesisht ne pasigurite e kuadrit tatimor shqiptar.

Proçese te tjera gjyqesore

Banka eshte subjekt proçedimesh ligjore, pretendimesh dhe detyrimesh qe lindin gjate ushtrimit te aktivitetit te saj bankar. Drejtimi beson se te gjitha proçeset gjyqesore aktuale ose ato potenciale te se ardhmes nuk do te kene nje efekt material ne gjendjen financiare te Bankes, ne rezultatet operacionale apo ne fluksin e parase.

33. ANGAZHIME QERAJE DHE SHPENZIME QERAJE OPERACIONALE

Qerate operacionale te Bankes me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 jane si me poshte:

	31 Dhjetor 2011	31 Dhjetor 2010
Me pak se nje vit	87,807	126,294
Nje deri ne pese vjet	165,499	182,132
Me shume se pese vjet	73,853	12,480
Totali	**327,159**	**320,906**

Banka ka nenshkruar marreveshje qeraje me mundesi rinovimi per te gjitha zyrat e saj ne Shqiperi. Gjate vitit 2011, per ambjentet e marra me qera, shuma prej Lek 159,739 mije u njoh si shpenzim ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve (2010: Lek 187,371 mije).
Kontratat operacionale te qerase jane te anullueshme, nese behet nje lajmerim paraprak prej 180 ditesh.

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

34. PALET E LIDHURA

Palet konsiderohen te lidhura kur nje pale ka mundesine per te kontrolluar palen tjeter ose ushtron nje ndikim te konsiderueshem tek pala tjeter ne marrjen e vendimeve financiare dhe vendimeve te tjera, ose palet kontrollohen nga i njejti subjekt. Nje numer transaksionesh bankare jane kryer me palen e lidhur Intesa Sanpaolo S.p.A gjate zhvillimit normal te aktivitetit bankar. Kjo pale cilesohet si kompania meme e bankes. Transaksionet e mesiperme perfshijne hua, depozita dhe te tjera per administratoret, aksioneret dhe pale te tjera te lidhura ngushte me to. Ne shumicen e rasteve, palet e tjera te lidhura jane pale nen kontroll ose interes te aksionereve te Bankes ose jane familjare te ngushte te drejtuesve kryesore.
Nuk kane rezultuar borxhe te dyshimta lidhur me tepricen debitore te paleve te lidhura, per rrjedhoje as zbritje shtese per ndonje humbje zhvleresimi.

Transaksionet jane ekzekutuar sipas kushteve tregtare dhe me normat e tregut.
Gjate periudhes se raportimit, nuk ka pasur perfitime afatgjata dhe as shperblime per perfundim te marredhenies se punes te paguara per drejtuesit kryesore.
Tepricat e balancave per palet e lidhura me 31 Dhjetor 2011 dhe 31 Dhjetor 2010 vijojne si me poshte:

	Kompania meme		Pale te tjera te lidhura	
	31 Dhjetor 2011	**31 Dhjetor 2010**	**31 Dhjetor 2011**	**31 Dhjetor 2010**
Aktive ne fund te vitit	**6,974,932**	**1,208,920**	**180,824**	**212,469**
Hua e paradhenie institucioneve te kreditit	6,974,932	1,208,920	-	-
Hua e paradhenie klienteve	-	-	180,824	212,469
Detyrime ne fund te vitit	**642,013**	**527,326**	**356,021**	**322,958**
Hua e paradhenie nga institucionet e kreditit	642,013	527,326	-	-
Depozitat e klienteve	-	-	356,021	322,958
Zera jashte bilancit	**14,258,882**	**5,981,270**	**7,941**	**86,779**
Leter Kredi/ Leter Garanci te dhena	-	-	-	41,631
Leter Kredi/Leter Garanci te marra	4,531,730	1,452,637	-	-
Kontrata valutore	9,727,152	4,528,633	-	-
Kolaterale	-	-	7,941	45,148
Te ardhura ne fund te vitit	**72,793**	**1,667**	**12,576**	**4,017**
Te ardhura nga interesi	72,793	1,667	12,003	4,017
Te ardhura nga komisionet	-	-	573	-
Shpenzime ne fund te vitit	**23,632**	**15,098**	**9,817**	**1,204**
Shpenzime interesi	23,632	15,098	9,817	1,204
Kompensim per Drejtuesit Kryesore	-	-	**170,834**	**152,051**
Paga neto	-	-	99,035	85,738
Bonuse te paguara neto	-	-	43,234	33,399
Sigurime shoqerore dhe shendetesore	-	-	2,582	2,103
Shpenzime te tjera	-	-	25,983	30,811

SHENIME SHOQERUESE MBI PASQYRAT FINANCIARE PER PERIUDHEN DERI ME 31 DHJETOR 2011

(shuma ne mije Leke, pervecse kur eshte shprehur ndryshe)

34. PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

Ne lidhje me kompensimin e drejtuesve kryesore, gjate vitit 2011 Paga Neto eshte rritur ne krahasim me vitin 2010. Arsyeja eshte duke filluar nga viti 2011, sipas politikes se saj te re, Banka vendosi te paguaje per te gjithe punonjesit pagen e 13-te.

35. NGJARJET PAS DATES SE BILANCIT

Drejtimi nuk ka dijeni per ndonje ngjarje tjeter pas dates se bilancit, te cilat do te kerkonin korrigjime apo edhe shenime shpjeguese shtese ne pasqyrat financiare.