

VENDIM
Nr.250, datë 15.4.2005

**PËR MIRATIMIN E MANUALIT KONTABËL TË AGJENCISË SË SIGURIMIT TË
DEPOZITAVE**

Në mbështetje të nenit 100 të Kushtetutës dhe të neneve 3 shkronja “b” dhe 5 të ligjit nr.7661, datë 19.1.1993 “Për kontabilitetin”, me propozimin e Ministrit të Financave, Këshilli i Ministrave

VENDOSI:

Miratimin e manualit kontabël të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, sipas tekstit që i bashkëlidhet këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

KRYEMINISTRI
Fatos Nano

PARATHENIE E MANUALIT KONTABEL TE AGJENCISE SE SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

Agjencia e Sigurimit te Depozitave eshte themeluar me Ligjin Nr.8873, date 29.03.2002, i cili percakton qarte statusin e saj dhe veprimtarine e saj.

Ashtu sikurse permendet ne nenet 3, 4 dhe 5 te Ligjit Nr.7661, date 19.01.1993 "Per kontabilitetin", Agjencia e Sigurimit te Depozitave ashtu sikur Banka e Shqiperise, bankat e nivelit te dyte, institucionet financiare si dhe subjektet e tjera qe ushtrojne veprimtari financiare, zbatojne sisteme kontabel te vecanta. Sistemi kontabel i Agjencise paraqitet si manual kontabel.

Manuali Kontabel i Agjencise se Sigurimit te Depozitave eshte pergatitur duke u bazuar dhe ne respekt te statutit juridik te Agjencise i cili percaktohet ne Ligjin Nr.8873, date 29.03.2003, ne karakteristikat e veprimtarise se Agjencise te cilat percakohen ne Ligj, ne Standartet Nderkombetare te Raportimit Financiar (S.N.R.F), te Planit Kontabel te Bankave, te Manualit Kontabel te Bankes se Shqiperise, te Planit Kontabel te Pergjithshem, te Ligjit Nr.7661, date 19.01.1993 "Per Kontabilitetin", te Ligjit Nr.9228, date 29.04.2004 "Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", te pervojes se ngjashme te vendeve te zhvilluara dhe te vendeve te ngjashme me Shqiperine.

Agjencia e Sigurimit te Depozitave eshte nje institucion financiar unikal, ashtu sikurse simotrat e saj ne gjithe boten, prandaj edhe Manuali Kontabel i saj eshte unikal dhe respekton sa me siper.

Manuali Kontabel i Agjencise gezon te gjitha karakteristikat e manualeve kontabel, me te vetmin ndryshim si ai eshte i perdorshem nga nje numur i kufizuar specialistesh kryesisht ata qe punojne prane Agjencise se Sigurimit te Depozitave.

Manuali Kontabel i Agjencise se Sigurimit te Depozitave eshte organizuar ne 4 pjese dhe nje udhezues.

Pjesa e pare jep:

1. Parimet e pergjitheshme qe udheheqin aktivitetin (veprimtarine) e ASD.
2. Parimet kontabel
3. Parimet e pergjitheshme te mbajtejes se llogarive.
4. Planin e llogarive.
5. Listen e llogarive.

Pjesa e dyte jep: PERMBAJTJEN DHE FUNKSIONIMIN E LLOGARIVE

Kjo pjese ndahet ne 9 seksione dhe konkretisht:

1. Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre
2. Investime ne Letra me Vlere (Bono Thesari dhe Obligacione deri ne nje vit)
3. Kerkesa per Arketim (ndaj Bankave te Falimentuara)
4. Aktive te tjera
5. Hua/Kredi
6. Kompensimi i Depozitave te Siguruara
7. Provigjonet
8. Fondet
9. Te ardhura dhe shpenzime.

Pjesa e trete jep: VEPRIMET BAZE TE ASD

Pjesa e katert jep:

1. Parimet baze per Pasqyrat Financiare
2. Pasqyrat Financiare dhe spjegimet e tyre
3. Bilanci
4. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve
5. Pasqyra e rrjedhes se parase (CASH-FLOW)
6. Pasqyra e shperndarjes se fitimit
7. Pasqyra e levizjes se fondeve

Udhezuesi jep: UDHEZIMET DHE KOMENTET PER PLOTESIMIN E PASQYRAVE FINANCIARE

Manuali u hartua nga zoti Kosta Niko, Profesor i Asocuar, Doktor, Ekspert Kontabel i Autorizuar, dhe eshte prone e Agjencise se Sigurimit te Depozitave.

Manuali është hartuar duke respektuar të gjitha parimet dhe rregullat, por vecanerisht parimin e kujdesit.

Cdo ndryshim në bazën e mesiperme të hartimit të tij dhe në respekt të saj, do të reflektohet nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave.

AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

PJESA I

1. PARIME TE PERGJITHESHME QE UDHEHEQIN AKTIVITETIN E AGJENCISE SE SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

Veprimtaria e Agjencise udhehiqet nga tre parime baze te pergjitheshme

1. Parimi i likujditetit
2. Parimi i sigurise
3. Parimi i kujdesit

1. Parimi i likujditetit

Likujditeti eshte aftesia e nje ndermarrjeje per te perballuar detyrimet e saj rrjedhese, ndersa per Agjencine shtohet edhe per te perballuar ne cdo moment detyrimet e saj kundrejt depozitave te siguruara dmth bankave te nivelit te dyte per depozitat e siguruara sipas ligjit.

Agjencia e Sigurimit te Depozitave per vet natyren e saj te aktivitetit mund te siguroje nje likujditet maksimal ne cdo rast. Po a do te ishte i nevojshem likuiditeti ne nje nivel te tille?

Meqenese fruaajtja ne maksimum e likujditetit eshte e pakuptimte, Agjencia e investon ate ne investime financiare likuide me risk minimal.

Per perballimin e situatave teper te vecanta Agjencia mund te siguroje likujditet edhe nga buxheti i shtetit, kredite, huate apo donacionet.

2. Parimi i sigurise

Rreziqet qe mund te perballoje Agjencia ne rastet e falimentimit te Bankave jane shume te medha. Prandaj eshte e domosdoshme qe investimet financiare pavarsisht riskut minimal te diversifikohen ne nje portofol sa me te sigurt. Ajo duhet te garantoje me aktivitetin e saj arketimin ne kohe te primeve nga bankat dhe te jete e kujdeseshme ne investime dhe shpenzime te medha te menjehereshme. Pra duhet te siguroje nepermjet politikave te saj nje likujditet optimal momental te perdorshem ne kohen e duhur.

3. Parimi i kujdesit

Parimi i kujdesit lidhet ngushte me dy aspekte themelore:

- Me vendimarjen e cila duhet te garantoje zbatimin e dy parimeve te mepareshme
- Me studimin ne vijimesi te tregut bankar ne menyre direkte dhe nepermjet Autoritetit Mbikqyres ne menyre qe cdo moment te jete e pergatitur per te parashikuar dhe perballuar ndodhite.

Parimet e mesiperme pavaresisht se dalin te vecanta ato jane ne bashkeveprim reciprok dhe garantojne realizimin e qellimit te Agjencise se Sigurimit te Depozitave.

2. PARIMET KONTABEL

Parimet kontabel perkufizojne rregullat baze ne menyre qe te sigurohet perdorimi i parimeve themelore kontabel per hartimin e pasqyrave financiare dhe pasqyrimin e transaksioneve kontabel. Ne rast se ka me shume se nje mundesi per nje transaksion te vecante, parimi i zgjedhur duhet te zbatohet ne menyre te qendrueshme.

Parimet kontabel jane pergjithesisht te zbatueshem me ane te Standarteve Kontabel. Standartet kontabel jane rregulla qe synojne te minimizojne dallimet midis parimeve kontabel detyruese te mara si baze ne pershkrimin e transaksioneve kontabel po ashtu edhe ne ndertimin e pasqyrave financiare dhe anes praktike.

Parimet e vijueshmerise, perputhjes dhe te drejtave te konstatuara, qendrueshmerise, njesise kontabile, materialitetit, kujdesit, neutralitetit dhe besueshmerise, permbajtjes mbi formen, dhe moskompensimit jane pranuar si parime baze te kontabilitetit te Agjencise se Sigurimit te Depozitave (qe ketej e me tutje Agjencia). Parimet baze detyrimisht zbatohen ne zgjedhjen dhe zbatimin e politikave kontabel.

Parimet e vijueshmerise, te drejtave te konstatura dhe qendrueshmerise jane pranuar gjithashtu si supozimet baze kontabel. Ne rast se nje ose te tre keto supozime (hipoteza) nuk qendrojne, atehere kjo duhet te paraqitet ne sqarimet e shpjegimet e pasqyrave financiare.

Politikat kontabel te zgjedhura dhe te aplikuara ne praktike duhet te paraqiten ne pasqyrat financiare nepermjet shenimeve dhe anekseve ne menyre te qarte. Shpjegimet e politikave kontabel jane pjese e pandare e pasqyrave financiare.

1. Parimi i vijueshmerise
2. Parimi i perputhjes dhe te drejtave te konstatuara
3. Parimi i qendrueshmerise
4. Parimi i njesise kontabile
5. Parimi i materialitetit
6. Parimi i moskompensimit
7. Parimi i neutralitetit dhe besueshmerise
8. Parimi i kujdesit

9. Parimi i permbajtjes mbi formen

1. Parimi i vijueshmerise

Sipas ketij parimi operacionet e Agjencise do te vazhdojne pa ndonje limit kohor (te pakten 12 muaj nga data e bilancit) dhe nuk ka ndonje qellim apo nevojë ne perfundimin e operacioneve apo kufizimin e shkalles se operacioneve ne te ardhmen. Nese operacionet e Agjencise do te pushojne se qeni te vazhdueshem, atehere kjo do te shpjegohet ne shenimet e pasqyrave financiare.

2. Parimi i perputhjes dhe te drejtat e konstatuara

Sipas parimit te perputhjes kuptohet ndarja e aktivitetit, i cili eshte i pakufizuar sipas parimit te vijueshmerise, ne periudha te caktuara dhe percaktimin e rezultateve te cdo periudhe i ndare ky nga periudhat e tjera.

Pasqyrat financiare te Agjencise, pervec pasqyres se Fluksit te Parave, pergatiten sipas parimit te drejtave te konstatuara. Sipas ketij parimi efektet e transaksioneve dhe ngjarjeve te tjera njihen kur ndodhin (dhe jo kur mjetet monetare dhe apo ekuivalentet e tyre arketohen apo paguhen) dhe regjistrohen ne kontabilitet dhe raportohen ne pasqyrat financiare te periudhave te cilave ato u perkasin.

Sipas parimit te perputhjes shpenzimet njihen (raportohen) ne pasqyren e te ardhurave-shpenzimeve ne baze te nje lidhje direkte midis kostove te ndodhura dhe perfitimeve te elementeve perkates te te ardhurave qe krijohen. Megjithate aplikimi i parimit te perputhjes nuk lejon njohjen e elementeve ne bilanc te cilet nuk hyjne ne perkufizimin e elementeve pasurore apo te detyrimeve. Keshtu psh. kostot do te njihen si aktiv nqs ato permbushin kriterin e njohtjes se nje aktivi.

3. Parimi i qendrueshmerise

Me kete parim kuptohet pershtatja e politikave kontabel te zgjedhura ne praktikat kontabel, pa i ndryshuar ato nga periudha ne periudhe. Sipas ketij parimi sigurohet krahesueshmeria e gjendjeve financiare dhe rezultateve financiare te periudhave vijuese.

Politikat kontabel te zbatueshme mund te ndryshohen kur ka arsye bindese.

Arsyet jane bindese kur jane rezultat i :

- a) *ndryshim i dallueshem i operacioneve te Agjencise*
- b) *identifikimi i nje paraqitjeje shume me te pershtateshme se e mepareshmja*
- c) *kerkesave te standarteve apo ligjore*

Megjithate, ndryshimet dhe efektet e tyre monetare duhet te shpegohen ne shenimet e pasqyrave financiare.

Sistemi raportues duhet te jete i qendrueshem, i krahesueshem, i pershtatur me tiparet e Agjencise, te mbuloje nevojat e saj dhe nuk duhet te ndryshohet derisa te jete e nevojshme dhe e detyrueshme.

4. Parimi i njesise kontabile

Sipas ketij parimi Agjencia e Sigurimit te Depozitave eshte njesi e ndare nga drejtuesit e saj, personeli dhe te gjithe personat e tjere te lidhur me te, dhe se transaksionet kontabile duhet te kryhen ne emer te saj.

Gjithashu pasqyrat financiare te Agjencise nuk pasqyrojne aktivet, pasivet apo operacionet e bankave ndaj depozituesve te se cilave ajo kryen kompesimin e depozitave.

5. Parimi i materialitetit

Sipas ketij parimi informacioni kontabel eshte material nese lenia menjane apo shtremberimi i tij mund te influencoje ne vendimet e perdoruesve te ketij informacioni. Kur vleresohet nese nje elemet eshte material, cdo rast do te gjykohe nga masa dhe natyra e tij. Vleresimi duhet te behet ne kontekstin e teresise se pasqyrave financiare dhe lidhjen e komponenteve perkates te pasqyrave financiare.

6. Parimi i moskompensimit

Sipas ketij parimi, kompensimi i aktiveve me pasivet apo te ardhurave me shpenzimet eshte i ndaluar.

Kompensimi nuk perfshin zbritjen e shumave qe perfaqesojne uljen e vleres se nje aktivi. Po keshtu paraqitjen e vleres kontabile neto te aktivit pa zhvleresimin e akumuluar nuk eshte shembull kompensimi.

7. Parimi i neutralitetit dhe besueshmerise

Sipas ketij parimi rregjistrimet kontabile duhet te bazohen ne dokumenta te besueshem te pergatitura ne perputhje me procedurat qe reflektojne kushtet aktule ekonomike dhe tregon nevojten e nje trajtimi neutral dhe pa paragjykime ne percaktimin e metodave baze ne rregjistrimet kontabile.

8. Parimi i kujdesit

Kur behen vleresimet e nevojshme per pergatitjen e pasqyrave financiare, Agjencia duhet gjithmone te pranoje pozicionin konservator per te shmangur rezikun qe mjetet ose te ardhurat te vleresohen me teper dhe detyrimet dhe shpenzimet me pak. Kujdesi eshte perfshirja e nje shkalle kujdesi ne e gjykimin e vleresimeve ne kushtet e pasigurise, ne menyre te tille qe aktive dhe te ardhurat nuk jane te mbi vleresuara dhe detyrimet dhe shpenzimet nuk jane te nen vleresuara.

Sipas ketij parimi ndersa provigjonet e nevojshme krijohen per shpenzime, humbje apo debitore, asnje regjistrim kontabel nuk kerkohet per te ardhura apo fitime te mundeshme.

Ushtrimi i parimit te kujdesit nuk lejon psh: krijimin e rezervave te fshehta, provigjoneve te teperta, nenvleresim te ndergjegjshem te te ardhurave dhe aktiveve, apo mbivleresim te ndergjegjshem te shpenzimeve dhe detyrimeve, sepse pasqyrat financiare nuk do te ishin te paaneshme dhe nuk do te gezonin cilesine e besueshmerise.

9. Parimi i permbajtjes mbi formen

Sipas ketij parimi eshte e nevojshme qe transaksionet dhe ngjarjet e tjera te paraqiten duke mbajtur parasysh thelbin e tyre dhe realitetin ekonomik me shume se sa formen juridike.

3. PARIMET E PERGJITHESHME TE MBAJTJES SE LLOGARIVE

Parimi i dokumentimit.

Rregjistrimet ne llogari bazohen ne parimin e egzistences se dokumentit (justifikimi), dmth ne dokumentet qe tregojne realizimin e shpenzimeve te ardhurave, te arketimeve ose te pagesave si per shembull, faturat e ndryshme leshohen sipas ligjit per kontabilitetin ose cdo dokument tjeter qe ka te njejten vlere.

Shmangiet nga ky parim lejohen vetem ne rastet e meposhteme:

- Kur dokumenti prodhohet me vonese ne kohe psh faturat e KESH-it, Telekomit ose ne rastin e llogaritjes si interesave te cilat llogariten ne afate kohore te percaktuara.
- Kur dokumenti eshte prodhuar dhe eshte nisur por nuk ka mbritur ne kohe psh kur ngaterohet adresa e marresit, ose ka humbur gjate dergimit.
- Kur vonohet prodhimi i dokumentit per shkak se vlera e tij nuk eshte percaktuar saktesisht psh. kur palet nuk bien dakort perfundimisht per madhesine e vleres qe do te dokumentohet dhe per kete arsye vonon prodhimi dhe mbritja (njekohesisht) e dokumentit.
- Kur madhesia e shpenzimit nuk eshte e njohur, por thjesht gjykohet nje madhesi e tij psh. ne rast kur parashikohen shpenzime te cilat mund te ndodhin ne te ardhmen. Qellimi i evidentimit kontabel te elementeve te koshtos, per te cilat nuk disponohet dokumenti, eshte percaktimi i koshtos ne periudha te shkurtera (me pak se nje vit).

Cilat elemente rregjistrohen ne llogari:

Ne llogari pervecse shumave ne debi dhe kredi rregjistrohen te pakten edhe elementet e meposhtem

- Numri rrites i dokumentit me te cilin behet kontabilizimi i shumes perkatese.
- Nje pershkrim i shkurter justifikues per cdo rregjistrim, dmth per cdo shume qe rregjistrohet ne debi ose ne kredi te llogarise.
- Mbajtja e detyrueshme e llogarive analitike. Per llogarite analitike te grades se fundit te kontabilitetit financiar dhe te llogarive te pozicionit financiar eshte e detyrueshme mbajtja analitike ne kartela ose ne cdo menyre tjeter.

Rregjistrimi i ketyre elemeteve krijon:

- Mundesi ne azhornimin e llogarive.
- Mundesi te azhornohen llogarite qofte edhe levizjet totale si te debitimeve ashtu edhe te kreditimeve, me kusht qe ky azhornim te behet sipas cdo menyre ne fund te cdo muaji.

4. PLANI I LLOGARIVE

Percaktimi i planit te llogarive.

Plani i llogarive eshte nje pasqyre (liste) ne te cilen paraqiten llogarite qe mban kontabiliteti te grupuara dhe te klasifikuara.

Ne praktike shpesh here barazohet plani i llogarive me planin kontabel, gje e cila eshte e gabuar pasi plani kontabel eshte nje term shume me i gjere.

Grupimi i llogarive.

Llogarite ne cdo plan llogarish grupohen me klasa ne baze te nje karakteristike te vecante.

Grupimi i llogarive behet:

- per te marre informacion te vlefshem ne shumet totale te cdo grupi (klase) dhe te krijojte lidhjet e nevojshme te te dhenave te klasave perkatese
- te lehtesoje kodifikimin e llogarise
- perfshirja e llogarive ne klasa varet nga kriteri qe do te perdorim i cili zgjidhet duke u mbështetur ne informacionet qe duam te rezultojne nga klasat e llogarive.
- Keshtu:
- Bazuar ne dallimin kontabel te llogarive krijohet nje klase e vecante per cdo kategori llogarish te aktivitetit te pasivitetit, te pozicionit te pastert, shpenzimeve, te ardhurave, dhe rezultateve.
- Ne baze te shpejtesise se qarkullimit te elementeve pasuror eshte e mundur qe ne grupe te perfshihen llogarite e aktiveve te qendrueshem, te kapitaleve te veta dhe detyrimeve afatgjata.
- Ne baze te mardhenieve ekonomike me te tretet eshte e mundur ne nje grup te perfshihen llogarite e detyrimeve dhe te drejtave afatgjata.

Simbolizimi i klasave dhe kodifikimi i llogarive.

Cdo klase te llogarive i vihet nje simbol i cili mund te jete germe kapitale, numer latin ose numer arab. Ne praktike ka mbizotruar simbolizimi i klasave me numra arab, kjo sepse lejon lidhjen e simbolit te klases me numrin e llogarive te klases, pra bashkohen numri i klases me ate te llogarise. Sistemet me te mira te kodifikimit te llogarive te cilat i kane rezistuar kohes dhe i sherbyen asaj me se miri jane sistemet dhjetor dhe qindesh fale transparences, thjeshtezimit dhe te memorizimit lehte.

Ne manual eshte zgjedhur sistemi kodifikimit te sistemit bankar i modifikuar per lehtesi perdorimi nga Agjencia.

Plan i Llogarive

Per grupimin e llogarive ne klasa u perdoren kriteret e trajtuar me siper.
Keshtu klasat e llogarive jane:

Klasa 1:	Veprime me mjetet likuide
Klasa 2:	Veprime me bankat e siguruara
Klasa 3:	Veprime me letrat me vlere (Bono Thesari)
Klasa 4:	Aktive te tjera dhe detyrimet e tjera
Klasa 5:	Aktivet e qendrueshme dhe burimet e perhereshme
Klasa 6:	Llogarite e shpenzimeve
Klasa 7:	Llogarite e te ardhurave
Klasa 9:	Llogarite jashte bilancit

5. LISTA E LLOGARIVE

Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Klasa 4	Klasa 5	Klasa 6	Klasa 7	Klasa 9
Veprime me mjetet likuide	Veprime me bankat e siguruara	Veprime me letrat me vlere (Bono Thesari)	Aktive te tjera dhe detyrimet e tjera	Aktivitet qendrueshme dhe burimet e perhereshme	Llogarite shpenzimeve	Llogarite ardhurave te	Llogarite bilancit jashte
10.10- Mjete monetare prane Bankes qendrore	20.10- Kontribute fillestare	30.10-Investime ne Bono Thesari te Qeverise Shqiptare me maturitet 1 vit	40.10- Debitore te Ndryshem	50.10- Aktive te Qendrueshme Patrupezuara	60.10 Shpenzime operative	70.10 Te ardhura nga veprimtaria e sigurimeve	90.10-Angazhime finacimi
10.20-Ekuivalente te mjeteve monetare	20.20- Prime te arketueshme.	30.20 Investime ne Bono Thesari te Qeverive te huaja me maturitet 1 vit	40.20- Materiale dhe te ngjashme	50.20- Aktive te Qendrueshme te Trupezuara	60.20 Shpenzime personeli	70.20 Te ardhura nga veprimtaria operative	90.20- Garanci
10.30- Llogari administrative prane bankave	20.30- Te tjera kerkesa	30.30 Investime ne Bono Thesari te institucioneve financiare me maturitet 1 vit	40.30- Provigjone	50.30-Kredi dhe financime	60.30 Tatime, taksa e te ngjashme		90.30-Angazhime tjera
10.40-Arka	20.40- Kerkesa per Arketim ndaj Bankave ne falimentim		40.40- Shpenzime te llogaritura dhe te ardhura te shytyra	50.40-Rezervat	60.40 Te tjera shpenzime	70.40 Te ardhura te tjera	
10.50- Mjete monetare prane bankave te tjera.	20.50- Interesa te Arketueshem nga Depozitat	30.50 Investime ne Bono Thesari me Qellime Tregetime	40.50- Kreditore te Tjere	50.50- Fondi akumuluar	60.50 Provigjone	70.50 Rimarje provigjonesh	
			40.60- Kompensimi i depozitave te siguruara	50.60- Fitim Humbje e vitit ushtrimor	60.60 Shpenzime falimentimi	70.60 Te ardhura nga falimentimi	
				50.70- Kapitali themetar.	60.70 Shpenzime te periudhave te kaluara dhe te ngjashme	70.70 Te ardhura te periudhave te kaluara dhe te ngjashme	
	20.80- Zhvleresim i kerkeseve per Arketim				60.80 Shpenzime te jashtzakoneshme	70.80 Te ardhura te jashtzakoneshme	
					60.90 Fitimi i vitit ushtrimor	70.90 Humbje ushtrimore	

10.00 MJETE MONETARE

10.10 Llogari prane Bankes Qendrore.

10.11 Depozite prane Bankes Qendore

.....

10.19-----

10.20. Ekuivalente te mjeteve monetare

10.21 Investime ne Bono Thesari te Qeverise Shqiptare me maturitet
deri ne 3 muaj

10.22 Investime ne Bono Thesari te Qeverive te Huaja me maturitet
deri ne 3 muaj

10.23 Investime ne Bono Thesari te Institucioneve Nderkombetare
Financiare me maturitet deri ne 3 muaj

10.24

.....

10.29-----

10.30 Llogari administrative prane bankave

10.31 Ne leke

10.32 Ne Valute

.....

10.39-----

10.40 Arka

10.41 Ne leke

10.42 Ne Valute

.....

10.49-----

10.50 Mjete monetare prane bankave te tjera

10.51 Ne leke

10.52 Ne Valute

.....

10.58

10.59-----

10.60

10.61

10.69-----

10.70

10.71

10.79-----

10.80

10.81

10.89-----

10.90

10.91

10.99-----

20.00 TE ARKETUESHME

20.10 Kontribute fillestare

20.11

20.19-----

20.20 Prime te arketueshme

20.21

20.29-----

20.30 Te tjera kerkesa

20.31

20.39-----

20.40 Kerkesa Per Arketim Ndaj bankave ne falimentim

20.41

20.49-----

20.50 Kerkesa per Arketim per Depozitat.

20.51

20.59-----

20.60

20.61

20.69-----

20.7020.71

20.79-----

20.80 (-) Zhvleresim i kerkesave per arketim

20.81

20.89

20.90
20.91

20.99-----

30.00 Investime Ne Letra Me Vlere (Bono Thesari)

30.10 Investime ne Bono Thesari te Qeverise Shqiptare me maturitet
deri ne 1 vit

30.11 Skonto (zbritje)/Prim

30.12 Interes i arketueshem

30.13

30.19-----

30.20 Investime ne Bono Thesari te Qeverise Huaja me maturitet deri ne 1 vit.

30.21 Skonto (zbritje)/Prim

30.22 Interes i arketueshem

30.23

30.29-----

30.30 Investime ne Bono Thesari te Institucioneve Nderkombetare

Financiare me maturitet deri ne 1 vit

30.31 Skonto (zbritje)/Prim

30.32 Interes i arketueshem

30.33

30.39-----

30.40

30.41

30.49-----

30.50 Investime ne Bono Thesari me qellime tregetimi

30.51

30.59-----

30.60

30.61

30.69-----

30.70

30.71

30.79-----

30.80

30.81

30.89-----

30.90

30.91

30.99-----

40.00 AKTIVE DHE DETYRIME TE TJERA

40.10 Debitore te ndryshem

40.11.Karte krediti (Paradhenie)

40.12

...

40.19-----

40.20 Materiale dhe te ngjashme

40.30 Provigjone

40.31 Provigjone te pergjitheshme

40.32 Provigjone per humbje nga falimentimi

40.33 Provigjone te tjera

...

40.39-----

40.40 Shpenzime te llogaritura dhe te ardhura te shtyra

40.41

...

40.45 Te ardhura te mara ne avance

40.46

...

40.49-----

40.50 Kreditore te tjera

40.51

...

40.59-----

40.60 Kompensim i depozitave te siguruara

40.61

...

40.69-----

40.70

40.71

...

40.79-----

40.80

40.81

...

40.89-----

40.90

40.91

...

40.99-----

**50.00 Aktive te Qendrueshme dhe Burime te Perhereshme te
Financimit.**

50.10 Aktive te Qendrueshme te Patrupezuara

50.11

...

50.18 Zhvleresimi i AQPT

50.19-----

50.20 Aktive te Qendrueshme te Trupezuara

50.21

...

50.28 Zhvleresimi i AQT

50.29 Fond reserve per zhvleresim

50.30 Kredi dhe financime

50.31 Hua afatgjata

50.32 Hua afatshkurtera

50.31 Te tjera hua

...

50.35 Subvencione

50.36 Donacione

..

50.39-----

50.40 Rezervat per kapitalin Themeltar

50.41

...

50.49-----

50.50 Fondi i Akumuluar

50.51

...

50.59-----

50.60 Fitim Humbja e vitit ushtrimor

50.61

...

50.69-----

50.70 Kapitali Themeltar

50.71

...

50.79-----

50.80

50.81

...

50.89-----

50.90

50.91

...

50.99-----

60.00 Shpenzimet

60.10 Shpenzime operative

60.11 Shpenzimet materiale kancelari e te ngjashme

60.12 Shpenzime financiare

60.12.10 Interesa te llogaritura per kredi/hua afatgjata

60.12.11 Interesa te llogaritura per kredi/hua afatshkurtera

60.12.12 Interesa te llogaritura te tjera

60.12.13 Komisione bankare

60.12.14 Mirembajtje te tjera

60.12.....

60.13 Kuota e shpenzimeve per tu shperndare

60.14 Kuota e shpenzimeve te llogaritura

...

60.18 Amortizim i Aktiveve te Qendrueshme

60.18.10 Amortizimi i Aktiveve te Qendrueshme te Patrupezuara

60.18.11 Amortizimi i Aktiveve te Qendrueshem te Trupezuara

60.18.12 Shpenzime per fondin reserve per zhvleresim te AQT

60.19-----

60.20 Shpenzimet personeli

60.21 pagat

60.22 sigurimet

60.23 te tjera te ngjashme

...

60.29-----

60.30 Tatime, taksa dhe te ngjashme

60.31 Taksa vendore dhe te ngjashme

60.32 t.v.sh

60.33 te tjera tatime

...

60.39-----

60.40 Te tjera shpenzime operative

60.41 diferenca konvertimi

60.42 humbje nga shitja e investimeve ne letra me vlere

60.43 pagesa e keshillit mbikqyres

60.44 konsulenca e te ngjashme

60.45 Te tjera

60.49-----

60.50 Provigjone

60.51 provogjone te pergjitheshme

60.52 provigjone per humbje

60.53 te tjera provigjone

...

60.59-----

60.60 Shpenzime falimentimi

60.61 Humbje nga mosarketimi i kerkesave per arketim

...

60.69. -----

60.70 Shpenzime te periudhave te kaluara dhe te ngjashme

...

60.79. -----

60.80 Shpenzime te jashtzakoneshme

60.81

...

60.89. -----

60.90 Fitim i vitit ushtrimor

70.00 Te ardhura

70.10 Te ardhura nga veprimtaria e sigurimve

70.11 Te ardhura nga kontributi fillestar

70.12 Te ardhura nga primet

70.13 Te ardhura te tjera qe lidhen me to

70.14 Te ardhura nga gjobat

70.15 Te ardhura nga kamatvonesat

...

70.19. -----

70.20 Te ardhura nga veprimtaria operative

70.21 Te ardhura nga interesi i depozitave

70.22 *Te ardhura nga interesi i letrave me vlere*

70.22.10 Te ardhura nga interesi i letrave me vlere qeverise shqiptare

70.22.11 Te ardhura nga interesi i letrave me vlere qeverive te huaja

70.22.13 Te ardhura nga interesi i letrave me vlere institucioneve
financiare nderkombetare

70.23 Te ardhura te tjera qe lidhen me to

...

70.29. -----

70.30

70.31

...

70.39. -----

70.40 Te ardhura te tjera

70.41 Diferenca konvertimi

70.42 Te ardhura nga shitja e investimeve ne letra me vlere

70.43 Te tjera

...

70.49. -----

70.50 Rimarje Provigjonesh

70.51 Rimarje provigjonesh te pergjitheshme

70.52 Rimarje provigjonesh per humbje

70.53 Rimarje provigjonesh te tjera

...

70.59. -----

70.60 Te ardhura nga falimentimi

70.61 Te ardhura nga rikuperimi i kerkesave per arketim

...

70.69. -----

70.70 Te ardhura te periudhave te kaluara dhe te ngjashme

70.71

...

70.79. -----

70.80 Te ardhura te jashtzakoneshme

70.81

...

70.89-----

70.90 Humbje e vitit ushtrimor

PJESA II

1. PERMBAJTJA DHE FUNKSIONI I LLOGARIVE

Ne pershkrimin e permbytjeve dhe funksionimin e llogarive ndarja ne seksione eshte bere sipas klasifikimit ne bilanc.

Seksioni 1

10.00 MJETE MONETARE DHE EKUVALENTET

PERKUFIZIME DHE PARIME KONTABEL

Mjetet monetare perfshijne parate qe Agjencia mban prane saj dhe parate e depozituara prane Autoritetit Mbikqyres apo nje institucioni financiar dhe qe mund ti terheqe pa njoftim. Ekuivalentet e mjeteve monetare jane perkufizuar si investime afatshkurtera shume likuide (afati i maturimit te tyre eshte tre muaj ose me pak) dhe qe eshte e mundeshme te konvertohen ne shuma te njohura parash dhe qe mbartin nje risk te vogel persa i perket ndryshimit te vleres.

Njohja ne kontabilitet i mjeteve monetare.

Mjetet monetare njihen dhe rregjistrohen kur arketohen dhe ekuivalentet e tyre njihen kur investimi/depozita eshte bere.

10.40 Arka

Perfshin parate qe Agjenca mban prane saj me qellim plotesimin e nevojave te saj.

10.10 Banka prane Bankes Qendrore.

Kjo llogari i sherben agjencise per arketimin e primeve nga bankat e siguruara. Debitimi i kesaj llogarie behet ne kredit te nje llogarie te te ardhurave.

10.30 Llogari administrative prane bankave.

Llogaria e mesiperme sherben per mbulimin e shpenzimeve operative te Agjencise dhe furnizohet nga llogaria e Bankes Qendrore.

10.20 Bono thesari te qeverise Shqiptare me afat maturimi deri ne 3 muaj.

Pasqyron investimin e mjeteve te Agjencise ne letra me vlere te borxhit qeveritar por qe per shkak afatit te maturimit te tyre (jo me shume se tre muaj) do te pasqyrohen si mjete likujide. Pavarsisht ketij klasifikimi, Agjencia mund ti paraqese ato edhe ne seksionin e Investimeve te letrave me vlere Trajtimi kontabel i tyre, ne te dy rastet do te jete i njejte.(Shih Investime ne letra me vlere, bono thesari dhe obligacione deri ne 1 vit).

10.50 Te tjera llogari prane Bankave.

Pergjithesisht do te funksionojne si llogari te perkoheshme, pasi Agjencia do te perdore ato ne rastet e kompensimit te depozituesve.(shih kompensimin e depozitave te siguruara)

Ne lidhje me mjetet monetare dhe ekuivalentet e tyre Agjencia do te paraqese ne shenimet e pasqyrave financiare informacionin e meposhtem qe ka te beje:

- a) *Pershkrimin e tepericave te perfshira ne mjete monetare dhe ekivalente.*
- b) *Sqarime si investimet afatshkurtera jane klasifikuar ndermjet ekuivalenteve te mjeteve monetare dhe investimeve ne letra me vlere.*
- c) *Rakordimin e mjeteve monetare dhe ekuivalenteve te tyre te perfshire ne pasqyren e fluksit te parase dhe*
- d) *Termat qe kane te bejne me mjetet monetare dhe ekuivalentet e tyre p.sh normen e interesit dhe afatin mesatar te maturimit.*

Seksioni 2

INVESTIME NE LETRA ME VLERE (BONO THESARI DHE OBLIGACIONE DERI NE 1 VIT)

Kuptohen ato letra me vlere qe percaktohen qarte ne ligjin Nr. 8873, date 29/3/2002, Neni 21 “Perdorimi i mjeteve financiare”, Pika 1, germa a,b,c,ç. Koha e investimit te letrave me vlere sipas Nenit 21, Pika 2 “Letrat me vlere te blera nga Agjensia nuk duhet te jene me maturitet me shume se nje vit qe nga momenti i fitimit te pronesise nga Agjensia.”

Ekzistenca e nje tregu likuid te letrave me vlere te borxhit Qeveritar e lejon Agjensine qe te bleje letra me vlere – sipas Nenit 21 – edhe per qellime tregetimi.

Llojet e tjera te letrave me vlere nuk jane objekt investimi i Agjensise.

PERKUFIZIME DHE PARIME KONTABEL

Rregjistrimi i investimeve ne letra me vlere ne kontabilitet behet me koston e blerjes, e cila eshte vlere e tregut shtuar me koston e transaksionit. Koston e transaksionit perfshijne tarifat dhe komisionet e paguara agjenteve, keshilltareve, apo ndermjetesve; taksat e agjencie rregullatore; dhe taksat e transferimit.

Sipas praktikave nderkombetare trajtimi kontabel i investimit ne letra me vlere pas njojtjes fillestare (me koston e blerjes), varet nga klasifikimi i tyre.

Klasifikimi

Agjencia mund te investoje ne letra me vlere (bono thesari dhe obligacione deri ne 1 vit) *me qellim per ti mbajtur deri ne maturim dhe me qellim tregetimi*.

Agjencia investon ne letra me vlere *te mbajtura deri ne maturim* (bono thesari dhe obligacione deri ne 1 vit) atehere kur ne daten e blerjes ka si qellim pozitiv mbajtjen deri ne maturim te tyre.

Agjencia investon ne letra me vlere *me qellim tregetimi* kur ajo i blen bonot e thesarit dhe obligacionet deri ne nje vit me qellimin per te patur fitime afatshkurtera nga tregetimi i tyre.

Vleresimi i letrave me vlere te mbajtura ne maturim

Vleresimi i bonove kur blerja e tyre eshte bere me qellim per tu mbajtur deri ne maturim behet me vleren kontabel neto. Vlera kontabel neto eshte

vlere nominale e letres me vlere duke i shtuar primin e pamortizuar apo pakesuar me skonton e paamortizuar.

Njohja e amortizimit te skontos apo primeve te investimve ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim.

Investimi ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim (deri ne 1 vit) te blera me skonto apo prim rezulton kur interesi efektiv eshte i ndryshem nga interesi i vendosur ne to.

Udhëzuesit e zbatimit te standarteve nderkombetare kontabel (ICG) konfirmojne se :

Metoda e interesit efektiv eshte procedura qe duhet te perdoret per llogaritjen dhe regjistrimin e te ardhurave nga interesi dhe te primeve dhe skontove.

Per rrjedhoje Te ardhurat nga interesi nga investimet ne letrat me vlere te mbajtura deri ne maturim, per cdo periudhe kontabel perllogariten, nga ana e Agjencise, me normen efektive te interesit ne daten e blerjes. Keshtu qe cdo skonto apo prim amortizohet mbi jeten e mbetur te bonove pasi ne kete menyre vendoset shuma e duhur e te ardhurave nga interesi ne cdo periudhe kontabel.

Shitja e Investime ne letra me vlere para maturimit.

Agjencia mund te jete subjekt i kufizimeve ligjore apo kufizimeve te tjera, cka mund te shkatërojë qëllimin pozitiv të saj për të mbajtur investimet në letra me vlerë deri në maturim, atëherë kjo mund të çojë në shitje të tyre. Keshtu falimentimi i një banke mund ta çojë Agjencinë përballë nevojave urgjente për likuiditete të cilat nuk mund të mbulojë me mjete monetare, dhe kjo bën të domosdoshme shitjen e një pjese apo të tërën të portofolit të investimeve. Nëse një veprim i tillë ndodh atëherë për të duhet të rregjistrohet cdo humbje apo fitim nga transaksioni. Gjithashtu llogaria Investime në Letra me Vlerë të Mbajtura deri në Maturim zerohet (behët zero) dhe cdo interes i përfituar pas datës së fundit të interesit arketohet (mbledhet) nga blerësi i obligacioneve.

Para llogaritjes së fitimeve apo humbjeve nga shitja e investimeve, cdo skonto apo prim i obligacioneve amortizohet nga data e interesit të fundit deri në datën e shitjes. Kjo procedure është e nevojshme që të sigurojë që:

(1) është rregjistruar vlera e duhur e te ardhurave nga interesi i Letrave me Vlere; (2) është percaktuar drejt vlera e mbetur (carrying value) e investimit ne daten e shitjes.

Vlera e mbetur e investimit ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim krahesohet me cmimin e shitjes per te percaktuar fitimin apo humbjen. Fitimi apo humbja raportohet si shpenzim/e ardhur e zakoneshme, pervecse kur Agjencia i konsideron shpenzimet/te ardhurat si jo te zakoneshme dhe jo te shpeshta (unusual and infrequent), rast ne te cilin te ardh/shpenzimet raportohen si elemente te jashtezakonshem ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve.

Vleresimi i letrave me vlere me qellim tregetimi¹.

Vleresimi i letrave me vlere te blera per kete qellim behet me vleren e tregut. Te gjitha rregullimet ndaj vleres se tregut per kete lloj investimi rregjistrohen si:

- rregullim direkt qe i behen llogarise se letrave me vlere (30.50).
- fitim/humbje neto te mbajtura te parealizuara te cilat pasqyrohen ne pasqyren e te ardhurave shpenzimve.

30.22 Interesa per arketim te lidhura me investimet ne letra me vlere.

Ne keto llogari rregjistrohen shumat e interesave te maturuara nga investimet ne letra me vlere. Debiti i kesaj llogarie aktivi rregjistrohet ne kredit te nje llogarise Te ardhura nga interesi.

¹ Sipas standarteve nderkombetare kontabel (IAS 39) rregullimi behet per te gjithë portofolin e letrave me vlere qe mbahen per qellime tregetimi.

Shembull numerik per investimin ne letra me vlere (obligacione) te mbajtura deri ne maturim.

Supozojme se Agjencia blen obligacione per ti mbajtur deri ne maturim, me vlere nominale (principal) 100.000 leke, interest e vendosur (kupon) prej 9% me 1 Gusht 200x. Blerja e obligacioneve behet per 99.000 leke plus interesin e perlllogaritur. Interesi i obligacioneve paguhet cdo 6 mujor perkatesisht me 31 Maj dhe 30 Nentor. Rregjistrimi ne ditar i veprimit te kryer me 1 gusht 200x do te jete:

30.20 Investime ne letra me vlere	
te mbajtura ne maturim	99.000
70.22 Te ardhura nga interesi $(100.000 \cdot 0.09 \cdot 2/12)$	1.500
Banka	100.500

SQARIME: Llogaria e investimeve eshte debituar per 99.000 leke. Pra sic shihet skontoja prej 1.000 leke eshte perfshire direkt ne llogarine e investimeve dhe kjo skonto amortizohet si nje rregullim i te ardhurave nga interesi. (kete do te paraqesim ne vijim te shembullit).

Gjithshtu llogaria e te ardhurave nga interesi eshte debituar per interesin e llogaritur te dy muajve. Llogaria e te Ardhurave nga interesi do te kreditohet per 4.500 leke kur me 30 Nentor 200X interesi 6 mujor do te jete arketuar, duke rezultuar ne njohjen e 3.000 leke si interes i perfitur per periudhen 1 gusht deri me 30 nentor 200X

NJOHJA E AMORTIZIMIT TE PRIMEVE DHE SKONTOVE

Kontabilizimi i primeve : Supozojme se Agjensia investon ne obligacione qe do te mbahen deri ne maturim, me nje vlere minimale 100.000 leke , duke paguar 100,916 leke me 1 janar 200X. Norma e vendosur e interesit ne keto obligacione eshte 13% e pagueshme cdo 6 muaj perkatesisht me : 30 Qershor dhe 31 Dhjetor; maturimi i tyre behet me 31 Dhjetor 200X dhe ato tregtohen ne treg me nje norme interesi 12% (*norma e interesit efekti*) .

Regjistrimin ne regjistrat e Agjencise me 1 Janar 200X, per te pershkruar blerjen e obligacioneve do te jete:

30.20 Investime ne letra me vlere
te mbajtura ne maturim _____ 100.916
10.50 Banka _____ 100.916

Perdorimi i metodës se interesit efektiv.

Arketimi i interesit me 30 Qershor 200X duke perdorur metoden e interesit efektiv per obligacione te blera me prim regjistrohet si me poshte:

10.50 Banka _____ 6.500
30.20 Investime ne letra me vlere
te mbajtura ne maturim _____ 445
70.22. Te ardhura nga
interesi i letrave me vlere _____ 6.055

Paraqitjen e metodës se interesit efektiv dhe llogaritjet perkatese i kemi pasqyrar ne tabelen e meposhteme:

Tabela 2.1

Data	Arketimi interesit Debit ^a	Te ardhura ng interesi Kredit ^b	Investim ne l.v te mbajtura ne mat. Kredit ^c	Vlera e mbetur e investimit ne l.v te mbajtura deri mat. ^d
01.01.200X	-	-	-	100,917
30.06.200X	6,500	6,055	445	100,472
31.12.200X	6,500	6,028	472	100,000

a-100.000 (vlera nominale) * 13% (norma e vendosur) * 1/2 (viti)

b- Vlera e mbetur e meparshme e investimit ne l.v * 12% (norma efektive e interesit) * 1/2 (viti)

c- diferenca a-b

d- Vlera e mbetur e meparshme e investimit ne l.v minus vleren e nxjerre nga c.

① shifrat e mesiperme per thjeshtesi ne llogaritje jane te rrumbullakosura.

Kontablizimi i skontove;

Le te supozojme se Agjencia blen obligacione, te cilat do ti mbaje deri ne maturim, me skonto per 99.096 leke. Shitja e obligacioneve me skonto tregon se norma e vendosur ne kupon eshte me e vogel se norma efektive. Ne rastin ne fjale norma e vendosur (kuponi) eshte 13% ndersa norma efektive (yield) eshte 14%.

Arketimi i interesit me 30 Qershor 200X duke perdorur metoden e interesit efektiv per obligacione te blera me skonto regjistrohet si me poshte:

10.50 Banka _____ 6.500
 30.20 Investime ne letra me vlere
 te mbajtura ne maturim _____ 437
 70.22. Te ardhura nga
 interesi i letrave me vlere _____ 6.937

Paraqitjen e metodes se interesit efektiv dhe llogaritjet perkatese i kemi pasqyruar ne tabelen e meposhteme:

Tabela 2.2

Data	Arketimi i interesit Debit ^a	Te ardhura nga interesi Kredit ^b	Investim ne l.v te mbajtura ne mat. Debit ^c	Vlera e mbetur e investimit ne l.v te mbajtura deri mat. ^d
01.01.200X	-	-	-	99.096
30.06.200X	6.500	6.937	437	99.533
31.12.200X	6.500	6.967	467	100.000

a-100.000 (vlere nominale) * 13% (norma e vendosur) * 1/2 (viti)

b- Vlera e mbetur e meparshme e investimit ne l.v *12% (norma efektive e interesit) *1/2 (viti)

c- diferenca b-a

d- Vlera e mbetur e meparshme e investimit ne l.v plus vleren e nxjerre nga c.

① shifrat e mesiperme per thjeshtesi ne llogaritje jane te rrumbullakosura.

SHITJA E INVESTIMIT NE BONO THESARI APO OBLIGACIONE PARA MATURIMIT.

Sic e trajtuam edhe me siper, ndryshime te caktuara ne mjedisin ekonomik ne te cilin vepron Agjencia mund te cojne ne shitjen e letrave me vlere te mbajtura deri ne maturim.

Supozojme se obligacionet, 100.000 leke vlere nominale, 13% interes i vendosur (kupon), te blera nga Agjencia per 99.096 leke (te cilat i kemi

diskutuar edhe me siper) u shiten me 31 Gusht 200X per 99.890 leke plus interesin rrjedhes.

Rregjistrimet ne ditarin kontabel te Agjencise me 31 Gusht 200X (duke supozuar se skontoja e obligacioneve amortizohet sipas metodes se interesit efektiv sic ilustruhet ne tabelen 2.2) jane:

30.20 Investime ne letra me vlere	
te mbajtura ne maturim $(467:6 \times 2)^2$	157
70.22. Te ardhura nga	
interesi i letrave me vlere	157
10.50 Banka $(99.890 + 2167)$	102.057
30.20 Investime ne letra me vlere	
te mbajtura ne maturim $(99.533 \text{ vlera}$	
e nxjerre nga tabela 2.2 plus 157)	99.690
70.22. Te ardhura nga	
interesi i letrave me vlere	2.167
70.40 Te ardhura nga shitja	
e l.v te mbajtura ne maturim	200

SQARIME: Rregjistrimi i pare ne ditar e sjell vleren e mbetur te investimit ne daten e shitjes. Ne rregjistrimin e dyte debiti i Bankes rregjistrohet cmimin e shitjes plus interesin e perfutur ne dy muaj qysh nga pagesa e kuponit ne qershor 200X, kreditimi i llogarise se investimeve zeron vleren e mbetur te investimit ne daten e shitjes. Fitmi nga shitja llogaritet nga krahesimi i vleres se mbetur te investimit ne daten e mbylljes 99.690 leke me cmimin e shitjes 99.890 leke.

² Amortizimi i skontos, per lehtesi ne llogaritje, behet proporcionalisht me periudhen e mbajtjes se obligacioneve. Keshtu nga 30.06 deri me 31.08 jane 2 muaj, periudhe per te cilen do te llogaritet edhe amortizimi i skontos.

Seksioni 3

KERKESA PER ARKETIM (NDAJ BANKAVE TE FALIMENTUARA)

Keto kërkesa paraqesin te drejta ndaj bankave te falimentuara, te cilat rrjedhin nga cedimi i tagrave dhe te drejtave te depozituesve, per shumat e kompesuara. Pra kemi te bejme me nje te drejte te Agjencise se Sigurimit te Depozitave ndaj bankave te falimentuara me qellim qe Agjencia te rimarre pagesat e kompensimit te depozitave dhe kostot e tjera qe kane shoqeruar keto pagesa.

Trajtimi kontabel i kërkesave per arketim.

Kur Agjencise se Sigurimit te Depozitave i cedohen (i transferohen) tagrat dhe te drejtat e depozituesve, te bankes qe ka falimentuar, llogaria *Kërkesa per arketim* duhet te pasqyrohet si llogari aktive jashte bilancit. Ky veprim kontabel behet pasi kërkesat-dhe-rikuperimi i tyre jane funksione “jashte duarve” te Agjencise, ç`ka do thote se ne fazen fillestare ka pasiguri ne pasqyrimin si llogari bilanci. Debitimi i kesaj llogarie behet ne kredit te nje llogarie pasive jashte bilancit 90.10 *Te ardhura ne pritje per arketim*.

Kur drejtimi i Agjencise se Sigurimit te Depozitave, gjykon se ka *informacionin e mjaftueshem*³ se arketimi i shumave nga shitja e aktiveve te bankave te falimentuara eshte e mundeshme dhe per pasoje rimbursimi i shumave (plotesisht apo pjeserisht) qe Agjencia u ka paguar depozituesve eshte i mundshem ateherë llogaria 20.40 *Kërkesa per arketim* transferohet ne llogari aktive te bilancit ne kunderparti te nje llogarie te te ardhurave 70.61 *Te ardhura nga rikuperimi i kërkesave per arketim*. Eshte e rendesishme te theksohet se ne kërkesat per arketim ndaj bankave te falimentuara do te perfshihet cdo kosto financiare qe shoqeron si kompensimin ashtu edhe kerkimin-dhe-rikuperimin. Nga kjo pikpamje *vleresimi i kërkesave per arketim eshte procesi i korrektimit te tyre*.(shih zhvleresimin e kërkesave per arketim)

Konkluzion: Kërkesat per arketim ndaj bankave te falimentuara kalojne ne dy faza; si fillim kur mungon informacioni i mjaftueshem per mundesine e rimbursimit keto kërkesa pasqyrohen ne llogari aktive jashte bilancit dhe kur drejtimi i Agjencise ka informacionin e nevojshem per njohtjen e tyre behet pasqyrimi ne Kërkesa per arketim (mbi ose nen 1 vit)

³ Informacioni i mjaftueshem sigurohet nga likujdatorët e bankave te falimentuara, Autoriteti Mbikqyres, si dhe nga te gjitha palet e lidhura me Agjencine.

20.80 Zhvleresime te kerkesave per arketim

Shumat e zhvlersimeve per kerkesat per arketim pasqyrojne vleresimim me te mire persa i perket humbjeve nga keto kerkesa. Zhvleresimet njihen duke vleresuar rezultatet e pritshme te strategjise se shitjes se aktiveve, bazuar kjo ne informacionin te cilin Agjencia e merr nga likujdatorët e bankave te siguruara apo nga Autoriteti Mbikqyres.

Zhvleresimet e kerkesave per arketim zbriten nga kerkesat e arketueshme plotesisht apo pjeserisht kur nuk ka pritje te mundeshme te realizmit te tyre. Ne situata te caktuara, Agjencia mund te arketoje shuma nga kerkesa te arketueshme te cilat me perpara jane zhvleresuar. Ne situata te tilla cdo arketim fillimisht rrimeret ndaj zhvlersimeve dhe cdo arketim shtese njihet si e ardhur.

20.20 Prime te arketueshme

Pasqyron shumen e primeve te maturuar por per te cilat nuk eshte kryer kalimi ne llogari te Agjencise nga banka e siguruar.

Debiti i kesaj llogarie, kreditohet ne llogarine e te ardhurave *Te ardhura nga primet*. Llogaria Prime te arketueshme kreditohet ne debit te llogarise se Mjeteve monetare per shumen e arketimit ne favor te Agjencise.

20.50 Interers i Arketueshem nga Depozitat.

Kjo llogari pasqyron interesin e arketueshem qe perfitohet nga mjetet likuide te Agjencise. Debitimi i kesaj llogarie behet ne kredit te llogarise se te Ardhurave nga interesi.

Seksioni 4

AKTIVE TE TJERA

Aktivet e Qendrueshme

Perfshijne elemente te pasurise te Agjencise qe destinohen ti sherbejne veprimtarise se saj per nje kohe te gjate si rregull mbi nje vit. Sipas ligjit per kontabilitetin qe nje element te perfshihet si aktiv i qendrueshem duhet qe edhe kostoja e blerjes te jete me e madhe se 5000 leke.

Aktivet e Qendrueshme Te Trupezuara dhe Patrupezuara

Aktive te Qendrueshme te Patrupezuara

Ne pjesen me te madhe ato perbehen nga elemente te tilla qe perfaqesojne fondet tregetare, e drejta e qerases, te drejtat e votes, licencat, patentat tregetare, teknikat, programet kompjuterike, te perftuara ose te projektuara per perdorim te brendshem.

Shpenzimet e nisjes dhe shpenzimet e paraveprimtarise, nese mendohet se jane te nevojeshme per nisjen e biznesit, mund te kapitalizohen dhe llogariten si "Aktive te paturupezuara". Ato amortizohen gjate nje periudhe 5 vjecare me keste te barabarte.

Aktive te Qendrueshme te Trupezuara.

AQT perbehen nga pronat, aparatet dhe pajisjet te cilat jane objekt i nje te drejte pronesie dhe poseidohen nga Agjencia per prodhimin e sherbimeve te saj.

40.40 Shpenzime te shtyra

Jane shuma te paguara nga Agjencia gjate vitit kontabel te cilat do te njihen si shpenzime ne periudhat e ardheshme.

PERKUFIZIMET DHE PARIMET KONTABEL E A.Q

VLERA KONTABEL

Aktivet e Qendrueshme kontabilizohen nga Agjencia me dorzimin e pajisjeve dhe mbahen ne libra me koston historike, kosto e perfitimit.

Kosto e perfitimit i korrespondon cmimit neto te blerjes plus shpenzimet e rastit qe jane perfaqesuese te vleres se tregut. Shpenzimet e rastit perbehen nga shpenzimet qe lidhen me perfitimin prej shpenzimeve te drejtperdrejta dhe te terthorta duke ditur qe keto lidhen me perfitimin.

Shpenzimet e rastit perfshijne:

Transportin

Detyrimet doganore

Shpenzimet paraprake (perfshi pagat e punes)

Shpenzime te prishjes se mjetit egzistues kur paraprijne menjehere krijimin e nje mjeti te ri

Tvsh dhe taksa te tjera te pazbriteshme

Por nuk perfshijne:

Shpenzimet e transferimit

Komisionet ligjore

Taksat e transferimit

Pjesen e shpenzimeve te pergjitheshme

Cdo shpenzim qe nuk perfaqeson vleren e tregut

Tvsh e cila mund te zbritet.

Keto shpenzime (te ndryshme nga tvsh) perfaqesojne shpenzime te cilat mund te kapitalizohen dhe te amortizohen per 5 vjet. Ne keto raste ato kontabilizohen si shpenzime qe duhen amortizuar per disa vite ne llogarite e grupit te aktiveve te tjera.

Shpenzimet e permiresimit te aktivitetit te qendrueshem (mirembajtja dhe riparimet aktuale) mund te kapitalizohen vetem nese shpenzime te tilla ndihmojne te risin jeten e sherbimit te nje mjeti ose vleren e tij. Shpenzimet e permiresimit te aktiveve te mara me qera rregjistrohen si shpenzime. Nese shpenzimet i kontribojne rezultateve ne te ardhmen per disa vite, drejtuesit e Agjencise mund te vendosin te amortizojne shpenzimet gjate disa viteve, duke rregjistruar shpenzimet ne llogarine "Shpenzime per t'u amortizuar ne

disa vite". Nese ka raste te tilla, ato do te ngarkohen si shpenzime per periudhen gjate se ciles jane shkaktuar.

AMORTIZIMI

Amortizimi, i cili eshte i detyrueshem, eshte trajtimi kontabel i amortizimit jo te kthyeshem te mjeteve te qendrueshme.

Te gjitha aktivet e qendrueshme amortizohen pervec truallit, mjeteve vlera e te cilave nuk bie me kalimin e kohes.

Aktivet e qendrueshme amortizohen ne perputhje me metoden lineare. Shpenzimet vejtore i korrespondojne vleres bruto te nje aktivi pjestuar me periudhen e tij te sherbimit. Ky shpenzim bie me perqindje te caktuar kohore ne vitin e perfimit dhe transferimit.

Per pasoje, amortizimi i kontabilizuar vitin e pare nuk i korrespondon nje viti te plote por nje periudhe te kaluar midis dates qe mjeti vendoset ne sherbim dhe dates se perfundimit. Ne menyre te ngjashme amortizmi i kontabilizuar vitin e fundit nuk i korrespondon nje viti te plote por nje periudhe te kaluar midis dates se perfundimit dhe dates kur mjeti eshte nxjerre jashte perdorimit.

Norma e amortizimit percakohen ne perputhje me jeten e dobishme normale dhe te parashikuar te aktivit.

Jeta mesatare e sherbimit te mjeteve te mbajtura per kohen e duhur zakonisht vleresohet ne perputhje me kriteret e meposhtme:

Periudhes se parashikuar per daljen jashte perdorimit, normen e parashikuar te perdorimit, jeten e mepareshme te dobishme per aktivet e dores se dyte.

Organizmat publike percaktojne amortizimin e periudhes se perdorimit te aktiveve. Me poshte jepet nje table treguese e periudhes se amortizueshme ne perputhje me metoden e amortizmit linear, e cila zbatohet per aktivet e qendrueshme te trupezuara qe perdoret ne praktikat e perbashketa nderkombetare.

Natyra e Akiveve te Qendrueshme	Periudha e amortizmit
Truall	nuk amortizohen
Ndertesa	jo me shume se 50 vjet
Konstruksione	20-50 vjet
Instalime dhe pajime	10 vjet
Makineri, pajisje kompjuteri	3-5 vjet
Mobilime dhe te tjera	5-10 vjet

Ne perputhje me metoden lineare, amortizmi regjistrohet nga data kur mjeti eshte vene ne sherbim. Megjithate, eshte e mundur te zgjidhet data konvencionale e vendosjes ne sherbim (fundi i muajit, fundi tremujorit etj)

Ne perputhje me planin kohor te amortizimit te perdorur kur mjeti u vu ne sherbim, amortizimi do te regjistrohet ne bilanc, ne zbritje te aktiveve perkates dhe ne pasqyren e te ardhurave si shpenzim.

DEMTIMI I MJETEVE

Nese perfitimi ekonomik i vazhdueshem i nje aktivi te Agjencise behet i dyshimte dhe nese rrethanat qe shkaktojone mungesen e perfitimit ekonomik nuk jane te perkoheshme, per mjetin krijohet nje fond zhvleresimi me vleren faktike duke renduar shpenzimet. Veprimi kontabel eshte debitimi i llogarise 60.18.12 ne kredi te llogarise 50.29.Fond reserve per zhvleresimet.

Fond reserve per zhvleresim

Regjistrimi i bere per shkak te demtimit vendos nje baze te re kostoje per aktivin. Shtimet vijuese te vleres se mjetit nuk regjistrohen deri sa aktivi te shitet po qe se nuk zbatohet nje metode rivleresimi te pergjithshem.

Mendohet se mjeti eshte demtuar kur ai nuk mund te perdoret me gjate per perdorim per ate qellim per te cilin u perfitua, ose mjeti nuk eshte funksional ose sepse teknologjikisht ka dale jashte perdorimit ose faktore ekonomike bejne te pamundur perdorimin e metejsheem te mjetit.

Vlera neto e realizueshme per aktivet e permiresuara duhet te vertetohet nga nje i trete i pavarur kur eshte e mundur dhe pershtateshme. Aktivet e demtuara duhen rrishikuar cdo vit per te percaktuar nese jane te nevojshme rregjistrime te tjera.

NXJERRJA JASHTE PERDORIMIT

Fshirja (vlera e aktivitet, amortizimi, fondi reserve per amortizimin) regjistrohen daten e nxjerrjes se aktivitet jashte perdorimit.

Fitimet dhe humbjet qe rezultojne nga nxjerrja jashte perdorimit e nje mjeti kontabilizohen ne pasqyren e te ardhurave ne te ardhura te tjera ose Shpenzime te pergjitheshme te veprimtarise.

Fitime nga shitja e aktiveve te qendrueshme

Humbje nga shitja e aktiveve te qendrueshme

Fitime dhe humbje te tilla rezultojne nga diferenca midis te ardhurave nga nxjerrja jashte perdorimit (cmimi i shitjes) dhe vlera konbabel neto e aktiveve te qendrueshme ne daten e nxjerrjes jashte perdorimit.

Nxjerrja e aktive te qendrueshme jashte perdorimit duhet te percaktohet ose nga fatura e shitjes ose nese prishen nga nje miratim i neneshkruar nga punonjesi i autorizuar.

INVENTAR I AKTIVEVE

Aktivet e qendrueshme te paraqitura ne bilanc duhet te pasqyrojne realitetin fizik te mjeteve. Nje inventar fizik i tyre duhet te kryhet te pakten nje here ne vit.

Diferencat midis inventarit kontabel dhe inventarit fizik duhet te regjistrohen ne llogarine e fitimit dhe humbjes dhe mjeti korrespondues fshihet ose i shtohet bilancit.

RASTE TE VECANTA

RIVLERESIMI I AKTIVEVE TE QENDRUESHME

Me qellim qe te merren parasysh efektet e inflacionit, vlera kontabel e aktiveve te qendrueshme mund te llogaritet per te pasqyruar vleren aktuale te tyre ne monedhen e vendit.

Rivleresimi kryhet vetem kur ai autorizohet ne menyre specifike nga nje organizem ligjor.

Kur aktivet e qendrueshme rivleresohen, duhet rivleresuar nje klase e tere mjetesh ose zgjedhja e mjeteve per rivleresim duhet bere ne baze sistematike. Kjo baze duhet te raprtohet ne politikat e Agjencise.

Metoda e rivleresimit trajtohet ne rregullat ligjore.

Seksioni 5

50.30 HUA/KREDI

Jane hua afatgjate, afatmesem apo afatshkurter te cilat Agjencia e merr per financimin e veprimtarise se saj.

Nqs Agjencia nuk ka fondet e mjaftueshme per mbulimin e humbjeve atehere mund te marre hua nga buxheti i shtetit.(neni 7 i ligjit per Sigurimin e Depozitave). Regjistrimi i huase/kredise behet me gjithë shumen e huajtur ne rastin ne fjale.

Marrja e fondeve nga buxheti i shtetit per mbulimin e kompensimeve te depozitave kur Agjencise nuk i mjaftojne fondet e veta rregjistrohet ne debi te Mjeteve monetare dhe ne kredi te llogarise pasive Hua shteterore.

Ne lidhje me huate/kredite, Agjencia duhet te paraqese ne anekset e pasqyrave financiare informacion rreth termave dhe kushteve te tyre dhe me konkretisht:

- Principalin mbi te cilin pagesat e ardheshme jane bazuar
- Daten e maturimit skadimit
- Opsionin e pageses se hereshme qe mund te kete Agjencia
- Normen e interesit apo shumen e interesit.

Subvencione dhe Donacione

Subvencionet jane shuma te caktuara parash qe i jepen Agjencise nga Qeveria Shqiptare pa te drejte kthimi ne kushte te caktuara

Donacionet jane shuma parash apo pajisje dhe mjete te tjera te cilat i jepen Agjencise nga organizmat analoge ose donatore te tjere conform ligjit.

Shuma e subvencioneve te perftuar nga Agjencia regjistrohet ne debi te llogarise se Mjeteve monetare dhe ne kredi te llogarise se subvencioneve sipas destinacionit te kesaj llogarie. Ne masen e perdorur te subvencioneve debitothen dhe kreditohen llogarite e te ardhurave dhe shpenzimve ne te njejten mase.

Ne rastin e regjistrimit te donacioneve; behet ne debi te mjeteve monetare ose aktive perkatese dhe ne kredi te nje llogarie te te ardhurave.

40.45 Te ardhura te mara ne avance

Kjo llogari pasqyron shumen e primeve te mara ne avance nga Agjencia, pra kur primi vjetor nga bankat e siguruara paguhet para afatit,

veprim ky me kerkese te Agjencise. Llogaria e mesiperme eshte llogari me teprice normale kreditore e cila debitohet per shumen e primeve te maturuar.

Seksioni 6

40.60 KOMPESIM I DEPOZITAVE TE SIGURUARA

Perfaqeson detyrimin e Agjencise, ndaj depozitave te siguruara te nje banke te falimentuar. Kjo eshte *llogari pasive*⁴ *afatshkurter* pasi Agjencia e Sigurimit te Depozitave duhet te beje kompensimin e depozitave te siguruara jo me vone se tre muaj nga venia ne likujdim e bankes.

Pasqyrimi ne kontabilitet i kesaj llogarie me shumet perkatese do te behet pas rakordimit qe kryen Agjencia midis regjistrit te depozitave te bankes se falimentuar dhe kerkesave te likuidatorit apo depozituesve te prekur.

Llogaria e mesiperme kreditohet per shumen e plote te kompensimeve ne debit te llogarise se Pavigjoneve dhe nqs llogaria e provigjonve nuk mjafton, per diferencen debitohet nje llogari e shpenzimeve.

Pagesat ndaj depozitave te siguruara

Kompensimet faktike te depozitave mund te ndodhin vetem pasi regjistrat e depozitave, kerkesat dhe te drejat ndaj tyre jane te rakorduara. Ne kushte normale kompensimi do te kryhet nese me nje banke tjeter eshte rene dakort per te hapur sportelet e saj dhe per te kryer pagesat.

Ne kete rast "Kompensimi i Depozitave te Siguruara" do te debitohet ne kredi te llogarise 10.60 Llogari te tjera prane bankave.

⁴ Ne ligjin per Sigurimin e depozitave behet dallim i qarte midis procesit te kompensimit te depozitave dhe procesit te kerkesave-dhe-rikuperimit (te drejtat qe mbart Agjencia e Sigurimit te Depozitave) ndaj bankave te falimentuar.

Seksioni 7

PROVIGJONET

PERKUFIZIME DHE PARIMET KONTABEL.

Provigjonet mund të dallohen nga detyrimet e tjera pasi ato kanë pasiguri persa i përket kohës së ndodhjes së tyre apo shumës së pagueshme.

Njohja e provigjoneve.

Tre kritere duhet të përmbushen që të njihet një provigjon:

- a) Agjencia ka një detyrim aktual (ligjor apo konstruktiv) si rezultat i një ngjarjeje të shkuar
- b) Është e mundshme që një dalje burimesh të trupezuar në përfitime ekonomike të kërkohej që të shlyhet detyrimi dhe
- c) Një vlerësim i besueshëm mund të bëhet për shumën e detyrimit.

40.62 Provigjone për humbje nga sigurimet.

Kjo llogari përfaqëson vlerësimin më të mirë të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, të humbjeve që mund të ndodhin si rezultat i falimentimit në të ardhmen i bankave të siguruar nga Agjencia. Llogaritja e ketyre provigjoneve kryhet në intervalin midis revokimit të licencës së bankës nga Autoriteti Mbikqyres dhe fillimit të procesit të kompensimit. Për rregjistrimin i ketyre provigjoneve në kontabilitet bëhet në periudhën në të cilën gjykohej se humbja që peson Agjencia nga falimentimi i një banke të siguruar prane saj është e mundshme dhe e vlerësueshme.

Llogaria e mesipërme është shprehje e gjykimit të Drejtimit të Agjencisë duke vlerësuar riskun agregat të bankave të siguruar. Një element i rëndësishëm në këtë vlerësim është niveli i depozitave të siguruar.

Për këtë klasë provigjonesh Agjencia duhet të paraqesë:

- a) *shumën e provigjonit në fillim dhe në fund të periudhës*
- b) *provigjonet shtesë të bërë gjatë periudhës*
- c) *shumat e perdorura (të ndodhura dhe ngarkuar ndaj provigjoneve) gjatë periudhës*
- d) *shumat e rrimara gjatë periudhës*

Llogaria Provigjone për humbje nga sigurimet kreditohet në debit të llogarise Shpenzime për kompensimin e depozitave.

Seksioni 8

FONDET

50.70 Kapitali themeltar

Kjo llogari perfshin kapitalin themeltar.

Kapitali themeltar eshte kontribut i buxhetit te shtetit.

50.40 Rezervat per shlyerje kapitalit themeltar.

Ne kete llogari evidentohen shumat e destinuar per shlyerjen e kapitalit themeltar. Per nje periudhe kohe derisa Agjencia te shlyeje⁵ kapitalin themeltar ne te do te evidentohen edhe keto shuma. Kjo llogari kreditohet ne debit e llogarise Fitime/Humbje pas miratimit te bilancit nga organet drejtuese te Agjencise.

50.50 Fondi Akumuluar

Ne kete llogari evidentohet fitimi i pashperndare i viteve te kaluara ose i lene ne dispozicion te Agjencise me vendim te organeve drejtuese te saj.

50.60 Fitime/Humbje

Ne kete llogari evidentohet rezultati i vitit ushtrimor i cili eshte diferenca midis te ardhurave dhe shpenzimeve te vitit ushtrimor.

⁵ Sipas ligjit "Per sigurimin e depozitave" nuk del e qarte nese kapitali i Agjencise, i cili eshte kontribut i buxhetit te shtetit, eshte i kthyeshem apo jo.

Seksioni 9

TE ARDHURA DHE SHPENZIME

Kuptimi dhe funksionimi i llogarive te te ardhurave

Ne llogarite e klases 7 Te ardhurat evidentohen te gjitha te ardhurat qe hyjne ne Agjenci sipas burimit te tyre te hyrjes.

Klasifikimi i llogarise se te ardhurave bazohet ne burimin e hyrjes, arketimin e tyre dhe aktivitetin e Agjencise.

Llogaria 70.10 Te ardhura nga veprimtaria e sigurimeve.

Ne kete llogari pasqyrohen te gjitha te ardhurat qe Agjencia siguron nga kontributi fillestar, nga primet vjetore te sigurimit, si dhe te ardhura te tjera qe rrjedhin nga kjo veprimtari konform ligjit. Kjo llogari kreditohet per keto te ardhura ne debi te llogarise se mjeteve monetare apo te drejtave.

Llogaria 70.20 Te ardhura nga veprimtaria operative.

Ne kete llogari evidentohen te ardhurat qe Agjencia siguron nga perdorimi i portofolit te saj (mjeteve te perfituara nga veprimtaria e investimit) dhe pasqyron menyren e perdorimit e tyre.

Kjo llogari kreditohet ne per te gjitha te ardhurat qe Agjencia siguron nga veprimtaria e saj operative e cila lidhet me portofolin e saj te investimeve dhe perdorimit te tij ne debi te llogarise se mjeteve monetare apo te te drejtave te saj.

70.40 Te ardhura te tjera

Ne kete llogari evidentohen te gjitha te ardhurat qe te cilat nuk evidentohen ne llogarite e mesiperme. Gjithashtu ne kete llogari do te evidentohen te ardhurat nga diferencat e konvertimit te transaksioneve vjetore si edhe diferencat e konvertimit qe rrjedhin nga rivleresimi i monedhave te huaja gjendje ne llogarite e mjeteve monetare ne fund te vitit (31 Dhjetor) ne mbyllje te ushtrimit.

Per mjetet monetare prane Bankes se Shqiperise do te perdoret kursi i kembimit te monedhave te huaj me mbyllje te ushtrimit.

Per mjetet montare prane bankave te tjera do te perdoret kursi i kembimit prane bankave ku ato ndodhen ne mbyllje te ushtrimit. Llogarite e

te ardhurave te tjera kreditohen ne debi te llogarise te mjeteve monetare dhe te drejtave.

Llogaria 70.50 Rimarje provigjonesh.

Ne kete llogari evidentohen shumat e provigjoneve te parashikuara por te parealizuara (te pandodhura). Kjo llogari kreditohet ne debi te llogarise se povigjonve.

70.60 Te ardhura nga falimentimi.

Ne kete llogari evidentohen te gjitha te ardhurat qe Agjencia perfiton nga bankat e falimentuara sipas ligjit mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise. Keto te ardhura regjistrohen ne kredi te kesaj llogarie dhe ne debi te llogarise te drejtave apo mjeteve monetare.

70.70 Te ardhura te periudhave te kaluara dhe te ngjashme.

Ne kete llogari evidentohen te gjitha te ardhurat e periudhave te kaluara dhe te ngjashme me to te cilat vijne si rezultat i gabimeve ose ndryshimve ligjore me fuqi prapavepruese ne debi te llogarise se mjetve monetare apo te drejtave.

70.80 Te ardhura te jashtzakoneshme.

Jane te ardhura qe realizohen nga ngjarje apo transaksione qe jane qartesisht te dallueshem nga aktivitetet e zakoneshme te Agjencise dhe per rrjedhoje nuk pritet qe te ndodhin shpesh apo rregullisht.

Kuptimi dhe funksionimi i llogarive te shpenzimeve

Ne llogarite e shpenzimeve evidentohen te gjitha shpenzimet qe lidhen funksionimin normal te Agjencise per nje periudhe ushtrimore.

Ato perfaqesojne pagesat e kryera dhe detyrimet per tu paguar, provigjonet, amortizimet dhe diferencat e konvertimit

Llogaria 60.10 Shpenzime operative

Ne kete llogari sintentike evidentohen shpenzimet qe lidhen me funksionimin normal te Agjencise te tilla si materiale te ngjashme me to, intersa bankare, komisione bankare, shpenzime mirembajtje llogrie etj. Kjo llogari debitohet ne kredi te llogarise administrative se mjeteve monetare prane bankave, arkes dhe llogarive te detyrimeve.

Llogaria 60.20 Shpenzime personeli.

Ne kete llogari evidentohen te gjitha shpenzimet qe Agjencia kryen per personelin e saj si p.sh pagat, sigurimet shoqerore, shperblime, si dhe cdo lloj tjeter shpenzimesh qe lidhet me personelin. Kjo llogari debitohet ne kredi te llogarive te mjeteve monetare prane bankave, arkes, si dhe llogarive te detyrimeve.

Llogaria 60.30 Tatime, Taksa dhe te ngjashme.

Ne kete llogari evidentohen te gjitha taksat dhe tatimet qe Agjencia paguan sipas ligjit prane organeve fiskale qendrore dhe lokale dhe qe jane te parimbursueshme te tilla si tvsh, tatimi mbi te ardhurat, taksat lokale etj.

Kjo llogari debitohet ne kredi te llogarive te mjeteve monetare prane bankave, arkes, si dhe llogarive te detyrimeve.

Llogaria 60.40 Te tjera shpenzime operative.

Ne kete llogari evidentohen te gjitha shpenzimet qe Agjencia kryen per organet e saj drejtuese si pagesa mujore, dietat per udhetime, shperblim dhe cdo shpenzim tjeter qe lidhet me to si dhe shpenzimet per konsulenca, auditme, trajnime e te tjera te ngjashme. Gjithashtu ne kete llogari do te perfshihen edhe shpenzimet nga diferencat e konvertimit te transaksioneve vjetore si edhe diferencat e konvertimit qe rrjedhin nga rivleresimi i monedhave te huaja gjendje ne llogarite e mjeteve monetare ne fund te vitit (31 Dhjetor) ne mbyllje te ushtrimit.

Per mjetet monetare prane Bankes se Shqiperise do te perdoret kursi i kembimit te monedhave te huaj me mbyllje te ushtrimit.

Per mjetet montare prane bankave te tjera do te perdoret kursi i kembimit prane bankave ku ato ndodhen ne mbyllje te ushtrimit.

Kjo llogari debitohet ne kredi te llogarive te mjeteve monetare prane bankave, arkes, si dhe llogarive te detyrimeve.

Llogari 60.50 Provigjone.

Ne kete llogari evidentohen shumat e parashikuara per reziqe dhe shpenzime nga organet drejtuese te Agjencise, per reziqe te pergjitheshme makroekonomike, per humbjet e mundeshme nga falimentimi apo per reziqe te tjera.

Llogaria 60.60 Shpenzime falimentimi.

Ne kete llogari evidentohen te gjitha shpenzimet qe Agjencia kryhen per te paguar sherbimet bankare per kompensimin e depozitave.

Kjo llogari debitohet ne kredi te llogarive te mjeteve monetare prane bankave.

60.70 Shpenzime te periudhave te kaluara dhe te ngjashme.

Ne kete llogari evidentohen shpenzimet e periudhave te kaluara te paevidentuara si rezultat i haresave apo gabimeve, si edhe te ndryshimeve ligjore me fuqi prapavepruese e te tjera te ngjashme.

Kjo llogari debitohet ne kredi te llogarive te mjeteve monetare prane bankave, arkes, si dhe llogarive te detyrimeve.

60.80 Shpenzime te jashtzakoneshme.

Jane te shpenzime qe ndodhin nga ngjarje apo transaksione qe jane qartesisht te dallueshem nga aktivitetet e zakoneshme te Agjencise dhe per rrjedhoje nuk pritet qe te ndodhin shpesh apo rregullisht.

PJESA III

VEPRIMET BAZE TE AGJENCISE SE SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

VEPRIMET BAZE TE AGJENCISE SE SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

1.FINANCIME DHE PROBLEME TE LIDHURA ME TO

Ne kete seksion jane pasqyruar veprimet kontabel qe kane te bejne me burimet kryesore te financimit te Agjencise se Sigurimit te Depozitave

1.1 Arketimi i primeve

10.10 Banke prane Bankes Qendrorexx
70.10 Te ardhura nga primetxx

1.2 Agjencia merr hua shteterore.

10.10 Banke prane Bankes Qendorexx
50.30 Hua shteterore.....xx

1.3 Agjencia arketon ne avance primet nga bankat e sigurara me qellim qe te mbuloje nevoja te veta imediate.

10.10 Banke prane Bankes Qendorexx
40.40 Te ardhura te mara ne avance.....xx

1.31 Primet e arketuara ne avance maturohen financiarisht

40.40 Te ardhura te mara ne avance.....xx
70.10 Te ardhura nga primet.....xx

VEPRIMET BAZE TE AGJENCISE SE SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

2. INVESTIMET FINANCIARE TE AGJENCISE

Ne kete seksion jane pasqyruar veprimet kontabel qe kane te bejne me investimet ne letra me vlere te qeverise nga ana e Agjencise

2.1 Investime ne letra me vlere (bono thesari dhe obligacione deri ne nje vit) me qellim per t'i mbajtur ne maturim

30.10 Investime ne letra me vlere
te mbajtura deri ne maturim.....xx
10.10 Banke prane Bankes Qendrorexx

2.2 Agjencia blen letra me vlere me qellim per t'i mbajtur ne maturim midis datave te interesit.

30.10 Investime ne letra me vlere.....xx
70.22 Te ardhura nga interesi i l.vxx
10.10 Banke prane Bankes Qendrorexx

2.3 Arketohet interesi i kuponit i letrave me vlere te mbajtura deri ne maturim dhe qe jane blere me skonto.

10.10 Banka prane Bankes Qendrore.....xx
30.11 Investim ne letra me vlere.....xx
70.20 Te ardhura nga interesixx

2.4 Arketohet interesi i kuponit i letrave me vlere te mbajtura deri ne maturim dhe qe jane blere me prim.

10.10 Banka prane Bankes Qendrore.....xx
30.11 Investim ne letra me vlere.....xx
70.20 Te ardhura nga interesixx

2.5 Shitja e investimit ne letra me vlere te mbajtura deri ne maturim me fitim.

10.10 Banke prane Bankes Qendrorexx
70.22 Te ardhura nga interesi i l.v.....xx
30.10 Investime ne letra me vlere.....xx
70.40 Te ardhura nga shitja e l.v.....xx

2.6 Vlersimi i letrave me vlere me qellim tregetimi duke marre per baze vleren e tregut

60.40 Humbje e mbajtur e parealizuar
nga letra me vlerexx
30.50 Investime ne letra
me vlerexx

VEPRIMET BAZE TE AGJENCISE SE SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

3. KOMPENSIMI I DEPOZITAVE

Ne kete seksion jane pasqyruar veprimet kontabel qe kane te bejne me kompensimin e depozitave qe ben Agjenca ndaj depozituesve te bankave qe kane falimentuar.

3.1 Agjencia gjykon se falimentimi i bankes eshte i mundshem, keshtu ne baze te informacionit qe disponon llogarit provigjonet e nevojshme

60.50 Shpenzimve per provigjone.....xx
40.32 Provigjone per humbje
nga sigurimet e depozitave.....xx

3.2 Detyrimi ndaj depozitave te behet evident dhe Agjencia ben perlllogaritjet nga ku rezulton se provigjonet e parashikuar nuk mjaftojne.

40.32 Provigjone per humbje
nga sigurimet e depozitavexx
60.50 Shpenzime te kompensimit
te depozitave.....xx
40.60 Kompensim i pagueshem ndaj
depozitave..xx

3.3 Agjencia ben pagesen e kompensimit te depozitave

40.60 Kompensim i pagueshem ndaj
depozitavexx
10.50 Te tjera llogari prane.....xx
bankave te tjera

Agjencia arrin ne perfundimin se provigjonet e krijuara per humbje nga sigurmi i depozitave jane me shume sesa detyrimi faktik i kompensimit te depozitave.

40.32 Provigjone per humbje
nga sigurimet e depozitave.....xx
70.52 Rimarje te provigjone
per humbje.....xx...

VEPRIMET BAZE TE AGJENCISE SE SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

4. KERKIMI-DHE-RIKUPERIMI

Ne kete seksion jane pasqyruar veprimet kontabel qe kane te bejne me kerkimin-dhe-rikuperimin ndaj bankave te falimentuara te shumave qe u jane paguar depozitueseve si kompensim.

4.1 Agjencia gjykon se rikuperimi i shumave nga bankat e falimentuara eshte i mundshem

20.40 Kerkesa per arketimxx
70.61 Te ardhura nga rikuperimi
i kerkeseve per arketim.....xx

4.2 Agjencia ben nje perlllogritje te kerkeseve per arketim te cilat mund te mosarketohet ne favor te Agjencise.

60.61 Humbje nga mosarketimi i
kerkeseve per arketim.....xx
20.80 Zhvleresim i kerkeseve
per per arketim.....xx

4.3 Agjencia arketon nje pjese apo teresine e kerkeseve per arketim

10.10 Banka prane Bankes Qendrore.....xx
20.40 Kerkesa per arketimxx

4.4 Behet evidente se nje pjese konkrete e kerkeseve per arketim nuk mund te arketohej nga Agjencia.

20.80 Zhvleresim i kerkeseve
per per arketim.....xx
20.40 Kerkesa per arketim.....xx

Agjencia arketon nje pjese te kerkeseve per arketim te cilat me pare i kishte zhvleresuar duke i konsideruar te pamundura ne arketim.

Veprimi i mesiperm kalon ne dy faza:

I.Rimarja e kerkeseve te zhvleresuara me pare kjo sipas veprimit 4.4

20.40 Kerkesa per arketim.....xx
20.80 Zhvleresim i kerkeseve
per per arketim.....xx

II Pasqyrimi arktimit te shumes shih 4.3

PJESA IV

1. PARIMET BAZE PER PASQYRAT FINANCIARE.

Parimet baze per pasqyrat financiare jane parimet qe do te zbatohen si bashkim me parimet kontabile ne pergatitjen e pasqyrave financiare.

KUPTUESHMERIA

Informacioni i paraqitur ne pasqyrat financiare duhet te jete i qarte, i kuptueshem dhe i plote. Per me teper informacioni i nevojshem duhet te paraqitet ne shenimet dhe anekset e pasqyrave financiare. Ne pergatitjen e pasqyrave financiare, supozohet se personat e interesuar kane njohurite dhe aftesite e nevojshme ne analizen e informacionit te paraqitur.

PERKATESIA

Informacioni i paraqitur nga pasqyrat financiare duhet te kete cilesite e duhura, me qellim qe perdoruesit e informacionit financiar te marrin vendimet e duhura. Informacioni ka cilesine e perkatesise kur ndikon ne vendimet e perdorueseve te pasqyrave financiare duke i ndihmuar ata ne vleresimin e periudhave te kaluara, te se tashmes apo periudhave te ardhme, apo ne konfirmimin apo ne korrigjimin e vleresimeve te mepareshme.

Informacioni i paraqitur ne pasqyrat financiare duhet te pasqyrohet ne kohe.

BESUESHMERIA

Informacioni i paraqitur ne pasqyrat financiare duhet te jete i besueshem. Informacioni eshte i besueshem kur eshte pa gabime materiale, pa anembajtje dhe paraqitje besnike te asaj cfare kerkon te paraqese.

KRAHESUESHMERIA

Perdoruesit e pasqyrave financiare duhet te jene ne gjendje te krahesojne pasqyrat financiare te Agjencise gjate periudhes ne menyre qe te identifikojne tendencat ne pozicionin dhe performancen financiare.

Krahesueshmeria specifikon politikat kontabile te perdorura ne pergatitjen e pasqyrave financiare dhe ndryshimet ne keto politika, po ashtu edhe informacionin mbi efektin e ketyre ndryshimeve.

2. PASQYRAT FINANCIARE DHE SHPEGIMET E TYRE

BILANCI

Bilanci reflekton gjendjen financiare dhe ekonomike te Agjencise se Sigurimit te Depozitave ne nje moment te caktuar. Bilanci grupon aktivet dhe pasivet sipas natyres dhe i liston ato ne menyre te tille qe te pasqyrojne likujditetin e tyre relativ.

Parimi i vleres neto

Bilanci pergatitet sipas parimit te vleres neto. Keshtu llogarite aktivo/pasive paraqiten si nenzero te llogarive te lidhura. Llogarite qe reflektojne strukturen aktivo/pasive te bilancit nuk mund te kompensojne njera tjetren.

Aktivitet

Pasqyrohen ne bilanc nqs te drejtat e shfrytezimit te perfitimeve te ardhme ekonomike i perkasin Agjencise dhe kane vlere apo kosto te mateshme nepermjet metodash te besueshme. Aktivitet, vlere e te cileve nuk mund te percaktohet me saktesi, paraqiten ne shenimet dhe shpegimet e pasqyrave financiare.

Pasivet

Pasivet pasqyrohen ne bilanc nqs detyrimi sjell dalje te burimeve te Agjencise dhe vlere e realizimit te ketij detyrimi eshte e mateshme nepermjet metodash te besueshme.

PASQYRA E TE ARDHURAVE-SHPENZIMEVE.

Te ardhurat dhe shpenzimet paraqiten ne kontabilet sipas kontabilitetit rrjedhes.

Te ardhurat dhe shpenzimet jane klasifikuar ne pasqyren e te ardhurave te Agjencise sipas burimeve nga rrjedhin, te ardhurat krahesohen me shpenzimet ne vlere totale.

Nje element i te ardhurave nuk mund te hiqet nga pasqyra e te ardhurave totalisht apo pjeserisht i kompensuar nga nje element i shpenzimeve.

Te ardhurat

Jane rritje te mateshme ne menyre te besueshme te perfitimeve ekonomike te ndodhura nepermjet rritjes se aktiveve apo pakesimit te detyrimeve.

Te ardhurat apo fitimet e parealizuara nuk mund te pasqyrohen si elemente te realizuara.

Shpenzimet.

Jane pakesime te mateshme ne menyre te besueshme te perfitimeve ekonomike te ndodhura nepermejt uljes se aktiveve apo rritjes te detyrimeve.

PASQYRA E FLUKSIT TE PARASE. (CASH FLOW STATEMENT)

Kjo pasqyre paraqet ndryshimin ne likuiditete dhe ekuivalentet e tyre (arketime dhe pagesa) ne nje periudhe te caktuar kontabel duke i klasifikuar aktivitetet sipas burimeve dhe perdorimeve si vijon: aktivite operative, aktivite investuese dhe aktivite financiare.

Sipas standarteve nderkombetare kontabel (IAS 7.15) huate qe marin apo japin institucionet financiare (*Agjencia e Sigurimit te Depozitave eshte institucion financiar*) dhe interesat qe arketojne apo paguajne jane klasifikuar si aktivite operative.

Shpegime dhe sqarime ne lidhje me pasqyrat financiare.

Ne shpegimet dhe sqarimet u lihet vend politikave kontabel baze per pergatitjen dhe prezantimin e pasqyrave financiare, cka kuptohet se parimet, procedurat, praktikat, rregullat dhe zbatimi i tyre eshte i detyrueshem.

Pergjegjesia e drejtimit.

Pergatitja e rregjistrimeve dhe rregullit te llogarive ne perputhje me parimet kontabel te ketij manuali e per rrjedhoje pergatitja, konfirmimi, kontrolli dhe paraqitja e pasqyrave financiare tek autoritetet e percaktuara ne ligj eshte pergjegjesi e Keshillit Drejtues te Agjencise. Lidhur me kete pergjegjesi Drejtori i Pergjithshem i Agjencise eshte pergjegjes ne marrjen e masave te nevojshme per zgjidhjen e problemeve qe kane te llogarite dhe rregullat e rregjistrimit.

Raporti i Aktivitetit te Agjencise.

Agjencia duhet te pergatise raportin e aktivitetit vjetor duke perfshire informacion qe lidhet me statusin e saj, strukturat drejtuese dhe organizative, burimet njerzore, raportin e kontrollorit te jashtem apo Kontrollit te Larte te Shetit, cilesime te elementeve kryesore qe kane te bejne me pozicionin dhe performancen financiare te saj dhe vleresimet dhe pritjet e ardheshme te drejtimit se bashku me pasqyrat financiare te pergatitura ne perputhje me kerkesat ligjore dhe me kete maual kontabel.

Firmosja e pasqyrave finanaciare.

Pasqyrat financiare te pergatitura nga Agjencia do te firmosen nga kryetari i *Keshillit Drejtues* te Agjencise, i cili (Keshilli Drejtues) eshte pergjegjes per organizimin dhe drejtimin e Agjencise.

Emri, mbiemri si dhe titujt qe mban personi i mesiperm do te vendosen bashke me pohimin se pasqyrat financiare te Agjencise perputhen me kerkesat ligjore dhe rregjistrimet e mbajtura nga Agjencia.

	AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE		
	BILANCI		
		Peridha ushtrimore	Periudha paraardhese
	AKTIVET		
A	Mjete monetere dhe ekuivlanete te tyre		
	1.Mjete monetare prane Bankes Qendrore		
	2.Ekuivalente te mjeteve monetare		
	3. Llogaria Administrative prane bankave		
	4. Arka		
	5.		
B	Investime ne letra me vlere te qeverise		
	1.Investime ne letra me vlere te Qeverise Shqiptare		
	2.Investime ne letra me vlere te Qeverive te Huaja		
	3.		
	4.		
C	Llogari te Arketueshme		
	1. Prime te Arketueshme		
	2. Interes i Arketueshem		
	3. Kerkesa per Arketim ndaj bankave te falimentuara		
	4.(-) Zhvleresim i kerkeseve per arketim		
	5.Te tjera kerkesa		
	6.		
	7.		
D	Aktive te tjera		
	1.Aktive te Qendrueshme		
	a. Aktive te Qendrueshme te Patrupezuara		
	b. Aktive te Qendrueshme te Trupezuara		
	(-) Zhvleresim i Akumuluar i AQ		
	2. Materiale		
	3. Shpenzime per tu shpendare		
	4.		
	TOTALI		
	LLOGARI JASHTE BILANCIT		
	Kerkesa per arketim		
	Te tjera llogari angazhimesh		

Shenim: Rubrikat e lena te paplotesuara mund te plotesohen nga Agjencia ne rastet kur ajo deshiron te vere ne dukje elemente te vecante te aktiveve.

	AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE		
	PASIVET		
		Peridha ushtrimore	Periudha paraardhese
A	DETYRIME		
	I. Detyrime Afatshkurtera		
	1.Kompensimi i depozitave te siguruara		
	2.Kredi/Hua Afatshkurtera		
	3.Kreditore te tjere		
	II.Detyrime Afatgjata		
	1. Kredi/Hua Afatgjata		
	2. Kreditore te tjere		
	III. Provigjone		
	1. Provigjone te pergjitheshme		
	2. Provigjone per humbje nga falimentimi		
	3. Provigjone te tjera		
B	TE ARDHURA TE MARA NE AVANCE		
C	SUBVENCIONE DHE DONACIONE		
D	FONDE		
	I.Fondi themeltar (Kapitali themeltar)		
	II. Rezervat		
	III. Fondi Akumuluar		
	IV. Fitimi dhe humbja (-) vitit ushtrimor		
	TOTALI		
	LLOGARI JASHTE BILANCIT		
	Te ardhura ne pritje per arketim		
	Te tjera llogari angazhimesh		

Shenim: Rubrikat e lena te paplotesuara mund te plotesohen nga Agjencia ne rastet kur ajo deshiron te vere ne dukje elemente te vecante te pasiveve.

	PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE		
	AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE		
	TE ARDHURAT	Peridha ushtrimore	Periu paraardh
	Te ardhura gjithesej A+B+C+D nga keto:		
	A. Nga veprimtaria e sigurimeve		
	1- Te ardhura nga kontributi fillestar		
	2- Te ardhura nga primet		
	3- Te ardhura te tjera qe lidhen me to		
	B. Nga veprimtaria operative		
	1- Te ardhura nga interesi i depozitave.		
	2- Te ardhura nga interesi i letrave me vlere		
	a- Qeverise Shqiptare		
	b- Qeverive te Huaja		
	c- Te ardhura te tjera qe lidhen me to		
	3. Diferenca konvertimi		
	C- Rimarje provigjonesh		
	D- Te ardhura nga falimentimi		
	E- Te ardhura te tjera		
	TOTALI A+B+C+D+E		

Shenim: Rubrikat e lene te paplotesuara mund te plotesohen nga Agjencia ne rastet kur ajo deshiron te vere ne dukje elemente te vecante te te ardhurave.

PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE			
AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE			
SHPENZIMET		Peridha ushtrimore	Periudha paraardh
A Shpenzime operative			
1.Shpenzime materiale dhe te ngjashem			
2.Shpenzime financiare			
a.Interesa per Kredi/Huate			
b.Komisione bankare			
c.Te tjera			
d.Mirembajtje e llogarise			
3.Amortizimi i Aktiveve te Qendrueshem			
4.Kuota e shpenzimeve per tu shperndare			
5. Te tjera			
B Shpenzime personeli			
1.Paga			
2.Sigurime shoqerore			
3.Te tjera te ngjashme			
C Tatime taksa e te ngjashme			
D Provigjone			
E Te tjera operaative			
-Diferenca konvertimi			
F Shpenzime falimentimi			
G Shpenzime te periudhave te kaluara			
H Shpenzime te jashtezakoneshme			
K Te tjera			
TOTALI A+B+D+E+F+G+H+K			
REZULTATI			

Shenim: Rubrikat e lene te paplotesuara mund te plotesohen nga Agjencia ne rastet kur ajo deshiron te vere ne dukje elemente te vecante te shpenzimeve.

AGJENCIA E SIGURMIT TE DEPOZITAVE			
		Peri dha usht rimo re	Peri udh a para ardh ese
PASQYRA E RRJEDHJES SE PARASE			
Aktivitete Operative			
Prime te arketuara		xx	xx
Kerkesa te arketuara		xx	xx
Hua te mara		xx	xx
Te ardhura nga interesi		xx	xx
Rikuperim i shumave me pare te zhvleresuara		xx	xx
Te tjera shuma te arketuara		xx	xx
Pagesa per punonjesit		(xx)	(xx)
Pagesa ndaj furitoreve		(xx)	(xx)
Te tjera pagesa		(xx)	(xx)
Fluksi i parave nga Aktivitetet operative		xx	xx
Aktivitete investuese			
Blerje e Aktiveve te Qendruesheme		(xx)	(xx)
Blere e letrave me vlere		(xx)	(xx)
Depozita afatgjate		(xx)	(xx)
Shitje e letrave me vlere		xx	xx
Arketime nga shitja e Aktiveve te Qendrueshme		xx	xx
Fluksi i parave nga Aktivitete investuese		xx	xx
Rritja (Pakesimi) neto i parase gjate vitit '1+2'		xxx	xxx
Gjendja e parase ne fillim te vitit		xx	xx
Gjendja e parase ne fund te vitit		xx	xx

AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE

AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE	Viti ushtrimor	Vitit Kaluar
PASQYRA E SHPENDARJES SE FITIMIT		
Fitimi i vitit ushtrimor		
shpendarja:		
1. Per rezerva		
a- Rezerva per kthimin e kapitalit		
b- Rezerva per sigurimin e depozitave		
2. Ne dispozicion		
3. Destinacione te tjera		
TOTALI		

Kjo pasqyre plotesohet pas miratimit te bilancit nga Keshilli i Drejtues.

AGJENCIA E SIGURIMIT TE DEPOZITAVE		
PASQYRA E LEVIZJES SE FONDEVE		
	Viti ushtrimor	Vitit Kalua
FONDI I SIGURIMIT TE DEPOZITAVE		
Fondi themeltar		
1.Rezervat		
a- Rezerva per kthimin e kapitalit		
b- Rezerva per sigurimin e depozitave		
2. Ne dispozicion		
3. Destinacione te tjera		
TOTALI		

Kjo pasqyre plotesohet pas miratimit te bilancit nga Keshilli i Drejtues.

PASQYRE E INVESTIMEVE NE BONO THESARI APO OBLIGACIONE TE QEVERISE SHQIPTARE

Nr	Data e emetimit	Yiel-i pranuar	Data e maturimit	Dite- bono deri ne maturim	Prim apo Skonto	Dite-bono date bilanci	Shuma e investuar	Te ardhura date maturimi	Te ardhura date bilanci
1	2	2	4	5	6	7	8	9	10

Afati i Maturimit 3 muaj

6 muaj

1 vit

SHENIM: Kur Agjencia investon ne Bono Thesari apo Obligacione te emetura ne valute duhet te shenohet kursi i kembimit per cdo date dhe shumat do te jene ne valute dhe leke.

UDHEZIME PER PLOTESIMIN E PASQYRAVE FINANCIARE

BILANCI KONTABEL

AKTIVI I BILANCIT

A. Mjetet monetare dhe ekuivalente te tyre

1. Mjetet monetare prane Bankes Qendrore – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 10.18
2. Ekuivalente te mjeteve monetare – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e e llogarise 10.20 si dhe teperica e mundeshme e llogarise 10.50 “Mjete monetare prane bankave te tjera”
3. Llogaria administrative prane bankave – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 10.30
4. Arka – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 10.40

B. Investime ne letra me vlere te Qeverise

1. Investime ne letra me vlere te Qeverise Shqiptare – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 30.10 dhe 30.50
2. Investime ne letra me vlere te Qeverive te Huaja – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 30.20 dhe 30.30

C. Llogari te Arketueshme

1. Prime te arketueshme – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 20.20
2. Interes i Arketueshem – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 20.50
3. Kerkesa per arketim ndaj bankave te falimentuara – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 20.40
4. (-) Zhvleresim i Kerkesave per Arketim – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 20.80
5. Te tjera kerkesa – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 20.30

D. Aktive te tjera

1. Materiale – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.20
2. Aktive te Qendrueshme te Patrupezuara – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.10 e pakesuar kjo me shumen e zhvleresimit te tyre me te cilen jane renduar shpenzimet e periudhes. Pra shenohet vlere neto e tyre.
3. Aktive te Qendrueshme te Trupezuara – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.20 e pakesuar me shumen e amortizimit te tyre me te cilen jane renduar shpenzimet e periudhes. Pra shenohet vlere neto e tyre.

PASIVET

A. DETYRIME

I. Detyrime afatshkurtera

1. Kompensimi i depozitave te siguruara – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.60
2. Kredi/ Hua afatshkurtera – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.32
3. Kreditore te tjere – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.52

II. Detyrime afatgjata

1. Kredi/ Hua afatgjata – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.31
2. Kreditore te tjere – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.52

III. Provigjone

1. Provigjone te pergjitheshme – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.31
2. Provigjone per humbje nga falimentimi – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.32

3. Provigjone te tjera – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.33

B. Te ardhura te mara ne avance – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 40.45

C. Subvencione dhe donacione – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.36

D. Fonde

1. Fondi themeltar – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.70

2. Rezerva – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.40

3. Fondi i Akumuluar – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.50

4. Fitimi dhe humbje e vitit ushtrimor – ne kete ze te bilancit shenohet teperica e llogarise 50.60.

PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE

Te ardhurat gjithesej A+B+C+D

A. Nga veprimtaria e sigurimeve 1+2+3. Ne kete ze te pasqyres shenohet teperica e llogarive 70.10 deri me 70.19

B. Te ardhura nga veprimtaria operative. Ne kete ze te pasqyres shenohet teperica e llogarive 70.20 deri me 70.29

C. Rimarje provigjonesh. Ne kete ze te pasqyres shenohet teperica e llogarive 70.50 (70.51+70.52+70.53)

D. Te ardhura nga falimentimi. Ne kete ze te pasqyres shenohet teperica e llogarise 70.60

Shpenzimet

A. Shpenzime operative

Shpenzime materiale dhe te ngjashme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.11

Shpenzime financiare. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.12

1. Interesa per kredi/hua. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarive 60.12.10, 60.12.11, dhe 60.12.12
 2. Komisone bankare. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.12.13
 3. Mirembajtje te llogarise. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.12.14
- a. Kuota e shpenzimeve per tu shperndare. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarive 60.13 plus teperica e llogarise 60.14
 - b. Amortizim i Aktive te Qendrueshme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.18 (60.18.10+60.18.11)
 - c. Te tjera. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarive te paemertuara si p.sh 60.16,60.19

B. Shpenzime personeli

1. Paga. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.21
2. Sigurimet. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.22
3. Te tjera te ngjashme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.23

C. Tatime, taksa e te ngjashme.

1. Taksa vendore dhe te ngjashme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.31
2. Tvsh. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.32
3. Te tjera tatime. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.33

D. Provigjone

1. Provigjone te pergjitheshme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.51
2. Provigjone per humbje. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.52
3. Te tjera provigjone. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.53

E. Te tjera shpenzime operative.

1. Diferenca konvertimi. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.41
2. Humbje nga shitja e investimeve ne letra me vlere. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.42
3. Pagesa e keshillit mbikqyres. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.43
4. Konsulenca e te ngjashme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.44

F. Shpenzime falimentimi.

1. Humbje nga mosarketimi i kerkesave per arketim. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.61

G. Shpenzime te periudhave te kaluara dhe te ngjashme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.70

H. Shpenzime te jashezakoneshme. Ne kete ze te shpenzimeve shenohet teperica e llogarise 60.80