

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas kerkesave te rregullores Nr.60, date 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise)

Tremujori i I-2014

PERMBAJTJA:

1. Tregues te rentabilitetit te bankes
2. Bilanci dhe zerat jashte bilancit te permbledhura
3. Pasqyra e te Ardhurave
4. Fluksi i rrjedhjes se parase
5. Pasqyra e ndryshimit te Kapitalit Aksioner
6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve
7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise
8. Klasifikim i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike
9. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
10. Aktivitet sipas maturitetit perfundimtar
11. Pasivet sipas maturitetit perfundimtar
12. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise
13. Zerat e Aktivitet dhe zerat jashte bilancit te ponderuara me riskun
14. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit
15. Krahasimi i madhesis se kapitalit rregullator te bankes me kerkesen per kapital rregullator per mbulimin e rrezikut te tregut, te lidhur me normat e interesit
16. Kerkesa per kapital rregullator per mbulimin e riskut te tregut te lidhur me kembimet ne valute
17. Shenime per pasqyrat financiare

1. Treguesit e rentabilitetit

Banka e Bashkuar e Shqiperise						
Tregues te rentabilitetit te bankes		Mar -14	Dec-13	Sep-13	Jun-13	Mar-13
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	0.4%	-1%	-0.4%	0.4%	-0.2%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	92%	117%	158%	159%	151%
3	Te ardhurat neto nga interesi / / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	21.63%	13.21%	9.33%	9.00%	8.59%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) (te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	2.6%	-5.9%	-2.1%	1.8%	-0.3%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	92,487	90,002	89,675	78,019	81,880
6	Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	0.27%	0.9%	0.44%	1.10%	0.59%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.62%	3.29%	2.22%	1.67%	3.21%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.92%	2.4%	1.80%	1.36%	2.62%
9	Te ardhurat neto nga interesat / / te ardhurat bruto te veprimtarise	19.92%	15.00%	15.00%	13.64%	13%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.17%	2.55%	0.77%	0.59%	1.30%
11	Shpenzimet jo per interesa / / te ardhurat bruto te veprimtarise	57.06%	76.00%	98.00%	98.99%	93.35%
12	Shpenzime personeli / / te ardhurat bruto te veprimtarise	21.15%	21.00%	32.00%	33.59%	37.15%
13	Shpenzime per provigjone / aktive mesatare Rimarrje	0.32%	2%	2.00%	1.52%	0.52%

2. Bilanci dhe zerat jashte bilancit te permbledhura

AKTIVET	Mars 2014	Dhjetor 2013
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	4,158,605	4,034,678
Arka dhe Banka qëndrore	859,017	796,725
Bono thesari	870,830	719,194
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. financiare	540,307	575,604
Depozita me bankat, institucionet financiare	1,718,438	1,643,130
Hua per Bankat & Institucione financiare	170,013	300,025
VEPRIMET ME KLIENTËT	1,113,425	1,124,050
Hua standarte për klientët	823,699	811,664
Hua në ndjekje	178,835	186,247
Hua nënstandart	68,988	74,854
Fonde rezervë për huatë nënstandart	(13,798)	(15,072)
Hua të dyshimta	111,623	133,330
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	(55,922)	(66,974)
Hua të humbura	562,874	572,188
Fonde rezervë për huatë e humbura	(562,874)	(572,188)
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	372,805	361,665
MJETET E PËRHERSHME	315,501	322,028
Interesa pjesëmarrëse	89,714	89,688
Mjete të qëndrueshme	225,787	232,340
TOTALI I AKTIVEVE	5,960,336	5,842,420

PASIVET	Mars 2014	Dhjetor 2013
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	29,298	29,384
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	196	294
Depozita nga bankat, institucionet financiare	20,612	20,591
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	8,491	8,499
VEPRIMET ME KLIENTËT	4,813,548	4,698,902
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,837	3,826
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	4,803,711	4,695,076
Llogari rrjedhëse	1,006,107	839,845
Llogari depozitash me afat	3,795,222	3,853,073
Llogari të tjera të klientëve	2,382	2,158
DETYRIME TË TJERA	26,885	31,054
BURIME TË PËRHERSHME	1,090,605	1,083,080
Fondet rezervë specifike	18,378	18,653
Kapitali i aksionerëve	1,072,227	1,064,427
Kapitali i paguar*	1,762,717	1,762,717
Primet e aksioneve	-	-
Rezerva	131,581	131,581
Diferenca e rivlerësimit	(423,518)	(423,912)
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	(405,958)	(277,938)
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	7,406	(60,565)
TOTALI I PASIVEVE	5,960,336	5,974,036

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Mars 2014	Dhjetor 2013
ANGAZHIME FINANCIMI	6,001	6,226
Angazhime të dhëna	6,001	2,000
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË	4,348,068	4,815,945
Garanci të dhëna	26,006	25,776
Garanci të marra	4,322,062	4,100,848
TOTALI	4,354,069	4,128,624

3. Pasqyra e te ardhurave

RREZULTATI FINANCIAR	31 Mars 2014	31 Mars 2013
Interesat		
<i>Të ardhura nga interes</i>	51,493	48,687
Për veprimet me bankat	13,664	11,299
Nga veprimet me klientët	30,909	27,042
Nga veprimet me letrat me vlerë	6,920	10,347
<i>Shpenzime per interesa</i>	(32,826)	(39,747)
Për veprimet me bankat		-
Per veprimet me klientët	(32,826)	(39,747)
Per veprimet me letrat me vlerë		
Total interest	18,666	8,940
Te ardhurat nga komisionet	4,464.1	5,061.2
Nga veprimtaria huadhenese	666.9	1,152.0
Nga sherbimet bankare	3,797.2	3,909.2
<i>Shpenzime per komisionet</i>	(399)	(497)
Per veprimtarine huadhenese	-	-
Per sherbimet bankare	(399)	(497)
Fitim/Humbja komisionet neto	4,065	4,565
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	13,949	14,463
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	(63)	(102)
<i>Shpenzime për personelin</i>	(19,817)	(25,595)
<i>Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</i>	(1,185)	(986)
<i>Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë</i>	(24,439)	(28,077)
<i>Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme</i>	(7,549)	(9,060)
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	(119)	(35)
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta,humbje</i>	(10,075)	-
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	398	1,959
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte,dyshimta,humbura	31,972	29,750
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-	-
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	911.0	660.0
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	693	24
Te ardhura jo te zakonshme	693	24
Shpenzime jo te zakonshme	-	-
Fitimi para tatimit	7,406	(3,494)
Tatimi	-	-
FITIMI NETO	7,406	(3,494)

4. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Mars 2014	Dhjetor 2013
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	7,406	(66,758)
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	7,549	33,943
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	63	359
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	(22,175)	(120,492)
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit	-	45,292
Zhvlerësim i aktiveve të marra nga procese ligjore	-	-
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	394	(52,443)
Të ardhura nga aktive financiare	(44,573)	(222,219)
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	32,826	161,342
	(18,508)	(220,976)
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	60,157	54,090
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	3,076	4,552
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	(37,848)	(103,437)
Rritje në balancat e klientëve	159,758	(8,575)
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	(20,776)	(11,477)
	164,368	(64,847)
Tatim i parapaguar	(4,115)	(9,738)
E ardhura financiare e arkëtuar	43,492	220,428
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	(74,573)	(167,867)
Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivitete operative	110,663	(243,000)
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese		
Para gjeneruar nga blerja e bonove të thesarit	(160,621)	(97,587)
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashtë përdorimit	(995)	(2,054)
Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese	(161,616)	(99,641)
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	-
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	8,215	7,785

Para neto gjeneruar nga aktivite financuese	8,215	7,785
Rritje neto në para dhe mjete monetare të ngjashme	(42,738)	(334,856)
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit	1,877,622	2,212,478
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fund të vitit	1,834,884	1,877,622

5. Pasqyra e ndryshimit ne Kapitalin Aksionar

	KAPITALI AKSIONAR	REZERVA E RIVLERESIMIT	REZERVA LIGJORE	HUMBJA E MBARTUR	TOTAL
Gjendja me 31 dhjetor 2012	1,762,717	(371,469)	131,581	(338,504)	1,184,325
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	(52,442)	-	-	(52,442)
Rritje ne kapitalin aksioner	-	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	-	(67,456)	(67,456)
Gjendja me 31 dhjetor 2013	1,762,717	(423,911)	131,581	(405,960)	1,064,427
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	393	-	-	393
Rritja e kapitalit aksionar	-	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	-	7,406	7,406
Gjendja me 31 Mars 2014	1,762,717	(423,518)	131,581	(398,554)	1,072,226

Ne date 31 Mars 2014, kapitali i regjistruar eshte 1,762,717 mije Lek i ndare ne 547,421 aksione me vlere nominale 24.01USD per aksion. Gjate tremujorit te pare te vitit 2014, nuk ka patur ndonje ndryshim ne kapitalin aksioner ne krahasim me vitin 2013.

6. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas sektoreve

Kredi sipas sektoreve të ekonomisë		
(në mijë lekë)		Mars 2014
Kredi afatshkurtër		489,817
Lekë		237,239
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	235,737
	Individët	1,502
Valutë		252,578
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	252,578
	Individët	
Kredi afatmesme		647,979
Lekë		402,809
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	349,178
	Individët	53,630
Valutë		245,170
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	193,551
	Individët	51,619
Kredi afatgjatë		495,713
Lekë		245,236
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	166,251
	Individët	78,985
Valutë		250,477
	Sektori shtetëror	-
	Sektori privat	223,484
	Individët	26,993
	Totali	1,633,509

7. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas tipit te industries

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë në mijë lekë Degët e ekonomisë	Mars 2014
Bizneset	1,420,780
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	59,853
Peshkimi	-
Industria nxjerrëse	-
Industria përpunuese	106,959
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	82,905
Ndërtimi	487,775
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	538,030
Hotelet dhe restorantet	1,255
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	24,966
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	-
Administrimi public	-
Arsimi	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	28,876
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	75,115
Të tjera	15,047
	-
Individët	212,729
Kredi konsumatore	184,759
Kredi për blerje banesash	27,970
Totali	1,633,509

8. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	SHUMA
Tirane	1,112,855
Durres	74,882
Shkoder	331,139
Fier	114,633
Total	1,633,509

9. Provigjonet e kredive

Provigjonet specifike

	31 Mars 2014	2013	2012
Gjendja ne fillim te vitit	654,233	787,241	914,602
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	(21,896)	(127,946)	(122,952)
Efektet e këmbimit valuator	257	(5,062)	(4,409)
Gjendja ne date	632,594	654,233	787,241

Provigjonet statistikore

	31 Mars 2014	2013	2012
Gjendja ne fillim te vitit	18,653	11,580	18,139
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	(278)	7,454	(6,562)
Efektet e këmbimit valuator	3	(381)	3
Gjendja ne date	18,378	18,653	11,580

Provigjonet per secilen klase te portofolit

	31 Mars 2014	2013	2012
Hua Standarte	8,237	8,116	7,119
Hua ne Ndjekje	10,141	10,536	4,461
Hua nen-standarte	13,798	15,072	66,352
Hu ate dyshimta	55,922	66,974	135,957
Hua te humbura	562,874	572,188	584,932
Total i provigjoneve per huate	632,594	672,886	798,821

10. Aktivet sipas maturitetit te mbetur

AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR								
Treguesi	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE 1 MUAJ	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	1,226,099	1,085,666	695,039	551,548	600,253	-	-	4,158,605
Arka	376,809							376,809
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	12,360							12,360
Rezerva të detyrueshme	-	469,848						469,848
Depozita në bankën qendrore								-
Hua për bankën qendrore								-
Llogari të pakthyera në bankën qendrore								-
Llogari të tjera në bankën qendrore								-
Bono thesari	-	199,463	258,406	265,842	147,119			870,830
Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore								-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	540,307							540,307
Depozita në institucione financiare	126,610	416,355	436,633	285,706	453,135			1,718,438
Hua për institucione financiare	170,013							170,013
Llog.të tjera në institucione financiare								-
Të dyshimta								-
VEPRIMET ME KLIENTËT	529,856	50,045	128,335	148,939	255,332	583,929	49,583	1,746,019
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	16,392	28,370	86,385	100,527	177,578	400,014	14,433	823,699
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët								-
Hua në ndjekje	7,137	11,653	5,619	8,723	17,492	99,340	28,870	178,835

Hua nënstandart	3,118	770	12,103	3,215	16,140	33,641	-	68,988
Hua të dyshimta	19,840	7,276	16,100	24,025	27,720	16,661	-	111,623
Hua të humbura	483,370	1,976	8,127	12,449	16,401	34,271	6,280	562,874
Llogari rrjedhëse të klientëve								-
Llogari të tjera të klientëve								-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndry. nga huatë	-							-
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-		-	-	-
Llogari rrjedhëse								-
Llogari të tjera								-
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	-	-		-	-	-
Letra me vlerë me të ardhura fikse	-			-		-		-
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme								-
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes REPO								-
Të tjera								-
MJETE TË TJERA	364,762	50	742	184	1,635	302		367,675
VEPRIMET SI AGJENT								-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE TË TJERA	5,130	-	-	-	-			5,130
MJETE TË QËNDRUESHME						315,501	-	315,501
Interesa pjesëmarrës dhe Filiale						89,714		89,714
Mjete të qëndrueshme të tjera						225,787		225,787
								-
TOTALI	2,125,848	1,135,761	824,115	700,671	857,220	899,732	49,583	6,592,930

11. Pasivet sipas maturitetit te mbetur

PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR								
Treguesi	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
		1						
VEPRIMET ME				-	-		-	29,299

INSTITUCIONET FINANCIARE	197	20,612	-			8,491		
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore								-
Depozita të marra nga banka qendrore								-
Huamarrje nga banka qendrore								-
Llogari të tjera me bankën qendrore								-
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO								-
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO								-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	185							185
Depozita të marra nga institucionet financiare	-	20,612	-	-				20,612
Huamarrje nga institucionet financiare						8,491		8,491
Llogari të tjera të institucioneve financiare	11							11
VEPRIME ME KLIENTËT	1,226,953	298,756	408,216	1,231,849	1,426,384	211,553	-	4,803,711
Llogari rrjedhëse	1,006,107							1,006,107
Llogari depozitash pa afat	-							-
Llogari depozitash me afat	218,687	298,756	408,104	1,231,739	1,426,384	211,553		3,795,222
Llogari të tjera të klientëve	2,159	-	112	110		-		2,382
VEPRIME ME ADMINISTRATAT PUBLIKE	9,837	-	-	-	-	-	-	9,837
Llogari rrjedhëse	9,837							9,837

Llogari depozitash pa afat									-
Llogari depozitash me afat									-
Hua të marra nga administratat publike									-
Llogari të tjera të administratave publike									-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë									-
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO									-
Të tjera									-
DETYRIME TË TJERA	1,965	7,648	-	-	1,232	12,452			23,296
VEPRIMET SI AGJENT									-
LLOGARI MARRËDHËNIESH TË TJERA	3,588								11,872
BURIMET E PËRHERSHME	563	868	1,179	1,499	10,176	1,074,732	1,588		1,090,605
Ndihmat dhe financimi public									-
Fonde reserve	563	868	1,179	1,499	2,770	9,910	1,588		18,378
Borxh i varur									-
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)							1,339,199		1,339,199
Primet e aksioneve									-
Rezervat							131,581		131,581
Fitimet e pashpërndara		-	-				(405,958)		(405,958)
Fitimi i vitit në vazhdim	-		-	-	-	7,406			7,406
TOTALI	1,243,103	327,883	409,396	1,233,348	1,437,792	1,307,227	1,588		5,960,336

12. Kapitali Rregullator

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË	31 Mars 2014	31 Dhjetor 2013
KAPITALI BAZË		
I. Elementet Përbërëse që Shtohen (A):		
1. Kapitali Nënshkruar (5711)	1,762,717	1,762,717
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	131,581	131,581
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))		
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	-	-
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	1,894,297	1,894,297
II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):		
1. Kapitali Nënshkruar i Papaguar (5712)	-	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	405,958	338,502
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-	67,456
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	423,518	423,912
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531-5371)	12,763	15,928
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	842,239	845,797
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	1,052,059	1,048,500
KAPITALI SHITESË		
III. Elementet Përbërëse (J):		
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-	-
3. Istrumente hibrid (EC) (56)	-	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	-	-
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	-	-

Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	-	-
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	-	-
Totali i Kapitalit Shtesë para zbritjes (J)	-	-
IV. Elementet Përbërëse që Zbriten (P+Q+V):		
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):		
(K) Pjesëmarrje $>10\%$ në kapitalin e tyre ose $<10\%$ por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to + Të Drejtat e Varura në të njëjtën bankë ose inst.fin.	-	-
(L) Shuma e Pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të Drejtat e Varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose inst.fin. u zbriten 10% të Fondeve të Veta (C+J):	-	-
$M=(C+J)*10\%$	-	-
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0	-	-
Nëntotali $P=(K+N)$	-	-
2. Garancitë e dhëna Fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	-	-
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	-	-
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 (V1)	-	-
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\% (C+J)$, nëqoftëse $V2 > 0$.	-	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)		
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	-	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	-	-
Llogaritja Përmbledhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:		
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:		
kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	-	-
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	1,052,059	1,048,500
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: $E=(JA+CA)$	1,052,059	1,048,500

13. Zerat e Aktivit te ponderuar me rrezikun

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN	VI.ponderuar 31/03/2014	VI.ponderuar 31/12/2013
1. Aktivitet pa risk me koeficient ponderimi 0%:	-	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	-	-
1.2. të drejtat ndaj BQ & QSH kur këto shprehen në monedhën kombëtare	-	-
1.3. të drejtat ndaj bq & qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga inst.ndërkombëtare (P.12.3.)	-	-
1.4. të drejtat ndaj bq & qeverive të vendeve qe nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e vendit huamarrës	-	-
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD shprehimisht të garantuara nga bq & qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e tyre kombëtare	-	-
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij	-	-
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	-	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	-	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	-	-
1.7.3. CD ose inst.të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse	-	-
1.8. Të drejtat ndaj BSH ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	-	-
1.9. Te drejtat në lekë dhe / ose në valutë ndaj Export-Import Bank of the United States ("Ex-im Bank") ose të garantuara plotësisht prej saj.	-	-
2. Aktive me risk të ulët me koeficient ponderimi 20%:	485,752	358,198.5
2.1. të drejta ndaj inst.kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në RSH	41,900	18,160.6
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	-	-
2.3. të drejta ndaj bankave & inst.fin. që veprojnë në vendet e OECD ose shprehimisht të garantuara prej tyre me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi përfshihen në fondet e veta të inst. të kreditit	443,029	271,619.3
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale & lokale të OECD	-	-
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave & inst.fin. të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara shprehimisht nga bq dhe qeveritë e vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi, përfshihen në kapitalin rregullator të bankave	822	68,418.6
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	-	-
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit	-	-

2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisies lokale dhe rajonale të vendeve të OECD	-	-
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.6.4. CD ose instr.të ngjashme të emetuara nga bankat dhe inst.fin.të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrum.e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)	-	-
3. Aktive me risk të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	-	-
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin me qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila është objekt hipoteke (sipas 8.1.3.a)	-	-
3.2. operacionet leasing të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	-	-
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	-	-
4. Aktive me risk të lartë me koeficient ponderimi 100%:	1,453,947	1,558,573
4.1. te drejtat ndaj QSH ose te garantuara plotesisht prej saj ne valute	-	-
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në RSH	-	-
4.3. të drejtat ndaj bq dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, të cilat nuk janë nënshkruar, garantuar apo financuar në monedhën e vëndit huamarrës	-	-
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.6. kredi te tjera ndaj klienteles dhe te drejta te tjera, pervec atyre te permendur me siper, te vleresuara nga vete banka	1,151,209	1,175,893
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga Kapitali Rregullator	213,024	236,580
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesmarrjeve që zbriten nga Kapitali Rregullator	89,688	146,100
4.9. Aktive me koeficient ponderimi 100 për qind, sipas pikës 8.1.4, shkronja "i" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	-	-
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	467,271	601,412
5.1. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "a" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	145,498	151,196
5.2. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "b" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", miratuar me vendimin e	321,772	450,216

KMBSH nr.63, datë 29.08.2008		
TOTALI I AKTIVIT TE PONDERUAR ME RISKUN	2,406,969	2,518,184

14. Zerat Jashte bilancit te ponderuar me riskun

ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN	Vl.ponderuar 31/03/2014	Vl.ponderuar 31/12/2013
1. Zërat jashtë bilancit me risk të lartë me koef.ponderimi 100%:	29,625	25,618
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	-	-
1.2 pranimet bankare	0.0	0.0
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër	0.0	0.0
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin	0.0	0.0
1.5 angazhime për çelje kredie të pakushtëzuar ose të kushtëzuar në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	0.0	0.0
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë	0.0	0.0
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë	0.0	0.0
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka	29,625	25,618
2. Zërat jashtë-bilancit me risk të mesëm me koef.ponderimi 50%:	-	-
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese	-	-
2.2 garancitë për finalizim të mirë të operacionit dhe angazhimet doganiere dhe fiskale me kusht që të mos përbëjë zëvendësim të dhënësit fillestar të kredisë	-	-
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje	-	-
2.4 angazhime për çelje letër kredie	-	-
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	-	-
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë	-	-
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuar nga vetë banka	-	-
3. Zërat jashtë-bilancit me risk të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-

3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme	-	-
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me risk të ulët me koef.ponderimi 0%:	-	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	-	-
5.Kontratrat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi < 1 vit	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	29,625	25,618

15. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	31 Mars 2014	31 Dhjetor 2013
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	2,406,969	2,518,184
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	29,625	25,618
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	2,704,668	2,543,802
2. Kapitali rregullator	1,052,059	1,048,500
3. Kapitali bazë i llogaritur	1,052,059	1,048,500
4.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	38.9%	41.22%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	38.9%	41.22%
6. Raporti minimal i modifikuar	6.0%	6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.0%	12.0%

16. Krahasimi i Madhësisë të Kapitalit Rregullator të Bankës me Kërkesën për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me normat e interesit

Krahasimi i Madhësisë të Kapitalit Rregullator të Bankës me Kërkesën për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me normat e interesit			31 Mars 2014	31 Dhjetor 2013
Treguesit (në mijë leke)				
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)				
sipas Formularit 2: $X=D+W$			1,048,500	1,048,500
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)				
1. për Portofolin e Tregtueshëm:				
sipas Formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA)			-	0
për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB)			-	0
për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC)			-	0
për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)			-	0
2. për Këmbimet në Valutë (VD)			11,160	11,203
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$			11,160	11,203
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: $Y=D+VF$			335,720	329,181
C) Krahasimi i (A) me (B):				
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: $Z=100*(X/Y)$			313%	319%
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)			100%	100%

17. Kërkesa për Kapital rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me këmbimet në valute

Kërkesa për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut			31 Mars 2014	31 Dhejtor 2013
të lidhur me Këmbimet në Valutë	Pozicioni	Ponderimi	Kërkesa për	Kërkesa për
Treguesit (në mijë leke)	Neto		Kap.Rregull.	Kap.Rregull.

A) Krahasimi ndermjet:				
Pozicionit Neto Global (VD1)	160,538			
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	21,041			
B) Kerkesa per kapital rregullator (VD)				
nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD = VD1 - XA$	139,497	8%	11,160	11,203

HYRJE

1. Informacion i pergjithshem

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjisllacionin Shqiptar. Bazuar në nenet e Statutit të saj, Banka ndjek Parimet Sharia. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006 dhe nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë.

Në 5 nëntor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare. Procedurat e regjistrimit përfunduan në 1 korrik 1994, data e themelimit. Në 11 janar 1999, në përputhje me Vendimin Nr.165, të datës 11 dhjetor 1998 të Bankës së Shqipërisë, Banka mori licensën “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998, “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Aksioneret kryesore janë:

Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah	86.7%
Ithmaar Bank B.S.C.	4.63%
Dallah Albaraka Holding Co	2.32%
Investitorë të tjerë - Arabia Saudite	6.35%

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 Mars 2014 numri i të punësuarve ishte 74 (2013:75).

1. a Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

Banka ka pësuar humbje gjatë viteve të fundit financiare Në mënyrë që të përmbushen kërkesat e kapitalit, të limitohen risqet nga ekspozimet e mëdha dhe për vazhduar aktivitetin e saj, në vitin 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionerëve, vendosi të përthithte humbjet e mbartura më 31 dhjetor 2010 dhe të rriste kapitalin e paguar.

Pas injektimit të kapitalit shtesë, Manaxhimi beson që aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin nuk çënohet. Për këtë arsye, Banka i ka përgatitur këto pasqyra financiare mbi bazat e vazhdimësisë së biznesit.

1. Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e Raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” (“Metodologjia e

Raportimit Financiar” ose “MRF”) e aprovuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF është aprovuar për qelime rregulatore, në përputhje me Nenin 47 të Ligjit Nr 9662, të datës 18 dhjetor 2006 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë” (“Ligji Bankar”).

2. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë paraqitur në Lek Shqiptar rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve të marra nga procesi gjyqësor, të cilat janë të matura me vlerën reale.

(b) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

Arka dhe mjetet monetare të ngjashme përfshijnë gjendjen e arkës, balancat me Bankën Qëndrore (përveç rezervës së detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me date shlyerje dhe norme interesi të paracaktuar.

(c) Te drejtat prej aktiviteteve financuese (Murabaha)

Murabaha dhe të tjera të pagueshme regjistrohen në bilanc pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulim humbjesh nga kreditë. Murabaha dhe të tjera të pagueshme janë të njëjta me huatë dhe paradhëniet për klientët.

Fondet rezervë për mbulim humbjesh janë krijuar në përputhje me rregulloren Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë “Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë” (Rregullorja e Re e Kredisë), e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës më 14 shtator 2011. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë ekspozimet në kategori rreziqesh të mëposhtme. Për çdo kategori të rrezikut, aplikohen normat e fondeve rezervë si më poshtë:

LLOJI I HUASË	NORMA E FONDIT
Standarde dhe jo të kthyera në afat	1%
Në ndjekje	5%
Nën standard	Jo me pak se 20%
Të dyshimta	Jo me pak se 50%
Të humbura	Jo me pak se 100%

Shumat për financimet e dhëna raportohen neto, pas zbritjes së fondeve rezervë për aktivitetet financuese që klasifikohen si nënstandard, të dyshimta dhe të humbura. Fondet e krijuara për humbjet e mundshme nga aktivitetet financuese që klasifikohen si standarde dhe në ndjekje, regjistrohen si provigjion statistikor në anën e detyrimeve të bilancit kontabël. Banka nuk përlogarit të ardhura për kreditë me probleme

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Keto Bono thesari kontabilizohen me cmimin e blerjes dhe me te ardhuren e përlllogaritur për kuponat që do të paguhen. Cdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlllogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim meqënëse Banka ka ndërmend t'i mbajë ato në baza të afatgjata deri në maturitet. Provigjionimi kontabilizohet kur ka gjasa të mëdha që Banka nuk i zotëron dot këto letra deri në maturim për shkak të rrethanave të reja, ose në qoftë se ka një risk të dështimit nga lëshuesi i letrës me vlerë.

(e) Investime ne Mudaraba

Investimet ne Mudaraba jane bashkepjesemarrje, ku Banka luan rolin e investitorit me kapital per sipermarresin ('Mudarib') me qellim marrjen pjese ne nje aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritet te jete me e ulet se vlera kontabel ne terma afatgjata e investimit, provigjionet nga zhvleresimet njihen si fitim/humbje.

(f) Aktive të qëndrueshme

Aktive të qëndrueshme paraqiten me koston e tyre pasi të jetë zbritur zhvlerësimi i akumuluar, i cili është i përlllogaritur në baza lineare mbi jetëgjatesinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësite e vlerësuara, përdorur për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë

- Ndërtesa 20 vite
- Automjete 5 vite
- Pajisje zyre 5 vite
- Kompjuterat dhe pajisje elektronike 4 vite
- Mobilje dhe pajisje 5 vite
- Aktive te paprekshme 4 vite

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen në cdo fund të vitit financiar dhe rregullohen në qoftë se është e nevojshme.

Kostot për riparimet në ambientet me qira, janë të përfshira në aktive të tjera si "Shpenzime që amortizohen nëpër vite" dhe janë të amortizueshme për pesë vjet.

(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Aktivet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolaterale të marra nga banka për kreditë e humbura. Këto aktive mbahen si pronësi investuese dhe rivlerësohen mbi baza të rregullta me referencë me cmimet e tregut. Vlera kontabël e këtyre aktiveve përafëson vlerën e tyre aktuale të

tregut.

(h) Llogaritë e klientëve

Llogaritë e klientëve në princip përfshijnë depozitat e vecanta investuese ku depozituesit udhëzojnë Bankën për të investuar fondet e tyre në investime të vecanta ose me kushte të paracaktuara. Këto depozita investohen nga Banka nën emrin e saj nën kushtet e kontratave specifike Mudareb të nënshkruara me depozituesit. Këto depozita specifike investuese, të cilat janë të klasifikuara brenda llogarive të klientëve, ndajnë fitimin ose humbjen direkte të investimeve të tyre përkatëse në momentin e realizimit, dhe përndryshe nuk marrin pjesë në fitimin ose humbjen e Bankës.

(h) Shpërndarja e fitimit për klientët

Fitimi i Bankës shpërndahet ndërmjet depozituesve dhe aksionerëve të Bankës në përputhje me parimet e Shariatit Islamik duke përdorur metodën kryesore në grup. Depozituesve ju shpërndahet në llogaritë e tyre pjesa që ju takon nga fitimi në përputhje me maturitetet e kontraktuara të investimeve.

(i) Regjistrimi i të ardhurave

Të ardhura nga bankat dhe institucione të tjera financiare

Të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Kontratat Murabaha.

Të ardhurat nga kontratat Murabaha regjistrohen mbi bazë përlllogaritjeje.

Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve dhe komisionet janë ato që përftohen nga shërbimet financiare të ofruara nga Banka duke përfshirë shërbimet e menaxhimit të mjeteve monetare, të ndërmjetësimit si dhe ato si këshilltar investimi. Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet regjistrohen kur ofrohet shërbimi përkatës.

(j) Tatimi

Banka e përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Në vitin 2013, tatimi mbi fitimin është 10% mbi të ardhurat e tatueshme. Tatim fitimi i pagueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin statutor përpara taksave për disa zëra të caktuar të të ardhurave dhe të shpenzimeve sic kërkohet nga Legjislacioni Shqiptar. Fitimi statutor bazohet në regjistrimet kontabël të mbajtura nga Banka për qellime të Standardeve Nderkombetare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund të ndryshojnë në mënyrë thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar për qellime rregullatore në përputhje me MRF.

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivët dhe pasivët monetarë të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutorë regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivët dhe pasivët jo-monetarë të shprehura në monedha të huaja janë

konvertuar në monedhën matëse me kurset e këmbimit valutor të ditës kur janë kryer transaksionet.

Kapitali aksioner është trajtuar si një zë monetar dhe rivlerësohet në përputhje me politikën e sipërpërmendur. Sipas kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë kapitali në monedhë të huaj duhet të kontabilizohet në bilanc me kursin e ditës kur është kryer transaksioni dhe një zë “Rezervë Rivlerësimi” krijohet në grupin e kapitalit dhe përfaqëson diferencën midis kursit fiks të Bankës së Shqipërisë të fund vitit me kursin historik me të cilin është regjistruar kapitali në monedhë të huaj.

(l) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtuesit të bëjnë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë direkt në aplikimin e politikave kontabile dhe në vlerat e raportuara të aktiveve, pasiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Treguesit aktualë mund të ndryshojnë nga ata të parashikuar.

3. Administrimi i rrezikut financiar

Instrumentet financiare shkaktojnë një sere rreziqesh me të cilat Banka perballlet çdo ditë gjatë aktivitetit të saj. Për administrimin e këtij rreziku, Banka ka hartuar politika që identifikojnë dhe analizojnë rreziqet në mënyrë që të vendosen limitet e duhura të këtyre rreziqeve, kontrollet dhe monitorimet në përputhje me këto limite. Politikat e administrimit të rrezikut rishikohen rregullisht në mënyrë që të reflektojnë ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet që ofrohen. Gjatë vitit 2013 Banka ka ristrukturuar Dept. duke specifikuar qartë detyrat dhe rolin e çdo punonjësi të këtij departamenti.

Rreziqet kryesore që Banka është e ekspozuar nga përdorimi i instrumentave financiare janë:

4.1 Rreziku i likuiditetit

Është rreziku që Banka mund të ketë vështirësi për të siguruar fonde për të plotësuar detyrimet që burojnë nga instrumentat financiare dhe për të ruajtur vazhdimësinë e biznesit. Banka monitoron në baza ditore depozitat e klienteve dhe detyrimet kur ato do paguheshin dhe siguron fonde të aktiveve të saj duke mbajtur një kapacitet të kënaqshëm për kryerjen e pagesave. Banka nëpërmjet komitetit ALCO monitoron vazhdimisht rrjedhjet e pritshme të parave duke i sinkronizuar me momentet e arketimeve nga investimet e saj. Në baza të rregullores së BSH, Banka mban një limit të raportit të likuiditetit që është 15% për çdo monedhë dhe 20% në total, të cilat ndiqen rigorozisht. Gjithashtu Banka duhet të mbajë pranë BSH Shumen prej 10% të depozitave si reserve të detyruar.

4.2 Rreziku i kredise

Rreziku që Banka mund të pësojë humbje si rezultat i pamundësisë së ripagimit të detyrimit nga pala tjetër e një instrumenti financiar. Banka është

subjekt i rrezikut të kredisë gjatë ushtrimit të aktivitetit të saj kreditues si dhe në rastet kur ajo vepron si një ndërmjetës në emër të klientëve ose palëve të treta ose kur lëshon garanci. Në këtë kuptim, rreziku i kredisë për Bankën vjen për shkak të mundësisë që palët e tjera të dështojnë në plotësimin e detyrimeve të tyre kontraktuale. Menaxhimi i rrezikut të kredisë për huatë e dhëna huamarrësve bëhet nëpërmjet analizave të rregullta të përshtatshmërisë së huamarrësit për të marrë kredi si dhe nëpërmjet klasifikimit të kredive në disa kategori. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë menaxhohet gjithashtu nëpërmjet marrjes së kolateralit dhe garancive. Llojet kryesore të kolateraleve janë :

- Prona hipotekore ose rezidenciale;
- Pengjet mbi aktivet e bizneseve ose të individëve;
- Depozita - (kolaterale monetare);
- Garante personale për kredinë.

Banka administron rregullisht ekspozimin ndaj rrezikut të kredive duke monitoruar limitin e shumës së financuar, sektorin dhe portofolin në teresi.