



RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas kërkesave të rregullores Nr.60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

Tremujori i III 2013

Permbajtja :

1. Tregues te retabilitetit 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 industries
8. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
9. Aktivitet sipas maturitetit perfundimtar
10. Pasivet sipas maturitetit perfundimtar
11. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise
12. Zerat e Aktivitet dhe zerat jashte bilancit te ponderuara me riskun
13. Raporti I mjaftueshmerise se kapitalit
14. Krahasimi I madhësisë te kapitalit rregullator te bankes me kerkesen per kapital rregullator per mbulimin e rrezikut te tregut te lidhur me normat e interest
15. Kerkesa per capital rregullator per mbulimin e riskut te tregut te lidhur me kembimet ne valute
16. Shenime per pasqyrat financiare

1. Treguesit e rentabilitetit

Banka e Bashkuar e Shqiperise					
Tregues te rentabilitetit te bankes		Sep-13	Jun-13	Mar-13	Dec-12
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-0.4%	0.4%	-0.2%	-1.0%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	158%	159%	151%	125.0%
3	Te ardhurat neto nga interesi / / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	9.33%	9.00%	8.59%	21.0%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) (te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-2.1%	1.8%	-0.3%	-4.6%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / / numri I regjistruar I punonjesve) ne Lek'000	89,675	78,019	81,880	83,468.00
6	Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	0.44%	1.10%	0.59%	1.44%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.22%	1.67%	3.21%	4.30%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.80%	1.36%	2.62%	2.86%
9	Te ardhurat neto nga interesat / / te ardhurat bruto te veprimtarise	15.00%	13.64%	13%	26.35%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	0.77%	0.59%	1.30%	1.14%
11	Shpenzimet jo per interesa / / te ardhurat bruto te veprimtarise	98.00%	98.99%	93.35%	73.03%
12	Shpenzime personeli / / te ardhurat bruto te veprimtarise	32.00%	33.59%	37.15%	27.48%
13	Shpenzime per provigjone / aktive mesatare Rimarrje	2.00%	1.52%	0.52%	0.58%

2. Bilanci dhe zerat jashte bilancit te përmbledhura

AKTIVET	Shtator 2013	Dhjetor 12
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	4,115,281	3,975,293
Arka dhe Banka qëndrore	1,051,359	1,562,693
Bono thesari	877,109	621,607
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. financiare	517,324	546,519
Depozita me bankat, institucionet financiare	1,396,462	1,244,473
Hua per Bankat & Institucione financiare	273,026	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	1,110,038	1,180,476
Hua standarte për klientët	747,088	711,922
Hua në ndjekje	169,085	89,217
Hua nënstandart	111,065	311,018
Fonde rezervë për huatë nënstandart	(22,465)	(66,351)
Hua të dyshimta	211,206	270,628
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	(105,940)	(135,957)
Hua të humbura	550,722	584,932
Fonde rezervë për huatë e humbura	(550,722)	(584,932)
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	398,172	407,939
MJETET E PËRHERSHME	378,781	410,329
Interesa pjesëmarrëse	138,929	146,100
Mjete të qëndrueshme	239,852	264,229
TOTALI I AKTIVEVE	6,002,272	5,974,036

PASIVET	Shtator 13	Dhjetor 12
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	30,377	21,597
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	486	267
Depozita nga bankat, institucionet financiare	21,161	21,329
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	8,730	

VEPRIMET ME KLIENTËT	4,764,645	4,714,003
Qeveria Shqiptare & administrata publike	10,074	3,462
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	4,754,571	4,710,540
Llogari rrjedhëse	894,735	990,163
Llogari depozitash me afat	3,857,659	3,718,129
Llogari të tjera të klientëve	2,176	2,249
DETYRIME TË TJERA	33,621	42,531
BURIME TË PËRHERSHME	1,173,630	1,195,906
Fondet rezervë specifike	15,925	11,580
Kapitali i aksionerëve	1,157,704.5	1,184,326
<i>Kapitali i paguar*</i>	1,762,716.8	1,762,717
<i>Primet e aksioneve</i>	-	-
<i>Rezerva</i>	131,581	131,581
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	(385,796)	(371,469)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	(338,502)	(277,938)
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	(12,295)	(60,565)
TOTALI I PASIVEVE	6,002,272	5,974,036

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Shtator 13	Dhjetor 12
ANGAZHIME FINANCIMI	6,226	25,000
Angazhime të dhëna	6,226	25,000
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË	4,815,945	4,738,508
Garanci të dhëna	25,899	22,322
Garanci të marra	4,790,046	4,716,186
TOTALI	4,822,171	4,763,508

3. Pasqyra e te ardhurave

RREZULTATI FINANCIAR	9 mujori I mbyllur ne 30/09/2013	9 mujori I mbyllur ne 30/09/2012
Interesat		
<i>Të ardhura nga interes</i>	150,776	166,064
Për veprimet me bankat	32,510	40,239
Nga veprimet me klientët	81,877	120,937
Nga veprimet me letrat me vlerë	36,389	4,889
<i>Shpenzime per interesa</i>	(121,102)	(132,058)
Për veprimet me bankat		(12,30)
Per veprimet me klientët	(121,102)	(132,045)
Per veprimet me letrat me vlerë		
Total interest	29,674	34,007
Te ardhurat nga komisionet	16,368.9	15,704.0
Nga veprimtaria huadhenese	4,648.2	4,038.6
Nga sherbimet bankare	11,720.7	11,665.4
Shpenzime per komisionet	(1,346)	(1,050)
Per veprimtarine huadhenese	-	-
Per sherbimet bankare	(1,346)	(1,050)
Fitim/Humbja komisionet neto	15,023	14,654
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	34,522	35,446
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	(1,574)	(629)
Shpenzime për personelin	(64,528)	(71,125)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(2,648)	(1,614)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(103,557)	(75,452)
Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme	(26,206)	(28,955)
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	(5,990)	(3,164)
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta,humbje</i>		(20,434)
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	1,497	24,568
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte,dyshimta,humbura	109,961	127,526
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	1,482.0	
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	48	2,102
Te ardhura jo te zakonshme	68	2,127
Shpenzime jo te zakonshme	(20)	(25)
Fitimi para tatimit	(11,292)	36,932
Tatimi		
FITIMI NETO	(12,295)	36,932

4. Fluksi I rrjedhjes se parase

	30Shtator 2013	Dhjetor 2012
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative		
Humbja neto e periudhes	(12,295)	(60,565)
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	26,206	38,426
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	273	722
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	(105,469)	(129,514)
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit	-	74,134
Zhvlerësim i aktiveve të marra nga procese ligjore	-	20,078
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	(14,327)	(23,566)
Të ardhura nga aktive financiare	(151,076)	(262,228)
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	121,102	174,375
	(135,585)	(168,138)
 Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	70,281	198,324
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	13,462	4,528
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	537,098	1,092,648
Rritje në balancat e klientëve	76,079	69,039
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	(8,910)	23,096
	661,086	1,387,635
E ardhura financiare e arkëtuar	148,742	256,525
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	(146,539)	(176,629)
Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivitete operative	527,704	1,299,393
 Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese		
Para gjeneruar nga blerja e bonove të thesarit	(255,502)	(621,607)
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashtë përdorimit	(4,395)	(4,253)
Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese	(259,898)	(625,860)
 Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese		
Rritje e Kapitalit Aksionar		6,837
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	8,769	(749)
Para neto gjeneruar nga aktivitete financuese	8,769	6,088
 Rritje neto në para dhe mjete monetare të ngjashme	276,574	679,621
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit	2,212,478	1,532,857
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fund të vitit	2,489,053	2,212,478

5. Pasqyra e ndryshimit ne Kapitalin Aksionar

	Kapitali Aksionar	Rezerva e rivleresimit	Rezerva Ligjore	Humbja e mbartur	Total
Gjendja me 31 dhjetor 2011	1,755,880	(347,903)	131,581	(277,939)	1,261,619
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	(23,566)	-	-	(23,566)
Rritje ne kapitalin aksioner	6,837	-	-	-	6,837
Humbja e vitit	-	-	-	(60,565)	(60,565)
Gjendja me 31 dhjetor 2012	1,762,717	(371,469)	131,581	(338,504)	1,184,325
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	(14,327)	-	-	(14,327)
Rritja e kapitalit aksionar	-	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	-	(12,295)	(12,295)
Gjendja me 30 Shtator 2013	1,762,717	(385,796)	131,581	(350,799)	1,157,703

Me 30 Shtator 2013 kapitali I regjistruar eshte 1,762,717 mije lek I ndare ne 547,421 aksione me vlere nominale 24.01USD per aksion. Gjate vitit 2013 nuk ka pasur ndonje ndryshim ne kapitalin aksionar ne krahasim me vitin 2012.

6. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas sektoreve

Kredi sipas sektoreve të ekonomisë (në mijë lekë)		Sept.13
Kredi afatshkurtër		378,172
Lekë		167,437
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	165,736
	Individët	1,701
Valutë		210,735
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	208,812
	Individët	1,923
Kredi afatmesme		926,096
Lekë		425,354
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	363,254
	Individët	62,101
Valutë		500,742
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	432,607
	Individët	68,134
Kredi afatgjatë		471,535
Lekë		237,324
	Sektori shtetëror	
	Sektori privat	154,812
	Individët	82,512
Valutë		234,212
	Sektori shtetëror	-
	Sektori privat	213,267
	Individët	20,945
Totali		1,775,803

7. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas tipit te industrise

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	
në mijë lekë Degët e ekonomisë	Sept.2013
Bizneset	1,538,488
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	68,036
Peshkimi	-
Industria nxjerrëse	-
Industria përpunuese	110,234
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	140,407
Ndërtimi	495,031
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	498,438
Hotelet dhe restorantet	4,938
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	26,741
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	99,522
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	-
Administrimi public	-
Arsimi	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	79,794
Të tjera	15,347
	-
Individët	237,315
Kredi konsumatore	203,470
Kredi për blerje banesash	33,845
Totali	1,775,803

8. Provigjonet e kredive

Provigjonet specifike

	30/09/2013	2012	2011
Gjendja ne fillim te vitit	787,241	914,602	732,415
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	(109,962)	(122,952)	195,288
Efektet e këmbimit valuator	1,848	(4,409)	(13,101)
Gjendja ne dt. 30/09/2013	679,127	787,241	914,602

Provigjonet statistikore

	30/09/2013	2012	2011
Gjendja ne fillim te vitit	11,580	18,139	18,781
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	4,493	(6,562)	(641)
Efektet e këmbimit valuator	(148)	3	(1)
Gjendja ne dt. 30/09/2013	15,925	11,580	18,139

Provigjonet per secilen klase te portofolit

	30/09/2013	2012	2011
Hua Standarte	7,471	7,119	9,980
Hua ne Ndjekje	8,454	4,461	8,159
Hua nen-standarte	22,465	66,352	50,273
Hu ate dyshimta	105,940	135,957	208,743
Hua te humbura	550,722	584,932	655,586
Total I provigjoneve per huate	695,052	798,821	932,741

9. Aktivitet sipas maturitetit te mbetur

AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR								
Treguesi (në mijë lekë)	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	DERI 7	7 DITE-1 MUAJ	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	1,452,465	1,503,404	509,021	317,022	333,369	-	-	4,115,281
Arka	407,419							407,419
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	184,011							184,011
Rezerva të detyrueshme	-	459,930						459,930
Depozita në bankën qendrore								-
Hua për bankën qendrore								-
Llogari të pakthyera në bankën qendrore								-
Llogari të tjera në bankën qendrore								-
Bono thesari	-	129,886	385,950	246,029	115,244			877,109
Bono të tjera të pranueshme për rirfinancim me bankën qendrore								-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	517,324							517,324
Depozita në institucione financiare	70,685	913,588	123,071	70,993	218,125			1,396,462
Hua për institucione financiare	273,026							273,026
Llog. të tjera në institucione financiare								-
Të dyshimta								-
VEPRIMET ME KLIENTËT	702,860	21,372	79,533	93,919	209,672	611,821	69,988	1,789,165
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	21,958	16,862	56,735	59,745	146,209	423,146	22,432	747,088
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët								-
Hua në ndjekje	13,165	681	10,139	14,604	19,617	73,275	37,603	169,085
Hua nënstandart	30,402	1,334	3,271	5,232	14,526	56,143	158	111,065
Hua të dyshimta	167,155	1,392	3,030	4,663	9,609	25,315	41	211,206
Hua të humbura	470,179	1,102	6,359	9,675	19,711	33,942	9,754	550,722
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	379,351	-	3,661	-	1,469	452		384,933
VEPRIMET SI AGJENT								-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE								-
TË TJERA	13,239	-	-	-	-			13,239
MJETE TË QËNDRUESHME						378,781	-	378,781
Interesa pjesëmarrës dhe Filiale						138,929		138,929
Mjete të qëndrueshme të tjera						239,852		239,852
								-
TOTALI	2,547,916	1,524,776	592,215	410,941	544,510	991,054	69,988	6,681,399

10. Pasivet sipas maturitetit te mbetur

PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR								
Treguesi (në mijë lekë)	DITE DERI 7	MUAJ 7 DITE-1	1-3	3-6	6-12	VITE 1-5	> 5	TOTALI
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	486	21,161	-	-	-	8,730	-	30,377
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	474							474
Depozita të marra nga institucionet financiare	-	21,161	-	-				21,161
Huamarrje nga institucionet financiare						8,730		8,730
Llogari të tjera të institucioneve financiare	12							12
VEPRIME ME KLIENTËT	1,135,409	308,110	410,566	1,697,556	1,037,336	165,594	-	4,754,571
Llogari rrjedhëse	894,735							894,735
Llogari depozitash pa afat	-							-
Llogari depozitash me afat	240,674	308,110	410,566	1,697,556	1,037,336	163,418		3,857,659
Llogari të tjera të klientëve			-	-		2,176		2,176
VEPRIME ME ADMINISTRATAT PUBLIKE	10,074	-	-	-	-	-	-	10,074
Llogari rrjedhëse	10,074							10,074
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	8,610	2,997	-	884	-	14,918		27,408
VEPRIMET SI AGJENT								-
LLOGARI MARRËDHËNIESH								-
TË TJERA	6,212							6,212
BURIMET E PËRHERSHME	878	203	-	11,221	1,328	2,443	1,177,895	2,104
Ndihmat dhe financimi publik								-
Fonde rezervë	878	203	1,074	1,328	2,443	7,895	2,104	15,925
Borxh i varur								-
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)						1,376,921		1,376,921
Primet e aksioneve								-
Rezervat						131,581		131,581
Fitimet e pashpërndara						- 338,502		- 338,502
Fitimi i vitit në vazhdim	-		- 12,295	-				- 12,295
TOTALI	1,161,669	332,471	399,345	1,699,767	1,039,779	1,367,137	22,104	6,002,272

11. Kapitali Rregullator

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË KREDISË	30-Sep-13	31-Dec-12
KAPITALI BAZË		
I . Elementet Përbërëse që Shtohen (A):		
1. Kapitali Nënshkruar (5711)	1,762,717	1,762,717
2. Rezervat (përvec 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))	338,502	277,938
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	12,295	60,565
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	385,796	371,469
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531-5371)	18,919	27,649
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	755,512	737,621
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	1,138,785	1,156,677
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 liçencuara", 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 $CA=C$	1,138,785	1,156,677
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: $E=(JA+CA)$	1,138,785	1,156,677

12. Zerat e Aktivit te ponderuar me rrezikun

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN	VI.ponderuar 30/09/2013	VI.ponderuar 31/12/2013
1. Aktivet 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%:	437,362.3	358,198.5
2.1. të drejta ndaj inst.kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në RSH	75,912.6	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	358,739.7	271,619.3

fondet e veta të inst. të kreditit		
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	2,710.0	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. operationet 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%:	1,472,301	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 financiar 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	1,112,440	1,175,893

4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga Kapitali Rregullator	220,932	236,580
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga Kapitali Rregullator	138,929	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%:	549,910	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	149,640	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 KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	400,270	450,216
TOTALI I AKTIVIT TE PONDERUAR ME RISKUN	2,459,573	2,518,184

12. Zerat Jashte bilancit te ponderuar me riskun

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN	Vl.ponderuar 30/09/2013	Vl.ponderuar 31/12/2012
1. Zërat jashtë bilancit me risk të lartë me koef.ponderimi 100%:	29,949	45,073
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	29,949	45,073
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 vlerësuara 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%:	2,176.18		-
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	2,176.18	-	-
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 vit	-	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-	-

		-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	29,949	45,073

13. Raporti I mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	30-Sep-13	31-Dec-12
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	2,459,573.4	2,518,183.7
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	29,948.9	45,073.1
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	2,489,522.3	2,563,256.7
2. Kapitali rregullator	1,138,785.4	1,156,676.7
3. Kapitali bazë i llogaritur	1,138,785.4	1,156,676.7
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	45.74%	45.13%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	45.74%	45.13%
6. Raporti minimal i modifikuar	6.0%	6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.0%	12.0%

14. 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	30-Sep-13	31-Dec-12
Treguesit (në mijë leke)		
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)		
sipas Formularit 2: X=D+W	1,138,785	1,156,676.74
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)		
1. për Portofolin e Tregueshëm:		
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)		13,911	24,334.80
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$		13,911	24,334.80
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: $Y=D+VF$		312,654	331,925.61
C) Krahasimi i (A) me (B):			
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: $Z=100*(X/Y)$		364%	348%
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)		100%	100%

15. 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			30-Sep-13	31-Dec-12
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)	196,668			
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	22,776			
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)				
nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD=VD1-XA$	173,893	8%	13,911	24,335

1. 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 legjislacionin 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 Durrësi dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 30 Shtator 2013 numri i të punësuarve ishte 76 (2012: 73).

2. 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 qëllime rregullatore, në përputhje me Nenin 47 të Ligjit Nr 9662, të datës 18 dhjetor 2006 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë” (“Ligji Bankar”).

3. 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 aktiviteve 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 njejta 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 meposhtme. Për cdo kategori të rrezikut, aplikohen normat e fondeve rezervë si më poshtë:

Lloji i huasë	Norma e Fondit
Standarde dhe jo të kthyer 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 përlllogarit 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 të 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 meqenese 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) 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 përfitohen 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 2012, 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

4. Administrimi I rrezikut financiar

Instrumentet financiare shkaktojnë një sërë 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 financiarë 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 financiarë 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 kenaqshëm për kryerjen e pagesave. Banka nëpërmjet komitetit ALCO monitoron vazhdimisht rrjedhjet e pritshme të parave duke i sinkronizuar me momentet e arkitimeve nga investimet e saj. Në bazë 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 detyruara.

4.2 Rreziku i kredise

Rreziku qe Banka mund te pesoje humbje si rezultat I pamundesise se ripagimit te detyrimit nga pala tjetere e nje 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 kredine

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

4.3 Rreziku i tregut

Rreziku i ndryshimit të çmimeve të tregut sic janë normat e interesit , kurset e këmbimit etj. që ndikojnë në të ardhurat e bankës ose në vlerën e instrumentave financiare që ajo ka, njihet si rrezik i tregut. Elementet kryesore janë :

Rreziku i normës së interesit që vjen kur këto norma ndryshojnë në treg dhe për pasojë shpenzimet e interesit do të ndryshojnë gjatë periudhës, monitorohet nga banka duke u përparë të përputh maturimet e aktiveve dhe detyrimeve në mënyrë që çmimi t' u rripecaktohet njëkohësisht.

Rreziku i kursit të këmbimit vjen si rezultat i ndryshimit të vlerës së instrumentit financiar në monedhë të huaj nga ndryshimi i kursit të këmbimit në treg. Ky rrezik monitorohet duke mbajtur një pozicion të hapur valutator i tillë që mund të mbyllet në një kohë të shkurtër si dhe me një diferencë favorizuese.

Banka monitoron dhe mban brenda kufijve limitet e vendosura nga BSH për pozicionet e hapura valutator që janë 20% për çdo monedhë dhe 30% në total.

