

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Tremujori i III-të, 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		Shtator 2014	Qershor 2014	Mars 2014	Dhjetor 2013	Shtator 2013
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	0.4%	0.4%	0.4%	-1%	-0.4%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	93%	93%	92%	117%	158%
3	Te ardhurat neto nga interesi / / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	29.00%	25.00%	21.63%	13.21%	9.33%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) (te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	2.1%	2.3%	2.6%	-5.9%	-2.1%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	94,412	92,691	92,487	90,002	89,675
6	Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	1.09%	0.64%	0.27%	0.9%	0.44%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.39%	2.75%	2.62%	3.29%	2.22%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.3%	1.9%	1.92%	2.4%	1.80%
9	Te ardhurat neto nga interesat / / te ardhurat bruto te veprimtarise	27%	23%	19.92%	15.00%	15.00%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	0.8%	1.1%	1.17%	2.55%	0.77%
11	Shpenzimet jo per interesa / / te ardhurat bruto te veprimtarise	61%	59%	57.06%	76.00%	98.00%
12	Shpenzime personeli / / te ardhurat bruto te veprimtarise	23 %	21.1%	21.15%	21.00%	32.00%
13	Shpenzime per provigjone / aktive mesatare	1%	0.7%	0.32%	2%	2.00%
	Rimarrje					

2. Bilanci dhe zerat jashte bilancit te permbledhura

Banka e Bashkuar e Shqiperise
Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit
shprehur ne mije leke

AKTIVET	Shtator 2014	Qershor 2014
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	4,120,062	4,013,838
Arka dhe Banka qendrore	797,129	845,187
Bono thesari	835,524	861,076
Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. financiare	482,033	436,699
Depozita me bankat, institucionet financiare	1,817,364	1,730,867
Hua per Bankat & Institucione financiare	188,013	140,010
VEPRIMET ME KLIENTËT	1,272,482	1,094,088
Hua standarte per klientët	1,012,665	825,686
Hua ne ndjekje	167,197	174,768
Hua nenstandart	91,195	61,867
Fonde rezervë per huatë nenstandart	(18,314)	(12,374)
Hua te dyshimta	39,475	88,284
Fonde rezervë per huatë e dyshimta	(19,738)	(44,143)
Hua te humbura	568,251	555,460
Fonde rezervë per huatë e humbura	(568,251)	(555,460)
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	391,314	379,688
MJETET E PËRHERSHME	309,819	308,928
Interesa pjesëmarrëse	97,639	90,498
Mjete te qendrueshme	212,180	218,430
TOTALI I AKTIVEVE	6,093,677	5,796,542

PASIVET	Shtator 2014	Qershor 2014
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	32,395	29,757
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	678	375
Depozita nga bankat, institucionet financiare	22,464	20,806
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	9,253	8,576
VEPRIMET ME KLIENTËT	4,784,256	4,620,706
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,136	5,147
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	4,775,120	4,615,560
Llogari rrjedhëse	1,002,673	866,203
Llogari depozitash me afat	3,764,633	3,749,247
Llogari të tjera të klientëve	7,815	110
DETYRIME TË TJERA	54,855	38,840
BURIME TË PËRHERSHME	1,222,171	1,107,239
Fondet rezervë specifike	20,809	18,220
Kapitali i aksionerëve	1,201,362	1,089,019
<i>Kapitali i paguar*</i>	1,762,717	1,762,717

<i>Primet e aksioneve</i>	-	-
<i>Rezerva</i>	131,581	131,581
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	(305,225)	(411,820)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	(405,958)	(405,958)
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	18,248	12,500
TOTALI I PASIVEVE	6,093,677	5,796,542

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Shtator 2014	Qershor 2014
ANGAZHIME FINANCIMI	658	16,492
Angazhime të dhëna	658	16,492
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË	4,812,249	4,634,512
Garanci të dhëna	52,388	30,747
Garanci të marra	4,759,861	4,603,765
TOTALI	4,812,907	4,651,004

RREZULTATI FINANCIAR	9 mujori I mbyllur ne 30/09/2014	9 mujori I mbyllur ne 30/09/2013
Interesat		
<i>Të ardhura nga interesat</i>	162,199	150,776
Për veprimet me bankat	40,285	32,510
Nga veprimet me klientët	100,457	81,877
Nga veprimet me letrat me vlerë	21,458	36,389
<i>Shpenzime per interesa</i>	(87,774)	(121,102)

Për veprimet me bankat		-
Per veprimet me klientët	(87,774)	(121,102)
Per veprimet me letrat me vlerë		
Total interesat	74,426	29,674
Te ardhurat nga komisionet	19,034	16,369
Nga veprimtaria huadhenese	5,286	4,648
Nga sherbimet bankare	13,748	11,721
Shpenzime per komisionet	(1,091)	(1,346)
Per veprimtarine huadhenese	-	-
Per sherbimet bankare	(1,091)	(1,346)
Fitim/Humbja komisionet neto	17,943	15,023
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	25,070	34,522
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	(189)	(1,574)
Shpenzime për personelin	(61,802)	(64,528)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(2,756)	(2,648)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(77,333)	(103,557)
Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme	(22,261)	(26,206)
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje</i>	(2,930)	(5,990)
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta,humbje</i>	(11,390)	-
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	1,531	1,497
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte,dyshimta,humbura	70,963	109,961
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	-	-
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	3,909.1	1,482
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	3,069	48
Te ardhura jo te zakonshme	3,069	68
Shpenzime jo te zakonshme	-	(20)
Fitimi para tatimit	18,248	(12,295)
Tatimi		

	-	-
FITIMI NETO	18,248	(12,295)

Pasqyra e te ardhurave

3. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Shtator 2014	Qershor 2014
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	18,248	12,500
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	22,261	14,979
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	189	125
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	(61,242)	(44,353)
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit	-	-
Zhvlerësim i aktiveve të marra nga procese ligjore	-	-
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	118,687	12,092
Të ardhura nga aktive financiare	(162,199)	(104,954)
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	87,774	62,510
	23,716	(47,101)
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	(139,440)	73,7666
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	(24,816)	(13,892)
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	(93,136)	(81,056)
Rritje në balancat e klientëve	123,956	(44,564)
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	20,505	1.675
Total	(112,931)	(64,071)
Tatim i parapaguar	(4,115)	(4,115)
E ardhura financiare e arkëtuar	167,474	107,608
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	(134,199)	(92,775)
Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivitetet operative	(60,054)	(100,454)
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese		
Para gjeneruar nga blerja e bonove të thesarit	(120,128)	(147,741)
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashtë përdorimit	(1,106)	(995)

Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese	(121,234)	(148,736)
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	-
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	10,818	8,484
Para neto gjeneruar nga aktivitete financuese	10,818	8,484
Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme	(170,470)	(240,706)
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillin të vitit	1,877,622	1,877,622
Para dhe mjete monetare të ngjashme në fund të vitit	1,707,152	1,636,915

4. Pasqyra e ndryshimit ne Kapitalin Aksionar

	KAPITALI AKSIONAR	REZERVA E RIVLERES IMIT	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	-	118,687	-	-	118,687
Rritja e kapitalit aksionar	-	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	-	18,248	18,248
Gjendja me 30Shtator 2014	1,762,717	(305,225)	131,581	(387,710)	1,201,362

Ne date 30Shtatorr2014, kapitali i regjistruar eshte 1,762,717 mije Lek i ndare ne 547,421 aksione me vlere nominale 3,220.04 lek ose24.01USD per aksion. Gjate kesaj periudhe tevitit 2014, nuk ka patur ndonje ndryshim ne kapitalin aksioner ne krahasim me vitin 2013.

5. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas sektoreve

Kredi sipas sektoreve të ekonomisë (në mijë lekë)	Shtator 2014
Kredi afatshkurtër	434,579
Lekë	214,444
Sektori shtetëror	
Sektori privat	211,714
Individët	2,730
Valutë	220,136
Sektori shtetëror	
Sektori privat	217,048
Individët	3,088
Kredi afatmesme	598,086
Lekë	366,277
Sektori shtetëror	
Sektori privat	317,736
Individët	48,541
Valutë	231,809
Sektori shtetëror	
Sektori privat	201,903
Individët	29,906
Kredi afatgjatë	729,326
Lekë	265,922
Sektori shtetëror	
Sektori privat	174,538
Individët	91,384
Valutë	463,404
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	435,946
Individët	27,457
Totali	1,761,991

- *Ky raportim eshte vetem per kredine dhene rezidentëve*

6. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas tipit te industries

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë në mijë lekë Degët e ekonomisë	Shtator 2014
Bizneset	1,558,664
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	61,139
Peshkimi	-
Industria nxjerrëse	-
Industria përpunuese	93,864
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	52,472
Ndërtimi	467,628
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	682,137
Hotelet dhe restorantet	8,215
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	28,429
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	-
Administrimi public	-
Arsimi	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	31,425
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	118,906
Të tjera	14,670
	-
Individët	203,106
Kredi konsumatore	187,694
Kredi për blerje banesash	15,412
Totali	1,761,991

- *Kredi dhene rezidenteve*

7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	SHUMA
Tirane	1,241,129
Durres	93,852
Shkoder	301,609
Fier	125,401
Total	1,761,991

8. Provigjonet e kredive

Provigjonet specifike

	30 Shtator2014	30 Qershor2014	31Mars 2014
Gjendja ne fillim te vitit	611,977	632,594	654,233
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	(16,810)	(21,934)	(21,896)
Efektet e këmbimit valuator	11,134	1,317	257
Gjendja ne date	606,301	611,977	632,594

Provigjonet statistikore

	30 Shtator2014	30Qershor 2014	31Mars 2014
Gjendja ne fillim te vitit	18,220	18,378	18,653
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	1,923	(245)	(278)
Efektet e këmbimit valuator	667	87	3
Gjendja ne date	20,810	18,220	18,378

Provigjonet per secilen klase te portofolit

	30 Shtator2014	30 Qershor 2014	31 Mars 2014
Hua Standarte	11,197	8,257	8,237
Hua ne Ndjekje	9,613	9,963	10,141
Hua nen-standarte	18,313	12,374	13,798
Hu ate dyshimta	19,737	44,143	55,922
Hua te humbura	568,251	555,460	562,874
Total i provigjoneve per huate	627,111	630,197	632,594

9. 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	1,376,463	1,420,235	881,313	442,051	-	-	-	4,120,062
Arka	328,657							328,657
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	4,551							4,951
Rezerva të detyrueshme	-	463,921	-					463,921
Depozita në bankën qendrore								-
Hua për bankën qendrore								-
Llogari të pakthyera në bankën qendrore								-
Llogari të tjera në bankën qendrore								-
Bono thesari		289,540	398,003	147,981	-			835,524
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	482,033							482,033
Depozita në institucione financiare	373,210	666,774	483,310	294,071	-			1,817,364
Hua për institucione financiare	188,013							188,013
Llog. të tjera në institucione financiare								-
Të dyshimta								-
VEPRIMET ME KLIENTËT	578,800	17,201	152,605	205,849	212,884	602,332	109,113	1,878,784
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	31,035	11,976	102,656	185,928	169,889	441,353	69,829	1,012,665
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët								-
Hua në ndjekje	7,109	1,871	6,041	8,591	26,503	94,331	22,753	167,197
Hua nënstandart	17,369	332	33,550	1,175	2,437	22,535	13,797	91,195

Hua të dyshimta	11,243	744	3,416	4,425	4,495	15,152	-	39,475
Hua të humbura	512,045	2,278	6,942	5,729	9,561	28,962	2,734	568,251
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	379,644	41,,3	2,798	0	3,830	177		386,491
VEPRIMET SI AGJENT								-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE								-
TË TJERA	4,823	-	-	-	-			4,823
MJETE TË QËNDRUESHME						309,820	-	309,820
Interesa pjesëmarrës dhe Filiale						97,639		97,639
Mjete të qëndrueshme të tjera						212,181		212,181
								-
TOTALI	2,339,730	1,437,477	1,036,717	647,900	216,715	912,329	109,112	6,700,638

10. Pasivet sipas maturitetit te mbetur

PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR								
Treguesi	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE 1	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	690	22,464	-	-	-	9,241	-	32,395
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	678							678
Depozita të marra nga institucionet financiare	-	22,464	-	-				22,464
Huamarrje nga institucionet financiare						9241		9,241
Llogari të tjera të institucioneve financiare	12							12
VEPRIME ME KLIENTËT	1,191,228	291,467	426,394	1,541,918	1,151,791	172,322	-	4,775,121
Llogari rrjedhëse	1,002,673							1,002,673
Llogari depozitash pa afat	-							-
Llogari depozitash me afat	188,555	291,410	425,903	1,534,652	1,151,791	172,322		3,764,633
Llogari të tjera të klientëve	-	57	491	7,266		-		7,815
VEPRIME ME ADMINISTRATAT PUBLIKE	9,136	-	-	-	-	-	-	9,136

Llogari rrjedhëse	9,136							9,136
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	5,585	3,594	2,353	1,234	-	20,937		33,702
VEPRIMET SI AGJENT								-
LLOGARI MARRËDHËNIESH								-
TË TJERA	21,153							21,153
BURIMET E PËRHERSHME	785	237	19,656	2,411	3,278	1,193,970	1,836	1,222,171
Ndihmat dhe financimi public								-
Fonde reserve	785	237	1,408	2,411	3,278	10,856	1,836	20,810
Borxh i varur								-
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)						1,457,491		1,457,491
Primet e aksioneve								-
Rezervat						131,581		131,581

Fitimet e pashpërndara		-	-			(405,958)		(405,958)
Fitimi i vitit në vazhdim		-	18,248-	-	-			18,248
TOTALI	1,228,577	317,762	448,403	1,545,562	1,155,068	1,396,470	1,836	6,093,678

11. Kapitali Rregullator

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË KREDISË	30 Shtator 2014	30 Qershor 2014
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))	405,958	405,958
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	305,225	411,820
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531-5371)	7,381	9,598
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	718,564	827,376
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	1,175,733	1,066,921

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 $CA=C$	1,175,733	1,066,921
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: $E=(JA+CA)$	1,175,733	1,066,921

12. Zërat e Aktivit te ponderuar me rrezikun

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN	VI.ponderuar 30/09/2014	VI.ponderuar 30/06/2014
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%:	497,482	358,198.5
2.1. të drejta ndaj inst.kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në RSH	42,086	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	410,183	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	45,214	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 pasivitet) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	-	-
4. Aktive me risk të lartë me koeficient ponderimi 100%:	1,414,059	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	1,111,620	1,175,893
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga Kapitali Rregullator	204,800	236,580
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesmarrjeve që zbriten nga Kapitali Rregullator	97,639	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%:	789,815	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	158,394	151,196

nr.63, datë 29.08.2008		
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	631,422	450,216
TOTALI I AKTIVIT TE PONDERUAR ME RISKUN	2,701,356	2,518,184

13. Zerat Jashte bilancit te ponderuar me riskun

ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN	VI.ponderuar 30/09/2014	VI.ponderuar 30/06/2014
1. Zërat jashtë bilancit me risk të lartë me koef.ponderimi 100%:	45,232	47,128
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 vlerësuara nga vetë banka	45,232	47,128
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 opsjon 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%:	-	-
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.Kontratat 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	45,232	47,128

14. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit

Shuma e zërave të aktivitet, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit (në mijë lekë)	Shuma
1. Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun	2,701,356
2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun	
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit	45,232
4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	325,049
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013	0
6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014	134,001
TOTALI	2,937,636

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	30 Shtator 2014	30 Qershor 2014
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	2,937,636	2,605,454
2. Kapitali rregullator	1,175,733	1,066,921
3. Kapitali bazë i llogaritur	1,175,733	1,066,921
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	40.02%	40.95%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	40.02%	40.95%
6. Raporti minimal i modifikuar	6.0%	6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.0%	12.0%

15. 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 Shtator 2014		30 Qershor 2014
Treguesit (në mijë leke)					
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)					
sipas Formularit 2: $X=D+W$			1,175,733		1,066,921
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)			6,109		11,203
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$			6,109		11,203
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: $Y=D+VF$			358,625		329,181
C) Krahasimi i (A) me (B):					
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: $Z=100*(X/Y)$			328%		319%
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)			100%		100%

16. Kërkesa për Kapital rregullator për

mbulimin e Riskut te Tregut te lidhur me kembimet ne valute

Kërkesa për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut			30 Shtator 2014	31 Dhejtor 2013
të lidhur me Këmbimet në Valutë	Pozicioni	Ponderimi	Kërkesa për	Kërkesa për
Treguesit (ne mije leke)	Neto		Kap.Rregull.	Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndermjet:				
Pozicionit Neto Global (VD1)	99,872			
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	23,515			
B) Kerkesa per kapital rregullator (VD)				
nqs VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	76,358	8%	6,109	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 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 2014 numri i të punësuarve është 72 (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 të dhenat 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 qellime rregullatore, 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 procest gjyqësore, 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 te 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 cdo 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 humbjesh 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 përllogarit 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 përllogaritur për kuponat që do të paguhën. Cdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në

maturim meqënese 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, provigjonet 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 përlogaritur në baza lineare mbi jetëgjatesinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësitë e vlerësuar, përdorur për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë

- Ndërtesa 20 vite
- Automjete 5 vite
- Pajisje zyre 5 vite
- Kompjutera 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 përafërsisht 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 Mudarab 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 ndërmjetësisimit 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 te Standardeve Nderkombetare te Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund te ndryshojne 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. Aktivitet dhe pasivet monetare 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 valutore regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivitet dhe pasivet jo-monetare 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 te cilet Banka perballlet cdo dite gjate aktivitetit te saj. Per administrimin e ketij rreziku, Banka

ka hartuar politika qe identifikojne dhe analizojne rreziqet ne menyre qe te vendosen limitet e duhura te ketyre rreziqeve, kontrollet dhe monitorimet ne perputhje me keto limite. Politikat e administrimit te rrezikut rishikohen rregullisht ne menyre qe te reflektojne ndryshimet ne kushtet e tregut, produktet dhe sherbimet qe ofrohen. Gjate vitit 2013 Banka ka ristrukturuar Dept. duke specifikuar qarte detyrat dhe rolin e cdo punonjesi te ketij departamenti. Rreziqet kryesore qe Banka eshte e ekspozuar nga perdorimi I instrumentave financiare jane:

4.1 Rreziku i likuiditetit

Eshte rreziku qe Banka mund te kete veshtiresi per te siguruar fonde per te plotesuar detyrimet qe burojne nga instrumentat financiare dhe per te ruajtur vazhdimesine e biznesit. Banka monitoron ne baza ditore depozitat e klienteve dhe detyrimet kur ato do paguhen dhe siguron fonde te aktiveve te saj duke mbajtur nje kapacitet te kenaqshem per kryerjen e pagesave. Banka nepermjet komitetit ALCO monitoron vazhdimisht rrjedhjet e pritshme te parase duke I sinkronizuar me momentet e arketimeve nga investimet e saj. Ne baze te rregullores se BSH, Banka mban nje limit te raportit te likuiditetit qe eshte 15% per cdo monedhe dhe 20% ne total, te cilet ndiqen rigorozisht. Gjithashtu Banka duhet te mbaje prane BSH Shumen prej 10% te depozitave si reserve e detyruar.

Gjatë tremujorit të dyte te vitit, treguesit e likuiditetit të Bankës (të përlogaritur sipas kërkesave rregullatore të Bankës së Shqipërisë) kanë qenë vazhdimisht më të larta se nivelet minimale të kërkuara nga BoA. Në fund të muajit Shtator 2014 aktivet likuide ishin 2,066,378 mije lekë ndërkohë që pasivet afatshkurtra ishin 4,616,395 mijë lekë. Mesatarisht, gjatë kesaj periudhe te vitit 2014, raporti i aktiveve likuide në lekë ndaj pasiveve afatshkurtra ka qenë mbi 40%. I njëjti raport për monedhat e huaja ka qenë rreth 30%. Treguesi total, i cili përfshin të gjitha monedhat ka qenë në një nivel rreth 38%

4.2 Rreziku i kredise

Rreziku qe Banka mund te pesoje humbje si rrezultat 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 to kolateraleve jane :

- Prona hipotekore ose rezidenciale
- Pengjet mbi aktivet e bizneseve ose te individeve
- Depozita - (kolaterale monetare)
- Garante personale per kredine

Banka administron rregullisht ekspozimin ndaj rrezikut te kredise duke monitoruar limitin e shumes se financuar, sektorin dhe portofolin ne teresi.

