

BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

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

Tremujori i IV-2013

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		Dec-13	Sep-13	Jun-13	Mar-13	Dec-12
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	-1%	-0.4%	0.4%	-0.2%	-1.0%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	117%	158%	159%	151%	125.0%
3	Te ardhurat neto nga interesi / / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	13.21%	9.33%	9.00%	8.59%	21.0%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) (te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	-5.9%	-2.1%	1.8%	-0.3%	-4.6%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	90,002	89,675	78,019	81,880	83,468.00
6	Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	0.9%	0.44%	1.10%	0.59%	1.44%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.29%	2.22%	1.67%	3.21%	4.30%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	2.4%	1.80%	1.36%	2.62%	2.86%
9	Te ardhurat neto nga interesat / / te ardhurat bruto te veprimtarise	15.00%	15.00%	13.64%	13%	26.35%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	2.55%	0.77%	0.59%	1.30%	1.14%
11	Shpenzimet jo per interesa / / te ardhurat bruto te veprimtarise	76.00%	98.00%	98.99%	93.35%	73.03%
12	Shpenzime personeli / / te ardhurat bruto te veprimtarise	21.00%	32.00%	33.59%	37.15%	27.48%
13	Shpenzime per provigjone / aktive mesatare	2%	2.00%	1.52%	0.52%	0.58%
	Rimarrje					

2. Bilanci dhe zerat jashte bilancit te permbledhura

AKTIVET	Dhjetor 2013	Dhjetor 2012
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	4,034,678	3,975,293
Arka dhe Banka qëndrore	796,725	1,562,693
Bono thesari	719,194	621,607
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. financiare	575,604	546,519
Depozita me bankat, institucionet financiare	1,643,130	1,244,473
Hua per Bankat & Institucione financiare	300,025	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	1,124,050	1,180,476
Hua standarte për klientët	811,664	711,922
Hua në ndjekje	186,247	89,217
Hua nënstandart	74,854	311,018
Fonde rezervë për huatë nënstandart	(15,072)	(66,351)
Hua të dyshimta	133,330	270,628
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	(66,974)	(135,957)
Hua të humbura	572,188	584,932
Fonde rezervë për huatë e humbura	(572,188)	(584,932)
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	361,665	407,939
MJETET E PËRHERSHME	322,028	410,329
Interesa pjesëmarrëse	89,688	146,100
Mjete të qëndrueshme	232,340	264,229
TOTALI I AKTIVEVE	5,842,420	5,974,036

PASIVET	Dhjetor2013	Dhjetor 2012
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	29,384	21,597
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	294	267
Depozita nga bankat, institucionet financiare	20,591	21,329
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	8,499	
VEPRIMET ME KLIENTËT	4,698,902	4,714,003
Qeveria Shqiptare & administrata publike	3,826	3,462
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	4,695,076	4,710,540
Llogari rrjedhëse	839,845	990,163
Llogari depozitash me afat	3,853,073	3,718,129
Llogari të tjera të klientëve	2,158	2,249
DETYRIME TË TJERA	31,054	42,531
BURIME TË PËRHERSHME	1,083,080	1,195,906
Fondet rezervë specifike	18,653	11,580
Kapitali i aksionerëve	1,064,427	1,184,326
<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>	(423,912)	(371,469)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	(338,502)	(277,938)
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	(67,456)	(60,565)
TOTALI I PASIVEVE	5,842,420	5,974,036

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Dhjetor2013	Dhjetor 2012
ANGAZHIME FINANCIMI	6,226	25,000
Angazhime të dhëna	2,000	25,000
Angazhime të marra	-	-
GARANCITË	4,815,945	4,738,508
Garanci të dhëna	25,776	22,322
Garanci të marra	4,100,848	4,716,186
TOTALI	4,128,624	4,763,508

3. Pasqyra e te ardhurave

RREZULTATI FINANCIAR	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Interesat		
<i>Të ardhura nga interes</i>	222,219	262,228
Për veprimet me bankat	45,525	53,486
Nga veprimet me klientët	129,876	195,571
Nga veprimet me letrat me vlerë	46,817	13,171
<i>Shpenzime per interesa</i>	(161,342)	(174,387)
Për veprimet me bankat		(12.30)
Per veprimet me klientët	(161,342)	(174,375)
Per veprimet me letrat me vlerë		
Total interest	60,876	87,841
Te ardhurat nga komisionet	22,647	21,198
Nga veprimtaria huadhenese	6,376	4,944
Nga sherbimet bankare	16,271	16,254
Shpenzime per komisionet	(1,835)	(1,578)
Per veprimtarine huadhenese	-	-
Per sherbimet bankare	(1,835)	(1,578)
Fitim/Humbja komisionet neto	20,812	19,620
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	26,228	41,610
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	(1,048)	(722)
Shpenzime për personelin	(84,473)	(91,589)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(2,348)	(2,384)

Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(130,224)	(106,492)
Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme	(33,943)	(38,426)
Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje	(7,964)	-
Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje	(17,431)	(24,656)
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë standarte& ndjekje	510	6,562
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë nenstandarte, dyshimta, humbura	145,377	147,608
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	(45,292)	(94,212)
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	1,559	1,600
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	604	4,472
Te ardhura jo te zakonshme	624	6,711
Shpenzime jo te zakonshme	(20)	(2,239)
Fitimi para tatimit	(66,758)	(49,168)
Tatimi	(698)	(11,397)
FITIMI NETO	(67,456)	(60,565)

4. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Dhjetor 2013	Dhjetor 2012
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	(66,758)	(49,168)
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	33,943	38,426
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	359	722
Provigjon për humbjet dhe provigjon statistikor	(120,492)	(129,514)
Provigjon për humbjet nga fondet e investimit	45,292	74,134
Zhvlerësim i aktiveve te marra nga procese ligjore	-	20,078
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	(52,443)	(23,566)
Të ardhura nga aktive financiare	(222,219)	(262,228)
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	161,342	174,375
	(220,976)	(156,741)
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	54,090	198,324
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	4,552	(6,869)
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	(103,437)	1,092,648
Rritje në balancat e klientëve	(8,575)	69,039
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	(11,477)	23,096
	(64,847)	1,376,238
Tatim i parapaguar	(9,738)	-

E ardhura financiare e arkëtuar	220,428	256,525
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	(167,867)	(176,629)
Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivitete operative	(243,000)	1,299,393
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese		
Para gjeneruar nga blerja e bonove te thesarit	(97,587)	(621,607)
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashte perdorimit	(2,054)	(4,253)
Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivitete investuese	(99,641)	(625,860)
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	6,837
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	7,785	(749)
Para neto gjeneruar nga aktivitete financuese	7,785	6,088
Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme	(334,856)	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	1,877,622	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	-	(52,442)	-	-	(52,442)
Rritja e kapitalit aksionar	-	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	-	(67,456)	(67,456)
Gjendja me 31 Dhjetor 2013	1,762,717	(423,911)	131,581	(405,960)	1,064,427

Ne date 31Dhjetor 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 patur ndonje ndryshim ne kapitalin aksioner ne krahasim me vitin 2012.

6. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas sektoreve

Kredi sipas sektoreve të ekonomisë	
(në mijë lekë)	Dhjetor 2013
Kredi afatshkurtër	478,512
Lekë	218,074
Sektori shtetëror	
Sektori privat	215,737
Individët	2,337
Valutë	260,438
Sektori shtetëror	
Sektori privat	260,438
Individët	
Kredi afatmesme	786,047
Lekë	426,770
Sektori shtetëror	
Sektori privat	369,126
Individët	57,644
Valutë	359,277
Sektori shtetëror	
Sektori privat	301,655
Individët	57,622
Kredi afatgjatë	500,911
Lekë	247,518
Sektori shtetëror	
Sektori privat	163,997
Individët	83,520
Valutë	253,394
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	227,678
Individët	25,715
Totali	1,765,470

7. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas tipit te industrise

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë në mijë lekë Degët e ekonomisë	Dhjetor 2013
Bizneset	1,534,775
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	63,496
Peshkimi	-
Industria nxjerrëse	-
Industria përpunuese	110,284
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	103,886
Ndërtimi	493,752
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	513,362
Hotelet dhe restorantet	3,119
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	24,688
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	96,767
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	-
Administrimi public	-
Arsimi	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	31,094
Të tjera	79,163
	15,164
	-
Individët	230,695
Kredi konsumatore	201,647
Kredi për blerje banesash	29,048
Totali	1,765,470

8. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	SHUMA
Tirane	1,262,597
Durres	52,791
Shkoder	334,572
Fier	115,510
Total	1,765,470

9. Provigjonet e kredive

Provigjonet specifike

	2013	2012	2011
Gjendja ne fillim te vitit	787,241	914,602	732,415
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	(127,946)	(122,952)	195,288
Efektet e këmbimit valuator	(5,062)	(4,409)	(13,101)
Gjendja ne date	654,233	787,241	914,602

Provigjonet statistikore

	2013	2012	2011
Gjendja ne fillim te vitit	11,580	18,139	18,781
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	7,454	(6,562)	(641)
Efektet e këmbimit valuator	(381)	3	(1)
Gjendja ne date	18,653	11,580	18,139

Provigjonet per secilen klase te portofolit

	2013	2012	2011
Hua Standarte	8,116	7,119	9,980
Hua ne Ndjekje	10,536	4,461	8,159
Hua nen-standarte	15,072	66,352	50,273
Hu ate dyshimta	66,974	135,957	208,743
Hua te humbura	572,188	584,932	655,586
Total i provigjoneve per huate	672,886	798,821	932,741

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	1,222,740	1,160,184	384,155	341,485	926,114	-	-	4,034,678
Arka	280,307							280,307
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	55,844							55,844
Rezerva të detyrueshme	-	460,574						460,574
Depozita në bankën qendrore								-
Hua për bankën qendrore								-
Llogari të pakthyera në bankën qendrore								-
Llogari të tjera në bankën qendrore								-
Bono thesari	-	99,886	258,090	98,769	262,449			719,194
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	575,604							517,324
Depozita në institucione financiare	10,960	599,724	126,065	242,716	663,665			1,643,130
Hua për institucione financiare	300,025							300,025
Llog. të tjera në institucione financiare								-
Të dyshimta								-
VEPRIMET ME KLIENTËT	531,887	20,852	96,352	156,163	290,103	625,263	57,664	1,778,284
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	20,387	16,216	57,881	87,794	185,677	426,791	16,918	811,664
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët								-
Hua në ndjekje	6,372	1,356	5,870	19,377	16,562	103,960	32,751	186,247
Hua nënstandart	5,823	749	2,294	12,992	16,055	36,941	-	74,854
Hua të dyshimta	18,668	608	22,188	23,592	48,503	19,772	-	133,330
Hua të humbura	480,637	1,923	8,119	12,410	23,306	37,798	7,994	572,188
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	360,756	-	-	1,012	230	366		362,363
VEPRIMET SI AGJENT								-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE TË TJERA	-	-	-	-	-			-
MJETE TË QËNDRUESHME						322,028	-	322,028
Interesa pjesëmarrës dhe Filiale						89,688		89,688
Mjete të qëndrueshme të tjera						232,340		232,340
								-
TOTALI	2,115,382	1,181,036	480,507	498,660	1,216,447	947,656		6,497,352

11. 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	305	20,591	-	-	-	8,488	-	29,384
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	294								294
Depozita të marra nga institucionet financiare	-	20,591	-	-					20,591
Huamarrje nga institucionet financiare						8,488			8,488
Llogari të tjera të institucioneve financiare	11								11
VEPRIME ME KLIENTËT	1,810,929	577,584	600,621	439,379	1,087,423	179,141	-	-	4,695,076
Llogari rrjedhëse	839,845								839,845
Llogari depozitash pa afat	-								-
Llogari depozitash me afat	971,084	577,584	600,621	437,221	1,087,423	179,141			3,853,073
Llogari të tjera të klientëve			-	2,158		-			2,158
VEPRIME ME ADMINISTRATAT PUBLIKE	3,826	-	-	-	-	-	-	-	3,826
Llogari rrjedhëse	3,826								3,826
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	2,133	4,003	1,727	-	-	11,318		19,181
VEPRIMET SI AGJENT								-
LLOGARI MARRËDHËNIESH TË TJERA	11,872							11,872
BURIMET E PËRHERSHME	(66,916)	231	-	922	1,881	2,802	1,142,353	1,807
Ndihmat dhe financimi public								-
Fonde reserve	540	231	922	1,881	2,802	10,469	1,807	18,653
Borxh i varur								-
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)						1,338,805		1,338,805
Primet e aksioneve								-
Rezervat						131,581		131,581
Fitimet e pashpërndara		-	-			(338,502)		(338,502)
Fitimi i vitit në vazhdim	(67,456)		-	-	-			(67,456)
TOTALI	1,762,150	602,409	603,271	441,260	1,090,225	1,341,299	1,807	5,842,420

12. Kapitali Rregullator

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË KREDISË	30 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
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))	67,456	60,565
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	423,912	371,469
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531-5371)	15,928	27,649
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	845,797	737,621
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	1,048,500	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 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 $CA=C$	1,048,500	1,156,677
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: $E=(JA+CA)$	1,048,500	1,156,677

13. Zerat e Aktivit te ponderuar me rrezikun

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN	Vl.ponderuar 31/12/2013	Vl.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 nënshkuara, 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 nënshkuara, 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%:	503,752	358,198.5
2.1. të drejta ndaj inst.kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në RSH	76,217	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	425,470	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	2,065	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%:	1,451,580	1,558,573

4.1. te drejta 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, pavec atyre te permendur me siper, te vleresuara nga vete banka	1,145,480	1,175,893
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga Kapitali Rregullator	216,412	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%:	482,374	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	145,495	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	336,879	450,216
TOTALI I AKTIVIT TE PONDERUAR ME RISKUN	2,437,705	2,518,184

14. Zerat Jashte bilancit te ponderuar me riskun

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN	Vl.ponderuar 31/12/2013	Vl.ponderuar 31/12/2012
1. Zërat jashtë bilancit me risk të lartë me koef.ponderimi 100%:		
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	0.0	0.0

kushtëzuar në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht		
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	25,618	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%:	-	-
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	25,618	45,073

15. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	31 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun	2,437,706	2,518,183.7
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	25,618	45,073.1
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	2,463,324	2,563,256.7
2. Kapitali rregullator	1,048,500	1,156,676.7
3. Kapitali bazë i llogaritur	1,048,500	1,156,676.7
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	42.56%	45.13%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	42.56%	45.13%
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			30 Dhjetor 2013	31 Dhjetor 2012
Treguesit (në mijë leke)				
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)				
sipas Formularit 2: $X=D+W$			1,048,500	1,156,676.74
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)			11,203	24,335
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$			11,203	24,335
Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: $Y=D+VF$			329,181	331,926
C) Krahasimi i (A) me (B):				
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: $Z=100*(X/Y)$			319%	348%
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 Dhjetor 2013	31 Dhejtor 2012
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)	161,009			
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	20,970			
B) Kerkesa per kapital rregullator (VD)				
nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD = VD1 - XA$	140,039	8%	11,203	24,335

Hyrje

1. Informacion i përgjithshëm

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 31 Dhjetor 2013 numri i të punësuarve ishte 75 (2012: 73).

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 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 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 meposhtme. 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 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 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 paguhen. Cdo zbritje apo prim i përfituarmi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim meqë 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 janë bashkepjesemarrje, ku Banka luan rolin e investitorit me kapital për sipërmarresin (‘Mudarib’) me qëllim marrjen pjesë në një aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritet të 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 përllogaritur 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 pese 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 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 përllogaritjeje.

Kontratave Murabaha.

Të ardhurat nga kontratat Murabaha regjistrohen mbi bazë përllogaritjeje.

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 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. Aktivitetet dhe pasivitetet 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 valutorë regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivitetet dhe pasivitetet 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 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 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 rregulluesve të 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 që Banka mund të peshojë 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 kolateralëve janë :

- 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 financiar, sektorin dhe portofolin ne teresi.

4.3 Rreziku i tregut

Rreziku i ndryshimit te çmimeve te tregut sic jane normat e intreresit, kurset e kembimit etj. qe ndikojne ne te ardhurat e bankes ose te vleres se instrumentave financiare qe ajo ka, njihet si rrezik I tregut. Elementet kryesore jane :

Rreziku i normes se interesit qe vjen kur keto norma ndryshojne ne treg dhe per pasoje shpenzimet e interesit do te ndryshojne gjate periudhes, monitorohet nga banka duke u perpjekur te perputh maturimet e aktiveve dhe detyrimeve ne menyre qe cmimi t'u ripegaktohet njekohesisht.

Rreziku i kursit te kembimit vjen si rrezultat i ndryshimit te vleres se instrumentit financiar ne monedhe te huaj nga ndryshimi I kursit te kembimit ne treg. Ky rrezik monitorohet duke mbajtur nje pozicion te hapur valuator I tille qe mund te mbyllet ne nje kohe te shkurter si dhe me nje diference favorizuese.

Banka monitoron dhe mban brenda kufijve limitet e vendosura nga BSH per pozicionrt e hapura valutor qe jane 20% per çdo monedhe dhe 30% ne total.