

# 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-t, 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		Dhjetor	Shtator	Qershor	Mars	Dhjetor
Tregues te rentabilitetit te bankes		2014	2014	2014	2014	2013
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) (Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	0.3%	0.4%	0.4%	0.4%	-1%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	93%	93%	93%	92%	117%
3	Te ardhurat neto nga interesi / / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	43%	29.00%	25.00%	21.63%	13.21%
4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) (te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	1.4%	2.1%	2.3%	2.6%	-5.9%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	84,293	94,412	92,691	92,487	90,002
6	Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.43%	1.09%	0.64%	0.27%	0.9%
7	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.24%	2.39%	2.75%	2.62%	3.29%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.8%	1.3%	1.9%	1.92%	2.4%
9	Te ardhurat neto nga interesat / / te ardhurat bruto te veprimtarise	40%	27%	23%	19.92%	15.00%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.1%	0.8%	1.1%	1.17%	2.55%
11	Shpenzimet jo per interesa / / te ardhurat bruto te veprimtarise	63%	61%	59%	57.06%	76.00%
12	Shpenzime personeli / / te ardhurat bruto te veprimtarise	23 %	23 %	21.1%	21.15%	21.00%
13	Shpenzime per provigjone / aktive mesatare	1%	1%	0.7%	0.32%	2%
	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	Dhjetor 2014	Dhjetor 2013
<b>VEPRIMET THESARI &amp; NDËRBANKARE</b>	<b>3,989,095</b>	<b>4,034,678</b>
Arka dhe Banka qëndrore	1,005,205	796,725
Bono thesari	955,604	719,194
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	1,054,892	575,604
Depozita me bankat, institucionet financiare	693,377	1,643,130
Hua per Bankat & Institucione financiare	280,017	300,025
<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>1,403,726</b>	<b>1,124,050</b>
Hua standarte për klientët	1,295,976	811,664
Hua në ndjekje	60,684	186,247
Hua nënstandart	26,836	74,854
Fonde rezervë për huatë nënstandart	(6,035)	(15,072)
Hua të dyshimta	52,598	133,330
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	(26,333)	(66,974)
Hua të humbura	549,845	572,188
Fonde rezervë për huatë e humbura	(549,845)	(572,188)
<b>MJETE DHE DETYRIME TË TJERA</b>	<b>368,143</b>	<b>361,665</b>
<b>MJETET E PËRHERSHME</b>	<b>308,131</b>	<b>322,028</b>
Interesa pjesëmarrëse	99,558	89,688
Mjete të qëndrueshme	208,573	232,340
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>6,069,095</b>	<b>5,842,420</b>

PASIVET	Dhjetor 2014	Dhjetor 2013
<b>VEPRIMET E THESARIT &amp; NDËRBANKARE</b>	<b>46,084</b>	<b>29,384</b>
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	306	294
Depozita nga bankat, institucionet financiare	23,360	20,591
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	22,418	8,499
<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>4,725,349</b>	<b>4,698,902</b>
Qeveria Shqiptare & administrata publike	13,277	3,826
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	<b>4,712,072</b>	<b>4,695,076</b>
Llogari rrjedhëse	1,017,173	839,845
Llogari depozitash me afat	3,687,523	3,853,073
Llogari të tjera të klientëve	7,376	2,158
<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>21,834</b>	<b>31,054</b>
<b>BURIME TË PËRHERSHME</b>	<b>1,275,829</b>	<b>1,083,080</b>
Fondet rezervë specifike	17,059	18,653
Kapitali i aksionerëve	<b>1,258,770</b>	<b>1,064,427</b>
<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>	(248,182)	(423,912)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	(405,958)	(405,958)
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	18,613	(67,456)
<b>TOTALI I PASIVEVE</b>	<b>6,069,095</b>	<b>5,842,420</b>

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Dhjetor 2014	Dhjetor 2013
<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>658</b>	<b>16,492</b>
Angazhime të dhëna	5,520	2,000
Angazhime të marra	-	-
<b>GARANCITË</b>	<b>4,812,249</b>	<b>4,634,512</b>
Garanci të dhëna	45,003	25,776
Garanci të marra	5,287,086	4,100,848
<b>TOTALI</b>	<b>5,337,609</b>	<b>4,128,624</b>

RREZULTATI FINANCIAR	12 mujori I mbyllur ne 31/12/2014	12mujori I mbyllur ne 31/12/2013
<b>Interesat</b>		
<i>Të ardhura nga interesat</i>	<b>257,196</b>	<b>222,219</b>
Për veprimet me bankat	51,001	45,525
Nga veprimet me klientët	178,269	129,876
Nga veprimet me letrat me vlerë	27,926	46,817
<i>Shpenzime per interesa</i>	<b>(109,478)</b>	<b>(161,342)</b>
Për veprimet me bankat		-
Per veprimet me klientët	(109,478)	(161,342)
Per veprimet me letrat me vlerë		
<b>Total interesat</b>	<b>147,718</b>	<b>60,876</b>
<b>Te ardhurat nga komisionet</b>	27,955	22,647
Nga veprimetaria huadhene	7,957	6,376
Nga sherbimet bankare	19,998	16,271
<b>Shpenzime per komisionet</b>	(1,558)	(1,835)
Per veprimetaria huadhene	-	-
Per sherbimet bankare	(1,558)	(1,835)
<b>Fitim/Humbja komisionet neto</b>	<b>26,397</b>	<b>20,812</b>
<b>Fitim / Humbja neto nga veprimetaria valutore</b>	26,015	26,228
<b>Shpenzime të tjera të veprimetarisë bankare</b>	(366)	(1,048)
<b>Shpenzime për personelin</b>	(84,025)	(84,473)
<b>Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>	(2,547)	(2,348)
<b>Shpenzime të përgjithshme të veprimetarisë</b>	(115,416)	(130,224)
<b>Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme</b>	(29,522)	(33,943)
<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde &amp; ndjekje</i>	(4,260)	(7,964)
<i>Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta, humbje</i>	(31,976)	(17,431)
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë standarde & ndjekje	6,924	510
Rimarrje nga fonde rezerve per huatë nenstandarde, dyshimta, humbura	121,907	145,377
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	(1,900)	(45,292)
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	(42,897)	-
<b>Të ardhura të tjera të veprimetarisë bankare</b>	4,6781	1,559
<b>Fitimi neto nga veprimetarisë jo te zakonshme</b>	5,736	604
Te ardhura jo te zakonshme	5,736	624
Shpenzime jo te zakonshme	-	(20)
Fitimi para tatimit	26,467	(66,758)
Tatimi	(7,854)	(698)
<b>FITIMI NETO</b>	<b>18,613</b>	<b>(67,456)</b>

## Pasqyra e te ardhurave

### 3. Fluksi i rrjedhjes se parase

	Dhjetor 2014	Dhjetor 2013
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative</b>		
Humbja neto e periudhes (para taksave)	26,467	(66,758)
Rregullimet për zërat jo monetarë:		
Zhvlerësimi	29,522	33,943
Zhvlerësimi i rregullimeve të pronave me qira	366	359
Provizion për humbjet dhe provizion statistikor	(92,596)	(120,492)
Provizion për humbjet nga fondet e investimit	1,900	45,292
Llogari te arketueshme te pa mbledhshme	42,897	-
Ndryshim në diferencën e rivlerësimit për kapitalin	175,730	(52,443)
Të ardhura nga aktive financiare	(257,196)	(222,219)
Shpenzime për pjesëmarrjen e klientëve	109,478	161,342
	<b>36,568</b>	<b>(220,975)</b>
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:		
Pakesim/(rritje) në te drejtat nga aktivitetet financuese	(276,015)	54,090
Pakesim/(rritje) në aktivet e tjera	6,698	4,552
Pakesim/(rritje) në te drejtat ndaj bankave	488,429	(103,437)
Rritje në balancat e klientëve	64,954	(8,575)
Rritje/(pakësim) në detyrimet e tjera	(9,220)	(11,477)
Total	274,846	(64,848)
Tatim i parapaguar	(5,698)	(9,738)
E ardhura financiare e arkëtuar	258,632	220,428
Pagesa për pjesëmarrjen e klientëve	(147,986)	(167,867)
<b>Para neto gjeneruar /(perdorur) në aktivite operative</b>	<b>416,362</b>	<b>(243,000)</b>
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese</b>		
Para gjeneruar nga blerja e bonove te thesarit	(236,410)	(97,588)
Blerja e aktiveve fikse neto nga nxjerrja jashte perdorimit	(5,755)	(2,054)
<b>Para neto (përdorur)/gjeneruar nga aktivite investuese</b>	<b>(242,165)</b>	<b>(99,641)</b>
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese</b>		
Rritje e Kapitalit Aksionar	-	-
(Pakesim)/rritje në detyrimet ndaj bankave	16,700	7,785
Para neto gjeneruar nga aktivite financuese	<b>16,700</b>	<b>7,785</b>
Rritje neto ne para dhe mjete monetare të ngjashme	190,896	(334,856)
<b>Para dhe mjete monetare të ngjashme në fillim të vitit</b>	<b>1,877,622</b>	<b>2,212,478</b>
<b>Para dhe mjete monetare të ngjashme në fund të vitit</b>	<b>2,068,518</b>	<b>1,877,622</b>

#### 4. Pasqyra e ndryshimit ne Kapitalin Aksionar

	KAPITALI AKSIONAR	REZERVA E RIVLERESIMIT	REZERVA LIGJORE	HUMBJA E MBARTUR	TOTAL
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2012</b>	<b>1,762,717</b>	<b>(371,469)</b>	<b>131,581</b>	<b>(338,504)</b>	<b>1,184,325</b>
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	(52,442)	-	-	(52,442)
Rritje ne kapitalin aksionar	-	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	-	(67,456)	(67,456)
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2013</b>	<b>1,762,717</b>	<b>(423,911)</b>	<b>131,581</b>	<b>(405,960)</b>	<b>1,064,427</b>
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	175,730	-	-	175,730
Rritja e kapitalit aksionar	-	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	-	18,613	18,613
<b>Gjendja me 31 Dhjetor 2014</b>	<b>1,762,717</b>	<b>(248,182)</b>	<b>131,581</b>	<b>(387,710)</b>	<b>1,258,770</b>

Ne date 31 Dhjetor 2014, kapitali i regjistruar eshte 1,762,717 mije Lek i ndare ne 547,421 aksione me vlere nominale 3,220.04 lek ose 24.01USD per aksion. Gjate vitit 2014, nuk ka patur ndonje ndryshim ne kapitalin aksionar ne krahasim me vitin 2013.



## 5. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas sektoreve

Kredi sipas sektoreve të ekonomisë	
(në mijë lekë)	Dhjetor 2014
<b>Kredi afatshkurtër</b>	<b>522,273</b>
<b>Lekë</b>	<b>218,027</b>
Sektori shtetëror	
Sektori privat	214,615
Individët	3,411
<b>Valutë</b>	<b>304,246</b>
Sektori shtetëror	
Sektori privat	300,971
Individët	3,275
<b>Kredi afatmesme</b>	<b>593,160</b>
<b>Lekë</b>	<b>333,886</b>
Sektori shtetëror	
Sektori privat	298,280
Individët	35,606
<b>Valutë</b>	<b>259,274</b>
Sektori shtetëror	
Sektori privat	238,828
Individët	29,906
<b>Kredi afatgjatë</b>	<b>749,945</b>
<b>Lekë</b>	<b>273,100</b>
Sektori shtetëror	
Sektori privat	180,686
Individët	92,414
<b>Valutë</b>	<b>476,844</b>
Sektori shtetëror	-
Sektori privat	450,669
Individët	26,175
<b>Totali</b>	<b>1,865,378</b>

- *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	Dhjetor 2014
Degët e ekonomisë	
<b>Bizneset</b>	1,558,664
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	56,958
Peshkimi	-
Industria nxjerrëse	-
Industria përpunuese	126,664
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	10,778
Ndërtimi	437,689
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	879,991
Hotelet dhe restorantet	6,389
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	25,726
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	-
Administrimi public	-
Arsimi	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	29,131
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	97,529
Të tjera	13,194
	-
<b>Individët</b>	<b>181,329</b>
Kredi konsumatore	167,037
Kredi për blerje banesash	14,292
<b>Totali</b>	<b>1,865,378</b>

- *Kredi dhene rezidenteve*

## 7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	SHUMA
Tirane	1,207,429
Durres	222,854
Shkoder	324,139
Fier	110,956
<b>Total</b>	<b>1,865,378</b>

## 8. Provigjonet e kredive

### Provigjonet specifike

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Gjendja ne fillim te vitit	654,233	787,241
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	(89,931)	(127,946)
Efektet e këmbimit valuator	17,911	(5,061)
<b>Gjendja ne date</b>	<b>582,213</b>	<b>654,233</b>

### Provigjonet statistikore

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Gjendja ne fillim te vitit	18,653	11,580
(Rimarrje)/shtese gjatë vitit, neto	(2,664)	7,454
Efektet e këmbimit valuator	1,071	(381)
<b>Gjendja ne date</b>	<b>17,059</b>	<b>18,653</b>

### Provigjonet per secilen klase te portofolit

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Hua Standarte	14,001	8,117
Hua ne Ndjekje	3,058	10,536
Hua nen-standarte	6,035	15,072
Hu ate dyshimta	26,333	66,974
Hua te humbura	549,845	572,188
<b>Total i provigjoneve per huate</b>	<b>599,272</b>	<b>672,886</b>

## 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	
<b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE</b>	<b>1,888,876</b>	<b>836,156</b>	<b>553,837</b>	<b>386,068</b>	<b>344,157</b>	-	-	3,989,095
Arka	275,701							275,701
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	278,267							278,267
Rezerva të detyrueshme	-	451,237	-					451,237
Depozita në bankën qendrore								-
Hua për bankën qendrore								-
Llogari të pakthyera në bankën qendrore								-
Llogari të tjera në bankën qendrore								-
Bono thesari		149,648	283,175	386,068	136,714			955,605
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,054,892							1,054,892
Depozita në institucione financiare	-	235,271	250,663	-	207,443			693,377
Hua për institucione financiare	280,017							280,017
Llog. të tjera në institucione financiare								-
Të dyshimta								-
<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>533,359</b>	<b>27,508</b>	<b>187,061</b>	<b>113,611</b>	<b>406,106</b>	<b>610,533</b>	<b>107,760</b>	1,985,939
Hua standarte dhe paradhënie për klientët	32,624	20,989	172,456	86,468	377,720	511,017	94,702	1,295,976
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët								-
Hua në ndjekje	7,101	2,523	5,432	16,445	9,202	19,982	-	60,684

Hua nënstandart	3,201	545	1,104	1,622	3,082	17,282	13,797	26,836
Hua të dyshimta	27,555	757	3,487	2,820	4,234	13,745	-	52,598
Hua të humbura	462,877	2,694	4,583	6,257	11,869	48,507	13,058	549,845
Llogari rrjedhëse të klientëve								-
Llogari të tjera të klientëve								-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndry. nga huatë	-							-
<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	-	-	-	-		-	-	-
Llogari rrjedhëse								-
Llogari të tjera								-
<b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>	-	-	-	-		-	-	-
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								-
<b>MJETE TË TJERA</b>	<b>365,365</b>	-	-	<b>0</b>	<b>2,778</b>	-		368,143
<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>								-
<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>								-
<b>TË TJERA</b>	-	-	-	-	-			-
<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>						<b>308,131</b>	-	308,131
Interesa pjesëmarrës dhe Filiale						99,558		99,558
Mjete të qëndrueshme të tjera						208,573		208,573
								-
<b>TOTALI</b>	<b>2,787,599</b>	<b>863,664</b>	<b>720,899</b>	<b>499,679</b>	<b>753,043</b>	<b>918,665</b>	<b>107,760</b>	<b>6,651,308</b>

## 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	
<b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>	319	23,360	-	-	-	22,406	-	46,084
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	306							306
Depozita të marra nga institucionet financiare	-	23,360	-	-				23,360
Huamarrje nga institucionet financiare						22,406		22,406
Llogari të tjera të institucioneve financiare	13							13
<b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>	<b>1,808,352</b>	<b>595,637</b>	<b>560,315</b>	<b>449,355</b>	<b>1,137,682</b>	<b>160,731</b>	<b>-</b>	<b>4,712,072</b>
Llogari rrjedhëse	1,017,173							1,017,173
Llogari depozitash pa afat	-							-
Llogari depozitash me afat	791,180	595,365	553,308	449,257	1,137,682	160,731		3,687,523

Llogari të tjera të klientëve	-	272	7,007	98		-		7,376
<b>VEPRIME ME ADMINISTRATAT PUBLIKE</b>	<b>13,277</b>	-	-	-	-	-	-	<b>13,277</b>
Llogari rrjedhëse	13,277							13,277
Llogari depozitash pa afat								-
Llogari depozitash me afat								-
Hua të marra nga administratat publike								-
Llogari të tjera të administratave publike								-
<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë								-
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO								-
Të tjera								-
<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>2,436</b>	<b>4,038</b>	<b>2,489</b>	-	<b>68</b>	<b>9,602</b>		<b>18,633</b>
<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>								-
<b>LLOGARI MARRËDHËNIESH</b>								-
<b>TË TJERA</b>	<b>3,201</b>							<b>3,201</b>
<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>19,346</b>	<b>336</b>	<b>2,034</b>	<b>1,746</b>	<b>4,360</b>	<b>1,247,0600</b>	<b>947</b>	<b>1,275,829</b>
Ndihmat dhe financimi public								-
Fonde reserve	733	336	2,034	1,746	4,360	6,903	947	17,059
Borxh i varur								-
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)						1,514,535		1,514,535
Primet e aksioneve								

								-
Rezervat						131,581		131,581
Fitimet e pashpërndara		-	-			(405,958)		(405,958)
Fitimi i vitit në vazhdim	18,613		-	-	-			18,613
<b>TOTALI</b>	<b>1,846,931</b>	<b>623,371</b>	<b>564,838</b>	<b>451,100</b>	<b>1,142,109</b>	<b>1,439,799</b>	<b>947</b>	<b>6,069,095</b>

## 11. Kapitali Rregullator

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË KREDISË	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
<b>KAPITALI BAZË</b>		
<b>I. Elementet Përbërëse që Shtohen (A):</b>		
1. Kapitali Nënshkuar (5711)	1,762,717	1,762,717
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	131,581	131,581
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))		
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	-	-
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	1,894,297	1,894,297
<b>II. Elementet Përbërëse që Zbriten (B):</b>		
1. Kapitali Nënshkuar 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))	248,182	423,912
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531-5371)	4,396	15,928
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	658,537	845,798
<b>Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)</b>	<b>1,235,761</b>	<b>1,048,500</b>
<b>KAPITALI SHITESË</b>		
<b>III. Elementet Përbërëse (J):</b>		
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 $H=(EA+EB+EC+G)$ :	-	-
<b>(J) nqs <math>H \leq C</math> atëherë <math>J=H</math>; nqs <math>H &gt; C</math> atëherë <math>J=C</math></b>	-	-
<b>Totali i Kapitalit Shtesë para zbritjes (J)</b>	-	-
<b>IV. Elementet Përbërëse që Zbriten (P+Q+V):</b>		
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):	-	-
<b><math>M=(C+J)*10\%</math></b>	-	-
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)	-	-
<b>Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)</b>	-	-
<b>Llogaritja Përmbledhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:</b>		
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 $CA=C$	1,235,761	1,048,500
<b>Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: <math>E=(JA+CA)</math></b>	<b>1,235,7651</b>	<b>1,048,500</b>

## 12. Zerat e Aktivit te ponderuar me rrezikun

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN	Vl.ponderuar 31/12/2014	Vl.ponderuar 31/12/2013
<b>1. Aktivet pa risk me koeficient ponderimi 0%:</b>	-	-
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 qëndrore, qeveritë e vendeve të 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. Të drejtat në lekë dhe / ose në valutë ndaj Export-Import Bank of the United States ("Ex-im Bank") ose të garantuara plotësisht prej saj.	-	-
<b>2. Aktive me risk të ulët me koeficient ponderimi 20%:</b>	<b>405,657</b>	<b>503,752</b>
2.1. të drejta ndaj inst. kreditit me afat deri në maturim ≤1 vit që veprojnë në RSH	77,307	76,217
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	239,348	425,470
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	89,002	2,065
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 qeverisjes 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)		-
<b>3. Aktive me risk të mesëm me koeficient ponderimi 50%:</b>	-	-
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	-	-
<b>4. Aktive me risk të lartë me koeficient ponderimi 100%:</b>	<b>1,490,714</b>	<b>1,451,580</b>
4.1. te drejtat ndaj QSH ose te garantuara plotesisht prej saj ne valute	136,714	-
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	1,050,192	1,145,480
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga Kapitali Rregullator	204,177	216,412
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesmarrjeve që zbriten nga Kapitali Rregullator	99,558	89,688
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		
<b>5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:</b>	<b>1,056,928</b>	<b>482,374</b>
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	893,961	336,879
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	162,967	145,495
<b>TOTALI I AKTIVIT TE PONDERUAR ME RISKUN</b>	<b>2,953,226</b>	<b>2,437,705</b>

### 13. Zerat Jashte bilancit te ponderuar me riskun

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN	Vl.ponderuar 31/12/2014	Vl.ponderuar 31/12/2013
<b>1. Zërat jashtë bilancit me risk të lartë me koef.ponderimi 100%:</b>	<b>43,147</b>	<b>47,128</b>
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	43,147	47,128
<b>2. Zërat jashtë-bilancit me risk të mesëm me koef.ponderimi 50%:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>3. Zërat jashtë-bilancit me risk të moderuar me koef.ponderimi 20%:</b>	-	-
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	-	-
<b>4. Zërat jashtë-bilancit me risk të ulët me koef.ponderimi 0%:</b>	-	-
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	-	-
<b>5.Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme</b>	-	-
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	-	-
<b>TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN</b>	<b>43,147</b>	<b>47,128</b>

## 14. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit

Shuma e zërave të aktivit, 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 aktivit të ponderuara me rrezikun	2,953,226
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	43,147
4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	0
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	
<b>TOTALI</b>	<b>2,996,373</b>

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	2,996,373	2,649,817
2. Kapitali rregullator	1,235,761	1,048,500
3. Kapitali bazë i llogaritur	1,235,761	1,048,500
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	41.24%	39.57%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit	41.24%	39.57%

$(3/1)*100$		
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 Bankesme Kërkesen për kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me normat e interesit

Krahasimi i Madhësisë të Kapitalit Rregullator të Bankës me Kërkesën për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut të lidhur me normat e interesit			31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
<b>Treguesit (në mijë leke)</b>				
<b>A) Madhësia e kapitalit rregulator (X)</b>				
sipas Formularit 2: $X=D+W$			1,235,761	1,048,500
<b>B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)</b>				
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)			5,244	11,203
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$			5,244	11,203
<b>Kërkesa Totale për Kapital Rregullator: <math>Y=D+VF</math></b>			<b>364,809</b>	<b>329,181</b>
<b>C) Krahasimi i (A) me (B):</b>				
Norma e Përgjithshme e Mbulimit: $Z=100*(X/Y)$			339%	319%
Norma e Përgjithshme Minimale (100%)			100%	100%



## 16. Kërkesa per Kapital rregullator per mbulimin e Riskut te Tregut te lidhur me kembimet ne valute

Kërkesa për Kapital Rregullator për mbulimin e Riskut të Tregut			30 Dhjetor 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)	90,270			
2% e Kapitalit Rregullator Global (XA)	24,715			
B) Kërkesa per kapital rregullator (VD)				
nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD = VD1 - XA$	65,555	8%	5,244	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 Durres si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 Dhjetor 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 te 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 qëllime 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 çdo 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 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 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, 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 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
- 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 përafëron 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 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 valutore 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 përballë të ditëve 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 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 prapë BSH Shumen prej 10% të depozitave si reserve të detyruara. Gjatë tremujorit të dytë të 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 mijë lekë ndërkohë që pasivet afatshkurtra ishin 4,616,395 mijë lekë. Mesatarisht, gjatë kësaj periudhe të 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 kredisë

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

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

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

