

# Banka e Bashkuar e Shqiperise

## Raport Vjetor 2014

## Banka e Bashkuar e Shqiperise Raport Vjetor 2014

### MESAZH NGA KRYETARI I KESHILLIT DREJTUES

Ne emer te Keshillit Drejtues, eshte privilegji per mua te paraqes raportin vjetor dhe pasqyrat financiare te Bankes se Bashkuar te Shqiperise (UBA Bank) per fundvitin 31 Dhjetor 2014. Ky vit ishte sfidues, i shenuar nga paqendrueshmeri e vazhdueshme ekonomike dhe paqendrueshmeri tregu. Megjithate, jam i kenaqur te raportoj se vitet 2013-2014, treguan nje ndryshim te rendesishem ne riorganizimin e per gjithshem te struktura se bankes dhe performances operative, mbeshtetur nga nje permiresim i dukshem ne planin tone strategjik dhe ate operacional.

Pavaresisht nga kushtet e veshtira te tregut qe perjetuam ne vitet 2012-2013, gjate vitit 2014 ne u perpoqem te forconim poziten tone ne sektorin bankar te Shqiperise. UBA Bank filloj te dizenjoje dhe te prezantoje produkte te reja ne perputhje me parimet islame, dhe te paraqese nje sjellje te re sherbimit te klienteve. Ne te njejten kohe, UBA Bank vazhdoi te zhvilloje aftesite e saj institucionale – forcimin e metejshem te qeverisjes se korporates dhe kuadrin e menaxhimit te riskut – ndersa vazhduam perpjekjet per investime cilesore ne trajnimin e punonjesve dhe zhvillimin e produktave e sherbimeve.

Ne emer te Keshillit Drejtues, do te doja te shpreh vleresimet e mia te singerta per Drejtorin e Pergjithshem, znj. Emina Sisić, dhe manaxhimin e bankes per drejtimin e tyre te suksesshem dhe zbatimin e nje programi vizionar; si dhe per inkurajimin e tyre te zhvillimit dhe zgjerimit te bankingut islamik ne Shqiperi. Falenderimet tona u drejtohen edhe institucioneve te ndryshme qeveritare dhe jo-qeveritare per drejtimin dhe bashkepunimin e treguar.

Ne fund, do te doja te shfrytezoj kete rast per t'u shprehur mirenjohjen aksionereve dhe klienteve te bankes per besnikerine dhe mbeshtetjen e tyre; Keshilltarit tone te Sheriatit per keshillat dhe mbikqyrjen e tij; dhe çdo punonjesi te UBA Bank per perkushtimin e çmuar dhe profesionalizmin e tyre.

***Kamil Gökhan Bozkurt***

**KRYETAR**

**KESHILLI DREJTUES**



## MESAZH NGA DREJTORI I PERGJITHSHEM

Pavaresisht se vitet 2013-2014 provuan te jene vite sfiduese, te shenuara nga kushte tregu vazhdimisht te paqendrueshme dhe te paparashikueshme, me kenaqesi raportoj se UBA Bank realizoi nje ngritje cilesore te rendesisheme, ne lidhje me zbatimin e teknikave te reja te manaxhimit, qe u shprehen ne produktet dhe sherbimet cilesore te ofruara.

Si rezultat i masave proaktive te zbatuara gjate vitit, ne rritem perpjekjet per lancimin e hapave te pare konkrete drejt zgjerimit te pjesemarrjes ne treg, duke rritur bankingun me klientet individe, duke mbajtur likuiditet te mjaftueshem dhe duke ulur koston e fondeve, duke permiresuar ristrukturimin e financimeve, duke ulur financimet me probleme dhe gjithashtu duke forcuar aftesite institucionale te bankes.

Gjithashtu, ne i kushtuam nje pjese te madhe te energjive ngritjes se nivelit te sherbimit, duke permiresuar produktet ekzistuese qe ofrohen per bankingun retail dhe ate te korporatave, si dhe sherbimin e punonjesve.

Ne gjithashtu siguruam fonde afatgjata per te mundesar financime afatmesme dhe afatgjata, vecanerisht me focus ne klientet individe, por edhe ne segmentin e biznesit.

Me qellim per te arritur nje rritje te depozitave dhe financimeve, banka filloi te ridizenjoje dhe te zgjeroje gamen e produkteve te ofruara te bankingut islamik.

Sot, megjithë hapat e bere ne kete drejtim, vleresojme se perpjekje te tjera shume te medha nevojiten per tu bere.

Viti 2014, shenoi nje ndryshim shume te rendesishem duke e kthyer Banken e Bashkuar te Shqiperise ne rezultat pozitiv.

Me qellim vazhdimin e zgjerimit te aktivitetit ne tregun bankar shqiptar, duke percaktuar drejtimet strategjike dhe operacionale, ne do ta vazhdojme ristrukturimin e biznesit te bankes, qe do te na sherbeje si udhezim drejt suksesit.

### ***Mirenjohje***

Do te doja te shpreh mirenjohjen time per Keshillin Drejtues te bankes per besimin dhe inkurajimin e vazhdueshem ndaj meje dhe Keshilltarin e Sheriatit per udhezimet dhe mbikqyrjen e tij. Mirenjohje e singerte u takon edhe klienteve tane per besimin dhe besnikerine e tyre; dhe partnereve tane te biznesit per bashkepunimin e tyre pozitiv. Se fundi, falenderimet shkojne per manaxhimin dhe punonjesit e bankes per perkushtimin e tyre te vazhdueshem dhe permiresimet e bera gjate viteve te veshtira 2013 dhe 2014.

***Emina Sasic***  
**DREJTOR I PERGJITHSHEM**

## Misioni

“Qasja me nga afer dhe promovimi i parimeve dhe produkteve islamike bankare ne Shqiperi, ofrimi ne menyre te vazhdueshme te sherbimeve te cilesise se larte tek te gjithe segmentet e aktiviteteve dhe operacioneve te bankes, ne perfitim te klienteve tane, te komunitetit, te aksionereve tane si edhe te punonjesve te bankes.”

## Objktivi madhor:

“Te jemi nje banke islamike e qendrueshme, progresive dhe moderne duke ofruar sherbime dhe produkte inovatore, cilesore dhe konkurruese”.

## Permbajtja

- I. Veshtrim i pergjithshem mbi UBA Bank
- II. Struktura Organizative
- III. Rrjeti i Degeve
- IV. UBA Bank dhe Parimet e Bankingut Islamik
- V. Burimet Njerezore dhe Trajnimet
- VI. Arritjet e UBA Bank ne vitin 2014
- VII. Ekspozimi ndaj risqeve dhe vleresimi i tyre
- VIII. Aktivitet e Pergjegjesise Sociale te  
Korporates (UBA CSR)
- IX. Objektivat Strategjike 2013-2015
- X. Raporti i Auditorit te Pavarur

## I. VESHTRIM I PERGJITHSHEM MBI UBA BANK

**Lloji i kompanise:** Shoqeri aksionere e regjistruar si person juridik ne vitin 1993.

**Struktura e Aksionereve:** Islamic Development Bank (IDB), eshte aksioneri kryesor me 87 % te aksioneve pjesemarrese, ndjekur nga Ithmaar Bank B.S.C, Dallah Albaraka Holding Co, dhe te tjere Individe te cilet permbejne pjesen e mbetur te aksioneve pjesemarrese.

Banka UBA eshte themeluar si banka e pare ne Shqiperi, qellimi i se ciles eshte te operoje ne perputhje me parimet Islamike bankare.

Aksioneri i saj kryesor eshte vleresuar ne kategorine AAA nga tre nga agjencite me te medha nderkombetare te rankimit (Standard & Poor's, Moody's and Fitch), dhe i eshte "Ponderuar Risku ZERO si Banke per Zhvillim Multilateral" nga Komiteti i Bazelit per Mbikqyrjen Bankare dhe Komisionit te Komuniteteve Evropiane.

Qellimi kryesor i tij eshte te pershpejtoje zhvillimin ekonomik dhe progresin shoqeror te vendeve anetare dhe komuniteteve Islamike, ne menyre individuale si edhe bashkarisht, ne perputhje me parimet e ligjit islamik te Sherihatit.

Nr.	Aksioneret	Pjesemarrja (%)	Vendi
1	Islamic Development Bank	86.70%	Arabia Saudite
2	Ithmaar Bank B.S.C.	4.63%	Bahrain
3	DallahAlbaraka Holding Co	2.32%	Bahrain
4	Business Focuss SDN BHD	1.47%	Malajzia
5	Saudi Brothers Commercial Co.	0.58%	Arabia Saudite
6	Te tjere	4.30%	Arabia Saudite

Banka e Bashkuar e Shqiperise drejtohet nga Keshilli Drejtues dhe Drejtoria.

**Keshilli Drejtues perbehet nga gjashte (6) anetaret e me poshtem:**

**Z. Gokhan K. BOZKURT (Kryetar)**

I diplomuar ne Ekonomi ne Universitetin Bilkent ne Ankara – Turqi; Fituar titullin Master of Arts ne Universitetin Johns Hopkins – Baltimore, MD USA. Eksperience e gjate ne sektorin bankar dhe ate te komunikacionit, drejtues i departamenteve te ndryshme deri ne Drejtor i Pergjithshem; anetar i Keshillit Drejtues te institucioneve te rendesishme.



### **Z. Amer BUKVIC (Zv. Kryetar)**

Ka perfunduar Universitetin Nderkombetar Islamik te Malajzise, mban titullin BHSC ne Shkencat Politike; Master i Arteve ne Mardhenie Nderkombetare, Universiteti Nderkombetar i Japonise.

Z. Bukvic ka eksperience te gjate akademike. Aktualisht eshte Drejtor i Pergjithshem i Bosnia Bank International (BBI), nder me te mirat ne Federaten e Bosnie Hercegovines.

### **Dr. Hatem GHOUMA (Anetar)**

Eshe diplomuar per Finance dhe me pas ka fituar titullin MBA ne Finance ne Universitetin e Kebekut – Kanada; Doktorature ne Universitetin e Montrealit, HEC Montreal, Kanada duke fituar titullin PhD ne Filozofi. Eksperience akademike dhe njohje e tregjeve financiare, aktualisht Z. Ghouma punon ne Departamentin e Thesarit te Bankes Islamike per Zhvillim.

### **Z. Talha Salih YAYLA (Anetar)**

Diplomuar Jurist ne Fakultetin e Drejtese te Universitetit te Ankarase dhe me pas Master per Financial Law ne Universitetin Bilgi – Stamboll. Eksperience e gjate ne sektorin bankar e financiar.

Pas nje eksperience te gjate ne Turkiye IS Bankasi si bankier dhe keshilltar ligjor per 11 vjet, ne vitin 2011 ai u emerua Drejtor ne Departamentin e Çeshtjeve Ligjore Nderkombetare ne Bank Asya – Stamboll. Anetar i Keshillit Drejtues ne institucion financiare te ndryshme.

### **Z. Sharol Razi Bin ABD RAZAR (Anetar)**

Diplomuar ne degen Administrim Biznesi ne Universitetin e Wisconsin – Madison dhe me vone merr titullin Analyst Financiar i Regjistruar nga Shoqata per Manazhimin e Investimeve dhe Kerkimeve – Charlottesville, Virginia, USA. Me pas Master ne Administrim Biznesi nga Universiteti i Oxfordit.

Z. Razar ka eksperience 20 vjeçare ne sistemin bankar dhe financiar, aktualisht ai punon ne Departamentin e Investimeve te Bankes Islamike per Zhvillim – Jeddah, Arabia Saudite, vleresuar me AAA.

### **Znj. Emina SISIC - Drejtor i Pergjithshem.**

Ka perfunduar studime Bachelor ne Ekonomi ne Universitetin e Sarajeves. Gezon titullin Ekspert Kontabel i Çertifikuar nga Shoqata e Kontabilisteve dhe Auditoreve te Federates se Bosnie Hercegovines. Znj. Sisic, gezon titullin Master ne Drejtim nga Universiteti i Sarajeves si dhe Master ne Administrim Biznesi Nderkombetar nga Griffith College, Dublin. Eksperience e gjate ne sektorin bankar duke mbuluar pozicione te ndryshme drejtuese.

Znj. Sisic u emerua nga Asambleja e Pergjithshme ne detyren e Drejtorit te Pergjithshem te Bankes se Bashkuar te Shqiperise. Me eksperienca, ekspertizen dhe punen e saj te admirueshme se bashku me stafin drejtues beri nje kthese mjaft pozitive te aktivitetit te bankes duke e kthyer rezultatin e bankes ne fitim.

### **KOMITETI I AUDITIMIT perbehet nga tre (3) anetaret e meposhtem:**

#### **Z. Sharol Razi Bin Abd Razar**

Per te patur nje Komitet Kontrolli sa me eficent, te afte per te permbushur detyrat dhe perjegjesite e caktuara, si edhe per te sherbyer si ure lidhese dhe komunikimi ndermjet Keshillit Drejtues dhe Komitetit te Kontrollit, ne cilesine e tij si anetar i Keshillit Drejtues dhe perfaqesues i Bankes Islamike per Zhvillim (aksioneri kryesor i UBA Bank me 86% te aksioneve), Z. Sharol Razi u konsiderua si kandidature shume e pershtatshme per Komitetin e Kontrollit, e pare kjo edhe ne kendveshtrimin e forcimit te ketij funksioni dhe monitorimin e aktivitetit te bankes nga ana e Keshillit Drejtues nepermjet nje prej anetareve te vet.

Z. Sharol Razi ka ushtruar detyren e anetarit te komitetit te kontrollit per tre vite me radhe ne dy kompani te rendesishme te sektorit financiar. Aktualisht kryen funksionin e Kryetarit te Komitetit te Kontrollit ne UBA Bank.

#### **Zj. Albana Ferraj**

Znj. Ferraj ka perfunduar studimet universitare prane Fakultetit te Ekonomise – Universiteti i Tiranes (1996). Po prane ketij fakulteti ajo ka perfunduar, studimet pasuniversitare ne programin e perbashket Master ne Administrim Biznes, me Universitetin e Nebraskes SHBA (2003). Gjate vitit 1997 e ne vazhdimi ajo ofron sherbimet e saj si pedagoge e jashtme e Departamentit te Kontabilitetit prane UT.

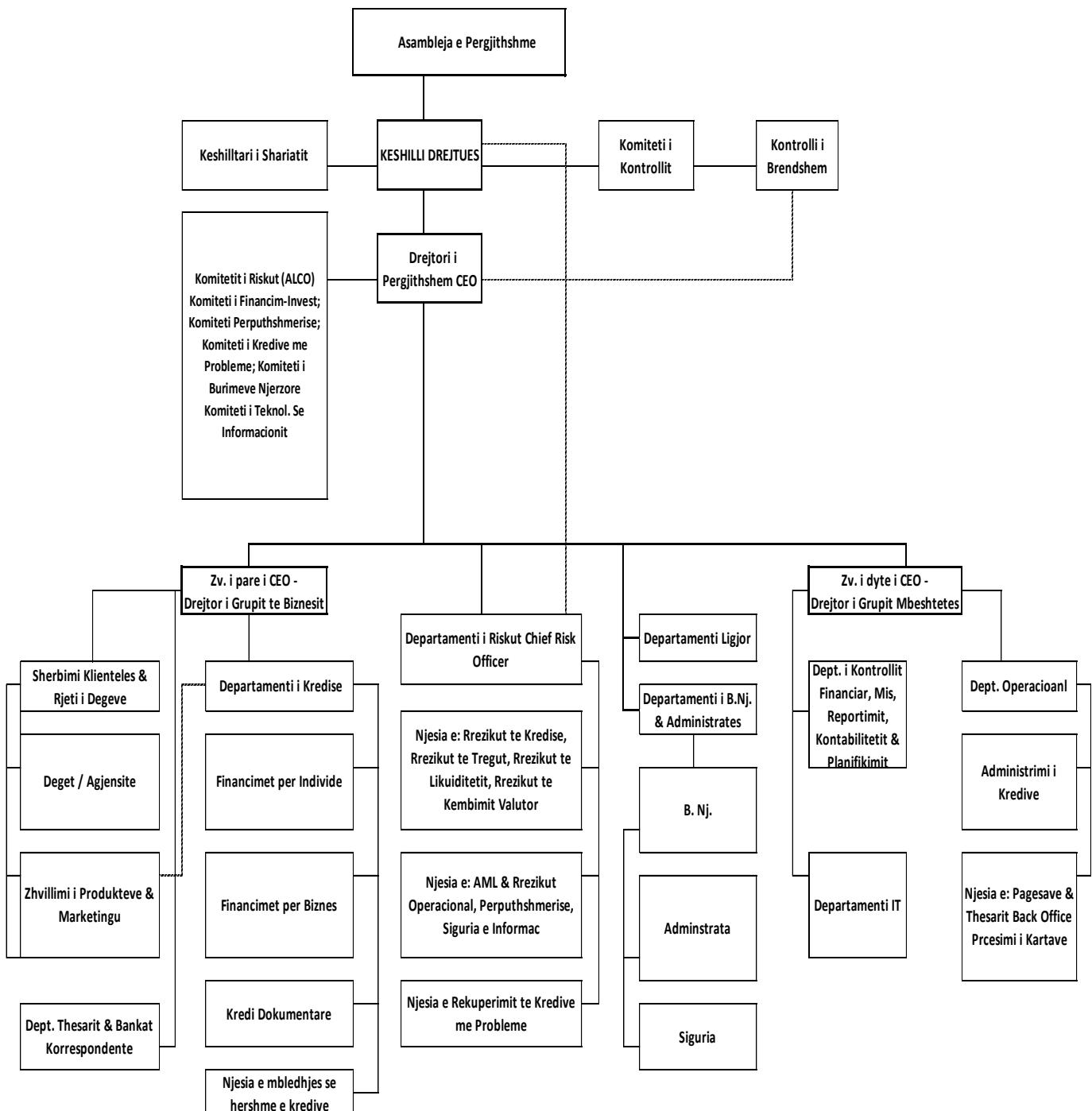
Znj. Ferraj, cilesohet si profesioniste me njohuri te thelluara ne fushen e kontabilitet-finances dhe ka fituar Licensen Profesionale si Kontabilisti Miratuar dhe Ekspert Kontabel i Regjistruar. Gjate eksperiences se saj ka perfituar cilesi dhe kualifikime te rendesishme ne fushen e drejtimit financiar, sistemet e kontrollit te brendshem, kontabilitet kosto e drejtimi, standarte kombetare e nderkombetare te raportimit financiar, kuadri regulator i mbikqyres se institucioneve financiare etj.

#### **Znj. Joana Pano**

Eshte diplomuar ne Universitetin e Tiranes, Dega Finance Kontabilitet (2008). Gjithashtu Znj. Pano ka perfunduar studimet dhe ka marre Diplome Master te Nivelit te Dyte ne Kontabilitet po prane Universitetit te Tiranes (2010). Nga viti 2013 ka fituar titullin Ekspert Kontabel i Autorizuar.

Ka eksperience dhe angazhime te ndryshme ne fushen e auditimit si dhe ne fushen e konsulencave financiare, duke kontribuar ne rritjen e vlerave te kompanive ku ka punuar me ane te ekzpertizes se saj profesionale si dhe perjegjshmerise dhe etikes qe karakterizon marredheniet e saj te punes.

## II. STRUKTURA ORGANIZATIVE



### III. SHPERNDARJA E RRJETIT TE DEGEVE

#### DREJTORIA DHE DEGA QENDRORE - TIRANE

Adresa: Rruga "Dritan Hoxha",  
Nd. 11, H.3, Njesia Bashkiake Nr. 7,  
Kutia Postare 128,  
Tirane.  
Tel.: +355 4 240 4575 / 6 / 7  
Fax: +355 4 2404558  
SWIFT: AAISALTR  
Reuters Code: AAIB  
E-mail: info@uba.com.al  
Per sugjerime: sugjerime@uba.com.al

#### DEGA SHKODER

Adresa: Rruga "Qemal Dracini" Shkoder.  
Tel.: +355 22 248487 / 248783  
Fax: +355 22 248487  
SWIFT: AAISALTR  
Reuters Code: AAIB  
E-mail: info@uba.com.al

#### AGJENCIA BULEVARD - TIRANE

Adresa: Rruga "Donika Kastrioti",  
Nd. 3, H.3,  
Njesia Bashkiake Nr. 5,  
Kodi Postar 1019,  
Tirane.  
Tel.: +355 4 2228460  
Fax: +355 4 2227408  
SWIFT: AAISALTR  
Reuters Code: AAIB  
E-mail: info@uba.com.al

#### DEGA FIER

Adresa: Lagjia "11 Janari",  
Rruga "Ramiz Aranitasi",  
Fier.  
Tel.: +355 34 224691 / 224747  
Fax: +355 34 224691  
SWIFT: AAISALTR  
Reuters Code: AAIB  
E-mail: info@uba.com.al

#### AGJENCIA TIRANA 1 - TIRANE

Adresa: Rruga "Arkitekt Kasemi"  
Nd. 92, H.6 ,  
Njesia Bashkiake Nr.3,  
Kodi Postar 1005  
Tirane.  
Tel/Fax: +355 4 2346169  
SWIFT: AAISALTR  
Reuters Code: AAIB  
E-mail: info@uba.com.al

#### DEGA DURRES

Adresa: Lagjia Nr. 4,  
Rruga "Egnatia",  
Durres.  
Tel.: +355 52 239507  
Fax: +355 52 239508  
SWIFT: AAISALTR  
Reuters Code: AAIB  
E-mail: info@uba.com.al

Zyrat Qendrore te UBA Bank jane te vendosura ne Tirane. Aktualisht, Banka ka nje rrjet i cili perbehet nga 4 dege te vendosura respektivisht ne qytetet Tirane, Durres, Fier dhe Shkoder si edhe dy agjenci ne Tirane. Referuar periudhes 31.12.2014, Banka ka 75 punonjes.

## IV. BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE DHE PARIMET E BANKINGUT ISLAMIK

**BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE SH.A. (UBA BANK)**, eshte shoqeri aksionere e regjistruar si person juridik me Vendimin Nr. 4315 date 13.05.1993 te Gjykates se Rrethit Tirane. E licensuar nga Banka e Shqiperise me Licencen Nr. 03 date 11.01.1999 "Per te vepruar si Banke ne Republiken e Shqiperise". UBA Bank, ushtron veprimtarine e saj ne perputhje me Aneksin bashkelidhur Licences Nr. 03/1 e cila i lejon kryerjen e te gjitha veprimtarive bankare sipas percaktimit te nenit 4 te Ligjit Nr. 9662 date 18.12.2006 "Per bankat ne Republiken e Shqiperise" si dhe veprimtarite financiare si me poshte:

1. Te gjitha format e huadhenies, duke perfshire edhe financimin per nevoja konsumatore dhe financimin me hipoteke;
2. Qirane financiare;
3. Te gjitha sherbimet e pagesave dhe te transferimit te parave, duke perfshire kartat e kreditit dhe debitit, ceqet e udhetarit, ceqet bankare dhe kartat e pageses;
4. Ofrimin e garancive;
5. Tregtimin per llogari te saj ose per llogari te klienteve, qofte dhe ne nje kembim valuator, ne nje treg te vetorganizuar (OTC) ose ndryshe, si me poshte:
  - o Instrumente te tregut te parase (ceqe, deftesa, certifikata te depozitave, etj.),
  - o Kembim valutor,
  - o Instrumente te kembimeve valutore dhe instrumente per vleresimin e normes se interesit, duke perfshire ketu produkte te tilla, si marreveshje swap dhe marreveshje qe percaktojne vleren e norms se fitimit ne te ardhmen.
6. Ofrimin e sherbimit te kasave te sigurimit;
7. Sherbimet keshilluese, ndermjetese dhe sherbime te tjera ndihmese per te gjitha veprimtarite e listuara ne pikat 2 deri 6 si me siper.



## Veshtrim i pergjithshem

Financa dhe Bankingu Islamik, gjithnjë e me shume Jane duke u trajtuar si aspekte te rendesishme te sistemit financiar modern global. Kjo per shkak se po provohet gjithnjë e me shume se perfaqesojne industriane me rritje dhe zhvillim te shpejte brenda pak viteve, duke u transformuar keshtu nga një industri "niche", ne një force/fuqi e karakterit global ne arenën nderkombetare.

E zhvilluar ne vendet muslimane rreth viteve '70, financa islamike, eshte duke perjetuar një popullaritet gjithnjë ne rritje, duke tejkualuar kufijte e vendeve muslimane ne bote. Ne një bote ku dominimi i ekonomise kapitaliste eshte shume i dukshem, zhvillimi i një sistemi ku parimi kryesor eshte perjashtimi i normes se interesit, e ben kete dukuri te re, gati gati një fushe te re, per t'u eksploruar gjithnjë e me shume.

Financa islamike eshte zbatuar ne vendet perendimore, kryesisht per te perfituar nga avantazhet e ofruara nga qendrat Europeane financiare, te tilla si Luksmburgu dhe Zvicra. Nga kjo tendencë e pare, munden te perfitonin vetem klientet korporate dhe biznesi. Dukeqenese po verehet gjithnjë me shume fuqia ne rritje e komuniteteve te ndryshme muslimane te vendeve te Ballkanit dhe Europes, vetem se fundmi ka filluar ti ofrohet edhe segmenti te klienteve individuale.

### **Perputhshmeria me ligjin e "Sheriatit" te strategjive dhe politikave ne bankat Islamike ne pergjithesi dhe tek UBA Bank ne veçanti**

Duhen marre masa te pershatshme per te siguruar qe strategjite e investimit dhe politikat e rrezikut te jene ne perputhje me parimet islamike. Investimi i fondeve te sigurimit duhet te behet ne biznese etike qe nuk i sjellin dem njerezve apo mjedisit.

Gjithashtu, parimet etike ne takaful shtrihen edhe ne bizneset ose produktet qe nuk bien ndesh me ligjin e Sheriatit. Si procesi ashtu edhe produkti final duhet te jene ne perputhje me kete ligj.

Per shembull, investimet ne piye alkoolike dhe kazino Jane te ndaluara ne islam. Per analogji, politikat e rrezikut ne sigurime nuk duhet te bien ndesh me Sheriatin. Kjo mund te arrihet nepermjet ngritjes se një bordi funksional te Sheriatit per te drejtuar dhe miratuar politikat e rrezikut, strategjite e investimit, dhe produktet qe ofrohen.

## V. BURIMET NJEREZORE DHE TRAJNIMET

Duke funksionuar nepermjet Drejtorise se saj Qendrore te krijuar ne kryeqytetin e Shqiperise, Tirane, dhe gjithashtu duke qene e pranishshme me dege ne tre qytete te tjera kryesore Durres, Fier dhe Shkoder, Banka e Bashkuar e Shqiperise vlereson diversitetin ku vazhdimeshit dhe here pas here, mireprejt aplikuesit nga te gjitha besimet.

Si nje banke me standarte te larta etike, Banka punon me plane afatgjata. Ne e ndihmojme stafin tone te zhvillohet, te fitojne aftesi te reja, te plotesojne potencialet e tyre dhe te jetojne jete te balancuara.

Ne punojme se bashku si nje ekip dhe vleresojme secilin prej punonjesve tane. Kjo eshte ajo qe e ben UBA Bank nje vend te deshirueshem per te punuar.

Ne besojme se njerezit qe ne punesojme jane pasuria jone me e rendesishme. UBA bank eshte plotesisht e angazhuar per te siguruar "mundesi te barabarta" duke qene gjithnjë ne kerkim te elementeve me potencialet me te mira me qellim permbushjen e objektivave tona te biznesit, gjithnjë te bazuara ne aftesite dhe kompetencat.

Gjate viteve 2013-2014, Banka ka investuar ne riorganizimin dhe trajnimin e stafit ekzistues, si dhe ne punesimin e stafit te ri.

Manaxhimi i Bankes ka krijuar kapacitete te pershatshme organizative dhe ka ristrukturuar operacionet duke synuar krijimin e nje institucion financiar bashkekohor dhe arritjen e qellimeve te saj strategjike.

Ne fund te muajit Dhjetor 2014, Banka ka patur te punesuar ne total 75 punonjes.

## VI. ARRITJET E UBA BANK 2013-2014

### Segmenti Individe dhe Biznes

Vitet 2013-2014, shnuan nje ndryshim te rendesishem ne lidhje me aplikimin dhe zbatimin e teknikave te reja te manaxhimite te shprehura keto ne produkte dhe sherbime cilesore te ofruara nga Banka me synim:

- Zgjerimin e bashkepunimit te biznesit me klientet te cilet veprojne nepermjet Bankes dhe terheqjen e klienteve te rinj permes pershtatjes se produkteve bankare per individet dhe te punuesuarit ne biznese;
- Sigurimin e fondeve afatgjata per mundesimin e financimeve afatmesme dhe afatgjata, veçanerisht te fokusuar tek individet, por edhe ne segmentin e biznesit.

UBA Bank, me qellim rritjen e pjesemarrjes ne hapesirene tregut bankar sidomos ne lidhje me segementin e individive, eshte perpjekur te rimodeloje dhe te zgjeroje gamen e produkteve bankare islamike, duke synuar rritjen e depozitave dhe financimeve. Ne vijimesi, me shume perpjekje do te behen nga Banka, me qellim rritjen e te ardhurave operative qe rrjedhin nga te dy segmentet: individe dhe biznese.

Tabela nr. 1 si me poshte, paraqet katalogun e te gjithe produkteve dhe sherbimeve, te cilin Banka e Bashkuar e Shqiperise ka projektuar gjate periudhes 2013-2014 dhe i ka vene ne dispozicion te te gjithe klienteve te saj individ dhe te biznesit.

**Tabela nr. 1: Produktet dhe Sherbimet Bankare Islamike:**

INDIVIDE	BIZNESE/ KORPORATA		
Llogarite Rrjedhese	Llogarite Rrjedhese		
Llogarite Investuese Me Afat	Llogarite Investuese Me Afat	Depozita me Afat Wakala	
Depozita	Depozite me Afat Wakala	Financimet	Financim per Kapital Punues
	Depozite me Afat Wakala me perfitim/interest te paguar ne avance		Financimi per kapital punues me shlyerje bazuar ne keste mujore
Financimet	Overdraft ne Llogarine Rrjedhese		Financimi per kapital punues me te dreje rinovimi (perseritje)

	Financimi Konsumator		Financim per investim	Financim per projektet per investim
	Financimi per Blerje Shtepie		Blerje e Kredise	
	Financim Per Rimodelim Shtepie		Kontrate financimi me partneritet	
	Financim me Hipoteke		Kontrata tenderimi	
	Financim me Cash Kolateral (Depozite)			
	Financim per Blerje Makine	<b>Financime Dokumentare</b>	(LK/LG)	
	Blerje Kredie	<b>Transfertat dhe Pagesat</b>	Pagesat nderbankare	
<b>Transfertat dhe Pagesat</b>	Pagesat nderbankare		Pagesat utilitare	
	Pagesat utilitare			
<b>Çeçet</b>		<b>Çeçet</b>		
<b>Kushtet E Punes</b>		<b>Kushtet E Punes</b>	Kushtet e punes per Biznesin	
			Kushtet e punes per Personat fizik	

Tabela nr. 2 si me poshte, paraqet veprimtarine e finacimit te bankes per individet dhe biznesin, gjate vitit 2014 krasuar me vitin 2013. Sipas analizes se bere, krasimi mes vitit 2013 dhe 2014, siç tregohet ne tabelen nr. 2, evidenton nje rritje te portofolit te per gjithshem bruto si rrjedhoje e rritjes se financimeve ne segmentin e biznesit.

**Table nr.2: FINANCIMET – Segmenti Individe dhe Biznese**

Viti	Individe (ALL-Leke)	Biznese (ALL-Leke)	Portofoli Total Bruto (ALL-Leke)
<b>2013</b>	229,541,670.41	1,535,927,753.06	1,765,469,423.47
<b>2014</b>	180,797,986,53	1,794,394,181,61	1,975,192,168,14

## VII. EKSPozIMI NDAJ RISQEVE DHE VLERESIMI I TYRE

### RREZIKU I KREDISE

#### Informacion Cilesor

Banka merr persiper ekspozimin ndaj rrezikut te kredise i cili eshte rreziku i humbjes financiare nese klienti, apo pala e instrumentit finanziar, nuk arrin te permbushe detyrimet kontraktuale qe rrjedhin nga detyrimi. Ky rrezik vjen kryesisht si rezultat i kreditdhene apo transaksione te tjera me pale prej te cilave rrjedhin aktivet financiare. Per qellime raportimi te administrimit te kredise, Banka konsideron te gjitha elementet e ekspozimit ndaj rrezikut te kredise (si rreziku qe rrjedh nga vete klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

#### Administrimi i rrezikut te kreditimit

Bordi i Drejtoreve ka perjegjesine finale per manaxhimin e rrezikut te kredise. Departamenti I Riskut eshte perjegjes per monitorimin e rrezikut te kredise se Bankes, nderkohe qe manaxhimi i rrezikut te kredise perfshin:

- Formulimi i politikave te kreditdhene, mbulimi i pershatashem me kollateral,vleresimi I kredise, shkallezimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe perputhshmerine me kerkesat rregullative dhe statutore;
- Themelimin e strukturae autorizuese per aprovin e rinovimin e faciliteteve te kredise. Komiteti i Kreditimit ose Bordi Drejtues i Bankes ka ne dore kufizimet per sa i perket autorizimeve te ndryshme;
- Mbikeqyrjen dhe vleresimin e rrezikut te kreditimit. Komiteti i Kreditimit te Bankes vlereson te gjitha ekspozimet ndaj rrezikut te kreditimit te cilat e kalojne kufirin e vendosur, perpara se facilitetet te jene te angazhuara ndaj klienteve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve jane subjekt i te njejtit proces rishikimi;
- Te kufizoje eksposozimin ndaj paleve, zonave gjeografike dhe industrive (per huate dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, banden e klasifikimit te kredive dhe nivelin e kreditimit te institucionit finanziar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteteve te ndryshme (per investimet). Bordi i drejtuesve ka deleguar perjegjesine per adminstrimin e rrezikut tek Komiteti i Kreditimit te Bankes;
- Zhvillimin dhe perdorimin e sistemit te vleresimit te rrezikut te Bankes ne menyre qe te kategorizoje eksposozimin ne baze te shkalles se rrezikut te humbjeve financiare, dhe te fokusojte Drejtimin ne rreziqet aktuale te Bankes. Sistemi i kategorizimit te rrezikut perdoret per te percaktuar se kur duhet te krijohen fonde per zhvleresime te mundshme kundrejt eksposozimeve specifike ndaj rrezikut te kreditimit;
- Monitorimin e zbatimit te kufijve te aprovar te ekspozimit nga njesite e biznesit, duke perfshire dhe ato per industrite e zgjedhura, rrezikut te vendit dhe llojeve te produktave.

Çdo njesi biznesi duhet te zbatoje politikat dhe procedurat e Bankes per adminstrimin e rrezikut te kreditimit. Kontrolli i brendshem kryen ne menyre te rregullt kontolle ndaj njesive te biznesit dhe Njesise te Administrimit te Rrezikut te Kredise.

Banka strukturon nivelet e rrezikut te kredise qe ajo ndermerr duke vendosur limite ne shumen e rrezikut te pranuar ne lidhje me nje huamarres, apo grupe huamarresh, dhe per segmentet gjeografike dhe te

industrise. Kufijte ne nivelin e rrezikut te kredise nga produkti dhe te sektorit te industrise jane miratuar rregullisht nga drejtimi. Rreziqet te tilla monitorohen mbi baza te perteritshme dhe jane subjekt i nje rishikimi vjetor, apo me te shpeshte.

Rreziku i kredise per zerat jashte bilancit percaktohet si mundesa per mbajtjen e nje humbje si rezultat i deshtimit i nje pale tjeter per nje instrument financiar per te kryer ne perputhje me kontraten.

- a. **Teknikat e zbutjes** - Ne portofolin aktual te kredise nuk ka kredi qe perfitojne nga teknikat e zbutjes se rrezikut;
- b. **Rreziku i kunderpartise** - Banka nuk eshte e eksposuar ndaj instrumentave te ketij rreziku si derivateivet etj, si rrjedhim nuk perllogarit asnje shume ne lidhje me kete rrezik;
- c. **Titullizimi**- Banka nuk eshte e eksposuar ndaj instrumentave qe trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk perllogarit eksposozime te mundshme;
- d. **Eksposozime ne instrumente te Kapitalit**- Banka nuk eshte e eksposuar ndaj ketyre transaksioneve si rrjedhim nuk perllogarit ndonje rrezik te mundshem.

## **RREZIKU I TREGUT - Informacion i per gjithshem**

### **Informacion cilesor**

Banka merr persiper eksposozime te rrezikut te tregut. Rreziqet e tregut lindin nga pozicionet e hapura ne: (a) monedha, (b) normat e interesit dhe (c) produktet e te kapitalit te gjithe te cilat jane te eksposuar ndaj levizjeve te per gjithshme dhe specifike te tregut. Drejtimi vendos limite ne vleren e rrezikut qe mund te jene te pranueshme. Objktivi i administrimit te rrezikut te tregut eshte te manaxhoje dhe kontrolloje qe eksposozimi ndaj rrezikut te tregut te jete brenda parametrave te pranueshem, nderkohe qe optimizon kthimin nga rreziku.

### **Administrimi i rrezikut te tregut**

Autoriteti i per gjithshem per rrezikun e tregut i eshte dhene ALCO-s. Departamenti i Rrezikut te Banks eshte pergjegjes per zhvillimin e politikave te detajuara te manaxhimit te rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Bordi i Drejtoreve) dhe per mbikqyrjen ditore te implementimit te tyre. Banka eshte e eksposuar ndaj ndikimeve te ndryshimeve ne kurset e kembimit ne pozicionin financiar dhe flukseve te parave.

### **Eksposozimi ndaj rrezikut te kursit te kembimit**

Banka eshte e eksposuar ndaj rrezikut te kursit te kembimit per shkak te transaksioneve ne monedhe te huaj. Duke qene se Banka i prezanton pasqyrat e saj financiare te vecanta ne Lek, pasqyrat e vecanta financiare te Banks ndikohen nga levizjet e kursit te kembimit ndermjet Lek-ut dhe monedhave te tjera. ALCO vendos limitet e niveleve te eksposozimit per te dyja pozicionet; brenda dites dhe gjate nates "overnight", te cilat monitorohen cdo dite nga Thesari dhe Departamenti i Riskut.

Rreziku i valutes se huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative ne rezultatet financiare te banks dhe mjaftueshmerine e kapitalit te shkaktuar nga ndryshimet ne kurset e kembimit. Banka ka nje nivel te ulet eksposozimi ndaj rrezikut te valutes pasi ajo nuk hyn ne pozicion te hapura valutore spekulitative, dhe as nuk

angazhohet ne transaksione qe rrjedhin prej tyre. Rreziku i valutes administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Rrezikut te Valutes se Huaj dhe rregulloret e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te valutes se huaj. Banka monitoron vazhdimisht levizjet e kursit te kembimit dhe tregjet e valutes se huaj dhe menaxhon pozicionet e saj valutore ne baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht per te vleresuar ndikimin e levizjeve te kursit te kembimit te pozicionet e hapura valutore (OCP) ne cdo valute.

## RREZIKU INORMES SE INTERESIT

### Informacioni Cilesor

Rreziku i normes se interesit specifikon rrezikun qe levizjet ne normat e interesit te tregut do te ndikojne negativisht vleren ekonomike te bankes si dhe fitimet e saj nga interesi dhe ne fund dhe vete kapitalin. Rreziku i normes se interesit administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Normes se Interesit dhe udhezuesin e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin bankar. Gjate vitit 2015 normat e interesit shfaqen nje tendencje renie graduale. Eksposimi ndaj rrezikut te normes se interesit matet nepermjet nje analize te hendekut te maturimit. Testet e stresit kryen ne baza vjetore nga Departamenti I Riskut per te matur dhe analizuar ndikimin e ndryshimeve te normave te interesit ne vleren ekonomike dhe te ardhurat nga interesat.

### Informacioni Sasior

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmerine e te gjithe pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise se normave te interesit. Per te realizuar kete vleresim Banka aplikon nje skenar , i cili supozon nje shock (shift 200 basis point) ndaj kurbes se kthimit, pra supozon nje ndryshim te normave te interesit prej 200 basis point, ne te gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe ne monedhat te tjera mbi baza te agreguara. Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregulator. Ky report duhet te jete nen 20% ne menyre qe Banka te mos konsiderohet teper e rrezikuar ndaj rrezikut te normave te interesit.

Burimet/format e rrezikut te normes se interesit perfshijne:

- a. rrezikun e riçmimit;
- b. rrezikun e kurbes se kthimit;
- c. rrezikun baze; dhe
- d. rrezikun e opsoneve.

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin te bankes mbulon te gjithe pozicionet e Librit te Bankes te ndjeshme ndaj normave te interesit. Raporti fokusohet ne monedhat kryesore (konsiderohen te tilli nese perbejne mbi 5% te aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe te tjeret. Pozicionet jane te ndare sipas llojit te produktit dhe llojit te normes (norme fikse kundrejt normew se ndryshueshme). Pozicionet shperndahen ne intervalt kohore perkatese si me poshte:

- Pozicionet me norme fikse jane caktuar ne intervalin kohor sipas maturimit te tyre

- Pozicionet me norme te ndryshueshme jane caktuar sipas dates se ardhshme te rishikimit te normes se interesit.
- Llogarite rrjedhese dhe depozitat pa afat, ne pasiv te bilancit, shperndahen sipas menyres se percaktuar me poshte:
  - a. ne intervalin kohor “at sight” (menjehere/pa afat) vendoset nje perqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhese dhe depozitave pa afat;
  - b. ne intervalet kohore nga “deri ne 1 muaj” ne “4-5 vjet” vendosen ne menyre proporcionale me numrin e muajve qe permban intervali, llogarite e mbetura (75%) e atyre te perfshira ne shkronjen “”a” me siper;
- Rezerva e detyrueshme ne leke prane Bankes se Shqiperise caktohen ne zonen kohore “deri ne 1 muaj”, ndersa rezerva e detyrueshme ne monedhe te huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshem ndaj rrezikut te normes se interesit
- Kredite me problem caktohen ne intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes perllogaritet me frekuence mujore nga Departamenti I Riskut nderkohe qe raportimi prane Bankes se Shqiperise performohet ne baza tremujore.

## RREZIKU OPERACIONAL

### Informacion Cilesor

Rrezik operacional eshte mundesa qe subjekti te pesoje humbje financiare si resultat i papershtatshmerise ose deshtimit te proceseve te brendshme dhe te sistemeve, gabimeve njerezore, ose i ngjarjeve te jashtme. Rreziku operacional perfshin dhe rrezikun ligjor, por perjashton rrezikun reputacionali dhe strategjik. Politika e rrezikut operacional e bankes eshte ne perputhje te plote me rregulloret e Bankes se Shqiperise per administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Proceduren e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken per Parandalimin e Mashtrimit. Per te minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, te gjitha proceset dokumentohen me saktesi dhe u nenshtrohen mekanizmave efikase te kontrollit. Pershkrimet e punes jane te plota, detyrat jane te ndara ne menyre strikte dhe eshte shmangur varesia nga individet kyç.

Çeshtjet e rrezikut operacional monitorohen nga Departamenti I Riskut, i cili ka per qellim te percaktoje politika per rreziqet qe lidhen me njerezit, rreziqet qe lidhen me proceset, rreziqet qe lidhen me teknologjine e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte te tjera te rrezikut operacional.

Punonjesve u kerkohet qe te raportojne te gjitha ngjarjet qe perfaqesojne nje humbje faktike apo te mundshme. Ngjarje te raportuara qe permbajne rreziqet me te shtrira, dhe qe konsiderohen si ngjarjet me me shume gjasa per t'u perseritur, i nenshtrohen nje analize te thelle nga Departamenti I Riskut dhe me pas komitetit te ALCOs, i cili me vone propozon masat e pershtatshme parandaluese.



Nje aspekt kyç i administrimit te rrezikut eshte kultura e rrezikut te institucionit, e cila u perçohet te gjithe punonjesve permes trajnimeve sistematike. Reziqet operative lindin si pasoje e te gjithe operacioneve te Bankes dhe shqyrtohen nga te gjitha njesite e biznesit. Objktivi i Bankes eshte te manaxhoje rrezikun operacional ne menyre qe te balancoje shmangjen e humbjeve financiare dhe demtimin e reputacionit te Bankes me kosto efektive, si edhe te shmange procedurat e kontrollit te cilat kufizojne iniciativen dhe kreativitetin. Pergjegjesia paresore per zhvillimin dhe implementimin e kontrollleve per te adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njesie biznesi. Kjo pergjegjesi mbeshtetet nga zhvillimi i standardeve te per gjithshme te Bankes per manaxhimin e rrezikut operacional.

Pajtimi me standaret e Bankes mbeshtetet nga nje program kontrollesh periodike te ndermarra nga Kontrolli i Brendshem.

## RREZIKU I LIKUIDITETIT

### Informacion cilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun qe Banka nuk do te jete me ne gjendje te permbushe plotesisht ose pjeserisht detyrimet e saj aktuale dhe te ardhshme te pagesave. Prandaj, Banka duhet te ruaje gjithmone fonde te mjaftueshme likuiditeti per te permbushur detyrimet e saj, madje edhe ne periudhe stresi.

Rreziku i likuiditetit eshte rreziku qe Banka nuk do te jete ne gjendje te shlyeje detyrimet e saj financiare ne kohen e duhur. Banka eshte e ekspozuar ne kerkesa ditore nga burimet e saj te disponueshme te parase nga depozitat nje ditore, illogarite rrjedhese, depozitat e maturuara, shtesat e kredive, garancite dhe kerkesa te tjera per shlyerje ne para te instrumentave derivateve.

Per te percaktuar fuqine e likuiditetit te bankes perballe nje shoku te mundshem, Banka kryen teste stresi te rregullta bazuar ne skenare te percaktuar si standard ne nivel banke.

### Administrimi i rrezikut te likuiditetit

Qendrimi i Bankes ne administrimin e likuiditetit eshte te siguroje vazhdimesh likuiditet te mjaftueshem per te shlyer detyrimet si ne kushte normale ashtu edhe ne kushte te pafavorshme, pa pesuar humbje te papranueshme apo te rrezikoje te demtoje emrin e saj.

Departamenti i Thesarit merr informacion nga njesite e tjera per sa i perket rrezikut te aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe rrjedhjeve te ardhshme te parave, qe rezultojne nga aktivitetet e ardhshme te projektuara. Ne baze te ketij informacioni, Departamenti i Thesarit mban nje portofol me aktive afatshkurtra likuide, i perbere kryesisht nga investime me afat te shkurter, hua dhe paradhenie ndaj bankave te tjera, dhe facilitete te tjera nderbankare, per te siguruar nje nivel te mjaftueshem likuiditeti te Bankes. Kerkusat e njesive te biznesit per likuiditet plotesohen nga Departamenti i Thesarit, i cili jep hua afat-shkurtra dhe afat-gjata per te mbuluar ndryshimet afat-shkurtra dhe per financimet afat-gjata. Pozicioni ditor i likuiditetit monitorohet dhe testohet ne menyre te rregullt nga Departamenti i Riskut.

Te gjitha politikat dhe procedurat jane subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga Bordi Drejtues dhe ALCO.

### Informacioni Sasior

Ne perputhje te plote me rregulloren e Bankes se Shqiperise "Per administrimin e rrezikut te likuiditetit" Banka perllogarit, monitoron dhe raporton me baza ditore rapotin qe shpreh nivelin e aktiveve likuide perkundrejt pasiveve afatshkurtra, te njohur ndryshe edhe si reporti i "Treguesve te Likuiditetit". Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shume likuide ne perllogaritjen jane konsideruar zerat e aktivit si me poshte :

- a. Arka;
- b. llogarite me Banken e Shqiperise, duke perfshire rezerven e detyrueshme deri ne masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise;
- c. bonot e thesarit te emetuara nga Qeveria e Republikes se Shqiperise, te regjistruara ne bilanc si "te tregtueshme"/"te vendosjes";
- d. 80 (tetedhjete) per qind te obligacioneve te emetuara nga Qeveria e Republikes se Shqiperise te regjistruara ne bilanc si "te tregtueshme"/"te vendosjes";
- e. tituj "te investimit" te Qeverise Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim te mbetur deri ne 1 (nje) muaj;
- f. 80 (tetedhjete) per qind te titujve te qeverise shqiptare (bono thesari dhe obligacione), qe nuk bejne pjese ne shkronjat "c", "d" dhe "e", te kesaj dispozite, por qe plotesojne kriteret e rregulloreve te Bankes se Shqiperise "Mbi garancite ne operacionet kredituese te Bankes se Shqiperise" dhe "Mbi marreveshjet e riblerjes dhe te anasjellta te riblerjes";
- g. llogarite rrjedhese ne bankat dhe institucionet e tjera financiare;
- h. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim te mbetur deri ne 7 (shtate) dite;
- i. hua per bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim te mbetur deri ne 7 (shtate) dite (perjashtohet llogaria 157 "hua te pakthyera ne afat ndaj bankave dhe institucioneve te tjera financiare").

Te gjitha aktivet e mesiperme jane konsiduar te tilla duke qene se mbi to nuk ekziston ansje angazhim/marreveshje qe e detyron banken te mos i perdori ato lirisht dhe ne menyre te pavaruar sa here qe mund te lind nevoja per likuiditet.

## VIII. AKTIVITET E PERGJEGJESISE SOCIALE TE KORPORATES (UBA CSR)



Banka e Bashkuar e Shqiperise (UBA Bank), qe prej krijimit te saj, ka gjithnjë ne vemendje shoqerine ne te cilin ajo zhvillon aktivitetin e saj, duke u perfshire gjithnjë e me shume me kontribut dhe sponsorizime ne projekte te caktuara me karakter social, si edhe duke akorduar donacione per bamiresi ne ndihme te individive dhe komuniteteve ne nevoje, pjesë e se cilesh eshte edhe ajo.

Festimet ne kuader te fund vitit 2014, u karakterizuan nga dhurimi dhe sponsorizimi i organizimit te festes ne prite te Viti te Ri, 2015, per ata te cilet renditen mes grupeve qe kane me shume nevoje per mbeshtetje, "Femijet e Fondacionit Shqiptar per Sindromen Down (DSA)".

Ne kete kuader, UBA Bank, zgjodhi te bleje kartolinat me urimin per Vitin e Ri te realizuar nga Fonacioni DSA, duke kontribuar keshtu qe shuma te kaloje ne favor dhe ne mbeshtetje te Fondacionit DSA. Kontribyti yne drejtperdrejte, do te mundesoje ofrimin falas te terapive shtese per femijet e prekur nga sindroma down.

Gjithashtu, ne date 29 Dhjetor, 2014, UBA Bank sponsorizoi dhe organizoi festen e fundvitit per femijet e Fondacionit DSA. Krijimi i ambientit festiv me muzike, shoqueruar nga animatoret te cilet mundesan perfshirjen e femijeve ne lojra, realizim te tullumbaceve me forma te ndryshme, ishin disa nga aktivitetet e konceptuara me deshiren per t'i uruar femijeve pushimet te gezuara te fundvitit.

Ne mbyllje te festes, nen logon e UBA Bank, per te gjithe femijet u shperndane embelsira dhe dhurata.

## IX. OBJEKTIVAT STRATEGJIKE 2013-2015

**Nisur nga arritjet e deritanishme dhe strategjise se saj afatmesme, ambicja e Bankes se Bashkuar te Shqiperise per te ecur perpara, vecanerisht me fokus ne zgjerimin e tregut, konsiderohet nje sfide konstante.**

**Bazuar ne cfare eshte arritur deri tani, objektivat tona kryesore jane:**

- Zgjerimi i bashkepunimit te biznesit me klientet qe punojne me banken dhe kliente te rind, duke ofruar produkte gjithmone ne ndryshim e permiresim per t'ju pershtatur klienteve individuale dhe punonjesve;
- Sigurimi i fondeve afatgjata me qellim dhenien e financimeve afatmesme dhe afatgjata, vecanerisht klienteve individuale;
- Zgjerimi i games se produktave te bankingut islamik (si per biznese ashtu edhe per individ) te tilla si formulimi i produktave te reja per te rritur pjesemarrjen e bankes ne te gjitha pjeset e segmenteve;
- Zhvillimi i infrastruktures se bankes nepermjet zhvillimit te menyrate alternative te shperndarjes (ATMs, E-banking), per gjetjen e klienteve te rind individuale ne te ardhmen;
- Perforcimin e metejshem te punes se bere ne Njesine e Mbledhjes me qellim reagimin e shpejte per permiresimin dhe mbajtjen e nje cilesie te mire te portoflit te financimeve;
- Intensifikimi i aktivitetit per gjetjen e zgjidhjeve per financimet problematike, sa here qe vleresohet se mbledhja e kredise mund te arrihet nga veprimitaria e biznesit te klientit, qoftë edhe ne afatgjate;
- Vazhdimesia e punes intensive me klientet aktuale te bankes ne zgjerimin e bashkepunimit te biznesit;
- Zgjerimi i rrjetit nepermjet hapjes se 4 degeve/ agjencive te reja. Kjo do te ndikoje ne mbulimin me te mire te nevojave te klienteve ekzistues, si dhe terheqja e klienteve te rind;
- Banka do te investoje me tej ne riorganizimin e stafit ekzistues si dhe ne punesimin e nje stafi te ri me nivel te larte profesional.



## X. RAPORTI I AUDITORIT TE PAVARUR

**Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.**

**Raporti i auditorit te pavarur dhe  
Pasqyrat Financiare  
per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014**

**Permbajtja:**

**Faqe**

**RAPORTI I AUDITORIT TE PAVARUR**

**PASQYRAT FINANCIARE:**

<b>PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR</b>	<b>1</b>
<b>PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TE ARDHURAVE</b>	
<b>TE TJERA PERMBLEDHESE</b>	<b>2</b>
<b>PASQYRA E FLUKSEVE TE MJETEVE MONETARE</b>	<b>3</b>
<b>PASQYRA E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL</b>	<b>4</b>
<b>SHENIME MBI PASQYRAT FINANCIARE</b>	<b>5-39</b>

# Deloitte.

Deloitte Audit Albania sh.p.k.  
Rr. Elbasani,  
Pallati poshtë Fakulteti Gjeologji-  
Minera  
Tirana, Albania  
Tel: +385 4 45 17 020  
[www.deloitte.al](http://www.deloitte.al)  
VAT (NUIS) No: L41709002H

## RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

### Aksionarëve dhe Drejtimit të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë Sh.A.:

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë Sh.a. ("Banka"), bashkangjitur, të cilat përmblajnë pasqyrën e pozicionit finanziar më 31 dhjetor 2014, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital, pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, si dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe informacione të tjera shpjeguese.

#### Përgjegjësia e Drejtimit për Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar dhe për kontrollin e brendshëm i cili, në masën që përcaktohet nga Drejtimi, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa pasaktësi materiale si pasojë e mashtimeve apo gabimeve.

#### Përgjegjësia e Auditorit

Përgjegjësia jonë është të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare bazuar mbi auditimin tonë. Ne e kryem auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde, kërkojnë që ne të respektojmë kërkuesat e etikës dhe të planifikojmë e të kryejmë auditimin, me qëllim që të përftojmë siguri të arsyeshme që pasqyrat financiare nuk kanë pasaktësi materiale.

Auditimi përfshin kryerjen e procedurave me qëllim marrjen e evidencave të auditimit, për shumat dhe informacionet e paraqitura në pasqyrat financiare. Procedurat e përzgjedhura varen nga gjykimi i auditorit, duke marrë parasysh edhe vlerësimin e rezikut për pasaktësi materiale në pasqyrat financiare, si rezultat i mashtimit apo i gabimeve. Në bëren e këtyre vlerësimeve mbi trezikut, auditori konsideron kontrollin e brendshëm në lidhje me përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare, në mënyrë që të përfaqtojë procedura auditimi të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinioni mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës. Një auditim përfshin gjithashu vlerësimin e përshtatshmërisë së politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kryesore të bëra nga Drejtimi, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë se evidencat e auditimit që kemi marrë ofrojnë bazë të mjaftueshme dhe të përshtatshme përdhënien e opinionit të auditimit.

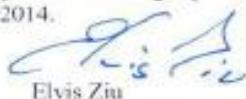
#### Opinioni

Sipas opinionit tonë pasqyrat financiare të veçanta paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financier të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë Sh.a. më 31 dhjetor 2014, si dhe rezultatin e operacioneve të saj dhe rrjedhës së parastë për vitin e mbyllur më këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

#### Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2013, janë audituar nga një auditor tjetër i cili ka shprehur një opinion pa rezerva mbi këto pasqyra më datë 25 Mars 2014.

*Deloitte Audit Albania sh.p.k.*  
30 Mars 2015  
Tiranë, Shqipëri



Elvis Ziu  
Partner Angazhimi

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity.  
Please see <http://www.deloitte.com/about> for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe te Ardhurave te Tjera Permbledhese  
(shumat ne'000Lek)

## Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e Pozicionit Financiar  
(shumat ne '900 Lek)

	Shënimë	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
<b>Aktive</b>			
Arka dhe njete monetare të ngashme	6	2,068,778	1,877,622
Balanca të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	7	451,237	460,574
Inveitime me banka dhe institucione financiare	8	513,475	977,288
Mudaraba – fonde investimi	9	99,558	89,688
Bono thesari të mbajtura deri në maturim	10	955,604	719,194
Murabaha- të arkëtueshme financiare	11	1,600,169	1,489,724
Aktive të marra nga proçesë ligjore	12	334,097	320,921
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara e patrupëzuara	13	205,519	228,347
Tatim fitimi i parapaguar	24	26,011	28,196
Aktive të tjera	14	8,039	12,182
<b>Totali i Aktiveve</b>		<b>6,262,487</b>	<b>6,203,736</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	15	46,084	29,384
Detyrime ndaj klienteve	16	4,725,349	4,698,902
Detyrime të tjera	17	21,834	31,054
<b>Totali i Detyrimeve</b>		<b>4,793,267</b>	<b>4,759,340</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali aksionar	18	1,762,717	1,762,717
Rezervat	18	64,105	64,105
Humbje e mbartur		(357,602)	(382,426)
<b>Totali i kapitalit</b>		<b>1,469,220</b>	<b>1,444,396</b>
<b>Totali i detyrimeve dhe kapitalit</b>		<b>6,262,487</b>	<b>6,203,736</b>

Pasqyra e pozicionit finansiar duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 5 deri në 39, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Pasqyrat Financiare të Bankës u aprovuan nga Këshilli Drejtues dhe u nënshkruan në emr të tij nga:

  
Muhammed Prijat  
Drejtës i Përgjithshëm

  
Ledi Toçaj  
Drejtore Departamentit të Financës

	Shenime	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2013
Te ardhura nga operacionet bankare	19	254,655	234,378
Shpenzime per shperndarjet e fitimit per depozituesit	20	(109,478)	(161,342)
<b>Te ardhurat neto nga veprimet bankare</b>		<b>145,177</b>	<b>73,036</b>
Te ardhura nga komisione dhe tarifa, neto		18,336	14,464
Te ardhura / (Humbje) neto nga kembimet valutore	21	224,118	(23,187)
Te ardhura te tjera		9,077	2,580
<b>Totali i te ardhurave te tjera nga verprimet bankare</b>		<b>251,531</b>	<b>(6,143)</b>
(Humbje) nga zhvleresimi neto per arketimet Financiare			
Murabaha, neto nga rimarrjet	11	(131,580)	170,158
Humbje nga zhvleresimi i fondeve te investimit, Mudaraba	9	(1,900)	(45,292)
Fitim / (Humbje) nga shitja e pronave		1,325	(2,401)

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe te Ardhurave te Tjera Permbledhese (shumat ne'000Lek)

<i>Amortizimi dhe zhvleresimi</i>	13	(28,583)	(33,047)
<i>Shpenzime personeli</i>	22	(83,144)	(83,136)
<i>Qirate operative</i>		(18,722)	(18,880)
<i>Shpenzime te tjera administrative</i>	23	(101,426)	(114,411)
<i>Totali i shpenzimeve operative</i>		<b>(364,030)</b>	<b>(127,009)</b>
<i>Fitimi / (Humbja) neto para tatimit</i>		<b>32,678</b>	<b>(60,116)</b>
<i>Tatim fitimi</i>	24	(7,854)	(698)
<i>Fitimi / (Humbja) neto e vtit</i>		<b>24,824</b>	<b>(60,814)</b>
<b>Totali i te ardhurave ( humbjeve) permbledhese per vitin</b>		<b>24,824</b>	<b>(60,814)</b>

Pasqyra e te ardhurave permbledhese duhet te lexohet se bashku me shenimet ne faqet nga 5 deri ne 39 te cilat jane pjesa perberese e pasqyrave financiare.

Shenime	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2013
---------	--------------------------------------	--------------------------------------

**Pasqyra e flukseve te parase nga aktivitetet operative**

Fitime/ (Humbje) perpara tatimit mbi te ardhurat	32,678	(60,116)
<i>Rakordimet per zeraat jonomonetare</i>		
Humbje nga zhvleresimi neto te aktiveve financiare	11	131,580
Murabaha, neto nga (rimarrjet)		(170,158)
Humbje nga zhvleresimi i fondeve te investimit, Mudaraba	9	1,900
Zhvleresimi dhe amortizimi	13	28,583
(Fitim) / Humbje nga rivleresimi i pozicionit valutor		(191,476)
Te ardhura nga operacionet bankare	19	(254,655)
Shpenzime per shperndarjet e fitimit per depozitesit	20	109,478
	<b>(141,914)</b>	<b>(156,410)</b>

**Ndryshime ne aktivet dhe detyrimet operative::**

(Rritje) / Ulje ne te arketueshmet financiare - Murabaha	(209,708)	184,697
Ulte ne aktivet e tjera	6,332	4,180
Ulte / (Rritje)/ ne balancat me institucionet financiare	402,845	(241,289)
Rritje / (Ulte) ne llogarite e klienteve	64,954	(8,576)
Ulte ne detyrimet e tjera	(9,220)	(15,066)
	<b>255,203</b>	<b>(301,023)</b>
Tatim fitimi i paguar	(5,698)	(9,738)
Te ardhura te arketuara nga aktivitetit bankar	265,280	234,949
Shpenzime te paguara per depozitesit	(147,986)	(167,867)
Flukset neto te gjenruara nga / (te perdonura ne) aktivitetet operative	<b>416,360</b>	<b>(243,679)</b>

**Flukset e parase nga aktivitetet investuese**

Blerje te bonove te thesarit	(236,410)	(97,587)
Blerje te pajisjeve dhe aktiveve te paprekshme	13	(5,755)

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Pasqyra e Flukseve te Mjeteve Monetare (shumat ne'000Lek)

<i>Flukse neto perdorur ne aktivitetet investuese</i>	<b>(242,165)</b>	<b>(98,965)</b>
<b>Flukset e parase nga aktivitetet financuese</b>		
Rritje ne detyrimet ndaj bankave	16,700	7,788
<i>Flukse neto nga aktivitete financuese</i>	<b>16,700</b>	<b>7,788</b>
Ulje neto ne arke dhe mjete monetare	(580)	(266,296)
Ndikimi i kembimit valutor ne arke dhe mjetet monetare	191,476	(68,561)
<b>Arka dhe mjete monetare ne fillim te viti</b>	<b>1,877,622</b>	<b>2,212,478</b>
<b>Arka dhe mjete monetare ne fund te viti</b>	<b>6</b>	<b>2,068,517</b>
		<b>1,877,622</b>

Pasqyra e flukseve te mjetave monetare duhet te lexohet se bashku me shenimet ne faqet nga 5 deri ne 39, te cilat jane pjesa perberese e pasqyrave financiare.



Gjendje me 1 janar 2013

**Veprime me aksionaret te regjistruara direkt ne kapital**

*Te ardhura totale permbledhese per vitin*

Humbja neto per vitin

Kapitali i Paguar	Rezervat	Humbje te mbartura	Totali
<b>1,762,717</b>	<b>64,105</b>	<b>(321,612)</b>	<b>1,505,210</b>

Humbja totale permbledhese per vitin

Gjendja me 31 dhjetor 2013

*Te ardhura totale permbledhese per vitin*

Fitimi neto per vitin

Te ardhura totale permbledhese per vitin

Gjendja me 31 dhjetor 2014

-	-	(60,814)	(60,814)
-	-	(60,814)	(60,814)
<b>1,762,717</b>	<b>64,105</b>	<b>(382,426)</b>	<b>1,444,396</b>

Pasqyra e ndryshimeve ne kapital duhet te lexohet se bashku me shenimet ne faqet nga 5 deri ne 39, te cilat jane pjesa perberese e pasqyrave financiare.

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

### 1. Informacion i pergjithshem

#### (a) Njesia raportuese

Banka e Bashkuar e Shqiperise (referuar me poshte si "Banka" ose "UBA") eshte krijuar ne Shqiperi per te zhvilluar veprimtari bankare ne perputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar ne nenet e Statutit te saj, Banka ndjek Parimet Sharia'h. Aktivitetet e Bankes perfshijne veprimtarine si administruese, mbi bazen e mirebesimit, te fondeve te investuara ne perputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka eshte subjekt i Ligjit Nr. 9662 "Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise", te dates 18 dhjetor 2006 dhe nen mbikeqyrjen e Bankes se Shqiperise.

Ne 5 nentor 1992, Banka mori aprosimin nga Banka e Shqiperise per te ushtruar veprimtari bankare. Procedurat e regjistrimit perfunduan ne 1 korrik 1994, data e themelimit. Ne 11 janar 1999, ne perputhje me Vendimin Nr.165, te dates 11 dhjetor 1998 te Bankes se Shqiperise, Banka mori licencen "Per vazhdimin e aktivitetit bankar ne Republiken e Shqiperise", ne perputhje me Ligjin Nr. 8365, te dates 2 korrik 1998, "Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise".

Struktura aksionare e regjistruar ishte si me poshte :

Banka Islamiqe per Zhvillim, Jeddah (IDB)	86.7%
Ithmar Bank B.S.C	4.63%
Dallah Albaraka Holding Co	2.32%
Investitore te tjere	6.35%

Qendra e Bankes eshte vendosur ne Tirane. Aktualisht Banka ka nje shperndarje te aktivitetit ne 4 dege ne qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci te vendosura ne Tirane. Me 31 dhjetor 2014, Banka ka te punuesuar 72 punonjes (2013: 75 punonjes).

#### (b) Vleresimi i menaxhimit per aftesine per vazhdimesi te aktivitetit

Banka ka pesuar humbje gjate viteve te fundit financiare, dhe fitim ne vitin aktual. Ne menyre qe te permbushen kerkesat e kapitalit minimal, te limitohen risqet nga ekspozimet e medha dhe per vazhduar aktivitetin aksionaret, rishikojne vazhdimesh nevojen per te rritur kapitalin e paguar.

Pas kesaj analize dhe injektiveve te kryera te kapitaleve, Drejtimi beson qe aftesia e Bankes per te vazhduar aktivitetin nuk do te cenohet. Per kete arsy, Banka i ka perqatitur keto pasqyra financiare bazuar ne parimin e vazhdimesise se aktivitetit.

### 2. Baza e pergatitjes

#### (a) Deklarata e perputhshmerise



Keto pasqyrat financiare jane pergatitur ne perputhje me Standardet Nderkombetare te Raportimit Financiar (SNRF-te) te publikuara nga Bordi i Standardeve Nderkombetare te Kontabilitetit ('BSNK').

**(b) Bazat e matjes**

Pasqyrat financiare jane pergatitur mbi bazen e kostove historike, me perjashtim te fondeve te investimit Mudaraba dhe aktiveve te marra nga procese ligjore qe jane matur me vlere te drejte.

**(c) Monedha funksionale dhe prezantuese**

Keto pasqyrat financiare jane te prezantuara ne Monedhen Shqiptare ('Lek'), qe eshte dhe monedha funksionale e Bankes. Pervce se kur tregohet ndryshe, informacioni financiar i prezantuar ne Lek eshte rrumbullakosur ne te mijeten me te afert.

**(d) Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve**

Pergatitja e pasqyrave financiare ne perputhje me SNRF-te kerkon qe manaxhimi te beje gjykime, vleresime dhe supozime qe prekin aplikimin e politikave kontabel dhe shumat e raportuara te aktiveve, pasiveve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund te ndryshojne nga ato te vleresuara.

Vleresimet dhe supozimet base rishikohen ne baza te vazhdueshme. Rishikimet per vleresimet kontabel jane te njohura ne periudhen ne te cilen eshte kryer vleresimi dhe periudha te ardhshme qe mund te preke.

Informacioni per ceshtjet kryesore te pasigurise se vleresimeve e gjykimet kritike ne aplikimin e politikave kontabel, qe kane efekt domethenes mbi shumat e njohura ne pasqyrat financiare paraqiten ne shenimin 5.

**1. Politika te rendesishme kontabel**

Banka ka adoptuar standardet dhe ndryshimet e pershkruara me poshte me date fillestare zbatimi 1 janarin 2013:

- SNRF13 Matja e vleres se drejte.

Ne perputhje me termat e transferimit ne SNRF13, Banka ka zbatuar perkufizimin e ri te vleres se drejte, siç eshte pershkruar ne shenimin 3(f)(vi), ne menyre prospektive. Ndryshimi nuk ka ndikim te rendesishem ne matjen e aktiveve dhe deyrimeve te Bankes, por Banka ka perfshire informacione te reja shpjeguese ne pasqyrat financiare, te cilat kerkohen nga SNRF 13. Keto kerkesa per informacione te reja shpjeguese nuk perfshijne informacionin krahasues. Megjithate, atehere kur keto informacione shpjeguese kane qene kerkuar nga standarde te tjera para dates efektive te SNRF 13, Banka ka dhene informacionin perkates krahasues sipas ketyre standardeve.

- Prezantimi i zerave 'Te ardhura te Tjera Permblehdhese (ATP) (Ndryshime ne SNK 1).

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e myllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

Ky standart eshte aplikuar ne menyre te vazhdueshme ne pergatitjen e pasqyrave financiare me 31 Dhjetor 2014.

### (a) Transaksione te kembimit valutor

Transaksionet ne monedhe te huaj jane te kembyera ne monedhen respektive funksionale te veprimit me kursin e kembimit te menjehershem ne daten e transaksionit. Aktivet dhe pasivet monetare te shprehura ne monedhe te huaj ne datat raportuese jane te kembyera ne monedhen funksionale me kursin e kembimit te menjehershem te asaj date. Fitimi ose humbja nga kembimi valutor mbi zerat monetare eshte diferenca ndermjet kostos se amortizuar ne monedhen funksionale ne fillim te periudhes, e rregulluar per interesin efektiv dhe pagesat gjate periudhes, dhe kostos se amortizuar ne monedhe te huaj e kembyer me kursin e kembimit te menjehershem ne fund te periudhes.

Aktivet dhe pasivet jo-monetare ne monedhe te huaj, qe jane te paraqitura me kosto historike, jane te kembyera me kursin e kembimit te dates se transaksionit. Aktivet dhe pasivet jo-monetare ne monedhe te huaj qe maten me vlere te drejte jane te kembyera ne monedhe funksionale me kursin e kembimit te menjehershem ne daten qe eshte percaktuar vlera e drejte.

Diferencat nga monedhat e huaja qe lindin nga ndryshimet ne kursin e kembimit njihen ne pasqyren e fitim/humbjes.

### 3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)

#### (b) Te ardhura dhe shpenzime nga aktivitetet bankare

Te ardhurat dhe shpenzimet nga veprimet bankare jane te njoitura ne fitim ose humbje duke perdorur metoden e normes se interesit efektiv. Norma e interesit efektiv eshte norma qe skonton ne menyre te sakte pagesat e ardhshme dhe te arketueshmet ne para gjate jetes se pritshme te aktivit ose detyrimit financiar (ose kur eshte me e pershtatshme ne nje periudhe me te shkurter) ne vleren kontabel te aktivit ose detyrimit financiar. Kur illogaritet norma e interesit efektiv, Banka vlereson rrjedhjet e ardhshme te parase duke konsideruar te gjithe termat kontraktuale te instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme te kredise.

Perllogaritja e normes se interesit efektiv perfshin te gjitha komisionet dhe piket e paguara ose te marra qe jane nje pjese e rendesishme e normes se interesit efektiv. Kostot e transaksioneve perfshijne kosto shtese te lidhura drejtperdrejt me blerjen apo emetimin e nje aktivi apo detyrimi financiar.

Te ardhurat dhe shpenzimet nga veprimet bankare te paraqitura ne fitim ose humbje perfshijne te ardhura mbi aktivet dhe detyrimet financiare te matura me koston e amortizuar te perllogaritur mbi bazat e normes efektive te interesit.

Te ardhurat dhe shpenzimet ne te gjithe aktivet dhe detyrimet tregtare konsiderohen te rastesishme ndaj veprimeve tregtare te Banks, dhe jane te paraqituara me vete.



*(i) Shperndarja e fitimit per klientet*

Fitimi i Bankes i shperndahet depozituesve dhe aksionereve ne perputhje me parimet Sharia duke perdonur metoden kryesore te grumbullimit. Pagesat i kalohen depozituesve dhe ngarkohen ne llogarine e shperndarjes se interesit per klientet ne perputhje me maturitetet kontraktuale te investimeve. Per sherbinin e ofruar nga Mudarib fitohet edhe nje shume e caktuar komisioni. Shperndarja e fitimit nga transaksionet Mudarabah paguhet dhe paraqitet neto nga Komisioni Mudarib.

*(ii) Te ardhurat nga veprimet bankare*

Te ardhurat nga veprimet bankare perfshire te ardhurat nga transaksionet Murabaha dhe te ardhurat nga bankat dhe institucionet te tjera financiare jane te njohura ne fitim ose humbje duke perdonur metoden e normes se interesit efektiv.

Te ardhurat nga kontratat Mudaraba njihen ne fitim ose humbje kur bankes i jepet e drejta i ketij fitimi. Çdo humbje per periudhen eshte njohur deri ne shumen kur keto humbje zbriten nga kapitali i Mudaraba. Shikoni politikat kontabel 3(j).

**(c) Tarifa dhe komisione**

Te ardhurat dhe shpenzimet per tarifat dhe komisionet qe jane te rendesishme per normen e interesit efektiv mbi aktivet dhe pasivet financiare jane te perfshira ne matjen e normes se interesit efektiv.

Te ardhura te tjera nga tarifat dhe komisionet, duke perfshire komisionet e mirembajtjes se llogarise, komisionet e manaxhimit te investimeve, dhe komisionet e vendosjes njihen ne momentin ne te cilin kryhet sherbimi.

Shpenzime te tjera te tarifave dhe komisioneve lidhen kryesisht me transaksionet dhe komisionet e sherbimit, qe kalohen ne shpenzime apo kryhet sherbimi.

**(d) Pagesat e qirase**

Pagesat e bera per kontrata qiraje jane te njohura ne fitim ose humbje ne baza lineare per gjate kohe zgjatjes se qerase. Stimujt e qirase jane te njohur si pjesa e perberese e shpenzimit total, per gjate kohe zgjatjes se qirase.

**3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)**

**(d) Shpenzimi i tatim fitimit**

Tatimi mbi fitimin perfshin tatimin e periudhes aktuale dhe tatimin e shtyre. Tatimi i periudhes aktuale dhe ai i shtyre njihen ne fitim ose humbje, perveç pjeses qe lidhet me zera te njohur direkt ne kapital ose ne te ardhura te tjera permblodhese.

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e myllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

Tatimi aktual eshte tatimi qe pritet te paguhet ose te arketohet mbi fitimin e tatueshem te vitit, duke perdonur normen tatumore ne fuqi ose qe hyn ne fuqi ne daten e raportimit, dhe çdo sistemim te tatimit te pagueshem per vitet e meparshme.

Tatimi i shtyre eshte njojur per diferençat e perkohshme ndermjet vleres kontabel neto te aktiveve dhe detyrimeve per qellime raportimi financiar dhe shumave te perdonura per qellime tatumore. Tatimi i shtyre eshte matur duke perdonur normen tatumore qe pritet te aplikohet ndaj diferençave te perkohshme kur ato kthehen, bazuar ne ligjet ne fuqi ose qe hyjne ne fuqi ne daten e raportimit. Detyrimet dhe aktivet tatumore te shtyra do te netohen nese ekziston nje e drejte ligjore per te netuar detyrimet korrente tatumore perkundrejt aktiveve korrente tatumore dhe nese ato lidhen me tatimin mbi fitimin te mbledhur nga i njejti autoritet tatumor mbi te njejtën njesi tatumore, ose ne njesi te ndryshme tatumore te cilat kane si qellim te shlyejne detyrimet dhe aktivet e tyre korrente tatumore ne baza neto ose aktivet dhe detyrimet e tyre tatumore do te realizohen njekohesisht.

Ne percaktimin e vleres se tatim fitimit aktual dhe te shtyre Banka merr parasysh impaktin e pozicioneve tatumore te pasigurta dhe nese mund te kete taksa dhe interesa shtese te pagueshme. Banka beson se perllogaritjet per detyrime tatumore jane te pershtatshme per te gjitha vitet tatumore, bazuar ne vleresimin e shume faktoreve, duke perfshire interpretimet te ligjit te taksave dhe eksperencies se meparshme. Ky vleresim mbeshtetet ne llogaritje dhe supozime dhe mund te perfshije nje sere gjykimesh rrreth ngjarjeve te ardhshme. Informacion i ri mund te jete ne dispozicion dhe mund te shkaktoje qe Banka te ndryshoje gjykimet ne lidhje me pershtatshmerine e detyrimeve tatumore ekzistuese; ndryshime te tilla ne detyrimet tatumore do te kene impakt mbi tatim fitimin ne periudhat qe ky percaktim behet.

Nje aktiv tatumor i shtyre njihet per aq sa eshte e mundur qe fitimi i tatueshem i ardhshem do te realizohet, ne menyre qe ato te mund te perdoren kundrejt tij. Aktivi tatumor i shtyre rishikohet ne çdo date raportimi dhe zgjedhjet nese nuk eshte e mundur te realizohet perfitim fiskal.

### (f) Aktivet dhe pasivet financiare

#### (i) Njohja

Banka fillimisht njeh te arketueshmet financiare, depozitat dhe llogarite investuese ne daten ne te cilen ato krijohen. Blerjet dhe shitjet normale te nje aktivi financiar jane njojur ne daten e tregtimit ne te cilen Banka zotohet te bleje ose te shese aktivin. Te gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht ne daten e tregtimit ne te cilen Banka behet pale ne kushtet kontraktuale te instrumentit.

Nje aktiv ose detyrim financiar eshte matur fillimisht me vleren e drejte, plus kostot e transaksionit qe jane te lidhura drejtperdrejt me blerjen apo emetimin e tij per ato aktive ose detyrime financiare qe nuk mbahen me vlera te drejte nepermjet fitimit ose humbjes.

#### (ii) Klasifikimi



Shiko politikat kontabel 3 (g), (h), (i), (j) dhe (k).

(iii) **Çregjistrimi**

Banka çregjistron një aktiv financiar, kur te drejtat kontraktuale ndaj flukseve monetare qe rrjedhin nga aktivi financiar mbarojne, ose kur ajo transferon aktivin financiar me një transaksion kur te gjitha rreziqet dhe perfitimet nga pronesia e aktivit financiar jane transferuar, ose ne ato raste kur Banka as nuk ruan dhe as nuk transferon kryesisht te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise mbi aktivin financiar dhe nuk mban kontroll mbi aktivin financiar. Ndonje interes mbi aktivet financiare te transferuara qe plotesojne kushtet per mosnjohje, i cili eshte krijuar apo perfituar nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim i veçante. Ne çregjistrimin e një aktivit financiar, diferenca midis vleres kontabel te aktivit (ose vleres kontabel qe i takon pjeses se transferuar te aktivit) dhe shumes se arketuar dhe çdo fitim apo humbje e akumuluar qe eshte njojur ne te ardhurat permbledhese do te njihet ne fitim ose humbje.

**3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)**

**(f) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)**

(iii) **Çregjistrimi (vazhdim)**

Banka merr pjesë ne transaksione me ane te te cilave transferon aktive te njoitura ne pasqyren e pozicionit financiar , por ne te njejten kohe ruan kryesisht te gjitha rreziqet dhe perfitimet e aktivit te transferuar ose një pjesë te tyre. Nese ruhen kryesisht te gjitha rreziqet dhe perfitimet, atehere aktivet e transferuara vazhdojnë te njihen ne pasqyren e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve ku ruhen thuajse te gjitha rreziqet dhe perfitimet, perfshin per shembull huadhenien e letrave me vlere dhe transaksionet e riblerjeve.

Kur aktivet i shiten një pale te trete me një norme totale kthimi ne kembim te aktiveve, transaksioni konsiderohet si një transaksion financiar i siguruar, i ngashem me transaksionet e riblerjes, pasi ruhen thuajse te gjitha rreziqet dhe perfitimet.

Ne transaksionet ku Banka as nuk ruan dhe as nuk transferon kryesisht te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise mbi aktivin financiar, Banka vazhdon te njohe aktivin, ne masen e perfshirjes se saj ne vazhdim, qe percaktohet nga masa ne te cilën ajo eshte e ekspozuar ndaj ndryshimit te vleres se aktivit te transferuar.

Ne disa transaksione Banka mban detyrimin per t'i sherbyer aktivit financiar te transferuar perkundrejt një tarife. Aktivi i transferuar do te çregjistrohet kur plotesohen kriteret e mosnjohjes. Nje aktiv apo detyrim financiar njihet si pjesë e kontrates se sherbimit, ne varesi te faktit nese tarifa e sherbimit eshte mese e pershtatshme (aktiv) ose eshte me pak e pershtatshme (detyrim) per kryerjen e sherbimit.

Banka çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale perfundojnë, anullohen ose i mbaron afati.

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e myllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

### (iv) Netimi

Aktivet financiare mund te netohen me detyrimet financiare dhe vlera e tyre neto te paraqitet ne pasqyren e pozicionit finanziar, atehere dhe vetem atehere kur Banka ka nje te drejte ligjore per te netuar shumat dhe ajo synon ose te shlyeje mbi nje baze neto, ose te realizoje aktivin dhe te shlyeje detyrimin njekohesisht.

Te ardhurat dhe shpenzimet paraqiten mbi baza neto vetem kur lejohen nga SNRF-te, ose per fitime dhe humbje te lindura nga nje grup transaksionesh te ngjashme si ne rastin e aktiviteve tregtare te Bankes.

### (v) Matja e kostos se amortizuar

Kostoja e amortizuar e nje aktivi ose detyrimi finanziar eshte vlera me te cilin aktivi ose detyrimi finanziar matet ne momentin fillestar, duke i zbritur pagesat e kestit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke perdonur metoden e interesit efektiv te cdo diferenca ndermjet vleres fillestare te njojur dhe vleres ne maturim, minus çdo zbritje per efekt zhvleresimi.

### (vi) Matja e vleres se drejte

Vlera e drejte eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje pasiv te transferohet, ndermjet pjesemarresve ne treg ne nje transaksion te zakonshem, ne daten e matjes ne nje treg primar ose ne mungese te tij, ne tregun me te favorshem ne te cilin Banka ka akses ne ate date. Vlera e drejte e nje detyrimi reflekton riskun e mosekzekutimit te tij.

Kur eshte e mundur, Banka mat vleren e drejte te nje instrumenti duke perdonur çmimet e kuotuara ne nje treg aktiv per ate instrument. Nje treg shikohet si aktiv neqoftese transaksiuni per nje aktiv ose detyrim ndodh me nje shpeshtesi dhe volum te mjaftueshem per te siguruar informacion per cmimet ne vazhdimesi. Ne qofte se per nje instrument finanziar nuk ka cmimi ne treg aktiv, Banka vendos duke perdonur teknika te vleresimit per vleren e drejte duke maksimizuar perdonimin e te dhenave te vezhgueshme dhe minimizuar perdonimin e te dhenave jo te vezhgueshme. Teknikat e vleresimit te zgjedhura perfshijne te gjithe faktoret qe pjesemarresit ne treg, marrin parasysh ne percaktimin e cmimit ne nje transaksion. Evidencia me e mire e vleres se drejte te instrumentit finanziar ne njojen fillestare, eshte çmimi i transaksionit, p. sh. vlera e drejte e konsiderates se dhene ose te marre.

## 3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)

### (f) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)

### (vi) Matja e vleres se drejte (vazhdim)



Nese Banka vendos se vlera e drejte ne momentin e njohjes fillesatre ndryshon nga cmimi i transaksionit, dhe vlera e drejte nuk mbeshtetet as nga cmimi i kuotuar, dhe as nga nje tekniqe vleresimi qe perdor vetem te dhena te vezhgueshme ne treg, atehere instrumenti financiar matet fillimisht me vlere te drejte dhe pastaj rregullohet per differencen mes vleres se drejte ne njohjen fillestare dhe cmimit te transaksionit. Me vone kjo difference njihet ne fitim ose humbje ne baza te pershtatshme per gjate jetes se instrumentit, por jo me vone se vleresimi te jete mbeshtetur plotesisht nga te dhena te vezhgueshme ne treg ose transaksiuni te jete mbyllur.

Nese nje aktiv apo detyrim i matur me vlere te drejte ka nje cmim te kerkuar dhe te ofruar, atehere Banka mat aktivet dhe pozicionet e gjata me cmim te ofruar dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me nje cmimi te kerkuar.

Vlera e drejte e depozitave rrjedhese nuk eshte me pak sesa shuma qe do paguhej ne te pare, e skontuar qe nga dita e pare ne te cilen kjo shume do kerkohet te paguhej.

Banka njeh transferimet ndermjet niveleve te hierarkise te vleres se drejte ne daten e fundit te periudhes raportuese gjate se ciles ka ndodhur ndryshimi.

### **3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)**

#### **(f) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)**

##### ***(vii) Identifikimi dhe matja e zhvleresimeve***

Ne çdo date raportimi Banka vlereson nese ka evidence objektive qe aktivet financiare te cilat nuk mbahen me vleren e drejte permes fitimit ose humbjes, jane zhvleresuar. Aktivet financiare zhvleresohen nese ka evidence objektive qe tregon se nje ngjarje zhvleresimi ka ndodhur pas njohjes fillestare te aktivit, dhe qe ngjarja e zhvleresimit ka nje ndikim ne flukset e ardhshme te mjeteve monetare te aktivit, te cilat mund te maten me besueshmeri.

Evidencia objektive qe aktivet financiare (duke perfshire letra me vlere) duhen zhvleresuar mund te perfshije veshtiresi financiare domethenese te huamarresit ose te emetuesit, mospagim ose shkelje nga nje huamarres, ristrukturim te nje kredie ose paradhenieje nga Banka me terma qe Banka nuk do t'i konsideronte ne kushte te tjera, treguese qe huamarresi ose emetuesi do te falimentoje, zhdukje te nje tregu aktiv per nje fond, ose te dhena te tjera te vezhgueshme te lidhura me nje grup aktivesh siç jane ndryshimet e pafavorshme te pagesave te huamarresit ose te emetuesit ne Banke apo kushtet ekonomike qe lidhen me rritje te te mospagesave ne Banke. Ndersa per investimet ne letra me vlere, nje renie domethenese ose e tejzgjatur e vleres se drejte nen kosto, eshte nje evidence objektive e zhvleresimit.

Banka konsideron evidencen e zhvleresimit per huate, investimet Mudaraba dhe investimet e mbajtura deri ne maturim si individualisht ashtu edhe ne menyre kolektive. Te gjitha huate, paradheniet dhe investimet e mbajtura deri ne maturim te cilat jane individualisht te rendesishme, vleresohen individualisht per zhvleresim specifike. Te gjitha huate, paradheniet dhe investimet e mbajtura deri ne maturim, te cilat nuk jane individualisht te rendesishme, vleresohen ne menyre kolektive per zhvleresim duke grupuar se bashku huate, paradheniet dhe investimet e mbajtura deri ne maturim me karakteristika te ngjashme rreziku.

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e myllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

Ne zhvleresimin kolektiv, Banka perdor modelin statistikor te trendeve historike qe lidhen me mundesine e mospagimit, kohen e mbulimit dhe humbjet e ndodhura, te rregulluara per gjykin e manaxhimit se kushtet aktuale ekonomike te kredise jane te tilla qe humbjet aktuale mund te jene me shume ose me pak se ato te sygjeruara nga modeli historik. Normalt e mospagimit, normalt humbjes dhe koha e pritshme e mbulimeve te ardhshme jane vazhdimisht te kahasueshme me perfundimet aktuale per te siguruar qe ato mbeten te pershtatshme.

Humbja nga zhvleresimi i nje aktivi finanziar te matur me koston e amortizuar eshte llogaritur si difference ndermjet vleres kontabel dhe vleres aktuale te flukseve te ardhshme, skontuar me normen fillestare te interesit efektiv te aktivit finanziar. Humbjet nga perkeqesimi njihen ne fitim humbje dhe reflektohen ne nje llogari te justifikuar kundrejt llogarive te arketueshme. Te ardhurat mbi aktivet e zhvleresuara vazhdojne te njihen nepermjet shpeshtjellimit te uljes. Kur nje ndodhi ne vijim shkakton uljen e shumes se humbjes nga zhvleresimi, ulja ne humbjen nga zhvleresimi kthehet mbrapsh nepermjet fitim-humbjes.

Banka nxjerr jashte bilanci llogari te arketueshme dhe letra me vlere te investimit kur ato percaktohen si te pamundura per t'u rimarre.

### (g) Arka dhe mjete monetare te ngjashme

Arka dhe mjetet monetare te ngjashme perfshijne gjendjen e arkes, balanca te pakushteuara me Banken Qendrore dhe te tjera aktive financiare afatshkurtra me maturitet original tre muaj ose me pak, te cilat jane objekt i nje rreziku jodomethenes te ndryshimeve ne vlere te drejte, dhe perdoren nga Banka ne administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen ne pasqyren e pozicionit finanziar me kosto te amortizuar.

### (h) Llogarite e arketueshme financiare

Llogarite e arketueshme jane aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose te percaktuara qe nuk jane te kuotuara ne nje treg aktiv dhe qe Banka nuk ka per qellim t'i shese ne menyre te menjehershme ose brenda nje afati kohor te shkurter. Kur Banka blen nje aktiv finanziar dhe njekohesht hyn ne nje marreveshje per te rishitur aktivin (ose nje aktiv te ngjashem) me nje çmim te caktuar ne nje date te ardhshme ("marreveshje te riblerjes te anasjellta"), marreveshja kontabilizohet si e arketueshme financiare, dhe aktivi nuk njihet ne pasqyrat financiare te Banks.

Te arketueshmet financiare matur fillimisht me vlere te drejte plus kostot shtese direkte te transaksionit, do te maten ne vijim me kostot e tyre te amortizuara duke perdonur metoden e normes se interesit efektiv.

### 3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)

#### (i) Bonot e thesarit



Investimet njihet fillimisht me vleren e drejtë, dhe ne rastin e letrave me vleren jo nepermjet fitimi/humbjes, plus kostot e transaksioneve direkte, dhe per pasoje rregistrohen si te mbajtura deri ne maturim.

#### *Te mbajtura deri ne maturim*

Investimet qe mbahen deri ne maturim jane aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose te percaktuara dhe me maturitet te percaktuar, te cilat Banka ka synimin e qarte dhe aftesine t'i mbaje deri ne maturim, dhe te cilat nuk jane percaktuar si me vleren e drejtë nepermjet fitimit ose humbjes ose si te vlefshme per shitje.

Investimet qe mbahen deri ne maturim mbahen me koston e amortizuar duke perdorur metoden e interesit efektiv. Ne rastet e shitjes ose riklasifikimit perpara maturimit te nje pjese te konsiderueshme te investimeve qe mbahen deri ne maturim ne kategorine e atyre te vlefshme per shitje, dhe kjo do ta pengonte Banken te klasifikonte investimet si te mbajtura deri ne maturim, gjate periudhes aktuale dhe gjate dy viteve financiare pasuese.

#### **(j) Investimet ne Mudaraba**

Investimet ne Mudaraba jane ortakeri, me ane te se cilave Banka eshte ne rolin e investorit qe siguron kapitalin per sipermarresin ('Mudarib') me qellim qe ky i fundit te marre persiper (menaxhoje) aktivitetin e investimit. Investimi ne Mudaraba njihet fillimisht me vleren e drejtë. Humbjet per zhvleresim jane njojur ne fitim ose humbje (shiko politikat kontabel 3(f)(vii)).

#### **(k) Llogarite e klienteve**

Llogarite e klienteve perfshijne depozita investimi per te cilat depozitesit udhezojne Banken per te investuar fondet e tyre ne investime te veçanta ose me kushte te paracaktuara. Keto depozita investohen nga Banka nen emrin e saj nen kushtet e kontratave specifike Mudarib te nenshkuara me depozitesit. Keto depozita specifike investuese, te cilat jane te klasikuara brenda llogarive te klienteve, ndajen fitimin ose humbjen direkte te investimeve te tyre perkatese ne momentin e realizimit dhe ne rast te kundert nuk ndajne fitimin ose humbjen e Bankes.

Kur nje Banke shet nje aktiv finanziar dhe njekohesht hyn ne marreveshje per riblerjen e aktivit (ose aktivi te ngjashem) me nje çmim fiks ne nje date te ardhshme ("marreveshje e riblerjes"), marreveshja kontabilizohet si pasiv, dhe aktivi ne fjale vazhdon te njihet ne pasqyrat financiare te Bankes.

Depozitat maten fillimisht me vleren e drejtë plus kostot direkte te transaksioneve shtese, dhe ne vijim maten me koston e tyre te amortizuar duke perdorur metoden e interesit efektiv, perveçse kur Banka vendos te mbaje pasivet ne vleren e drejtë nepermjet fitimit ose humbjes.

#### **(l) Aktive te marra nga proceset ligjore**

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

Aktivet e marra nga proceset ligjore perfaqesojne prona te marra si pasoje e ekzekutimit te kolateraleve per te arketueshmet financiare. Keto aktive klasifikohen si te mbajtura per shitje nqs vlera e mbartur e tyre do te rikuperohet kryesisht nerpmjet shitjes se aktivit dhe jo nga perdorimi i aktivit ne aktivitetet operacionale. Keto prona maten fillimisht me vleren me te vogel mes vleres se mbartur dhe vlerees se drejte te pakesuar me kostot qe lidhen me shitjet. Keto prona maten me vlere te drejte duke iu referuar çmimeve te tregut, dhe çdo ndryshim ne çmim reflektohet ne fitim ose humbje.

### 3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)

#### (m) Aktive te qendrueshme te trupezuara

##### (i) Njohja dhe matja

Zerat e aktiveve te qendrueshme te trupezuara paraqiten me kosto minus zhvleresimin e akumular dhe humbjet e akumuluara nga renia ne vlere.

Kostot perfshijne shpenzimet qe lidhen direkt me blerjen e aktivit. Kostoja e aktivit te ndertuar vete perfshin kostot e materialeve dhe punes direkte, dhe çdo kosto tjeter direkt te atribueshme per te sjelle aktivin ne kushte pune per perdorimin e paracaktuar, kostot e çmontimit dhe nxjerrjes se pjeseve si dhe restaurimin e vendit ne te cilin ato jane vendosur, si dhe kostot e kapitalizuara te huamarrjes. Programi i blere qe eshte pjese perberese e funksionimit te paisjeve me te cilat ka lidhje kapitalizohet si pjese e ketyre paisjeve. Kur pjese te nje paisje kane jete te dobishme te ndryshme nga paisja, ato do te kontabilizohen si zera me vete (kompononte kryesore) te makineri dhe paisjeve. Fitimi ose humbja nga nxjerra jashte perdorimi e nje aktivi te qendrueshem percaktohet duke krahasuar flukset monetare nga nxjerra jashte perdorimit me vleren neto te aktivit, dhe njihen me vlere neto ne te ardhura ose humbje te tjera.

##### (ii) Kostot e metejshme

Kostoja e zevendesimit te nje pjese a te nje elementi te aktiveve afatgjata materiale njihen ne vleren kontabel te elementit, nese eshte e mundshme qe Banka ne te ardhmen te kete perfitime ekonomike , qe i atribuohen atij elementi, dhe nese kostoja e tij mund te matet me besueshmeri. Vlera kontabel e pjeses se zevendesuar ç'rrегистrohet. Kostot e sherbimeve ditore te aktiveve afatgjata materiale njihen ne fitim ose humbje ne momentin kur ndodhin.

##### (iii) Zhvleresimi

Zhvleresimi njihet ne fitim humbje ne menyre lineare pergjate jetes se dobishme te cdo zeri te aktiveve afatgjata te trupezuara duke qene se kjo menyre reflekton konsumin e pritshem te perfitimeve ekonomike te ardhshme qe mbart aktiv. Jetegjatesite e vleresuara dhe perdonura per periudhen aktuale dhe krahasuese jane si me poshte:

- Ndertesa 20 vjet
- Automjete 5 vjet

- |                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| • Pajisje zyre                       | 5 vjet |
| • Kompjutera dhe pajisje elektronike | 4 vjet |
| • Mobilje dhe paisje                 | 5 vjet |

Metodat e amortizimit, jetegjatesia e perdonur dhe vlerat e mbetur rivleresohen ne cdo fund viti financiar dhe rishikohen sa here eshte e nevojshme.

**(n) Aktivet e qendrueshme te patrupezuara**

*Programet kompjuterike*

Programet kompjuterike te blera nga Banka njihen me koston historike zvogeluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluara nga renia ne vlere.

Shpenzimet per zhvillimin e programeve kompjuterike njihen si aktive kur Banka eshte ne gjendje te treguje qellimin dhe aftesine per te plotesuar zhvillimin dhe perdonimin e programeve kompjuterike ne nje menyre qe te gjeneroje perfitime ekonomike te ardhme, dhe mundet te mase me besueshmeri kostot e perfundimit te zhvillimit. Kapitalizimi i kostove te programeve te zhvilluara nga vete Banka perfshin te gjithe kostot qe i atribuohen direkt zhvillimit te programit kompjuterik dhe amortizohen me jeten e dobishme te tyre. Zhvillimi i programeve kompjuterike shprehet me koston e kapitalizuar duke i zbritur amortizimin e akumular dhe renien ne vlere. Shpenzime vijuese per programet kompjuterike kapitalizohen vetem kur keto shpenzime ndikojne ne rritjen e perfitimit te ardhshem ekonomik te aktivit te cilit i ngarkohen. Te gjitha shpenzimet e tjera njihen ne periudhen qe ndodhin.

Amortizimi njihet ne fitim ose humbje ne menyre lineare perjgate jetes se dobishme te programit kompjuterik duke filluar nga data ne te cilin ky program eshte i gatshem per perdonim. Jeta e dobishme e programeve kompjuterike eshte kater vjet. Aktivet ne proces nuk zhvleresohen derin ne momentin qe programi kompjuterik zbatohet. Metodat e amortizimit, jetegjatesia dhe vlera e mbetur rishikohen ne cdo fund viti financiar dhe rregullohen ne rastet kur eshte e nevojshme.

**3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)**

**(o) Renia ne vlere e aktiveve jo-financiare**

Vlera kontabel e aktiveve jo-financiare te Bankes , perveç pronave te mbajtura per investim dhe aktiveve tatuore te shtyra, rishikohet ne cdo date raportimi per te percaktuar nese ka tregues per renie vlere. Nese ka tregues te tille, atehere vleresohet vlera e rikuperueshme e aktivit.

Vlera e rikuperueshme e nje aktivi ose e njesise gjeneruese te mjeteve monetare eshte me e madhja ndermjet vleres se tij te drejte, minus kostot e shitjes dhe vleres ne perdonim. Ne vleresimin e vleres ne perdonim, flukset e vleresuara te ardhshme te mjeteve monetare jane skontuar ne vleren e tyre aktuale duke perdonur nje norme skontimi para taksave, qe reflekton vleresimin aktual te tregut per vleren ne kohe te parase dhe rreziqet specifike per aktivin.

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

Nje humbje nga zhvleresimi do te njihet nese vlera kontabel e nje aktivi tejkalon vleren e rikuperueshme te tij. Humbjet nga zhvleresimi njihen ne fitim apo humbje.

Humbjet nga renia ne vlere te njohura ne periudhat paraardhese vleresohen ne çdo date raportuese per çdo tregues qe humbja eshte zvogeluar ose nuk ekziston me. Nje humbje nga renia ne vlere kthehet mbapsht ne qofte se ka patur ndryshim ne vleresimet e perdonura per te percaktuar shumen e rikuperueshme. Nje humbje nga renia ne vlere kthehet mbapsht deri ne vleren kur shuma e mbartur nuk tejkalon shumen e mbartur qe do te ishte percaktuar, netuar per zhvleresimet dhe amortizimet, ne qofte se nuk do te ishte njohur humbje nga renia ne vlere.

### (p) Provigionet

Nje provigion njihet nese si rezultat i ngjarjeve te shkuara, Banka ka nje detyrim ligjor ose konstruktiv, i cili mund te matet ne menyre te besueshme, dhe ka shume te ngjare qe per te shlyer detyrimin, te kerkohet nje dalje e burimeve qe perbejne te mira ekonomike. Provigionet jane percaktuar duke skontuar flukset e pritshme monetare me nje norme skontimi para taksave qe reflekton vleresimin aktual te tregut per vleren ne kohe te parase dhe, sipas rastit, rreziqet perkatese te detyrimit.

Nje provigion per ristrukturimin njihet kur Banka ka aprovuar nje plan te detajuar dhe formal dhe ristrukturimi ka filluar apo eshte publikuar. Kosto te ardhme operative nuk provigionohen.

### (q) Perfitimet e punonjesve

#### (i) Perfitimet afat-shkurtra te punonjesve

Detyrimet afat-shkurtra te punonjesve maten ne baze te paskontuar dhe njihen si shpenzime ne momentin ne te cilin kryhet sherbimi. Banka derdh vetem kontributet e detyruara shoqerore per te siguruar perfitimet e punonjesve pas daljes ne pension. Qeveria e Shqiperise eshte perjegjese per te siguruar strukturen minimale ligjore per pensionet ne Shqiperi nen nje plan te caktuar te kontributeve te pensionit. Kontributet e Banks per planin e perfitimit te pensionit njihen ne pasqyren e fitim/humbjes ne momentin qe realizohen. Banka njeh si detyrim shumen e paskontuar te kostos te parashikuara ne lidhje me pushimet vjetore qe priten te paguhen ne kembim te sherbimit te punonjesit per periudhen e mbyllur.

#### (ii) Perfitimet pas largimit nga puna

Perfitimet pas largimit nga puna njihen si shpenzim kur Banka eshte e angazhuar ne menyre evidente, pa ndonje mundesi reale terheqjeje drejt nje plani te detajuar formal per te perfunduar punesimin perpara dates se daljes ne pension, ose per te siguruar perfitime largimi nga puna si rezultat i nje oferte te bere per te inkurajuar largime te vullnetshme. Perfitimet nga lenia e punes ne rastin kur largimi eshte i vullnetshem prej punemarresit njihen vetem nese Banka ka bere paraprakisht nje oferte mbi largimin e

vullnetshem, oferta ka probabilitet te larte te pranohet, si dhe numri total i pranimeve mund te vleresohej me perafersi. Nese perfitimet paguhen per me shume se 12 muaj pas periudhes se raportimit, atehere zhvleresohen ne vleren e tyre te tashme.

### **3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)**

#### **(r) Standardet dhe interpretimet efektive per periudhen aktuale**

Nje numer standardesh te reja, amendime te standarteve ekzistuese si dhe interpretimet perkatese,jane nxjerre nga Bordi i Standarteve Nderkombetare te Kontabilitetit dhe jane efektive per periudhen aktuale, ato jane si me poshte vijon:

- **Amendime te SNRF 10 “Consolidimi I Pasqyrave Financiare”, SNRF 12 “Dhenia e informacioneve shpjeguese ne lidhje me interest ne njesite e tjera ekonomike” dhe SNK 27 “Pasqyrat Financiare Individuale” – Njesi ekonomike Investuese(efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2014)**
- **Amendime te SNK 32 “ Instrumentat Financiare : Paraqitura”**
  - Netimi i Aktivit Financiar dhe Pasivit Financiar ( efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2014)
- **Amendime te SNK 36 “Zhvleresimi I aktiveve”** - Dhenia e informacioneve shpjeguese per Shumen e rikuperuar per një Aset jo financiar( efktive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2014)
- **Amendime te SNK 39 “Instrumentat Financiare: “Njohja dhe Matja”**
  - Zevendesimi i Derivativeve dhe Vazhdimi i kontabilitetit mbrojtës (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2014)
- **KIRFN 21 “Taksat”** (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2014).

Adoptimi i ketyre amendimeve te standarteve ekzistuese dhe interpretimet , nuk kane sjelle ndonje ndryshim ne politikat kontabel te bankes.

#### **(s) Standartet dhe Interpretimet e reja te publikuara por jo efektive**

Ne daten e autorizimit te ketyre pasqyrave financiare, standartet, amendime te standarteve ekzistues dhe interpretimet e reja qe nuk jane akoma efektive, paraqiten si me poshte vijon:

- **SNRF 9 “Instrumentat Financiare”**(efektive per një periudhe vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2018)

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e myllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

- SNRF 14 "Te ardhurat dhe shpenzimet e shtyra per sektoret e rregulluar" (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 janar 2016)
- SNRF 15 " Te ardhurat nga kontratat me klientet"( efektive per një periudhe vjetore duke filluar nga ose Janar 1, 2017),
- Amendime te SNRF 10 "Konsolidimi i Pasqyrave Financiare" and SNK 28 "Investimet ne Pjesemarrje dhe kompanite e perbashketa" – Shitia ose kontributi me asete midis një investitorit dhe filialit të tij ose një kompanie të perbashket (efektive per një periudhe vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016)
- Amendime te SNRF 12 "Dhenia e informacioneve shpjeguese per interest ne njesite e tjera ekonomike" dhe SNK 28 "Investime ne Pjesemarrje dhe kompanite e perbashketa" - (efektive per një periudhe vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016)
- Amendime te SNRF 11 "Marreveshjet e perbashketa" – Do zbatohet nga njesite ekonomike qe jane pale ne një marreveshje te perbashket(efektive per një periudhe vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016),
- Amendime te SNK 1 "Paraqitura e Pasqyrave Financiare " – Iniciativa per dhenien e informacioneve shpjeguaese(efektive per një periudhe vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016),

### 3. Politika te rendesishme kontabel (vazhdim)

#### (s) Standartet dhe Interpretimet e reja te publikuara por jo efektive (vazhdim)

- Amendime te SNK 16 "Toka , Ndertesa, Makineri dhe Pajisje" and SNK 38 "Aktivet e Patrupezuara" – Sqarimi i metodes se pranueshme per zhvleresimin dhe amortizimin (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2016 )
- Amendime te SNK 16 "Toka , Ndertesa, Makineri dhe Pajisje " dhe SNK 41 "Bujqesia" - (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2016 )
- Amendime te SNK 19 "Perfitimet e Punonjesve" – Percaktimi i planeve te perfitimit : Kontributi I punemarresve (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Korrik 2014)
- Amendime te SNK 27 "Pasqyrat Financiare te vecanta" – Metoda e Kapitalit ne Pasqyrat Financiare te vecanta (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2016

- **Amendime te standarteve te ndryshme “Permiresime te SNRF ve (cikli 2010-2012)”** qe rezultojne nga projektet e permiresime te SNRF (SNRF 2, SNRF 3, SNRF 8, SNRF 13, SNK 16, SNK 24 dhe SNK 38) kryesisht me qellim per te hequr kontradiktat dhe sqarimin e fjaleve te perdonura (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Korrik 2014)
- **Amendime te disa standarteve “Permiresime te SNRF ve (cikli 2011-2013)”** qe rezultojne nga projektet e permiresime te SNRF (SNRF 1, SNRF 3, SNRF 13 dhe SNK 40) kryesisht me qellim per te hequr kontradiktat dhe sqarimin e fjaleve te perdonura (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Korrik 2014)
- **Amendime te disa standarteve “Permiresime te SNRF ve (cikli 2012-2014)”** qe rezultojne nga projektet e permiresime te SNRF (SNRF 5, SNRF 7, SNK 19 dhe SNK 34) kryesisht me qellim per te hequr kontradiktat dhe sqarimin e fjaleve te perdonura (efektive per periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janar 2016)

Banka ka zgjedhur te mos i adoptoje ne avance keto standarte, amendime dhe interpretime perpara dates efektive. Banka pret qe optimi i ketyre standarteve, amendimeve dhe interpretimeve nuk do te kete ndonje impakt material ne pasqyrat financiare te kompanise ne periudhen e aplikimit filletar.

#### **4. Administrimi i rrezikut financiar**

##### **(a) Te pergjithshme**

Banka eshte e eksposuar ndaj rreziqeve te meposhtme nga perdonimi i instrumentave financiare:

- rreziku i kredise;
- rreziku i likuditetit;
- rreziku i tregut;
- rreziqet operacionale.

Ky shenim paraqet informacion rreth ekspozimit te Bankes ndaj seilit prej rreziqeve te mesiperme, objektivat, politikat dhe proceset e Bankes per matjen dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit te Bankes.

##### ***Struktura e manaxhimit te rrezikut***

Bordi Drejtues ka perjegjesine e plete per vendosjen dhe kontrollin e struktura se manaxhimit te riskut te Bankes. Bordi ka percaktuar njesi te brendshme dhe komite, te cilat jane perjegjese per zhvillimin dhe monitorimin e politikave te manaxhimit te rreziqeve ne fushat e tyre specifike.

Jane vendosur politika te manaxhimit te riskut te Bankes per te identifikuar dhe analizuar risqet me te cilat perballon Banka, per te vendosur limite te pershtatshme te riskut dhe kontrollit, dhe per te monitoruar risqet dhe permbajtjen ndaj limiteve. Politikat dhe sistemet per menaxhimin e riskut rishikohen rregullisht per te reflektuar ndryshimet ne kushtet e tregut si dhe produkteve dhe sherbimeve te ofruara. Banka ka per qellim te ndertoje nje mjedis kontrolli te disiplinuar dhe konstruktiv, ne te cilin te gjithe punonjesit kuptojne rolin dhe detyrimet e tyre.

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e myllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

Komiteti i Auditimit eshte perjegjes per monitorimin e permbushjes se politikave dhe procedurave e Bankes, dhe per rishikimin e mjaftueshmerise se struktura se manaxhimit te riskut ne lidhje me risqet me te cilat perballen Banka. Komiteti i Auditit te Bankes mbeshtetet ne keto funksione nga Audit i Brendshem. Audit i Brendshem ndermerr rregullisht dhe ad-hoc rishikime te kontrollit dhe procedurave te menaxhimit te riskut, gjetjet e te cilit raportohen ne Komitetin e Auditimit.

### (b) Rreziku i kredise

Rreziku i kredise eshte rreziku i humbjeve financiare per Banken ne qofte se nje klient ose pale tjeter ne nje instrument finanziar deshton ne plotesimin e detyrimeve te tij kontraktuale, dhe lind kryesisht nga aktiviteti financues i Bankes dhe nga investimet. Per qellime te manaxhimit te riskut Banka konsideron dhe konsolidon te gjithe elementet e ekspozimit te riskut (sic jane rreziku i individive ne mos permbushjen e detyrimit, vendndodhja dhe sektori ku operon kredimarresi).

#### **Administrimi i rrezikut te kredise**

Bordi i Drejtoreve ka deleguar perjegjesine per mbikqyrje te rrezikut te kredise tek njesia e kredise. Njesia e Kredise eshte perjegjese per administrimin e rrezikut te kredise, duke perfshire:

- Formulimin e politikave te kredise, kerkesat e mbulimit te kolateralit, vleresimin e kredise, gradat e riskut dhe raportimi, procedurat e dokumentimit e ligjore, dhe per permbushjen e kerkesave rregullatore dhe ligjore.
- Vendosjen e struktura se autorizimit per aprovin e rinnovimin e kushteve te kredise.
- Rishikimin dhe vleresimin e rrezikut te kredise perpara se ato t'i paraqiten klientit. Rinnovimet dhe rishikimet janee subjekt i te nejtit proces.
- Kufizimin e perqendrimeve te ekspozimit per palet e tjera, gjeografikisht dhe industritë.
- Zhvillimin dhe mbajtjen e grades se riskut per te kategorizuar ekspozimet ne perputhje me masen e riskut te humbjes financiare te perballur dhe per te fokusuar manaxhimin me risqet potenciale. Sistemi i grades se riskut perdoret ne percaktimin se kur mund te kerkohet provizion per zhvleresimin ndaj ekspozimeve specifike te kredise.

Komiteti i Kredise se Bankes aprovon kerkesa per kredi deri ne shumen 40,000 mijë Leke, ndersa kerkesat per kredi per me shume se 40,000 mijë Leke aprovoohen nga Bordi i Drejtuesve te Bankes.

### 4. Administrimi i rrezikut financiar

#### (b) Rreziku i kredise (vazhdim)



### **Ekspozimi ndaj rrezikut te kredise**

Ekspozimet maksimale te kredise perpara kolateralit si dhe ndryshimeve te tjera nga rreziku i kredise ne 31 dhjetor 2014 dhe 2013 jane si me poshte:

	Shenime	31 Dhjetor	
		2014	2013
<b>Vlera kontabel</b>			
Balanca me Bankat	6	1,793,077	1,597,315
Balanca te kushteuara me Banken Qendrore	7	451,237	460,574
Investimet me bankat dhe institucionet financiare	8	513,475	977,288
Mudaraba – fonde investimi	9	99,558	89,688
Bono Thesari te mbajtura deri ne maturim	10	955,604	719,194
Murabaha – aktivitete financuese	11	1,600,169	1,489,724
Anagzhime financimi		5,520	2,000
Garanci te dhena ne favor te klienteve		37,627	23,618
<hr/>		<b>5,456,267</b>	<b>5,359,401</b>
<hr/>		<hr/>	<hr/>
<b>Totali</b>			

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

### **Zhvleresimi i aktiveve financiare te arketueshme (hua) dhe investimeve**

Te arketueshmet financiare dhe investimet individualisht te zhvleresuara jane huate dhe investimet per te cilat Banka percakton qe ka nje evidence objektive per renie ne vlera dhe ajo nuk pret te mbledhe te gjithe principalin dhe interesin e detyruar ne perputhje me termat kontraktuale. Keto aktive financiare jane vleresuar me 2 deri ne 5 ne sistemin e brendshem te vleresimit te rrezikut te kredise se Banks.

#### **Hua dhe investime me vonese por jo te zhvleresuara**

Hua dhe investime me vonese por jo te zhvleresuara, pervec atyre qe mbahen me vleren e drejte nepermjet fitimit ose humbjes, jane ato per te cilat te ardhurat kontraktuale ose pagesat e principalit e kane kaluar daten, por per te cilat Banka beson se renia ne vlera nuk eshte e pershtatshme bazuar ne kolateralin e disponueshem dhe pritshmerite per mbledhjen e shumave qe u detyrohen Banks.

#### **Fondi per zhvleresim**

Banka krijon nje fond per humbjet nga zhvleresimi i aktiveve te mbajtura me koston e amortizuar ose te klasifikuara si te vlefshme per shitje qe perfaqesojne nje parashikim te saj per humbjet ne portofol. Perberesit kryesore te ketij fondi jane pjesa e humbjeve qe lidhen me eksposimet domethenese individuale,dhe pjesa e humbjeve e vleresuar ne menyre kolektive per grupet e aktiveve homogjene dhe qe ka te beje me humbjet qe kane ndodhur por qe nuk Jane identifikuar mbi aktivet financiare qe jane konsideruar individualisht jodomethenese,si dhe me eksposimet individualisht domethenese qe Jane subjekt i vleresimeve individuale per zhvleresim por qe nuk Jane gjetur te jene individualisht te zhvleresuara.

#### **Aktivet financiare te arketueshme me terma te rinegociuara**

Aktivet financiare te arketueshme me terma te rinegociuara Jane aktivet qe Jane ristrukturuar si pasoje e perkeqesimit te pozicionit finanziar te huamarresit dhe per te cilat Banka ka bere leshime te cilat nuk do t'i konsideronte ne rrethana te tjera.

#### **4. Administrimi i rrezikut financiar**

##### **(b) Rreziku i kredise (vazhdim)**

#### **Politikat e fshirjes**



Banka fshin balancen e nje aktivi,dhe cdo fondi tjeter per humbjet nga zhvleresimi te lidhur me te, kur departamenti i kredise percakton qe aktivi nuk do te arketohet me. Ky percaktim behet pasi konsiderohet informacion te rendesishme, te tilla si ndryshimi domethenes i pozicionit financiar te huamarresit / emetuesit, vleresimi qe huamarresi / emetuesi nuk mund te paguaje me detyrimin, apo qe flukset nga ekzekutimi i kolateralit nuk do te jene te mjaftueshme per te mbuluar te gjithe eksposzimin. Per huate me balance me te vogel te standardizuar. vendimet e pergjithshme per fshirje jane bazuar ne statusin e voneses te produktit specifik.

Gjate vitit 2014 Banka ka fshire disa te arketueshme financiare ( Murabaha) te cilat kane qene ne ekzekutim per disa vite dhe nuk eshte gjetur ndonje burim per t'i rikuperuar. Shuma e kredive te fshira eshte 42,892 mijë Lek.

Tabela e meposhtme tregon nje analize te zhvleresimit te aktiveve financiare me 31 Dhejtor 2014 dhe 2013.

#### Murabaha – aktivitete financuese

		<b>31 Dhejtor ,</b>	
		<b>31 Dhejtor 2014</b>	<b>2013</b>
Me kosto te amortizuar			
<i>Zhvleresim individual: Grada 2-5</i>		1,205,349	903,475
<i>Zhvleresimi kolektiv: Grada 1(risk i ulet)</i>		821,629	924,375
Shuma bruto	11	2,026,978	2,006,591
<i>Totali i fondit per zhvleresim</i>	11	(426,809)	(338,126)
<b>Vlera kontabel</b>		<b>1,600,169</b>	<b>1,489,724</b>

Ne 31 dhjetor 2014 dhe 2013, Banka ka angazhimet e paterhequra te kredise si vijon:

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Pjesa e paperdorur e financimit	5,520	2,000

Banka mban kolateralet kundrejt aktiveve financiare ne formen e hipotekes mbi pronen, aktive te tjera te regjistruara si kolateral dhe garanci. Vleresimet e vleres se drejte jane te bazuara ne vleren e kolateralit te vleresuar ne kohen e huadhenies,dhe per gjithesisht nuk jane te perditesuara pervecse kur një aktiv eshte individualisht i zhvleresuar. Nje vleresimi i vleres se drejte te kolateralit kundrejt huave ne 31 dhjetor 2014 dhe 2013 tregohet si me poshte:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Prona te patundshme	4,905,612	3,758,743
Makineri, pajisje dhe inventar	230,019	327,230
Mjete monetare te blokuara	28,155	32,723
Te tjera	123,300	116,287
 <b>Totali</b>	<b>5,287,086</b>	<b>4,234,983</b>

Ne per gjithesi, nuk mbahet kolateral mbi balancat me bankat dhe institucionet financiare dhe nuk ka kolateral te tille me 31 dhjetor 2014 dhe 2013.

### 4. Administrimi i rrezikut finanziar

#### (b) Rreziku i kredise (vazhdim)



Detaje te aktiveve te marra nga Banka duke marre ne zoterim kolateralin e mbajtur per sigurim kundrejt te arketueshme financiare, jane treguar ne Shenimin 12. Politika e Bankes eshte realizimi i shitjes se kolateralit. Banka ne per gjithesi nuk e perdon kolateralin jo-monetary per aktivitetet e veta.

Detajet e Fondit te investimit - Mudaraba te mbajtur nga Banka me 31 dhjetor 2014 e 2013, jane te prezantuara ne shenimin 9.

Banka monitoron perqendrimet e rrezikut te kredise sipas sektorit dhe vendndodhjes gjeografike. Nje analize e perqendrimit te rrezikut te kredise nga Arka dhe mjete monetare te ngjashme, investimet me bankat dhe institucionet financiare dhe balancat e kushtezuara me Banken e Shqiperise (se bashku paraqiten si Arka dhe llogarite me bankat) dhe nga Murabaha-te arketueshme financiare dhe Bono Thesari te mbajtura deri ne maturim (Bono thesari) ne daten e raportimit paraqitet si me poshte:

	Arka dhe llogarite me bankat		Murabaha – te arketueshme financiare		Bono thesari		Totali			
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Vlera kontabel	3,033,490	3,315,484	1,600,169	1,489,724	955,604	719,194	5,589,263	5,524,402		
<b>Te perqendrura sipas sektorit</b>										
Korporata	-	-	1,451,743	1,287,613	-	-	1,451,743	1,287,613	26%	23%
Qeveri	-	-	-	-	955,604	719,194	955,604	719,194	17%	13%
Institucione financiare	3,033,490	3,315,484	-	-	-	-	3,033,490	3,315,484	54%	60%
Per individet	-	-	148,426	202,111	-	-	148,426	202,111	3%	4%
<b>Totali</b>	<b>3,033,490</b>	<b>3,315,484</b>	<b>1,600,169</b>	<b>1,489,724</b>	<b>955,604</b>	<b>719,194</b>	<b>5,589,263</b>	<b>5,524,402</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>% e perqendrimit</b>	<b>54%</b>	<b>60%</b>	<b>29%</b>	<b>27%</b>	<b>17%</b>	<b>13%</b>				

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

### 4. Administrimi i rrezikut finanziar

#### (b) Rreziku i kredise (vazhdim)

	Arka dhe llogarite me bankat		Murabaha – te arketueshme financiare		Bono thesari		Totali			
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Vlera kontabel	3,033,491	3,353,686	1,600,169	1,489,724	955,604	719,194	5,589,264	5,562,604		
<b>Perqendrimi sipas vendndodhjes</b>										
Shqiperi	1,391,741	1,653,497	1,550,183	1,409,016	955,604	719,194	3,897,528	3,781,707	70%	68%
Europe	846,932	389,995	49,986	80,708	-	-	896,918	470,703	16%	8%
Azi	585,079	968,101	-	-	-	-	585,079	968,101	10%	17%
Lindje e Mesme e Afrike	209,739	342,093	-	-	-	-	209,739	342,093	4%	6%
<b>Totali</b>	<b>3,033,491</b>	<b>3,353,686</b>	<b>1,600,169</b>	<b>1,489,724</b>	<b>955,604</b>	<b>719,194</b>	<b>5,589,264</b>	<b>5,562,604</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>% e perqendrimit</b>	54%	60%	29%	27%	17%	13%				

Perqendrimet sipas vendndodhjes per llogarite me bankat dhe institucionet e tjera financiare maten bazuar ne vendndodhjen e njesise se Bankes qe mbani aktivin, qe ka nje lidhje te larte me vendndodhjen e huamarresit. Perqendrimi i vendndodhjes per letrat me vlere matet bazuar ne vendndodhjen e emetuesit te letres me vlere.



Arka dhe balancat me bankat mbahen me banken qendrore qe ka graden B dhe bankat dhe institucionet financiare bazuar ne klasifikimet e kompanise Standard & Poor's qe jane si me poshte vijon:

	2014	2013
Klasifikimi A to BBB+	630,773	442,876
Klasifikimi BBB to B-	1,736,572	2,210,427
Pa klasifikim	390,444	381,874
	<b>2,757,789</b>	<b>3,035,177</b>
Arka (shenimi 6)	275,701	280,307
<b>Totali</b>	<b>3,033,490</b>	<b>3,315,484</b>

#### **4. Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)**

##### **(c) Rreziku i likuiditetit**

Rreziku i likuiditetit eshte rreziku qe Banka mund te ndeshe veshtiresi ne perballimin e detyimeve te saj financiare, qe shlyhen me para ose aktive te tjera financiare.

##### ***Administrimi i rrezikut te likuditetit***

Qendrimi i Bankes per te menaxhuar rrezikun e likuiditetit eshte te sigurohet, sa me shume qe te jete e mundur, qe do te kete perhere likuditet te mjaftueshem per te shlyer detyrimet e saj si ne kushte normale ashtu edhe ne kushte te pafavorshme, pa pesuar humbje te papranueshme ose pa rrezikuar cenimin e emrit te saj.

Thesari merr informacion nga njesite e tjera ne lidhje me profilin e likuditetit te aktiveve dhe pasiveve te tjera financiare dhe detajet e flukseve te ardhshme te parave qe rezultojne nga aktivitetet e ardhshme. Thesari mban nje portofol te aktiveve afatshkurtra likuide, te perbere kryesisht nga bonot e thesarisit likuide afatshkurta dhe vendosje me bankat dhe institucione te tjera financiare, per te siguruar nje nivel te mjaftueshem te likuiditetit te Bankes.

Thesari monitoron ne baza ditore perputhshmerine me rregulloret dhe limitet rregullatore te vendosura nga banka e Shqiperise. Te gjithe politikat dhe procedurat e likuiditetit jane subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga Komiteti i Aktiveve dhe Pasiveve te Bankes ('ALCO').

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

Banka mbeshtetet ne depozitat nga klientet dhe bankat, dhe kontributet nga aksionaret e saj si burimi primar i sigurimit te fondeve. Nderkohe qe kontributet nga aksionaret nuk kane nje maturitet te caktuar, depozitat nga klientet dhe bankat per gjithesisht kane maturitet te shkurter dhe nje pjese e madhe e tyre jane te ripagueshme sipas kerkeses. Natyra afat-shkurter e ketyre depozitave rrit rrezikun e likuditetit te Bankes, dhe Banka aktivisht manaxhon kete rrezik nepermjet mbajtjes se cmimit konkurrues dhe monitorimit konstant te tendencave te tregut.

Me 31 dhjetor 2014, njezete balancat me te medha te klienteve perfaqesojne 15% te totalit (2013: 14%).

Tabela e meposhtme tregon aktivet dhe detyrimet financiare te Bankes sipas maturitetit te mbetur ne 31 dhjetor 2014 and 2013:

2014	Deri ne 1 muaj			Deri ne 1 vit			Totali
	1-3 muaj	3-6 muaj	Mbi 1 vit				
<b>Aktivet</b>							
Arka dhe llogarite me bankat*	2,119,708	233,408	348,942	316,084	15,348	3,033,490	
Murabaha – te arkeueshme financiare	208,337	182,698	110,961	396,634	701,539	1,600,169	
Bono Thesari – te mbajtura ne maturim	149,648	283,175	386,068	136,714	-	955,604	
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	99,558	99,558	
<b>Totali</b>	<b>2,477,693</b>	<b>699,281</b>	<b>845,970</b>	<b>849,432</b>	<b>816,446</b>	<b>5,688,822</b>	
<b>Detyrimet</b>							
Detyrime ndaj bankave	23,678	-	-	-	22,406	46,084	
Detyrime ndaj klienteve	2,417,266	560,315	449,355	1,137,682	160,731	4,725,349	
<b>Totali</b>	<b>2,440,944</b>	<b>560,315</b>	<b>449,355</b>	<b>1,137,682</b>	<b>183,136</b>	<b>4,771,433</b>	

<b>Pozicioni neto i likuditetit</b>	<b>36,749</b>	<b>138,966</b>	<b>396,616</b>	<b>(288,250)</b>	<b>633,309</b>	<b>917,389</b>
-------------------------------------	---------------	----------------	----------------	------------------	----------------	----------------

---

<b>Pozicioni neto i likuditetit i akumuluar</b>	<b>36,749</b>	<b>175,714</b>	<b>572,330</b>	<b>284,080</b>	<b>917,389</b>
---	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------

---

\*Arka dhe mjete monetare te ngjashme, investimet me bankat dhe institucionet financiare, llogarite e kushteuara me Banken Qendrore jane paraqitur se bashku me 'Arka dhe llogarite me bankat'.

#### 4. Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

##### (c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

2013	Deri ne 1			Deri ne 1			Totali
	muaj	1-3	muaj	3-6	muaj	vit	
<b>Aktivet</b>							
Arka dhe llogarite me bankat*	1,816,068	354,916	216,101	910,840	17,559	3,315,484	
Murabaha – te arkeueshme financiare	461,814	74,486	134,075	238,356	580,992	1,489,724	
Bono thesari – te mbajtura ne maturim	99,887	258,090	98,769	262,449	-	719,194	
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	89,688	89,688	
<b>Totali</b>	<b>2,377,768</b>	<b>687,492</b>	<b>448,945</b>	<b>1,411,645</b>	<b>688,239</b>	<b>5,614,090</b>	
<b>Detyrimet</b>							
Detyrime ndaj bankave	29,384	-	-	-	-	29,384	
Detyrime ndaj klienteve	2,392,339	600,621	439,379	1,087,423	179,140	4,698,902	

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e myllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

<b>Totali</b>	<b>2,421,723</b>	<b>600,621</b>	<b>439,379</b>	<b>1,087,423</b>	<b>179,140</b>	<b>4,728,286</b>
<b>Pozicioni neto i likuditetit</b>	<b>(43,955)</b>	<b>86,871</b>	<b>9,566</b>	<b>324,222</b>	<b>509,099</b>	<b>885,804</b>
<b>Pozicioni neto i likuditetit i akumuluar</b>	<b>(43,955)</b>	<b>42,916</b>	<b>52,482</b>	<b>376,704</b>	<b>885,804</b>	

\*Arka dhe mjete monetare te ngjashme, investimet me bankat dhe institucionet financiare, llogarite e kushteuara me Banken Qendrore jane paraqitur se bashku me 'Arka dhe llogarite me bankat'.

Tabela e meparshme paraqet rrjedhjet e skontuara te parase prej instrumentave financiare te Bankes, mbi bazen e maturitetit kontraktual me te shpejte te mundshem. Rrjedhja e parase, e prishme prej Banks. lidhur me keto instrumente ndryshon ne menyre domethenese nga kjo analize. Per shembull, llogarite rrjedhese te klienteve, pritet te mbajne nje gjendje te qendrueshme ose rritese.

Tabela e meposhtme paraqet detyrimet financiare te paskontuara sipas maturitetit te mbetur kontraktual , duke perfshire angazhimet dhe garancite financiare te dhena.

<b>31 Dhjetor 2014</b>		<b>Fluksi dales bruto</b>						
<b>Pasivet</b>	<b>Vlera Kontabel</b>	<b>Deri ne 1</b>						<b>Mbi 1 vit</b>
		<b>muaj</b>	<b>1-3</b>	<b>muaj</b>	<b>3-6</b>	<b>muaj</b>	<b>Deri ne 1 vit</b>	
Detyrime ndaj Bankave & Institucioneve financiare								
	46,084	23,684					22,406	
Detyrime ndaj klienteve	4,725,349	2,411,271	552,707	453,274	1,154,886		166,740	
Angazhime dhe garanci financiare								
	50,523			5,520		45,003		

<b>Totali</b>	<b>4,821,95</b>	<b>2,434,95</b>	<b>552,70</b>	<b>458,79</b>	<b>1,199,88</b>	<b>189,14</b>
---------------	-----------------	-----------------	---------------	---------------	-----------------	---------------

		Fluksi dales bruto					
<b>Pasivet</b>	Vlera Kontabel	Deri ne 1					
		muaj	1-3	muaj	3-6	muaj	Deri ne 1 vit
<b>Detyrime ndaj Bankave &amp; Institucioneve financiare</b>							
	29,384	20,893					8,488
<b>Detyrime ndaj klienteve</b>	<b>4,698,902</b>	<b>2,455,680</b>	<b>596,946</b>	<b>437,728</b>	<b>1,099,031</b>	<b>190,796</b>	
<b>Angazhime dhe garanci financiare</b>	<b>27,776</b>			<b>2,000</b>	<b>25,776</b>		
<b>Totali</b>	<b>4,756,062</b>	<b>2,476,573</b>	<b>596,946</b>	<b>439,728</b>	<b>1,124,807</b>	<b>199,284</b>	

#### 4. Administrimi i rrezikut financier (vazhdim)

##### (c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Per te manaxhuar rrezikun e likuiditetit qe lind nga detyrimet financiare, Banka mban aktive likuide qe perfshijne arken dhe mjete monetare te ngjashme dhe investimet per te cilat ka nje treg aktiv likuid. Keto aktive mund te perdoren menjehere, per te permbushur kerkesat e likuiditetit.

##### (d) Reziqet e tregut

Rreziku i tregut eshte rreziku qe ndryshimet ne cmimet e tregut, si normat e interesit dhe kurset e kembimit, do te prekin te ardhurat e Bankes ose vleren e instrumentave te saj financiare. Objektivi i administrimit te rrezikut te tregut, eshte te manaxhoje dhe te kontrolloje eksposozimet ndaj rrezikut te tregut, brenda parametrave te pranueshem, nderkohe qe optimizon kthimin ndaj riskut.

##### *Eksposozimet ndaj riskut te normave te tregut*

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

Risku kryesor, per te cilin portofolet jo-tregtare jane te ekspozuara eshte rreziku i humbjes nga ndryshimet ne rrjedhjen e parase ose vlerat e drejta te instrumentave financiare per shkak te ndryshimit te normat e interesit. Banka tenton te zbuse riskun duke monitoruar datat e ricmimit te aktiveve dhe pasiveve te saj. Gjithashtu, efekti aktual do te varet nga nje numer i caktuar faktoresh te tjere, duke pefshire masen ne te cilen ripagesat behen me heret ose me vone se data kontraktuale dhe varacionet ne ndjeshmeri brenda periudhave te ricmimit dhe ndermjet monedhave.

### Analiza e ricmimit te normave te interesit

Tabela e meposhtme paraqet datat e ricmimit te aktiveve dhe detyrimet me norme te ndryshueshme jane raportuar ne perputhje me daten e tyre te ardhshme te ndryshimit te normave te interesit. Aktivet dhe pasivet me norme fikse jane raportuar ne perputhje me daten e ripageses se skedulit te principalit.

2014	Deri ne 1 muaj	1 - 3 muaj		Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Nuk sjellin		Totali
		3 - 6 muaj				interes		
<b>Aktive</b>								
Arka dhe llogarite me bankat	530,791	179,902	306,032	207,443	-	1,809,322	3,033,490	
Murabaha – te arketueshme finanziare	207,708	182,147	110,626	395,437	699,423	4,828	1,600,169	
Bono Thesari – mbajtur ne maturim	149,648	283,175	386,068	136,714	-	-	955,604	
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	-	99,558	99,558	
<b>Total</b>	<b>888,148</b>	<b>645,224</b>	<b>802,725</b>	<b>739,595</b>	<b>699,423</b>	<b>1,913,708</b>	<b>5,688,822</b>	
<b>Pasivet</b>								
	23,360	-	-	-	-	22,724	46,084	



Detyrime ndaj bankave

Detyrime ndaj klienteve	1,386,545	553,308	449,257	1,137,682	160,731	1,037,826	4,725,349
<b>Totali</b>	<b>1,409,905</b>	<b>553,308</b>	<b>449,257</b>	<b>1,137,682</b>	<b>160,731</b>	<b>1,060,550</b>	<b>4,771,433</b>
Pozicioni neto	(521,757)	91,915	353,468	(398,088)	538,692	853,158	917,389
Pozicioni neto i akumuluar	(521,757)	(429,841)	(76,373)	(474,461)	64,232	917,389	

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Reziqet e tregut (vazhdim)

2013	Deri ne 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
<b>Aktive</b>							
Arka dhe llogarite me bankat	931,751	296,045	173,034	804,253	-	1,110,401	3,315,484
Murabaha – te arketueshme financiare	459,711	148,294	177,953	519,0295	177,953	6,784	1,489,724
Bono thesari – deri ne maturim	99,886	258,090	98,769	262,449	-	-	719,194
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	-	89,688	89,688
<b>Totali</b>	<b>1,491,348</b>	<b>702,429</b>	<b>449,756</b>	<b>1,585,732</b>	<b>177,953</b>	<b>1,206,873</b>	<b>5,614,090</b>

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

### Pasivet

Detyrime ndaj bankave	20,591	-	-	-	-	8,793	29,384
Detyrime ndaj klienteve	1,548,668	600,621	439,379	1,087,423	179,140	843,671	4,698,902
<b>Totali</b>	<b>1,569,259</b>	<b>600,621</b>	<b>439,379</b>	<b>1,087,423</b>	<b>179,140</b>	<b>852,464</b>	<b>4,728,286</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>(77,911)</b>	<b>101,808</b>	<b>10,377</b>	<b>498,308</b>	<b>(1,187)</b>	<b>354,409</b>	<b>885,804</b>
<b>Pozicioni neto i akumular</b>	<b>(77,911)</b>	<b>23,897</b>	<b>34,274</b>	<b>532,582</b>	<b>531,395</b>	<b>885,804</b>	

Administrimi i rrezikut te normes se interesit kundrejt limiteve, plotesohet edhe nga monitorimi i ndjeshmesise se aktiveve dhe pasiveve financiare te Bankes, me skenare te ndryshem te normave te kthimit. Nje analize e ndjeshmerise se Bankes per nje ritje ose zbritje ne normat e interesit, duke supozuar qe nuk ka nje levizje asimetrike ne kurbat e normave te interesit dhe nje pozicion finanziar konstant, eshte si me poshtë:

2014	Skenaret deri ne nje vit		Skenaret mbi nje vit	
	100 pike	100 pike	100 pike	100 pike
	Rritje	Renie	Rritje	Renie
Efekti i Fitimit (humbjes) se vleresuar	5,681	(5,681)	5,667	(5,667)



2013	Skenaret deri ne nje vit		Skenaret mbi nje vit	
	100 pike	100 pike	100 pike	100 pike
	Rritje	Renie	Rritje	Renie
Efekti i Fitimit (humbjes) se vleresuar	5,326	(5,326)	5,314	(5,314)

#### 4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

##### (d) Reziqet e tregut (vazhdim)

Levizjet e normave te interesit prekin fitimet e mbajtura qe lindin nga rritjet ose zbritjet ne te ardhurat neto nga operacionet bankare dhe ndryshimet ne vlerat e drejta te reportuara ne fitim ose humbje.

Ekuivalentet e mesatares se ponderuar te normave te tregut per aktivet dhe pasivet financiare kryesore jane si me poshte:

	Mesatarja e ponderuar e normave te interesit					
	(Lek)		(USD)		(EUR)	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<b>31 Dhjetor</b>						
<b>Aktive</b>						
Bankat dhe institucionet financiare	3.11%	3.55%	2.72%	2.72%	2.11%	2.38%
Te arketueshme financiare	11.52%	11.81%	6.69%	7.04%	8.21%	8.34%
Bono Thesari	5.75%	5.75%	-	-	-	-
<b>Detyrimet</b>						
Detyrime ndaj bankave	-	-	0.28%	0.32%	-	-

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

Detyrime ndaj klienteve	3.66%	5.74%	1.28%	1.64%	1.96%	2.89%
-------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

### Rreziku i kembimit valutor

Rreziku i kembimit valutor eshte rreziku qe vlera e instrumentave financiare do te luhatet per shkak te ndryshimeve ne normat e kurseve te kembimit. Banka tenton te administroje kete rrezik duke mbyllur pozicionet e hapura ditore ne monedhe te huaj dhe duke monitoruar limitet e pozacioneve te hapura.

Tabela e meposhtme permbledh pozicionin neto te aktiveve dhe pasiveve ne monedhe te huaj te Bankes, me 31 dhjetor 2014 and 2013 prezantuar ne mijte Leke dhe nje analize e ndjeshmerise se fitimit te bankes si rezultat i ndryshimit te kursit te kembimit te Lekut ne raport me monedhat kryesore per te cilat Banka ka ekspozime.

### 4. Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

#### (d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

31 dhjetor 2014	LEK	USD	EURO	Tjetër	Totali
<b>Aktivet</b>					
Arka dhe llogarite me bankat	628,275	1,256,453	1,112,873	35,890	3,033,490
Murabaha – te arketueshme financiare	318,428	592,937	688,804	-	1,600,169
Bono Thesari – deri ne maturim	818,890	-	136,714	-	955,604
Mudaraba –fonde investimi	-	99,558	-	-	99,558
<b>Totali</b>	<b>1,765,593</b>	<b>1,948,948</b>	<b>1,938,391</b>	<b>35,890</b>	<b>5,688,822</b>



### Detyrimet

Detyrime ndaj bankave	203	45,856	25	-	46,084
Detyrime ndaj klienteve	2,618,695	500,291	1,585,965	20,398	4,725,349
<b>Totali</b>	<b>2,618,898</b>	<b>546,147</b>	<b>1,585,900</b>	<b>20,398</b>	<b>4,771,433</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>(853,305)</b>	<b>1,402,801</b>	<b>352,401</b>	<b>15,492</b>	<b>917,389</b>
<b>Pozicioni neto i Akumular</b>	<b>(853,305)</b>	<b>549,496</b>	<b>901,897</b>	<b>917,389</b>	

### Analiza e ndjeshmerise

Zhvleresimi i Lek-ut me 10%	140,280	35,240	1,549
Zhvleresimi i Lek-ut me 5%	70,140	17,620	775
Zhvleresimi i Lek-ut me 10%	(140,280)	(35,240)	(1,549)
Zhvleresimi i Lek-ut me 5%	(70,140)	(17,620)	(775)

<b>31 dhjetor 2013</b>	<b>LEK</b>	<b>USD</b>	<b>EURO</b>	<b>Tjeter</b>	<b>Totali</b>
------------------------	------------	------------	-------------	---------------	---------------

### Aktivet

Arka dhe llogarite me bankat	686,431	1,377,926	1,212,349	38,778	3,315,484
Murabaha – te arketueshme financiare	800,312	415,555	273,857	-	1,489,724
Bono Thesari –deri ne maturim	719,194	-	-	-	719,194

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

Mudaraba – fond investimi	-	89,688	-	-	89,688
<b>Totali</b>	<b>2,205,937</b>	<b>1,883,169</b>	<b>1,486,206</b>	<b>38,778</b>	<b>5,614,090</b>
<b>Pasivet</b>					
Detyrime ndaj bankave	200	29,159	25	-	29,384
Detyrime ndaj klienteve	2,666,556	490,101	1,529,494	12,751	4,698,902
<b>Totali</b>	<b>2,666,756</b>	<b>519,260</b>	<b>1,529,519</b>	<b>12,751</b>	<b>4,728,286</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>(460,819)</b>	<b>1,363,909</b>	<b>(43,313)</b>	<b>26,027</b>	<b>885,804</b>
<b>Pozicioni neto i Akumuluar</b>	<b>(460,819)</b>	<b>903,090</b>	<b>859,777</b>	<b>885,804</b>	
<b>Analiza e ndjeshmerise</b>					
Zhvleresimi i Lek-ut me 10%		162,282	(18,207)	1,891	
Zhvleresimi i Lek-ut me 5%		81,141	(9,104)	946	
Zhvleresimi i Lek-ut me 10%		(162,282)	18,207	(1,891)	
Zhvleresimi i Lek-ut me 5%		(81,141)	9,104	(946)	

### 4. Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

#### (e) Reziqet operacionale



Rreziku operacional eshte rreziku i humbjeve direkte ose indirekte qe lindin nga nje shumellojshmeri shkaqesh te lidhura me proceset e Bankes, personelin, teknologjine dhe infrastrukturen, dhe nga faktore te jashtem te ndryshem nga rreziku i kredise, i tregut dhe i likuiditetit, dhe qe lindin nga kerkesat ligjore dhe rregullatore, dhe standarte pergjithesisht te pranuara te sjelljes operative. Rreziqet operacionale lindin nga te gjitha operacionet e Bankes.

Objktivi i Bankes eshte te menaxhoje rrezikun operacional, ne menyre qe te balancoje shmangien e humbjeve financiare dhe demtimin e reputacionit te Bankes, me kostot efektive dhe te shmange procedurat e kontrollit qe kufizojne iniciativen dhe kreativitetin. Zbatimi i kontolleve per adresuar rrezikun operacional eshte mbeshtetur nga zhvillimi i nje sere standartesh per adminstrimin e rrezikut operacional ne fushat e meposhtme:

- kerkesat per ndarjen e duhur te detyrate, duke perfshire dhe autorizimin e pavarur te transaksioneve;
- kerkesat per rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve;
- perputhja me kerkesat ligjore dhe rregullatore;
- dokumentimi i kontolleve dhe procedurave;
- kerkesat per vleresimin periodik te rreziqeve operacionale te hasura, dhe pershatashmerine e kontolleve dhe procedurave per te adresuar rreziqet e identifikuara;
- kerkesat per raportimin e humbjeve operacionale dhe veprimet rregulluese te propozuara;
- zhvillimi i planeve te mundshme;
- trainimi dhe zhvillimi profesional;
- standartet etike dhe te biznesit;
- zvogelimi i rrezikut, duke perfshire sigurimin ne rastet kur ky eshte efektiv.

Perputhshmeria me standartet e brendshme mbeshtetet nga nje program rishikimesh periodike te ndermarra nga Auditi i Brendshem. Rezulatatet e rishikimeve te bera nga Auditi i Brendshem diskutohen me manaxhimin e njesise se biznesit me te cilin ato lidhen, me permblehdhet e dorezuara ne Komitetin e Auditit dhe manaximi i larte i Bankes.

#### (e) Administrimi i kapitalit

##### *Kapitali rregulator*

Banka e monitoron mjaftueshmerine e kapitalit te saj, vec te tjera edhe duke perdonur regullat dhe raportet e vendosura nga regulatori shqiptar, Banka e Shqiperise ("BSH") e cila percakton kapitalin rregulator te kerkuar per te mbeshtetur biznesin e Bankes. Regulloja "Mbi mjaftueshmerine e kapitalit" eshte nxjerre, ne perputhje me Ligjin per Bankat. Kapitali rregulator me 31 dhjetor 2014 dhe 2013 eshte si me poshte:

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Fondi total aksioner*	1,240,157	1,065,125
Aktive te paprekshme te zbritshme*	(4,396)	(15,928)
Pjesa e zbritshme e aktiveve afatgjata *	-	-
<b>Kapitali rregulator (shiko shenimin 1(b))*</b>	<b>1,235,761</b>	<b>1,049,197</b>

\*Shumat ne tabele perfaqesojne balancat bazuar ne kerkesat e Bankes se Shqiperise, te cilat ndryshojne nga ato te reportuara ne perputhje me SNRF-te. Pasqyrat financiare te perputhje me kerkesat e Bankes se Shqiperise nuk jane finalizuar ne kohen e plotesimit te ketyre pasqyrave financiare. Sidoqoftë, Manaxhim beson qe aftesia e Bankes per te vazhduar aktivitetin nuk do te perkeqesohet.

### Raporti i Mjaftueshmerise se Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmerise se Kapitalit eshte raporti i kapitalit rregulator me aktivet e ponderuara me rrezikun dhe zerat jashtje bilancit, i shprehur si perqindje. Raporti minimal i Mjaftueshmerise se Kapitalit, kerkuar nga Banka e Shqiperise eshte 12%

Raporti i modifikuar i Mjaftueshmerise se Kapitalit eshte raporti i kapitalit baze me aktivet dhe zerat jashtje bilancit, te shprehura ne perqindje. Norma minimale e modifikuar e mjaftueshmerise se kapitalit eshte 6%.

#### 4. Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

##### (f) Administrimi i kapitalit (vazhdim)

Banka i ka permbushur Raportet e Mjaftueshmerise se Kapitalit gjate periudhes. Ne daten 31 Dhjetor 2014 Raporti i Mjaftueshmerise se Kapitalit eshte 40.9 % ( ne 2013 : 39.57%)

#### Aktivet e Ponderuara me Rrezikun (APR)

Aktivet ponderohen me rrezikun ne perputhje me kategorite e gjera te riskut, te cilave u caktohet një peshe rreziku ne perputhje me shumat e kapitalit, te nevojshme per t'i mbeshtetur ato. Aplikohen kater kategori te ponderimit te rrezikut (0%, 20%, 50%, 100%); per shembull paraja dhe instrumentet e tregut te parase me Banken e



Shqiperise kane ponderim zero, qe do te thote se nuk duhet kapital per te mbeshtetur mbajtjen e ketyre aktiveve. Ndersa mjetet e qendrueshme ponderohen me 100%, qe do te thote se duhet te mbeshteten me një kapital te barabarte me 12% te vleres se tyre kontabel.

Llogarite qe lidhen me angazhimet per kredi, gjithashtu merren ne konsiderate dhe ponderohen duke perdonur te njejtat norma perqindjesh si per aktivet.

##### **5. Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve**

Manaxhimi diskuton me Komitetin e Auditimit zhvillimin, perzgjedhjen dhe shenimet per politikat dhe vleresimeve kontabel kryesore te Bankes, dhe zbatimin e ketyre te politikave dhe vleresimeve.

Keto shenime plotesojne komentet mbi manaxhimin e rrezikut finanziar (shiko shenimin 4).

##### ***Fonde per humbjet nga zhvleresimi i kredive***

Aktivet e kontabilizuara me koston e amortizuar rishikohen per zhvleresim ne baze te politikave kontabel te pershkruara ne 3(f)(vii).

Banka rishikon portofolin e saj te kredise per te caktuar zhvleresimin ne baza mujore. Ne percaktimin nese duhet te njihet ne te ardhura dhe shpenzime, një humbje nga zhvleresimi, Banka gjykon nese ka te dhena te vezhgueshme qe tregojne qe ka një zvogelim te matshem ne vleresimin e hyrjeve te ardhshme te parase nga portofoli i te arketueshmeve financiare perpara se te identifikohet një ulje individuale ne portofol. Kjo evidence mund te perfshi te dhena te vezhgueshme qe tregojne qe ka patur një ndryshim me efekt negativ ne statusin e pageses se huamarresve ne një grup, ose kushte ekonomike lokale dhe kombetare qe lidhen me mosplotesimin e aktiveve te grupit. Manaxhimi ben vleresime, bazuar ne eksperienca e humbjes historike per aktivet me karakteristika te rrezikut te kredise dhe evidence objektive te zhvleresimit, te ngjashme me ato te portofolit kur parashikon flukset e ardhshme te parase.

##### ***Percaktimi i vleres se drejte***

Percaktimi i vleres se drejte te aktiveve dhe pasiveve financiare, per te cilat nuk ka një cmim te vezhgueshem ne tregut, kerkon perdorimin e teknikave te vleresimit sic pershkruhet ne politikat kontabel 3(f)(vi).

##### ***Te arketueshme financiare***

Te arketueshme financiare shprehen neto pas zhvleresimit. Portofoli i Bankes ka një vlere te drejte te vleresur perafersisht e barabarte me vleren e tij kontabel me normat perkatese ekuivalente te interesit, qe perafrohen me normat e tregut. Nje pjese domethenese e portofolit eshte subjekti ricmimit brenda një viti.

##### ***Bonot e thesarit te mbajtura deri ne maturim***

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

Per shkak te maturitetit te tyre deri ne nje vit, vlera e drejte e Bonove te Thesarit te mbajtura deri ne maturim me 31 dhjetor 2014 perafersohet me vleren e tyre te kontabel.

### *Investimi ne Mudaraba*

Ne 31 dhjetor 2014, Banka mati vleren e investimit me reference çmimin e tregut sipas raporteve te vleresuesve dhe ka njojur fond zhvleresimi prej 133,960 mijë Lek (2013: 116,376 mijë Lek) (shiko shenimin 9).

### 5. Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve

#### *Depozitat dhe huate*

Depozitat me afat kane nje vlore te drejte te vleresuar perafersisht te barabarte me vleren e tyre kontabel, per shkak te natyres se tyre me maturitet te shkurter dhe normat perkatese, qe perafrojne normat e tregut. Pjesa me e madhe e depozitave maturohen brenda nje viti.

### 6. Arka dhe mjete monetare te ngjashme

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Arka	275,701	280,307
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore	278,267	55,844
Llogari rrjedhese me bankat e tjera	1,054,892	575,604
Investime deri ne tre muaj	459,658	965,867
	<b>2,068,518</b>	<b>1,877,622</b>

### 7. Balanca te kushtezuara me Banken Qendrore

Balancat e kushtezuara me Banken Qendrore jane te detajuara si me poshte:

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Rezerva e detyrueshme me Banken Qendrore	451,237	460,574
	<b>451,237</b>	<b>460,574</b>

Ne perputhje me kerkesat e Bankes se Shqiperise lidhur me rezerven e detyruar, Banka duhet te mbaje nje minimum prej 10% te depozitave te klienteve ne Shqiperi, me Banken e Shqiperise si nje llogari rezevre e detyrueshme, e cilat gjate muajit mund te ulet deri ne 60% te ketij niveli, duke siguruar qe te ruhet mesatarja mujore.

#### 8. Investimet me bankat dhe institucionet financiare

Investimet me bankat dhe institucionet financiare:

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Investime me afat	513,475	977,288
	<b>513,475</b>	<b>977,288</b>

Investimet me afat perfaqesojne fondet me maturitet me shume se tre muaj, te investuara nga Banka nepermjet bankave dhe institucioneve financiare, kryesisht si ajente te Bankes. Ajgentet investojne fondet e Bankes ne instrumenta te zgjedhura prej tyre, duke perfshire artikuj gjereshet te tregtueshem dhe paguajne fitimin e gjeneruar aty, sipas kthimit te investimit, vleresuar ne perputhje me oferten bere Bankes, per cdo investim. Investimet me afat jane me bankat jo-rezidente qe operojne sipas parimeve islamike , me maturitet kontraktual deri ne 1 vit, bazuar ne kontratat Eakala ose marreveshje investuese.

#### 9. Mudaraba – fond investimi

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Mudaraba – fond investimi	233,518	206,424
Pakesuar me zhvleresim per humbje	(133,960)	(116,736)
	<b>99,558</b>	<b>89,688</b>

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

Banka ka investuar ne nje fond investimi Islamik qe vepron ne baze te nje marreveshje Mudaraba te perbashket midis investorit dhe Shoqerise Islamike te Investimeve te Gulf ('Mudarib-i'). Investitoret ndajne fitimin nga operacionet qe nuk e kane arritur ende fazen finale te shlyerjes, deri ne likujdimin e ketij foni special. Sipas kesaj marreveshje, Banka ka kushtezuar perdorimin e fondeve vetem per qellim investimi ne Portofolin e Pasurive te Paluajtshme Europiane (PPPE) . Ky portofol perfshin kater pasuri te vendosura ne qender te Brukselit, Belgjike dhe ne Gjermani.

### 9. Mudaraba – fond investimi (vazhdim)

Bazuar ne raportin e vleresuesve me date 31 dhjetor 2014 derguar investitoreve nga Mudarib-i, kriza ekonomike europiane ka ndikuar ndjeshem ne vleren e aseteve te PPPE dhe ne mundesine per rifinancim, qiradhenie ose shitjen e tyre, si rezultat Mudarib ka vendosur shitjen e dy pronave ndersa prona tjeter eshte ne proces perfundimi te shitjes. Te ardhurat nga shitje priten te arketohen gjate 2015. Bazuar ne vleren aktuale te investimit, duke ju referuar cmimit te shitjes se pronave te shitura dhe raporteve te nje vleresuesi te jashtem pasurish per pronat e pashtura ende, Banka vlereson pjesen e saj te humbjes, ne perpjestim me investimin e saj ne totalin e fondit fillestar te investimit.

Bazuar ne kete vleresim, Banka ka njojur nje fond zhvleresimi per kete investim prej 133,960 mijë Lek ne 31 dhjetor 2014 (2013: 116,736 mijë Lek). Levizjet ne fondin e zhvleresimit jane si me poshte:

	2014	2013
Balanca ne 1 Janar	(116,736)	(74,134)
Shpenzimi neto per vitin	(1,900)	(45,292)
Efekti i kursit te kembimit	(15,324)	2,690
<b>Balanca ne 31 Dhjetor</b>	<b>(133,960)</b>	<b>(116,736)</b>

### 10. Bono thesari te mbajtura deri ne maturim

---

31 Dhjetor 2014                    31 Dhjetor 2013



Vlera nominale e bonove te thesarit	965,140	730,000
Zbritje e paamortizuar	(9,536)	(10,806)
	<b>955,604</b>	<b>719,194</b>

#### **11. Murabaha – te arketueshme financiare**

Gjendjet e te arketueshmeve financiare Murabaha me 31 dhjetor 2014 dhe 2013 jane te detajuara si me poshte:

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Te arketueshme financiare me kosto te amortizuar	2,026,978	1,827,850
Fondi i zhvleresimit per renie ne vlore	(426,809)	(338,126)
	<b>1,600,169</b>	<b>1,489,724</b>

Te ardhura e perllogaritura nga huate me probleme me 31 dhjetor 2014 jane ne vleren 53,785 mijë lek (2013: 51,557 mijë lek).

Levizjet ne fondin e zhvleresimit per renien ne vlore eshte si me poshte:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Balanca me 1 janar	338,126	508,284
Shpenzime per zhvleresimin neto nga rimarrjet	131,580	(170,158)
Fshirja e kredive te keqija	(42,897)	-
Balanca me 31 Dhjetor	<b>426,809</b>	<b>338,126</b>

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

---

### 12. Aktive te marra nga proceset ligjore

Aktivet e marra nga proceset ligjore perfaqesojne prona te marra nga ekzekutimi i kolateralit te llogarive te arketueshme financiare.

#### **Matja e vleres se drejte – Hierarkia e vleres se drejte**

Vlera e drejte e ketyre aktiveve eshte vendosur nga vleresuesit e pronave, te cilet kane kualifikim profesional dhe eksperiencia te koheve te fundit lidhur me vendin dhe kategorinee e prones qe vleresohej. Vleresuesit masin vleren e drejte per pronat ne portofolin e Bankes cdo vit qe pason vitin ne te cilin ato jane marre ne pronesi.

Megjithese pronesia i eshte transferuar Bankes, ndonje prone eshte ende ne perdomim nga huamarresi, deri ne gjetjen e bleresisit potencial. Banka nuk ka synim te realizoje fitim nga dhenia me qira e ketyre pronave, por ka pranuar t'i jape me qira me qellim mirembajtjen dhe ruajtjen e kushteve fizike aktuale.

Te ardhurat totale te fituara nga qiraja ne vitin 2014 ishin Lek 3,342 mijë (2013: lek 1,956 mijë).

Vlera e drejte e pronave te investuara nga Banka eshte kategorizuar ne Nivelin 3 te hierarkise se vleres se drejte.

#### **Niveli 3 i vleres se drejte**

Tabela e meposhtme tregon levizjet nga balancat e fillimit deri ne ato te mbyllijes lidhur me vleren e drejte te pronave te marra nga proceset ligjore.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Gjendja ne 1 Januar	320,921	371,693
Te marra gjate vitit	4,933	13,661
Te shitura gjate vitit	(8,924)	(64,433)
Ndryshimi neto i vleres se drejte nga kursi i kembimit (e parealizuar)	17,167	-
<b>Gjendja me 31 Dhjetor</b>	<b>334,097</b>	<b>320,921</b>

### **Teknikat e vleresimit dhe te dhena te rendesishme te pavezhgueshme**

Ne njojjen fillestare, per matjen e vleres se dreje te nje prone, Banka kryesisht i referohet ankandit perfundimtar lidhur me ekzekutimin, i cili rezulton ne transferimin e pronesise ne emer te Bankes.

Bazuar ne legjispcionin lokal vlera e dreje e ketyre pronave matet nga vleresues te pavarur qe i jasin keto vlera zyrate permbarimore me fillimin e procedurave te ankandit. Vlera e dreje qe matet duke ju referuar cmimeve te tregut perdoret si oferte fillestare ne ankandin e pare dhe kjo oferte mund te ulet deri ne 64% te vleres fillestare, ne rast se ankandi nuk perfundon me shitjen tek nje pale e trete. Ne rast se asnje bleres nuk eshte paraqitur ne ankandin perfundimtar me oferten finale te reduktuar, atehere pronesia i transferohet Bankes.

Bazuar ne vleresimet me te fundit te bera ne vitin 2014, vlera e tregut e ketyre pronave e kalon vleren e ankandit perfundimtar. Megjithate, duke u nisur nga kushtet aktuale te tregut dhe mungesa e ofertave gjate ankandit dhe me pas, Drejtuesit kane vendosur te perdonin vleren e ulur deri ne 64% te vleresimit, e cila perfaqeson oferten e ankandit te fundit, dhe nuk e kane rritur vleren e dreje, mbi vleren ekzistuese kontabel.

#### **13. Aktivet e qendrueshme te trupezuara dhe te patrupezuara**

	<b>Ndertesa</b>	<b>Pajisje zyre</b>	<b>Kompjutera dhe pajisje kompjuterike</b>	<b>Automjete</b>	<b>Mobilje dhe pajisje</b>	<b>Aktive te patrupezuara</b>	<b>Totali</b>
<b>Kosto</b>							
Me 1 janar 2013	282,846	65,392	47,999	16,502	21,421	46,681	480,841
Shtesa	-	438	912	-	28	-	1,378
<b>Me 31 dhjetor 2013</b>	<b>282,846</b>	<b>65,830</b>	<b>48,911</b>	<b>16,502</b>	<b>21,449</b>	<b>46,681</b>	<b>482,219</b>
Shtesa	-	2,785	1,673	-	15	1,282	5,755
Pakesime -Nxjerje jashte perdonimit		(10,537)	(10,819)		(87)		(21,443)
<b>Me 31 dhjetor 2014</b>	<b>282,846</b>	<b>58,078</b>	<b>39,765</b>	<b>16,502</b>	<b>21,377</b>	<b>47,963</b>	<b>466,531</b>

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

### Amortizimi i akumuluar

Me 1 janar 2013	<b>(56,568)</b>	<b>(58,837)</b>	<b>(45,701)</b>	<b>(16,258)</b>	<b>(20,215)</b>	<b>(23,246)</b>	<b>(220,825)</b>
Zhvleresimi per vitin	(14,142)	(5,381)	(1,757)	(244)	(795)	(10,728)	(33,047)
<b>Me 31 dhjetor 2013</b>	<b>(70,710)</b>	<b>(64,218)</b>	<b>(47,458)</b>	<b>(16,502)</b>	<b>(21,010)</b>	<b>(33,974)</b>	<b>(253,872)</b>
Zhvleresimi per vitin	(14,142)	(5,381)	(1,757)	(244)	(795)	(10,728)	(33,047)
Nxjerrje jashte perdonimit	-	10,537	10,819	-	87	-	21,443
<b>Me 31 dhjetor 2014</b>	<b>(84,852)</b>	<b>(54,966)</b>	<b>(37,635)</b>	<b>(16,502)</b>	<b>(21,206)</b>	<b>(45,851)</b>	<b>(261,012)</b>

### Vlera e mbetur

Me 1 janar 2013	226,278	6,555	2,298	244	1,206	23,435	260,016
Me 31 dhjetor 2013	212,136	1,612	1,453	-	439	12,707	228,347
<b>Me 31 dhjetor 2014</b>	<b>197,994</b>	<b>3,112</b>	<b>2,130</b>	-	<b>171</b>	<b>2,112</b>	<b>205,519</b>

Me 31 dhjetor 2014 vlera bruto e aktiveve qe jane amortizuar plotesisht ishte 43,642 mijë Lek (2013: Lek 136,862 mijë Lek).

**14. Aktive te tjera**

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Shpenzime te parapaguara	2,779	1,242
Aktive te ndryshme	5,260	10,940
	<b>8,039</b>	<b>12,182</b>

**15. Detyrime ndaj bankave**

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Llogarite rrjedhese	319	305
Depozita me afat	23,357	20,588
Pjesa e perllogaritur per shperndarje e fitimit	2	3
Hua nga IDB	22,406	8,488
	<b>46,084</b>	<b>29,384</b>

Me 31 dhjetor 2014 dhe 2013, depozitat me afat perfaqesojne depozitat ne USD nga Banka e Kreditit e Shqiperise, me nje maturitet te mbetur me pak se nje muaj.

Huaja nga IDB ne 31 Dhjetor 2014 perfaqeson huane e marre nga IDB me qellim pagesen e tarifes se konsulences dhene nga Bosna Bank International (BBI), pale e lidhur. Kjo hua eshte e pagueshme brenda vitit 2016 (shiko shenimin 17).

**16. Detyrime ndaj klienteve**

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Llogari rrjedhese	1,030,449	843,671
Depozita investimi	3,626,461	3,753,503
Pjesa e perllogaritur per fitim te klienteve	61,062	99,570
Llogari te tjera te klienteve	7,376	2,158
Totali	<b>4,725,348</b>	<b>4,698,902</b>

Llogarite rrjedhese me 31 dhjetor 2014 perfshijne nje balance prej 147 milione Lek (2013: 150 milion Lek), qe perfaqeson shumat e bllokuara nga autoritetet rregulluese ose nga banka. Disa balanca nuk jane te vlefshme per perdorim nga ana e klienteve, pa aprovimin e autoriteteteve

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

Detyrimet me dhe pa afat ndaj klienteve sipas monedhave jane si me poshte

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
<b>Llogari rrjedhese:</b>		
Ne USD	294,635	255,993
Ne ALL	316,719	216,971
Ne EUR	398,697	357,956
Ne GBP	20,398	12,751
	<b>1,030,449</b>	<b>843,671</b>

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
<b>Depozita me afat:</b>		
Ne USD	203,727	231,732
Ne EUR	1,169,411	1,155,305
Ne ALL	2,253,322	2,366,466
	<b>3,626,460</b>	<b>3,753,503</b>

### 17. Detyrime te tjera

Detyrimet e tjera detajohen si me poshte:

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Detyrime ndaj konsulentit	9,602	11,318
Shpenzime te perllogaritura	6,746	6,181
Pagesa ne transit	1,047	9,120
Detyrime per palet e treta	4,086	4,404
Llogari te pagueshme te tjera	353	31
	<b>21,834</b>	<b>31,054</b>



Pagesat me 31 dhjetor 2014 perfaqesojne transfertat ne nisje ne tranzit, per te cilat Banka ka vepruar si ndermjetese.

Detyrimi ndaj konsulentit perfaqeson detyrimin ndaj BBI (shiko shenimin 15) i cili do te shlyhet me fonde e marra hua nga IDB. Ne 31 Dhjetor 2014, jane disbursuar dy keste te kesaj huaje.

#### **18. Fondet e Aksionereve**

##### ***Kapitali aksioner***

Kapitali i rregjistuar eshte 1,762,717 mijë Lek (ekuivalent i 13,144 mijë USD), i ndare ne 547,421 aksione me vlore nominale 3,220.04 Lek (USD 24.01) per aksion. Gjate vitit 2013 dhe 2014 nuk ka patur levizje ne kapitalin e rregjistruar.

##### ***Rezervat***

Rezervat prej 64,105 mijë Lek (2013: 64,105 mijë Lek) jane krijuar ne perputhje me Nenin 8 te Vendimit Nr. 51, te dates 22 prill 1999 te Bankes se Shqiperise, qe kerkon kapitalizimin e 20% te fitimit neto te vitit, me Nenin 213 te Ligjit Nr. 7638, te dates 19 Nentor 1992 "Mbi shoqerite tregtare" qe kerkon kapitalizimin e 5% te fitimit neto, dhe Statutit te Bankes, qe kerkon kapitalizimin e 10% te fitimit neto te vitit.

#### **19. Te ardhura nga operacionet bankare**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Te ardhura nga operacionet Murabaha	175,728	142,036
Te ardhura nga bankat dhe institucionet te tjera financiare	51,001	45,525
Te ardhura nga Bonot e Thesarit te mbajtura deri ne maturim	27,926	46,817
	<b>254,655</b>	<b>234,378</b>

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

### 20. Shpenzime per depozitesit

Shpenzimet per shperndarjet per depozitesit jane 109,475 mijë Lek (2013: 161,342 mijë Lek) dhe perfaqesojne shperndarjen e pjeses se fitimit nga transaksionet Mudarabah, neto prej komisionit Mudarib.

### 21. (Humbje)/fitim neto nga kembimi valutor

(Humbja)/fitimi neto nga kembimi valutor perfaqeson efektin e ndryshimit ne kurset e kembimit valutor ne rivleresimin e fund-vitit te pozicioneve ne monedhe te huaj te Bankes dhe fitimin dhe humbjen nga transaksionet ne monedhe te huaj. Banka ka realizuar fitim prej 32,642 mijë Lek nga transaksionet e kembimit valutor ( ne 2013: 45,374 mijë Lek) dhe fitim nga rivleresimi i pozicionit neto te eerave monetare te bilancit per shumen 191,476 mijë lek ( ne 2013: humbje 68,561 mijë lek)

	2014	2013
Fitim /(Humbje) nga rivleresimi i pozicionit	191,476	(68,561)
Fitim nga kembimet valutore	32,642	45,374
	<b>224,118</b>	<b>(23,187)</b>

### 22. Shpenzime te personelit

	2014	2013
Staf i huaj	11,022	12,290
Stafi vendas	55,733	53,788
Sigurime shoqerore	8,751	8,288
Te tjera kosto dhe shperblime	7,638	8,770
	<b>83,144</b>	<b>83,136</b>

### 23. Shpenzime te tjera administrative

Shpenzime te tjera administrative perfshijne sa me poshte:

	2014	2013
Sherbime ligjore,konsulence dhe auditimi	30,054	43,358
Shpenzime zyre	15,630	16,581
Sigurimi i depozitave	14,376	13,752

Shpenzime sigurimi	9,410	10,068
Swift, Reuters dhe lidhjet ne rrjet	10,185	9,892
Mirembajtje softeare	8,136	8,411
Bordi i Drejtoreve dhe Komiteti i Auditimit	5,198	4,695
Tarifa, taksa dhe detyrime	2,547	2,436
Telefon dhe poste	1,941	2,204
Udhetime dhe transport	1,051	1,119
Marredhenie me publikun dhe perfaqesime	2,284	1,874
Sjpenzime te tjera	614	21
	<b>101,426</b>	<b>114,411</b>

Sherbime ligjore, konsulence dhe auditimi ne vitin 2014 jane rritur kryesisht si rezultat i tarifes se konsulences marre nga BBI (shiko shenimet 15 dhe 17), ne 2014: 12,635 mijë Lek (2013 : 26,793 mijë lek).

#### **24.Tatim fitimi**

Banka percakton tatimin ne fund te vitiit ne perputhje me legjislacionin Shqiptar mbi taksat. Tatimi mbi te ardhurat ka nje norme tatimore prej 15% (2013: 10%) te te ardhurave te tatushme.

Tatimi mbi fitimin perpara taksave ndryshon nga shuma teorike qe mund te lindte duke perdonur normen baze te takses si me poshte:

	<b>Norma e tatimit</b>	<b>2014</b>	<b>Norma e tatimit</b>	<b>2013</b>
Fitimi/ (Humbje) perpara tatimit		<b>32,678</b>		<b>(60,116)</b>
Tatimi i llogaritur me normen tatimore 15% ( 2013 :10%) (A)	15%	(4,902)	(10.0%)	6,012
Shpenzime te panjohura per efekt tatimor		19,684		67,097
Ndikimi ne takse nga shpenzime e panjohura (B)	9%	(2,952)	11.2%	(6,710)
<b>Shpenzimi tatimor/ Norma efektive e taksimit</b>	<b>24%</b>	<b>(7,854)</b>	<b>1.2%</b>	<b>(698)</b>

Ne 2014, Banka ka kryer parapagime te takses ne shumen 5,698 mijë Lek (2013 :Lek 9,738 mijë). Tatimi i parapaguar ne 31 Dhjetor 2014 ishte 26,411 mijë Lek (2013: 28,196 mijë Lek).

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

Ne baze te ligjit vendas te kontabilitetit, duke filluar nga 1 janari 2008, Banka duhet te raportoje ne perputhje me SNRF-te. Ne vazhdim, Ligji Nr. 10364, te dates 16.12.2010 sjell disa amendime te vecanta (efektive nga 24 janari 2011). Bazuar ne keto amendime, fondej e zhvleresimit sipas SNRF-ve duhet te konsiderohen si shpenzim i zbritshem tatimor, duke siguruar qe ato jane te certifikuara nga auditoret e jashtem dhe nuk kalojne limitetet e percaktuara nga Banka Qendrore. Duke filluar nga 1 Janari 2014, limitet e percaktuara nga Banka Qendrore nuk jane te zbatueshme dhe provigjoni i njojur ne perputhje me SNRF konsiderohet si shpenzim i zbritshem per efekt tatimi. Si rezultat i ketyre ndryshimeve ne legjislacion, nuk ka me diferenca te perkohshme midis vleres kontabel dhe vleres se tatushesme te aktiveve financiare ne 31 Dhjetor 2014.

### 25. Angazhime dhe detyrime te tjera te mundshme

#### *Garancite dhe letrat e kreditit*

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Garancite	45,003	25,776

Banka leson garanci per klientet e saj. Keto instrumenta bartin një rrezik kreditimi, te ngjashem me te arketueshmet financiare. Bazuar ne vleresimin e manaxhimit, nuk do te kete humbje materiale per vlerat e garancive me 31 dhjetor 2014, dhe keshtu, nuk ka ndonje provigjon te perfshire ne keto pasqyra financiare per kete arsy.

#### *Ceshtje ligjore*

Gjate rrjedhes normale te biznesit, Banka perballat me pretendime ligjore; manaxhimi i Bankes eshte i mendimit se nuk do te kete humbje materiale ne lidhje me pretendimet ligjore me 31 dhjetor 2014.

#### *Angazhimet e qirase*

Banka ka hyre ne angazhime jo-te anullueshme qiraje per te gjithe deget e saj. Angazhime te tilla, per vitet e mbyllura me 31 dhjetor 2014 dhe 2013, perbehen nga sa me poshte:

	<b>31 Dhjetor 2014</b>	<b>31 Dhjetor 2013</b>
Me pak se një vit	16,837	16,965
Midis një viti dhe pese viteve	10,502	9,000
	<b>27,339</b>	<b>25,965</b>

Banka ka kontata qiraje per te gjitha deget.



## 26. Fondet nen manaxhim

Fondet nen manaxhim ne baze te tipit jane si me poshte:

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Fondet nen manaxhim	3,626,461	3,753,503

Fondet nen manaxhim lidhen me depozitat me afat qe i perkasin klienteve (referoju shenimit 16) per te cilat Banka ka marre perjegjesine manaxheriale. Klientet marrin persiper riskun e investimit qe lind nga investimi i ketyre fondeve.

## 27. Transaksionet me palet e lidhura

Banka hyn ne transaksione me aksionaret e saj gjate rrjedhes normale te biznesit. Balancat kryesore me aksioneret ne minorance dhe palet e lidhura jane si me poshte:

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
<b>Aktive</b>		
Investime me banka dhe institucione financiare	231,427	605,471
Mudaraba – fonde investimi	233,518	206,424
Provigionje Mudaraba - fonde investimi	(133,960)	(116,736)
<b>Detyrimet</b>		
Detyrime ndaj klienteve- aksionerve	(9,899)	(8,645)
Detyrime ndaj Bosna Bank International d.d	(9,602)	(11,318)
Hua nga IDB (detyrime ndaj aksionereve)	(22,406)	(8,488)

Balancat e paraqitura me lart jane me aksioneret qe zoterojne me pak se 5% te kapitalit aksioner te Bankes dhe nuk jane konsideruar si te lidhura ne perputhje me Nenin 64 te Ligjit mbi Bankat per maksimumin e eksposimit me palet e lidhura.

Palet e lidhura jane te percaktuara ne perputhje me Nenin 4 "Perkufizimet", paragrafet 9 dhe 10, te Ligjit Nr. 9662, i dates 18 dhjetor 2006 "Mbi Bankat ne Republiken e Shqiperise". Eksposimi maksimal me palet e lidhura eshte i monitoruar per perputhshmeri me Nenin 64 te ketij Ligji

## Transaksionet me drejtoret

Shperblimi i drejtoreve eshte i perfshire ne shpenzimet e personelit. Ai detajohet si me poshte:

# Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

## Shenime mbi pasqyrat financiare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2014

(Shumat ne '000 Lek, perveçse kur percaktohet ndryshe)

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2013
Pagat	12,857	12,290
Bonuset dhe shperblime te tjera	-	4,126
Shperblimi i Bordit te Drejtoreve	1,051	613
	<b>13,908</b>	<b>17,029</b>

Te ardhurat dhe shpenzimet qe lindin nga transaksionet me palet e lidhura jane si me poshte:

	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2013
Te ardhura nga filiallet e Dallah Holding	6,987	8,253
Sherbime konsulencë (BBI)	(12,635)	(26,793)
Shpenzimet per shperndarje per depozitesit	(119)	(121)

## 28. Ngjarjet pas dates se raportimit

Nuk ka ndonje ngjarje tjeter pas dates se raportimit, qe do te mund te kerkonte rregullime dhe shpjegime te tjera shtese ne pasqyrat financiare.