

UNION BANK SH.A.
Raporti i Audituesit te Pavarur
dhe Pasqyrat Financiare Individuale
me 31 dhjetor 2015

PERMBAJTJA

Faqja

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR

PASQYRAT FINANCIARE INDIVIDUALE:

PASQYRA INDIVIDUALE E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA INDIVIDUALE E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TE ARDHURAVE TE TJERA PERMBLEDHESE	2
PASQYRA INDIVIDUALE E NDRYSHIMEVE NE KAPITALIN AKSIONAR	3
PASQYRA INDIVIDUALE E FLUKSEVE MONETARE	4
SHENIME PER PASQYRAT FINANCIARE INDIVIDUALE	5 – 51

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR

Aksionarëve dhe Drejtimit të Union Bank sh.a

Raporti per Pasqyrat Financiare Individuale

Ne kemi audituar pasqyrat individuale financiare bashkëngjitur të Union Bank sh.a (“Banka”), të cilat përmbajnë pasqyrën individuale të pozicionit financiar, pasqyrën individuale të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse, pasqyrën individuale të kapitalit aksionar dhe pasqyrën individuale të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015, si dhe një përmbledhje të politikave bazë kontabël dhe informacioneve të tjera shpjeguese.

Përgjegjësia e Drejtimit për Pasqyrat Individuale Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave individuale 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 individuale financiare pa pasaktësi materiale si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve.

Përgjegjësia e Audituesit

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

Auditimi përfshin kryerjen e procedurave me qëllim marrjen e evidencave të auditimit, për shumatat dhe informacionet e paraqitura në pasqyrat financiare. Proçedurat e përzgjedhura varen nga gjykimi i audituesit, duke marrë parasysh edhe vlerësimin e rrezikut për pasaktësi materiale në pasqyrat financiare, si rezultat i mashtrimit apo i gabimeve. Në bërjen e këtyre vlerësimeve mbi rrezikun, audituesi konsideron kontrollin e brendshëm në lidhje me përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave individuale financiare, në mënyrë që të përcaktojë proçedura auditimi të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinion mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Bankë. Një auditim përfshin gjithashtu 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 për dhënien e opinionit të auditimit.

Opinioni

Sipas opinionit tonë, pasqyrat individuale financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin individual financiar të Union Bank sh.a. më 31 dhjetor 2015 si dhe performancën individuale financiare dhe flukset individuale monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Cështje të tjera

Pasqyrat individuale financiare të Union Bank sh.a për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014, janë audituar nga një tjetër auditues, i cili ka shprehur një opinion të pakualifikuar mbi ato pasqyra financiare më 31 mars 2015.

Deloitte Audit Albania sh.p.k.

31 mars 2016
Tiranë, Shqipëri



Partner Angazhimi
Elvis Ziu




Union Bank sh.a**Pasqyra Individuale e Pozicionit financiar me 31 dhjetor 2015***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek)*

	Shenime	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Aktivet			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	5	2,935,534	3,767,270
Depozita dhe llogari me bankat	6	4,125,609	3,357,132
Bono Thesari mbajtur deri ne maturim	7	1,760,774	2,112,909
Obligacione mbajtur deri ne maturim	8	11,962,869	10,173,067
Hua dhe paradhenie per institucionet financiare	9	436,296	-
Hua dhe paradhenie per klientët	10	15,155,719	14,160,912
Investime ne filiale	11	161,002	385,002
Aktive te patrupezuara	12	116,902	140,395
Aktive te trupezuara	13	195,198	183,789
Aktive afatgjata te mbajtura per shitje	14	403,550	316,903
Investim ne pasuri te paluajtshme	15	347,944	641,592
Aktive te tjera	16	426,195	174,074
Aktive tatimore te shtyra	31	4,110	1,697
Totali i aktiveve		38,031,702	35,414,742
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	17	1,317,562	1,125,249
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	18	1,314,162	1,235,175
Detyrime ndaj klienteve	19	31,618,267	29,941,272
Detyrime te tjera	20	349,516	218,386
Detyrim per tatim fitimin	31	48,830	20,423
Borxhi i varur	21	-	1,051
Totali i detyrimeve		34,648,337	32,541,556
Kapitali			
Kapitali aksionar	22	2,717,813	2,579,853
Primi i aksionit		175,600	175,600
Rezerva ligjore		117,733	-
Fitimi i akumuluar		372,219	117,733
Totali i kapitalit		3,383,365	2,873,186
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		38,031,702	35,414,742

Pasqyra individuale e pozicionit financiar duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 51, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave individuale financiare.

Keto pasqyra individuale financiare jane aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 30 mars 2016 dhe u nenshkruan ne emer te tij nga:


Gazmend Kadriu
Drejtor i Pergjithshem




Arten Zikalj
Drejtor i Divizionit te Finances

Union Bank sh.a**Pasqyra Individuale e Fitimit ose Humbjes dhe te Ardhurave te Tjera Permbledhese per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek)*

	Shenime	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2014
Te ardhura nga interesat	23	2,033,759	2,052,752
Shpenzime per interesat	24	(539,952)	(821,520)
Te ardhura neto nga interesat		1,493,807	1,231,232
Te ardhura nga komisionet	25	187,242	171,113
Shpenzime per komisionet	26	(26,759)	(23,989)
Te ardhura neto nga komisionet		160,483	147,124
Rezultati neto nga veprimet valutore	27	(11,422)	57,720
Ndryshimet e vleres se drejte te investimeve ne pasuri	15	(12,143)	(1,380)
Zhvleresimi i aktiveve te mbajtura per shitje	14	(6,737)	(1,206)
Te ardhura nga qiradhenia e pasurive te paluajtshme	15	20,161	14,823
Te ardhura te tjera, neto	28	106,382	13,847
Humbje neto nga zhvleresimi i huave	10	(278,189)	(230,012)
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	12	(32,189)	(35,481)
Amortizimi i aktiveve te trupezura	13	(39,016)	(38,215)
Shpenzime personeli	29	(384,614)	(367,818)
Shpenzime te tjera administrative	30	(575,310)	(541,936)
Fitimi para tatimit		441,213	248,698
Tatimi mbi fitimin	31	(68,994)	(38,188)
Fitimi i vitit		372,219	210,510
Te ardhura te tjera permbledhese, neto nga tatimi		-	-
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin		372,219	210,510

Pasqyra individuale e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera permbledhese duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 51, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave individuale financiare.

Union Bank sh.a**Pasqyra Individuale e Ndryshimeve ne Kapitalin Aksionar per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek)*

	Kapitali aksionar	Primi i aksionit	Rezerva ligjore	Fitimi i akumuluar	Totali
Gjendja me 1 janar 2014	2,481,664	175,600	-	(92,777)	2,564,487
Veprimet me pronaret regjistruar direkt ne kapital					
Kontribute te dhe shperndarje per pronaret					
Kontribut per rritjen e kapitalit	98,189	-	-	-	98,189
Totali i kontributeve te dhe per pronaret	98,189	-	-	-	98,189
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin					
Fitimi i vitit	-	-	-	210,510	210,510
Te ardhura te tjera permbledhese neto nga tatimi	-	-	-	-	-
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin	-	-	-	210,510	210,510
Gjendja me 31 dhjetor 2014	2,579,853	175,600	-	117,733	2,873,186
Veprimet me pronaret regjistruar direkt ne kapital					
Kontribute te dhe shperndarje per pronaret					
Kontribut per rritjen e kapitalit	137,960	-	-	-	137,960
Rezerva Ligjore	-	-	117,733	(117,733)	-
Totali i kontributeve te dhe per pronaret	137,960	-	117,733	(117,733)	137,960
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin					
Fitimi i vitit	-	-	-	372,219	372,219
Te ardhura te tjera permbledhese neto nga tatimi	-	-	-	-	-
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin	-	-	-	372,219	372,219
Gjendja me 31 dhjetor 2015	2,717,813	175,600	117,733	372,219	3,383,365

Pasqyra individuale e ndryshimeve ne kapitalin aksionar duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 51, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave individuale financiare.

Union Bank sh.a
Pasqyra Individuale e Flukseve Monetare per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek)

Shenime	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2014
Flukset e parase nga aktiviteti operativ:		
Fitimi para tatimit	441,213	248,698
Rregullime per zerat jo-monetare:		
Te ardhura nga interesi	23 (2,033,759)	(2,052,752)
Shpenzime interesi	24 539,952	821,520
Amortizimi i aktiveve te trupëzuara	13 39,016	38,215
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	12 32,189	35,481
Humbje neto nga zhvleresimi i kredive	10 278,189	230,012
Humbje nga zhvleresimi i aktiveve te mbajtura per shitje	14 6,737	1,206
Ndryshimet e vleres se drejte te investimeve ne pasuri	15 12,143	1,380
Efekti i rivleresimit te parase dhe ekuivalenteve te saj	(1,728)	(193,272)
Efekti i rivleresimit te tjera	13,264	201
Nxjerrje jashte perdorimit te aktiveve te trupezuara	11,553	733
Rimarrje per gjoba dhe penalitete	-	(682)
Efekti i huave te fshira dhe paradheniet per klientet	-	3,842
Fitimi neto nga shitja e aktiveve te mbajtura per shitje	(95,407)	(7,317)
	(756,638)	(872,735)
Ndryshimet ne:		
Depozita dhe llogari me bankat	(232,211)	(42,785)
Hua dhe paradhenie per institucionet financiare	(433,450)	-
Hua dhe paradhenie per klientet	(1,472,234)	(1,056,360)
Aktive te tjera	(252,121)	(91,778)
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	76,936	(975,780)
Detyrime ndaj klienteve	1,672,231	2,819,152
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	191,767	1,088,118
Detyrime te tjera	172,314	(432,505)
Interesi i marre	2,049,214	2,017,306
Interesi i paguar	(532,591)	(928,880)
Tatim fitimi i paguar	(43,000)	(41,009)
	440,217	1,482,744
Paraja neto e gjeneruar nga aktiviteti operativ		
Flukset e parase nga veprimtarite investuese:		
Blerja e aktiveve te patrupezuara	12 (17,661)	(43,201)
Blerja e aktiveve te trupezuara	13 (53,014)	(30,984)
Blerja e aktiveve te mbajtura per shitje	14 (233,376)	-
Investime ne filiale	182,816	(342,960)
Arketime nga shitja e aktiveve te trupezuara	-	34
Arketime nga shitja e aktiveve afatgjata mbajtur per shitje	676,471	60,274
Blerja e bonove te thesari mbajtur deri ne maturim	352,069	(438,864)
Blerja e obligacioneve te thesari mbajtur deri ne maturim	(1,781,565)	(1,380,100)
	(874,260)	(2,175,801)
Paraja neto e perdorur per aktivitetet investuese		
Flukset e parase nga veprimtarite financuese		
Shlyerje e borxhit te varur	(1,051)	-
Rritja ne kapitalin e paguar	137,960	98,189
	136,909	98,189
Flukset e parase nga veprimtarite financuese		
Renie neto ne para dhe ekuivalentet e saj gjate vitit	(297,134)	(594,868)
Efekti i rivleresimit te parase dhe ekuivalenteve te saj	1,728	193,272
Paraja dhe ekuivalentet e saj ne fillim te vitit	5,062,436	5,464,032
Paraja dhe ekuivalentet e saj ne fund te vitit	32 4,767,030	5,062,436

Pasqyra individuale e flukseve monetare duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 51, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave individuale financiare.

1. HYRJE

Union Bank Sh.a. ("Banka") eshte nje institucion financiar i regjistruar si banke tregtare me 9 janar 2006 bazuar ne Vendimin nr. 101, date 28 dhjetor 2005 te Bordit Mbiqyres te Bankes se Shqiperise (BSH). Aktiviteti i Bankes i nenshtrohet Ligjit nr. 8269 date 23 dhjetor 1997 "Per Banken e Shqiperise", Ligjit nr. 9662 date 18 dhjetor 2006 "Per Bankat ne Republiken e Shqiperise" si dhe ne perputhje me te gjitha rregullat dhe rregulloret e aprovuara nga Keshilli Mbiqyres i Bankes se Shqiperise.

Banka eshte nje banke tregtare, e cila ofron sherbime bankare per individe dhe kompani ne Republiken e Shqiperise. Banka eshte regjistruar si shoqeri aksionare me numer regjistrimi 33563 date 26 maj 2005, date ne te cilen Banka filloi aktivitetin e saj tregtar. Banka mori licencen per aktivite bankare me 9 janar 2006.

Bazuar ne marreveshjen e shitblerjes te nenshkruar me shtator 2014, ne 22 dhjetor 2014, Banka bleu 100% te aksioneve te Landeslease Sh.a. ("Filiali"), dhe eshte aksionari i vetem i ketij institucioni financiar. Filiali eshte nje shoqeri lizingu shqiptar, e regjistruar si nje shoqeri aksionare, e cila u regjistrua dhe filloi te operonte ne 5 Prill 2005.

Keto pasqyra jane pasqyra individuale financiare te Bankes ("Mema"). Pergatitja e ketyre pasqyrave financiare individuale kerkohet nga legjislacioni tatimor vendas. Pervec ketyre pasqyrave, Banka pergatit pasqyra financiare te konsoliduara ne perputhje me kerkesat e SNRF 10. Ato pasqyra financiare te konsoliduara jane te Bankes dhe Filialit te saj (se bashku "Grupi"). Pasqyrat financiare te Filialit perfshihen ne pasqyrat financiare te konsoliduara duke filluar nga data ne te cilen fillon ushtrimi i kontrollit te Bankes mbi te e deri ne daten ne te cilen ky kontroll pushon se ekzistuar (shih shenimin 2.4).

Selia Qendrore e Bankes ndodhet ne Tirane, Shqiperi.

Drejtuesit dhe administrimi i Bankes me 31 dhjetor 2015

Bordi Drejtues (Keshilli Mbiqyres)

Edmond Leka	Kryetar
Niko Leka	Zv.Kryetar
Varuzhan Piranian	Anetar
Paul Nabavi	Anetar
Gazmend Kadriu	Anetar
Genc Turku	Anetar (ne proces zevendesimi)
Sokol Marishta	Anetar

Z. Sokol Marishta iu bashkua Bordit ne date 9 tetor 2015, duke zevendesuar Z. Agim Xhaja

Komiteti i Kontrollit

Varuzhan Piranian	Kryetar
Mirela Lika	Anetar
Matilda Shehu	Anetar

Drejtimi Ekzekutiv

Gazmend Kadriu	Drejtor i Pergjithshem
Suela Bokshi	Drejtor i Divizionit te Operacioneve
Ardian Petollari	Drejtor i Divizionit te Biznesit
Arten Zikaj	Drejtor i Divizionit te Finances
Enkeleda Hasho	Drejtor i Divizionit te Kredise

2. BAZA E PERGATITJES

2.1 Deklarata e perputhshmerise

Pasqyrat individuale financiare te Bankes jane pergatitur ne perputhje me Standardet Nderkombetare te Raportimit Financiar (SNRF) te nxjerra nga Bordi i Standardeve Nderkombetare te Kontabilitetit (BSNK).

2.2 Baza e pergatitjes

Pasqyrat individuale financiare te Bankes jane pergatitur mbi bazen e kosos historike me perjashtim te Pasurive te paluajtshme te mbajtura per investim, te cilat maten me vleren e drejte.

2.3 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Keto pasqyra individuale financiare te Bankes jane paraqitur ne Lek Shqiptar (Lek), e cila eshte monedha funksionale e Bankes. Gjithe informacioni i paraqitur ne Lek eshte rrumbullakosur ne mijeshen me te afert, pervecse kur eshte shprehur ndryshe.

2. BAZA E PERGATITJES (VAZHDIM)

2.4 Pasqyrat individuale financiare

Banka e regjistron investimin ne Filialin e saj (Shenimi 1) me kosto. Banka njeh dividendet e marre nga Filiali ne fitim ose humbje ne pasqyrat e saj financiare individuale kur e drejta per te marre dividendet eshte permbushur.

Banka ka aplikuar te gjitha SNRF-te ne fuqi ne paraqitjen e shenimeve sqaruese ne pasqyrat financiare individuale.

Filialet jane investime te kontrolluara nga Grupi. Grupi 'kontrollon' nje investim nese eshte i ekspozuar ndaj, apo ka te drejta mbi kthimin e ndryshueshem nga perfshirja ne investim dhe ka mundesine per te ndikuar mbi kete kthim nepermjet pushtetit te tij mbi investimin. Keto perfshijne rrethana ne te cilat te drejta mbrojtese te patura (psh. ato qe rezultojne nga nje marredhenie kredidhenie) behen te rendesishme dhe bejne qe Grupi te kete pushtet mbi investimin.

2.5 Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve

Pergatitja e pasqyrave financiare individuale ne perputhje me SNRF-te kerkon qe Drejtimi te beje gjykime, vleresime dhe supozime te cilat ndikojne ne aplikimin e politikave kontabel dhe vlerave te raportuara te aktiveve, detyrimeve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund te ndryshojne nga keto vleresime.

Vleresimet dhe supozimet baze rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vleresimeve kontabel njihen ne periudhen ne te cilen ndodh rishikimi dhe ne periudhat e ardhshme qe afektohen/preken nga keto ndryshime. Drejtimi beson se vleresimet dhe supozimet baze jane te duhura dhe se, si rrjedhoje, pasqyrat financiare individuale paraqesin sakte pozicionin dhe rezultatin financiar. Ne vecanti, informacioni rreth elementeve kryesore te pasigurise se vleresimeve dhe gjykimeve kritike per aplikimin e politikave kontabel te Bankes, qe kane efekt te rendesishem ne shumet e njohura ne pasqyrat financiare individuale jane pershkruar ne shenimin 4.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL

3.1 Transaksionet ne monedhe te huaj

Veprimet ne monedhe te huaj jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne daten e transaksionit. Zerat monetare ne monedhe te huaj ne daten e raportimit jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne ate date. Fitim/humbja nga monedhat e huaja per zerat monetare eshte diferenca midis koston se amortizuar ne monedhen funksionale ne fillim te vitit, e axhustuar per interesin efektiv dhe pagesat gjate vitit, dhe koston se amortizuar ne monedhe te huaj te konvertuar me kursin e kembimit ne fund te vitit.

Aktivet dhe pasivet jo-monetare ne monedhe te huaj qe maten me vlere te drejte jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne daten ne te cilen eshte percaktuar vlera e drejte. Zerat jo-monetare ne monedhe te huaj qe maten me kosto historike jane konvertuar duke perdorur kursin e kembimit ne daten e transaksionit.

Diferencat qe vijne nga kurset e kembimit e prej konvertimeve jane njohur pergjithesisht ne pasqyren individuale te te ardhurave permbledhese. Fitim/ humbjet neto nga kembimi perfshijne te gjitha diferencat nga kurset e kembimit qe kane te bejne me transaksionet spot me date likuidimi dy dite pune pas dates se veprimit, megjithese keto transaksione njihen ne daten e likuidimit.

3.2 Interesat

Te ardhurat dhe shpenzimet per interesa jane njohur ne pasqyren individuale te te ardhurave dhe shpenzimeve duke perdorur metoden e normes efektive te interesit. Norma efektive e interesit eshte norma, me te cilen skontohen ekzaktesisht pagesat e vleresuara te ardhshme te mjeteve monetare ose arketimet pergjate jetes se pritshme te instrumentit financiar (ose kur eshte e pershtatshme, per periudhen me te shkurter) duke arritur ne vleren kontabel neto te aktivitetit financiar ose pasivitetit financiar. Gjate perlllogaritjes se normes efektive te interesit, Banka vlereson flukset e ardhshme te parase duke marre ne konsiderate kushtet kontraktuale te instrumenteve financiare, por jo humbjet e ardhshme te kredise.

Te ardhurat dhe shpenzimet per interesa ne pasqyren individuale te te ardhurave dhe shpenzimeve dhe te te ardhurave te tjera permbledhese, perfshijne interesa ne aktivet dhe detyrimet financiare qe maten me koston e amortizuar te llogaritur me metoden e normes efektive te interesit.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.3 Te ardhura dhe shpenzime per komisione

Te ardhurat dhe shpenzimet per komisione qe jane pjese e normave efektive te interesave te nje aktivi apo detyrimi financiar perfshihen ne matjen e normes efektive te interesit.

Te ardhurat e tjera nga komisionet, duke perfshire komisionet per mirembajtje llogarie, komisione per manaxhimin e investimeve, komisione shitje dhe vendosje, njihen gjate kryerjes se sherbimeve te lidhura me to. Kur nje angazhim per kreditim nuk pritet te rezultojte ne terheqje te kredise, komisionet e kredise perkatese, njihen ne baze lineare gjate periudhes se angazhimit.

Shpenzimet e tjera per komisione lidhen kryesisht me komisione per transaksione dhe sherbime, te cilat regjistrohen si shpenzime ne momentin e marrjes se sherbimit.

3.4 Shpenzimet per qira

Totali i pagesave te bera per qirate operationale njihet ne pasqyren e fitim humbjeve sipas metodes lineare pergjate jetes se qirase. Zbritjet nga qiraja njihen si pjese perberese e totalit te shpenzimeve per qira, pergjate afatit te qirase.

3.5 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin e vitit permban tatimin e vitit aktual dhe ate te shtyre. Tatimi mbi fitimin njihet ne pasqyren individuale te fitim ose humbjeve te periudhes me perjashtim te rasteve qe lidhen me zera qe njihen direkt ne kapital ose ne te ardhura te tjera permbledhese.

3.5.1 Tatimi aktual

Tatimi aktual eshte shuma e pagueshme ose e arketueshme ne lidhje me fitimin ose humbjen e tatueshme per vitin, duke perdorur normat ne fuqi ne daten e raportimit, dhe ndonje axhustim per tatimin e pagueshem ne lidhje me vitet e meparshme.

3.5.2 Tatimi i shtyre

Tatimi i shtyre njihet mbi diferencat e perkohshme qe rezultojne midis bazes tatimore dhe vleres kontabel neto te aktiveve dhe detyrimeve ne pasqyrat financiare individuale. Tatimi i shtyre nuk njihet per diferencat e perkohshme qe lindin ne momentin e njohjes fillestare te aktiveve ose detyrimeve ne nje transakcion qe nuk eshte nje kombinim biznesi dhe qe nuk ndikon as fitimin/humbjen kontabel dhe as ate te tatueshme.

Matja e tatimit te shtyre pasqyron pasojat tatimore qe do te ndjekin menyren ne te cilen Banka pret, ne fund te periudhes raportuese, per te rimarre ose te shlyeje vleren kontabel te aktiveve dhe pasiveve te saj.

Tatimi i shtyre eshte matur me normat e tatimit qe pritet te aplikohen mbi diferencat e perkohshme ne periudhen kur detyrimi eshte likuiduar apo aktivi eshte realizuar, bazuar ne normat tatimore e ligjore ne fuqi ne daten e raportimit.

Aktivet dhe detyrimet tatimore te shtyra kompesojne njera-tjetren kur ka nje te drejte ligjore te zbatueshme per te kompesuar aktivet dhe detyrimet tatimore aktuale dhe kur ato lidhen me tatimet mbi te ardhurat te vena nga i njejti autoritet i taksave.

Taksat shtese qe rrjedhin nga shperndarja e dividendeve nga Banka njihen ne te njejten kohe kur njihet detyrimi per te paguar dividendet.

Nje aktiv tatimor i shtyre njihet per humbjet/kreditet e mbartura dhe diferencat e perkohshme te zbritshme, deri ne masen qe eshte i mundur qe te kemi te ardhura te tatueshme kundrejt te cilave ky aktiv tatimor pritet te perdoret. Aktivi tatimor i shtyre rishikohet ne cdo periudhe raportimi dhe zvogelohet deri ne masen qe nuk ka mundesi qe perfitimi i lidhur nga tatimi te mund te realizohet.

3.5.3 Ekspozimet tatimore

Ne percaktimin e shumes se tatimit aktual dhe te shtyre, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve tatimore te pasigurta dhe nese taksa apo interesa shtese mund te jene te pagueshme. Ky vleresim mbeshtetet ne vleresimet dhe supozimet dhe mund te perfshije nje sere gjykimesh ne lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacionet e reja mund te behen te disponueshme dhe te bejne qe Banka te ndryshoje vendimin e saj ne lidhje me pershtatshmerine e detyrimeve tatimore ekzistuese; keto ndryshime ne detyrimet tatimore do te ndikojne shpenzimet tatimore ne periudhen ne te cilen eshte bere nje percaktim i tille.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.6 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare

3.6.1 Njohja

Banka fillimisht njihet huatë dhe paradhëniet, depozitat, dhe borxhin e varur në datën që ato janë emetuar. Blerjet apo shitjet e aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit në të cilën Banka merr angazhimin për të blerë ose shitur aktivin. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit, e cila është data kur Banka behet pale në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Një aktiv ose detyrim financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit që lidhen drejtpërdrejt me blerjen apo leshimin e tij.

3.6.2 Klasifikimi

Aktivitet financiare

Banka klasifikon aktivet e saj financiare në një nga kategoritë e mëposhtme:

- Hua dhe llogari të arketueshme
- Të mbajtura në maturim.

Shih shenimet 3.7, 3.8 dhe 3.9.

Detyrimet financiare

Banka klasifikon detyrimet e saj financiare si të matura me kosto të amortizuara. Shih shenimin 3.15.

3.6.3 Çregjistrimi

Aktivitet financiare

Banka çregjistron një aktiv financiar kur mbarojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivitet financiar, ose ajo transferon të drejtat për të marrë flukse mjeteve monetare kontraktuale në një transaksion në të cilin kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësive të aktivitet financiar janë transferuar ose në të cilat Banka as nuk transferon e as nuk ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësive dhe nuk mban kontrollin e aktivitet financiar. Çdo interes që është krijuar ose mbahet nga Banka mbi aktivitet financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim, njihet si një aktiv apo detyrim i veçantë. Në momentin e çregjistrimit të një aktivitet financiar, diferenca midis vlerës kontabel neto të aktivitet (ose vlera kontabel që i perket pjesës së aktivitet të transferuar), dhe totalit të (i) konsideratës së marrë (përfshirë çdo aktiv të ri të përftuar minus ndonjë të pakësimit në detyrime) dhe (ii) çdo fitimi ose humbje kumulative që është njohur në të ardhura të tjera të përgjithshme, njihet në fitim ose humbje.

Banka hyn në transaksione ku ajo transferon aktive të njohura në pasqyrën individuale të pozicionit financiar, por ruan ose të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitet të transferuar ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha apo thuhet të gjitha rreziqet dhe përfitimet mbahen, atëherë aktivet e transferuara nuk çregjistrohen. Transferimi i aseteve për të cilat mbahen të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet përfshijne, për shembull, transaksionet e riblerjes.

Në transaksione në të cilat Banka as nuk mban dhe as nuk transferon thuhet të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësive të një aktivitet financiar dhe ruan kontrollin mbi aktivin, Banka vazhdon ta njohë aktivin në masën e përfshirjes së vazhdueshme, që përcaktohet nga masa në të cilën është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivitet të transferuar.

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale janë përmbushur, ndërprere apo përfunduar.

3.6.4 Kompesimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën individuale të pozicionit financiar, atëherë, dhe vetëm atëherë kur Banka ka të drejtën ligjore për të kompesuar shumën dhe ajo synon ose të shlyejë ato në një bazë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet sipas SNRF, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si për shembull ato të aktivitetit tregtar të Bankës.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.6 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

3.6.5 Matja me kosto te amortizuar

Kosto e amortizuar e nje aktivi ose detyrimi financiar eshte vlera me te cilen aktivi ose detyrimi financiar matet ne njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke perdorur metodën e interesit efektiv per çdo diference ndermjet vleres fillestare te njohur dhe vleres ne maturim, minus çdo zbritje per efekt zhvleresimi.

3.6.6 Matja e vleres se drejte

‘Vlera e drejte’ eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje pasiv te transferohet, ne nje transaksion te zakonshem mes pjesemarresve ne treg ne datën 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 pasqyron rrezikun e mosekzekutimit te tij.

Kur eshte e mundur, Banka mat vleren e drejte te nje instrumenti duke perdorur çmim te kuotuar ne nje treg aktiv per ate instrument. Nje treg quhet aktiv ne qofte se transaksionet ne lidhje me aktivin apo detyrimin zhvillohen me frekuence dhe volum te mjaftueshme per te siguruar informacion te çmimeve ne baza te vazhdueshme.

Nese nuk ekziston nje çmim i kuotuar ne nje treg aktiv, atehere Banka perdor teknika vleresimi te cilat maksimizojne perdorimin te inputeve perkatese te vezhgueshme dhe minimizojne perdorimin e inputeve jo te vezhgueshme. Teknika e zgjedhur e vleresimit perfshin te gjithe faktoret qe pjesemarresit ne treg do te kishin parasysh ne vendosjen e çmimit te nje transaksioni.

Evidenca me e mire e vleres se drejte te nje instrumenti financiar ne njohjen fillestare te tij eshte zakonisht çmimi i transaksionit - dmth vlera e drejte e konsiderates se dhene ose te marre. Nese Banka percakton se vlera e drejte ne njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejte nuk eshte evidentuar as me nje çmim te kuotuar ne nje treg aktiv per nje aktiv ose detyrim identik e as nuk eshte e bazuar ne nje teknike vleresimi e cila perdor vetem te dhena nga tregjet e vrojtueshme, atehere instrumenti financiar matet fillimisht me vleren e drejte, rregulluar per te shtyre ne kohe diferencen midis vleres se drejte ne njohjen fillestare dhe çmimit te transaksionit. Me pas, kjo diference eshte njohur ne fitim ose humbje ne nje baze te pershtatshme mbi jetegjatesine e instrumentit, por jo me vone se vleresimi qe mbeshtetet plotesisht nga te dhena te vezhgueshme te tregut ose kur transaksioni mbyllet.

Ne qofte se nje aktiv ose pasiv te matur me vleren e drejte ka nje çmim te ofruar dhe nje çmim te kerkuar, atehere Banka mat aktivet dhe pozicionet e gjata ne çmimin e ofruar dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra ne çmim e kerkuar.

Vlera e drejte e nje llogarie kursimi nuk eshte me pak se shuma e pagueshme sipas kerkeses, skontuar nga data e pare kur mund te kerkohet pagimi i shumes.

Banka nje transferimet midis niveleve te hierarkise se vleres se drejte deri ne fund te periudhes raportuese gjate te ciles ky ndryshim ka ndodhur.

3.6.7 Identifikimi dhe matja e zhvleresimit

Ne çdo date raportimi Banka vlereson nese ka evidence objektive qe aktivet financiare te cilat nuk mbahen me vleren e drejte nepermjet fitimit ose humbjes jane zhvleresuar. Nje aktiv financiar ose nje grup aktivesh financiare eshte zhvleresuar kur evidence objektive demonstrojne se nje ngjarje qe sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare te aktivitet (aktiveve), dhe qe ngjarja qe sjell humbje ka nje ndikim ne flukset e ardhshme te parase se aktivitet (aktiveve) dhe qe mund te vleresohet me besueshmeri.

Evidencat objektive qe aktivet financiare jane te zhvleresuara mund te perfshijne veshtiresi te konsiderueshme financiare te huamarresit ose emetuesit, mospagesa nga nje huamarres, ristrukturimin e nje kredie nga Banka me kushte qe normalisht nuk do te konsideroheshin, te dhena qe nje huamarres ose emetues do te hyje ne faliment, zhdukjen e nje tregu aktiv per nje leter me vlere, ose te dhena te tjera te dukshme lidhur me nje grup aktivesh te tilla si ndryshime te pafavorshme ne statusin e pagesave te nje huamarresi ose emetuesi te letrave ne kete grup, ose kushte ekonomike qe lidhen me mospagimin ne kete grup.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.6 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

3.6.7 Identifikimi dhe matja e zhvleresimit (vazhdim)

Banka konsideron evidencen e zhvleresimit per huate dhe paradheniet dhe letrat e investimit te mbajtura deri ne maturim si individualisht ashtu dhe ne nivel kolektiv. Te gjitha huate dhe paradheniet dhe letrat e investimit te mbajtura deri ne maturim individualisht te rendesishme vleresohen per zhvleresim specifik. Ato per te cilet nuk gjendet zhvleresim specifik me pas vleresohen kolektivisht per ndonje zhvleresim qe ka ndodhur, por nuk eshte identifikuar ende. Huate dhe paradheniet dhe letrat me vlere te investimeve te mbajtura deri ne maturim qe nuk jane individualisht te rendesishme, vleresohen kolektivisht per zhvleresim duke i grupuar sipas karakteristika te ngjashme te rrezikut.

Per qellimet e nje vleresimi kolektiv te zhvleresimit, aktivet financiare grupohen ne baze te karakteristikave te ngjashme te rrezikut te kredise (lloji dhe shuma e kredise). Bazuar ne te dhenat historike per secilin prej ketyre grupeve eshte llogaritur nje koeficient humbjeje. Keta faktore te pritshem humbjeje jane te rregulluar ne baze te gjykimit te drejtuesve per te pare nese kushtet aktuale ekonomike dhe te kreditit jane te tilla qe humbjet aktuale kane te ngjare te jene me te medha ose me te vogla se ato qe sugjerohen nga tendencat historike, dhe pastaj ata jane aplikuar per te vleresuar humbjet nga zhvleresimi ne çdo grup.

Normat e humbjes dhe perkeqesimit dhe koha e pritshme e rekuperimit krahasohen rregullisht perkundrejt rezultateve aktuale per te siguruar qe ato te mbeten te pershtatshme.

Humbjet nga zhvleresimi te aktiveve te matura me kosto te amortizuar llogariten si difference midis vleres kontabel dhe vleres aktuale te flukseve te ardhshme te vleresuara skontuar me normen fillestare efektive te interesit te aktivitetit.

Nese kushtet e nje aktiviteti financiar rinegociohen ose modifikohen ose nje aktiviteti ekzistues financiar eshte zevendesuar me nje te ri per shkak te veshtiresive financiare te huamarresit, atehere behet vleresimi nese aktiviteti financiar duhet te çregjistrohet. Nese flukset e mjeteve monetare te aktivitetit te rinegociohen jane thelbesisht te ndryshme, atehere te drejtat kontraktuale per flukse te mjeteve monetare nga aktiviteti financiar fillestar mendohet te kete skaduar. Ne kete rast aktiviteti fillestar financiar çregjistrohet dhe nje aktivitet i ri financiar njihet me vleren e drejte. Humbja nga zhvleresimi matet si me poshte:

- Nese ristrukturimi i pritshem nuk rezulton ne çregjistrimin e aktivitetit ekzistues, flukset e vleresuara monetare qe rrjedhin nga aktiviteti financiar i modifikuar perfshihen ne matjen e aktivitetit ekzistues bazuar ne kohen dhe shumatat e pritshme te tyre te skontuara me normen origjinale efektive te interesit te aktivitetit financiar ekzistues.
- Nese ristrukturimi i pritshem rezulton ne çregjistrimin e aktivitetit ekzistues, atehere vlera e drejte e pritshme e aktivitetit te ri eshte trajtuar si pagesa e fundit nga aktiviteti financiar ekzistues ne daten e çregjistrimit te tij. Kjo shume eshte skontuar nga data e pritshme e çregjistrimit ne daten e raportimit, duke perdorur normen fillestare te interesit efektiv te aktivitetit financiar ekzistues.

Humbjet nga zhvleresimi njihen ne fitim ose humbje dhe pasqyrohen ne nje llogari provigjoni perkundrejt huave dhe paradhenieve apo letrave te investimit te mbajtura deri ne maturim. Interesat e aktiveve te zhvleresuara vazhdojne te njihen nepermjet skontimeve ne baza kohore. Kur nje ngjarje e ndodhur pas njohjes se zhvleresimit shkakton uljen e shume e humbjes nga zhvleresimi, ulja e humbjes nga zhvleresimi kthehet ne pasqyren e fitim humbjeve.

Banka fshin kredi dhe paradhenie dhe letrat me vlere te investimeve, kur ato jane te pambledhshme (shiko shenimin 35). Kredi te tilla fshihen, pasi te gjitha procedurat e nevojshme kane perfunduar dhe shuma e humbjes eshte percaktuar.

3.7 Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj perfshijne para ne arke, balanca ne Banken Qendrore te pakufizuara ne perdorim dhe aktive financiare shume likuide me maturim fillestar deri ne tre muaj te cilat, kane rrezik te pakonsiderueshem ndryshimi te vleres se tyre te drejte, dhe perdoren nga Banka per manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto te amortizuar ne pasqyren individuale te pozicionit financiar.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.8 Huate dhe paradheniet

Huate dhe paradheniet jane aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose te percaktueshme, te cilat nuk jane kuotuar ne tregje aktive dhe Banka nuk ka per qellim t'i shese menjehere apo ne nje periudhe afatshkurter. Huate dhe paradheniet per bankat dhe per klientet klasifikohen si hua dhe llogari te arketueshme.

Huate dhe paradheniet fillimisht maten me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe ne vijim maten me koston e amortizuar duke perdorur metoden e interesit efektiv.

Kur Banka blen nje aktiv financiar dhe njeheresh hyn ne nje marreveshje per ta rishitur kete aktiv (ose nje aktiv thelbesisht te ngjashem) me nje çmim fiks ne nje date te ardhshme (repo te anasjellta), marreveshja kontabilizohet si nje hua apo paradhenie dhe aktivi i lidhur me te nuk njihet ne pasqyrat individuale financiare te Bankes.

3.9 Letrat me vlere te investimit te mbajtura deri ne maturim

Letrat me vlere te investimit maten fillimisht me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe me pas llogariten ne varesi te klasifikimit te tyre si te mbajtura deri ne maturim.

Investimet e mbajtura deri ne maturim jane aktive jo-derivative me pagesa fikse ose te percaktueshme dhe maturitet fiks qe Banka ka qellimin dhe mundesine per t'i mbajtur deri ne maturim, dhe te cilat nuk jane percaktuar si letra me vlere te drejte nepermjet fitimit ose humbjes ose si te vlefshme per shitje.

Investimet e mbajtura deri ne maturim mbahen me koston e amortizuar duke perdorur metoden e interesit efektiv, duke i zbritur ndonje humbje nga zhvleresimi (shih shenimin 3.6.7). Nje shitje ose riklasifikim i nje sasive te konsideruar si jo e paperfillshme prej investimeve te mbajtura deri ne maturim, do te rezultonte ne riklasifikimin e te gjitha investimeve te mbajtura deri ne maturim si te disponueshme per shitje dhe do te ndalonte Banken te klasifikonte letrat me vlere investimi si te mbajtura deri ne maturim per vitin aktual dhe per dy vitet financiare pasuese.

Megjithate, shitjet dhe riklasifikimet e ndodhura ne ndonje prej rrethanave te meposhtme nuk do te shkaktonin nje riklasifikimin:

- shitje ose riklasifikimeve qe jane aq afer maturimit sa qe ndryshimet ne normen e tregut te interesit nuk do te kete nje efekt te rendesishem ne vleren e drejte te aktivitet financiar;
- shitje ose riklasifikimeve pasi Banka ka mbledhur ne thelb te gjitha principalin origjinal te aktivitet; dhe
- shitje ose riklasifikimeve qe i atribuohen ngjarjeve jo te perseritura te izoluar jashte kontrollit te Bankes qe nuk mund te kene qene parashikuar ne menyre te arsyeshme.

3.10 Aktive te qendrueshme te trupezura

3.10.1 Njohja dhe matja

Zerat e aktiveve te qendrueshme te trupezuara maten me kosto pakesuar me amortizimin e akumuluar dhe ndonje zhvleresim te akumuluar per humbje.

Kosto perfishin shpenzime te cilat i atribuohen direkt blerjes se aktivitet. Kosto e aktiveve te ndertuara vete perfshin dhe koston e materialeve dhe punen direkte, kosto te tjera direkt te atribueshme ne berjen e aktivitet te gatshem per pune, dhe kur Banka ka detyrimin per te hequr nje aktiv apo ta restauroje ate, kosto e vleresuar e çmontimit dhe heqjes se pjese si dhe restaurimi i vendit ne te cilin ato ndodhen. Programet kompjuterike qe jane pjese e funksionimit te pajisjes ne te cilen ato jane instaluar, kapitalizohen si pjese e asaj pajisjeje.

Ne rast se pjese te nje aktivitet kane afate perdorimi te ndryshme, ato regjistrohen si njesi me vete (perberesit kryesore) te aktiveve te trupezuara.

Te ardhurat apo humbjet nga nxjerrja jashte perdorimit te nje aktivitet te trupezuar (llogaritur si difference midis arketimeve nga nxjerrja jashte perdorimit dhe vleres kontabel te aktivitet) njihen si te ardhura te tjera ne pasqyren e fitim humbjeve.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.10.2 Kostot e mepasshme

Shpenzimet e mepasshme kapitalizohen vetem nese eshte e mundshme qe perfitimet ekonomike qe i atribuohen atyre do te rrjedhin te Banka ne te ardhmen. Te gjitha kostot e tjera te riparimit dhe mirembajtjes regjistrohen ne shpenzimet kur ndodhin.

3.10.3 Amortizimi

Aktivet e qendrueshme te trupezuara amortizohen duke filluar nga dita qe ato jane vene ne perdorim, ose persa i perket aktiveve te ndertuar vete, nga dita e perfundimit dhe e berjes gati per perdorim. Amortizimi llogatitet per te gjithë jeten e aktivitet mbi koston e asetit minus vleren e tij te mbetur. Amortizimi njihet ne pasqyren e fitim humbjeve.

Amortizimi i vitit eshte llogaritur sipas metodës se vleres se mbetur ne perputhje me normat e meposhtme:

	Norma vjetore
Paisje kompjuterike	25%
Paisje zyre	20%
Paisje elektronike dhe elektrike	20%
Instalime	20%

Permiresimet ne ambjentet e marra me qira nga Banka amortizohen duke perdorur metoden lineare gjate kohes me te shkurter midis afatit te qirase dhe jetes se tyre. Afati i perdorimit te ketyre permiresimeve varion nga 3 ne 15 vjet. Aktivitet ne proces nuk amortizohen. Metodatat e amortizimit, jeta dhe vlera e tyre e mbetur rishikohen ne cdo date raportimi dhe axhustohen ne rast se ka nevojë.

3.11 Aktive te qendrueshme te patrupezuara

Programet kompjuterike te blera nga Banka maten me kosto duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe zhvleresimin kur eshte i aplikueshem. Shpenzimet e mepasshme ne programe kompjuterike kapitalizohen vetem nese ato rrisin perfitimet ekonomike te ardhshme te aktivitet per te cilin behen. Te gjitha shpenzimet e tjera regjistrohen kur ndodhin.

Amortizimi njihet ne fitim humbje gjate jetes se dobishme te aktivitet, duke u nisur nga data ne te cilen eshte i vlefshem per pune. Aktivitet ne proces nuk amortizohen.

Programet kompjuterike amortizohen sipas metodës se vleres se mbetur me norme vjetore amortizimi 25%, nderkohe aktivitet e tjera te patrupezuara, qe perfshijne licenca dhe komisione te paguara per qasje ne sisteme elektronike e sherbime te perdorura nga Banka, amortizohen sipas metodës lineare me norme vjetore amortizimi 15%.

Metodat e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e tyre e mbetur rishikohen ne cdo date raportimi dhe axhustohen ne rast se ka nevojë.

3.12 Aktivitet afatgjata te mbajtura per shitje

Aktivitet afatgjata klasifikohen si te mbajtura per shitje nese vlera e tyre kontabel neto do te rikuperohen kryesisht nepermjet nje transaksioni shitjeje ne vend te perdorimit te vazhdueshem. Ky kusht konsiderohet i plotesuar nese shitja e tij eshte me probabilitet te larte dhe aktivitet eshte i vlefshem per shitje te menjehershme ne kushtet e tij aktuale. Drejtimi i Bankes duhet te jete i angazhuar ne nje plan per te shitur aktivitet, i cili pritet qe te kualifikohet si shitje e perfunduar brenda nje viti nga data e klasifikimit. Zgjatja e periudhes se shitjes, nuk e perjashton klasifikimin e aktivitet si te mbajtur per shitje nese shtyrja e afatit eshte shkaktuar nga ngjarje apo rrethana pertej kontrollit te Bankes dhe ka evidencete mjaftueshme se Banka mbetet e angazhuar ndaj planit te saj per te shitur aktivitet.

Aktivitet afatgjata te mbajtura per shitje maten me vleren me te ulet mes vleres se tyre kontabel neto dhe vleres se drejte minus kostot per shitje. Humbjet nga zhvleresimi gjate klasifikimit fillestar ne aktive te mbajtura per shitje njihen ne pasqyren e fitim humbjeve. Fitimet njihen deri ne nivelin e meparshem te zhvleresimit te tyre te akumuluar.

Kur nje aktivitet afatgjate nuk vazhdon te klasifikohet si i mbajtur per shitje, ai matet me vleren me te vogel te (a) vleres kontabel te tij para se aktivitet te klasifikohet si i mbajtur per shitje, i rregulluar me vleren e amortizimi ose rivlersimit qe do te ishte njohur ne rast se ky aktivitet nuk do te ishte klasifikuar si i tille; dhe (b) vleren e rikuperueshme ne daten e vendimit te mepasshem per te mos e shitur.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.13 Investime ne pasurite e paluajtshme

Investimet ne pasuri te paluajtshme jane aktive te mbajtura ose per te fituar te ardhura nga qeraja ose per rivlersime te vleres se tyre ose per te dyja, por jo per perdorim ne prodhim apo furnizim me te mira materiale, sherbime apo per qellime administrative. Banka mban investime ne pasurite e paluajtshme si pasoje e perfitimit te tyre nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradheniet ndaj klienteve. Pasurite e paluajtshme per investim matem fillimisht me kosto dhe me pas me vleren e drejte, ku cdo ndryshim i tyre njihet ne pasqyren e fitimit ose humbjes ne zerin “te ardhura te tjera”.

Cdo fitim apo humbje e gjeneruar gjate shitjes se pasurive te paluajtshme te mbajtura per investim (te llogaritur si diference midis te ardhurave nga shitja dhe vleres kontabel te ketij aktivi) njihet ne pasqyren e fitimit ose humbjes. Ne rast se perdorimi i ketij aktive ndryshon ne menyre te tille qe riklasifikohet si aktiv i qendrueshem i trupezuar ose aktiv i mbajtur per shitje, vlera e drejte e tij ne momentin e riklasifikimit behet kosto e tij per regjistrimet kontabel te mepasshme.

3.14 Humbja nga zhvleresimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabel e aktiveve jofinanciare te Bankes, pervec tatimeve te shtyra, rishikohen cdo date raportimi per te percaktuar nese ka ndonje tregues per zhvleresim. Ne rast se ka nje tregues te tille, atehere vleresohet vlera e rikuperueshme e aktivitetit. Humbja nga zhvleresimi njihet ne rast se vlera kontabel e aktivitetit eshte me e madhe se vlera e tij e rikuperueshme.

Vlera e rikuperueshme e nje aktivi eshte me e madhja midis vleres ne perdorim dhe vleres se drejte duke zbritur koston per shitje. Ne percaktimin e vleres ne perdorim, flukset e vleresuara te pritshme te parase jane skontuar ne vleren e tyre aktuale duke perdorur nje norme skontimi para taksave qe reflekton vleren ne kohe te parase ne treg dhe risqet specifike te aktivitetit.

3.14 Humbja nga zhvleresimi i aktiveve jofinanciare (vazhdim)

Humbjet per zhvleresim njihen ne pasqyren individuale te fitim humbjeve. Humbja per zhvleresim kthehet mbrapsht deri ne masen qe vlera kontabel nuk kalon vleren e mbartur te aktivitetit, neto nga zhvleresimet e amortizimet, e cila do te ishte ne rast se nuk do te ishin njohur humbje nga zhvleresimi.

3.15 Depozitat, marreveshjet e riblerjes, dhe borxhi i varur

Depozitat, marreveshjet e riblerjes dhe borxhi i varur jane burimet e Bankes per financim.

Kur Banka shet nje aktiv financiar dhe njeheresh hyn ne nje marreveshje per te riblere kete aktiv (ose nje aktiv te ngjashem) me nje çmim fiks ne nje date te ardhshme (repo), marreveshja kontabilizohet si nje detyrim financiar, dhe aktivi vazhdon te njihet ne pasqyrat individuale financiare te Bankes.

3.16 Provigjonet

Provigjoni eshte njohur nese, si rezultat i ngjarjeve te meparshme, Banka ka nje detyrim ligjor ose konstruktiv qe mund te matet me besueshmeri, dhe eshte e mundur qe nje dalje e perfitimeve ekonomike do te kerkohej per te shlyer detyrimin. Provigjonet jane percaktuar duke skontuar flukset e pritshme te ardhshme te mjeteve monetare me nje norme para tatimit e cila reflekton vleresimet aktuale te tregut per vleren ne kohe te parase dhe, sipas rastit, rreziqet specifike ndaj detyrimit. Efektet e vleres kohore nepermjet skontimeve njihen si kosto financiare.

3.17 Perfitimet e punonjesve

Planet e percaktuara te kontributeve

Detyrimet per kontributet per planet e percaktuara te pensioneve njihen si nje shpenzim ne fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan kontribute te detyrueshme per sigurimet shoqerore per perfitimet e punonjesve qe dalin ne pension. Autoritetet lokale jane pergjegjese per percaktimin e limitit minimal ligjor te vendosur per pensionet ne Shqiperi sipas nje plani kontributesh pensioni te percaktuar.

Perfitimet afatshkurtra

Detyrimet afatshkurtra per perfitimet e punonjesve maten ne nje baze te paskontuar dhe njihen si shpenzime kur ofrohet sherbimi. Nje provigjon eshte njohur per shumen qe pritet te paguhet si bonus afatshkurter ne para ose planeve me ndarje fitimi nese Banka ka nje detyrim ligjor ose konstruktiv per te paguar kete shume si rezultat i sherbimeve te shkuara te ofruara nga punonjesi, dhe detyrimi mund te matet me besueshmeri.

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.18 Adaptimi i standarteve te reja dhe atyre te rishikuara

Standartet e reja dhe te rishikuara te meposhtme u bene efektive per Banken duke filluar nga data 1 Janar 2015:

Standartet e meposhtme, te cilat jane kryesisht amendime te standarteve ekzistuese dhe interpretime te nxjerra nga Bordi Nderkombetar i Standarteve Kontabel jane efektive per periudhen aktuale.

- **Ndryshimet e SNK 19 “Perfitimet e punonjesve”** – Percaktimi i planeve te perfitimit: Kontributet e Punonjesve (efektive per periudhat qe fillojne nga 1 korik 2014),
- **Ndryshime ne standartet e ndryshme “Permirosimet e SNRF-ve (cikli 2010-2012)”** – Ndryshime qe rezultojne nga rishikimi vjetor qe u eshte bere SNRF-ve (SNRF 2, SNRF 3, SNRF 8, SNRF 13, SNK 16, SNK 24 dhe SNK 38) kryesisht me qellim qe te shmangen mosperputhjet dhe te qartesohet formulimi i standartit (ndryshimet duhet te zbatohen per periudhat vjetore qe fillojne nga data 1 korrik 2014),
- **Ndryshime ne standartet e ndryshme “Permirosimet e SNRF-ve (cikli 2011-2013)”** - Ndryshime qe rezultojne nga rishikimi vjetor qe u eshte bere SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 3, SNRF 13 dhe SNK 40), kryesisht me qellim qe te shmangen mosperputhjet dhe te qartesohet formulimi i standartit (ndryshimet duhet te zbatohen per periudhat vjetore qe fillojne nga data 1 korrik 2014).

Adaptimi i ketyre ndryshimeve tek standartet ekzistuese nuk ka çuar ne ndryshime per sa i perket politikave kontabel te Bankes.

3.19 Deklarimet e reja kontabel

Disa standarte dhe interpretime te reja te cilat jane te detyrueshme per t’u zbatuar duke filluar nga 1 janari 2016 e ne vazhdim jane publikuar, dhe Banka nuk i ka adaptuar ende:

- **SNRF 9 “Instrumentat financiare”** – (efektive per peridhat qe fillojne nga 1 janari 2018). Ky **standard** i ri perdor nje menyre te vetme per te percaktuar nese nje instrument financiar duhet te matet me koston e amortizuar apo vleren e drejte, duke zevendesuar keshtu rregullat e ndryshme qe perdorte SNK 39. Metoda e perdorur nga SNRF 9 bazohet ne menyren se si Banka menaxhon instrumentat e saj financiare (modeli i saj i biznesit) dhe karakteristikat kontraktuale te flukseve monetare qe derivojne nga instrumentat financiare. Standarti i ri kerkon gjithashtu qe te perdoret nje menyre e vetme zhvleresimi, duke zevendesur keshtu metodat e ndryshme qe perdorte SNK 39. Kerkesat e reja per kontabilizimin e detyrimeve financiare trajtojne problemin e luhatshmerise ne fitimin ose humbjen qe vjen nga emetuesi duke zgjedhur keshtu matjen e borxhit me vleren e drejte. BSNK-ja vendosi te mbaje matjen ekzistuese me kosto te amortizuar per shumicen e detyrimeve, duke kufizuar ndryshimin vetem ne elemente qe lidhen me trajtimin e problematikave te kreditimit te vete entitetit. Me kerkesat e reja nje entitet qe vendos te mase detyrimet financiare me vleren e drejte duhet te paraqese vleren e ndryshimit ne vleren e drejte si rezultat i ndryshimit ne riskun e kredise te vete entitetit, ne seksionin e te ardhurave te tjera permbledhese dhe jo ta trajtoje ate si fitim apo humbje. Ndryshimet e nxjerra qe nga Nentori 2013 japin nje efekt pozitiv per sa i perket adaptimit te kontabilitetit mbrojtjes çka do lejoje kompanite te reflektojne ne pasqyrat financiare riskun e tyre te menaxhimit. Ndryshimet lejojne adresimin e te ashtuqujturit “kreditit i vet Bankes”, problematike qe eshte perfshire tashme ne SNRF 9 “Instrumentat financiare” dhe qe mund te zbatohet ne menyre te izoluar pa pasur nevojën e ndryshimeve te politikave te tjera kontabel qe lidhen me instrumentat financiare.
- **SNRF 14 “Rregullimi i Llogarive te Shtyra”** - (efektive duke filluar 1 Janar 2016 e ne vazhdim)
- **SNRF 15 "Te ardhura nga Kontratat me Klientet"** dhe ndryshime te metejshme (efektive duke filluar 1 Janar 2018 e ne vazhdim),
- **SNRF 16 "Qirate"** (efektive duke filluar 1 Janar 2019 e ne vazhdim),
- **Ndryshime ne SNRF 10 “Pasqyrat financiare te konsoliduara” dhe SNK 28 “Investime ne pjesemarrje dhe sipermarrje te perbashketa”**- Shitja apo kontributi i pasurive ndermjet nje investitori dhe bashkepunetori te tij ose sipermarrje te perbashket (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016),

3. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

3.19 Deklarimet e reja kontabel

- **Ndryshime ne SNRF 10 “Pasqyrat financiare te konsoliduara” dhe SNRF 12 “Dhenia e informacioneve shpjeguese per perfshirje me entitete te tjera” dhe SNK 28 “Investime ne pjesemarrje dhe sipermarrje te perbashketa”** - Subjektet e investimeve: Perjashtim konsolidimi (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016),
- **Ndryshime ne SNRF 11 “Marreveshjet e perbashketa”** - Kontabiliteti per blerjet e interesave ne operacionet e perbashketa (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016),
- **Ndryshime ne SNK 1 “Paraqitja e pasqyrave financiare”** - Iniciativat e zbulimit (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016),
- **Ndryshimet ne SNK 7 "Pasqyra e Fluksit te Parase"** - Nisma Per Paraqitje (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janar 2017),
- **Ndryshime ne SNK 12 "Tatimet mbi te ardhurat",** - Njohja e aktiveve tatimore te shtyra per Humbjet e Perealizuara (efektive per vjetore periudhat qe fillojne me ose pas dates 1 Janar 2017)
- **Ndryshime ne SNK 16 “Prona, Impiantet dhe Pajisjet” dhe SNK 38 “Aktive jo-materiale”** - Sqarim i metodave te pranueshme te zhvleresimit dhe amortizimit (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016),
- **Ndryshime ne SNK 16 “Prona, Impiantet dhe Pajisjet” dhe SNK 41 “Agrobiznesi”** - Agrobiznes: Bimet bartesi (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016),
- **Ndryshime ne SNK 27 “Pasqyrat financiare individuale”** - Metoda e kapitalit ne pasqyrat financiare individuale (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016),

Ndryshime ne disa standarde “Permiresimet e SNRF-ve (2012-2014)” qe rezultojne nga projekti i permiresimit vjetor te SNRF-ve (SNRF 5, SNRF 7, SNRF13, SNK 19, SNK 34) kryesisht me qellim heqjen e mosperputhjeve dhe sqarimin e fjaleve (ndryshimet duhet te aplikohen per periudhat vjetore qe fillojne me apo pas dates 1 Janar 2016).

Banka ka vendosur te mos i adaptoje keto standarde, rishikime dhe interpretime perpara datave efektive te tyre. Pervec impaktit te SNRF 9, i cili do te vleresohet nga kompania gjate vitit 2016, Banka beson se adaptimi i standarteve te reja, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do te kete ndikim material ne pasqyrat individuale financiare te Bankes ne periudhen fillestare te aplikimit.

4. PERDORIMI I VLERESIMEVE DHE GJYKIMEVE

Pergatitja e pasqyrave financiare individuale ne perputhje me SNRF kerkon nga menaxhimi qe te beje gjykime, vleresime dhe supozime te cilat ndikojne ne aplikimin e politikave kontabel dhe shumet e raportuara te aktiveve dhe detyrimeve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund te ndryshojne nga keto vleresime.

Vleresimet dhe supozimet e lidhura me to rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vleresimeve kontabel njihen ne periudhen ne te cilen ndodh rishikimi dhe ato te ardhshme te cilat mund te preken nga ky ndryshim.

Menaxhimi diskuton me Komitetin e Auditimit, zhvillimin, zgjedhjen dhe paraqitjen e politikave kritike kontabel te Bankes dhe aplikimin e tyre, si dhe supozimet e bera ne lidhje me paqartesine kryesore te vleresimit. Informacioni rreth pasigurise se supozimeve dhe vleresimeve qe kane nje rrezik te konsiderueshem per te rezultuar ne nje rregullim material brenda vitit te ardhshem financiar, dhe rreth gjykimeve kritike ne aplikimin e politikave kontabel qe kane efekt te konsiderueshem ne vlerat kontabel ne pasqyrat financiare individuale eshte sqaruar me poshte.

Keto shenime shpjeguese mbeshtesin komentet mbi administrimin e rrezikut financiar (shih shenimin 35).

4. PERDORIMI I VLERSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)

4.1 Zhvleresimi

Aktivet e regjistruara me kosto te amortizuar rishikohen per zhvleresim sipas menyres se pershkruar ne shenimin 3.6.7.

Perberesi specifik ne totalin e fondit per zhvleresim vlen te aktivet financiare te vleresuara individualisht per zhvleresim dhe eshte i bazuar mbi vleresimin me te mire qe ben manxhimi per vleren aktuale te flukseve monetare qe pritet te arketohen. Per te llogaritur keto flukse te parave, drejtimi i Bankes gjykon mbi situaten financiare te nje debitorit dhe vleres neto te realizueshme te ndonje kolaterali. Çdo aktiv i zhvleresuar, matet bazuar mbi cilesite e tij, dhe strategjia dhe vleresimi i flukseve te mjeteve monetare qe konsiderohen te arketueshme aprovohet ne menyre te pavarur nga funksioni i Rrezikut te Kredise.

Nje komponent kolektiv ne totalin e fondit per zhvleresim eshte percaktuar per grupet e kredive homogjene qe nuk jane individualisht te zhvleresuara.

Fondi per zhvleresim kolektiv per grupet e aktiveve qe nuk konsiderohen te rendesishme individualisht dhe ato qe jane te rendesishme individualisht, por qe nuk jane te zhvleresuar individualisht, mbulon humbjet kreditore ne portofolet e huave dhe paradhanieve dhe te investimeve te mbajtura deri ne maturim me karakteristika te ngjashme te rrezikut te kredise, kur ka evidence objektive per te sugjeruar se ato permbajne hua dhe paradhenie dhe investime te mbajtura deri ne maturim te cilat jane te zhvleresuara, por zhvleresimi individual i tyre ende nuk mund te identifikohet. Ne vleresimin e nevojës per fondin per zhvleresim kolektiv, menaxhimi i konsideron faktore te tille si cilesine e kredise, madhesine e portofolit, perqendrimet dhe faktoret ekonomike. Ne menyre qe te vleresohet fondi i kerkuar i zhvleresimit, jane bere supozime per te percaktuar menyren se si jane modeluar humbjet dhe per te percaktuar parametrat e kerkuar, bazuar ne pervojen historike dhe kushtet e tanishme ekonomike. Saktesia e fondit per zhvleresim varet nga vleresimet e flukseve monetare te pritshme dhe supozimet dhe parametrat e modelit te perdorura ne percaktimin e fondit per zhvleresime kolektive.

Nje vleresim per te pare nese nje investim ne borxhin qevritar eshte zhvleresuar mund te jete i nderlikuar. Ne berjen e nje vleresimi te tille, Banka e konsideron vleresimin e tregut te kreditimit, siç pasqyrohet ne yield-in e obligacioneve, vleresimet e agjencive te klasifikimit te kreditimit, aftesia e vendit per te hyre ne tregjet e kapitalit per leshimin e borxhit te ri, probabiliteti i ristrukturimit te borxhit duke rezultuar ne humbje te mbajtesit nepermjet faljes vullnetare apo te detyrueshme se borxhit dhe mekanizmat nderkombetare te mbeshtetjes per te siguruar mbeshtetjen e nevojshme si “huadhenes i fundit” ne ate vend po ashtu si dhe synimin, pasqyruar ne deklaratat publike, ne lidhje me gatishmerine e qeverive dhe agjencive per te perdorur keto mekanizma. Kjo perfshin nje vleresim si per thellesine e ketyre mekanizmave dhe, pavaresisht qellimit politik, nese ka kapacitet per te permbushur kriteret e kerkuara.

4.2 Vlera e drejte

Percaktimi i vleres se drejte te aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare per te cilat nuk ka asnje çmim tregu kerkon perdorimin e teknikave te vleresimit siç pershkruhet ne shenimin 3.6.6. Per instrumentet financiare qe tregtohen rralle dhe kane transparence te pakte te çmimeve, vlera e drejte eshte me pak objektive, dhe kerkon shkalle te ndryshme te gjykimit ne varesi te likuiditetit, perqendrimet, pasigurise se faktoreve te tregut, supozime rreth çmimit dhe risqe te tjera qe ndikojne mbi instrumentin specifik.

Banka e mat vleren e drejte duke perdorur hierarkine e meposhtme te metodave:

- Niveli 1: Çmimi i kuotuar ne treg ne nje treg aktiv per nje instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vleresimi bazuar ne inpute te vezhgueshme. Kjo kategori perfshin instrumente te vleresuara duke perdorur: çmimet e kuotuar te tregut ne tregjet aktive per instrumente te ngjashme; çmimet e kuotuar per instrumente te ngjashme ne tregje qe konsiderohen me pak se aktive; ose teknika te tjera vleresimi ku te gjithe inputet e rendesishme jane direkt ose indirekt te vezhgueshme nga te dhenat e tregut.

4. PERDORIMI I VLERSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)**4.2 Vlera e drejte**

• Niveli 3: Teknika vleresimi qe perdorin inpute te rendesishme te pavezhgueshme. Kjo kategori perfshin gjithë instrumentet ku teknikat e vleresimi perfshijne inpute te cilat nuk bazohen ne te dhena te vezhgueshme dhe inputet e pavezhgueshme mund te kete nje efekt te rendesishem ne vleresimin e instrumentit. Kjo kategori perfshin instrumente qe jane vleresuar ne baze te çmimeve te kuotuar per instrumente te ngjashme, ku rregullime te rendesishme te pavezhgueshme ose supozime jane te nevojshme per te reflektuar diferencat midis instrumenteve.

Vleresimi i vleres se drejte eshte shtjelluar ne shenimin 36.

5. ARKA DHE LLOGARI ME BANKEN QENDRORE

Arka dhe llogarite me Banken Qendrore jane te detajuara si me poshte:

	2015	2014
Arka	787,236	940,401
<i>Banka Qendrore:</i>		
Llogari rrjedhëse	166,940	735,679
Rezerva e detyrueshme	1,981,093	2,090,783
Interesi i perlllogaritur	265	407
Totali	2,935,534	3,767,270

Ne perputhje me kerkesat e Bankes se Shqiperise per rezervat per depozitat, Banka duhet te mbaje nje minimum prej 10% te balancave te llogarive te klienteve me maturim fillestar deri ne 24 muaj tek Banka e Shqiperise si rezerve te detyrueshme. Kjo rezerve e detyrueshme nuk eshte per perdorim ditor, megjithate bazuar ne rregulloret e aplikueshme, gjate muajit Banka mund te perdore deri ne 40% te rezerves se detyrueshme ne Lek, duke siguruar qe gjendja mesatare mujore e llogarive me Banken Qendrore (llogarite rrjedhese plus rezerva e detyrueshme) te mos jete me poshte se niveli i rezerves se detyrueshme.

6. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT

Depozitat dhe llogarite me bankat jane te detajuara si me poshte:

	2015	2014
Llogari rrjedhese:		
Jo-rezidente	3,653,125	2,739,839
	3,653,125	2,739,839
Depozita:		
Rezidente	449,824	596,546
	449,824	596,546
Llogari te tjera	22,642	20,741
Interesi i perllogaritur	18	6
Totali	4,125,609	3,357,132

Depozitat me bankat rezidente dhe jo-rezidente maturohen ne nje periudhe nga 5 deri ne 62 dite (2014: 2 deri ne 6 dite) dhe mbartin interesa vjetore nga 0.1% deri ne 1.8% (2014: 0.15% deri ne 2.25% ne vit).

7. BONO THESARI MBAJTUR DERI NE MATURIM

Bonot e thesarit te mbajtura ne maturim me 31 dhjetor 2015 jane emetuar nga Qeveria Shqiptare.

Bonot e thesarit sipas maturimit fillestar paraqiten si me poshte:

	31 dhjetor 2015			31 dhjetor 2014		
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel
3 muaj	50,000	(95)	49,905	50,000	(29)	49,971
6 muaj	210,110	(1,022)	209,088	100,000	(592)	99,408
12 muaj	1,520,470	(18,689)	1,501,781	1,998,560	(35,030)	1,963,530
Totali	1,780,580	(19,806)	1,760,774	2,148,560	(35,651)	2,112,909

8. OBLIGACIONE MBAJTUR DERI NE MATURIM

Obligacione mbajtur deri ne maturim ('Obligacionet') tregohen me poshte sipas entitetit emetues. Interesat paguheshen cdo gjashte muaj.

	31 dhjetor 2015			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perllogaritur	Vlera kontabel
Qeveria Shqiptare	11,433,945	(430)	182,297	11,615,812
Qeverite huaja	194,430	10,097	2,753	207,280
Korporata te huaja	137,280	734	1,763	139,777
Totali	11,765,655	10,401	186,813	11,962,869

	31 dhjetor 2014			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perllogaritur	Vlera kontabel
Qeveria Shqiptare	9,707,226	5,143	168,821	9,881,190
Qeverite huaja	140,140	1,281	7,271	148,692
Korporata te huaja	140,140	561	2,484	143,185
Totali	9,987,506	6,985	178,576	10,173,067

Bazuar ne vleresimet e kompanise Moody's, bondet e korporatave te huaja ne 31 dhjetor 2015 jane vleresuar A1 -A2 (2014: Moody's A1 - A2), nderkohe qe bondet e Qeverive te huaja jane vleresuar A3 - A-(2014: A1 - A-). Bazuar ne vleresimet e kompanise Moody's, bondet e Qeverise Shqiptare jane vleresuar B+ (2014: S&P B+).

9. HUA DHE PARADHENIE PER INSTITUCIONEVE FINANCIARE

	2015	2014
Hua	433,650	-
Interesi i perlloritur	2,846	-
Te ardhura te shtyra	(200)	-
Totali	436,296	-

Banka ka dhene hua Filialit ne vleren e 433,650 mije LEK. Keto hua maturohen ne nje periudhe nga 1 deri ne 5 vjet dhe mbartin interesa vjetore nga 5% deri ne 5.5% ne vit.

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET

	2015	2014
Hua me afat	13,884,631	12,326,658
Overdrafte	2,297,880	2,635,140
Te tjera paradhenie per klientet	108,677	95,468
	16,291,188	15,057,266
Interesi i perlloritur	94,183	120,591
Fondi rezerve per zhvleresim nga huate dhe paradheniet	(1,156,701)	(947,301)
Te ardhura te shtyra	(72,951)	(69,644)
Totali	15,155,719	14,160,912

Huate dhe paradheniet per klientet fitojne interesa si me poshte:

Monedha	2015	2014
LEK	2.50% - 20.0% ne vit	2.80% - 20.0% ne vit
EUR	1.40% - 15.0% ne vit	1.79% - 15.5% ne vit
USD	1.60% - 15.0% ne vit.	1.90% - 15.0% ne vit
GBP	1.60% - 2.50% ne vit	P/A

Banka ka dhene disa hua me norma interesi ne nivelet e ulta te treguara me lart, te cilat jane nen normat qe jane ofruar ne pergjithesi nga Banka, te cilat jane te mbrojtura me kolateral depozite ose u jane dhene personelit kundrejt kushteve te vecanta.

Huate dhe paradheniet sipas tipit te klientit jane paraqitur me poshte:

	2015		2014	
	Shuma	%	Shuma	%
Korporata	10,187,937	63%	9,464,824	63%
Individe	6,103,251	37%	5,592,442	37%
Totali	16,291,188	100%	15,057,266	100%

Levizjet ne fondin rezerve per zhvleresim nga huate dhe paradheniet jepet si me poshte:

	2015	2014
Gjendja ne fillim te vitit	947,301	722,260
Provigjioni per vitin, neto	278,189	230,012
Kredi te fshira gjate vitit	(47,481)	(5,069)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(21,308)	98
Gjendja ne fund te vitit	1,156,701	947,301

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET (VAZHDIM)

Tabela e meposhtme paraqet shperndarjen e ekspozimit te kreditimit te Bankes sipas sektorit te industrise se klienteve:

	2015		2014	
	Vlerat	%	Vlerat	%
Pasuri e patundshme	3,645,831	22%	2,957,760	20%
Sherbime te tjera	3,142,649	19%	2,603,273	17%
Konsumatore	2,457,420	15%	2,634,681	18%
Tregeti	2,340,870	14%	2,433,655	16%
Ndertim	1,546,816	9%	1,626,636	11%
Edukimi	869,478	5%	330,623	2%
Hotele dhe restorante	764,895	5%	642,740	4%
Industria perpunuese	603,915	4%	568,761	3%
Transport, magazimin dhe telekomunikacion	355,736	2%	654,108	4%
Sherbime financiare	254,049	2%	155,228	1%
Prodhim e transmetim energjie, gazi dhe uji	243,649	2%	383,962	3%
Bujqesi dhe pyje	65,880	1%	65,839	1%
Totali	16,291,188	100%	15,057,266	100%

11. INVESTIME NE FILIALE

Investime ne Filiale ne shumen prej 161,002 mije Lek (2014: 385,002 mije Lek) perfaqesojne koston e te gjitha aksioneve te LandesLease Sh.a (shih shenimin 1). Deri ne 31 dhjetor 2014 Banka kishte paguar vetem 342,960 mije Lek, ndersa shuma e mbetur prej 42,042 mije Lek ishte nje garanci e mbajtur nga cmimi i blerjes i Filialit (shih shenimin 20), e cila u pagua gjate 2015. Bazuar ne vendimin e aksionareve te Filialit te dates 19 shkurt 2015, dhe me aprovimin e Bankes Qendrore, kapitali aksionar i Filialit u ul me 224,000 mije Lek.

12. AKTIVE TE PATRUPEZUARA

	Programe kompjuterike	Aktive te tjera te patrupezuara	Aktive te patrupezuara ne proces	Totali
Gjendja ne 1 janar 2014				
Kosto	149,694	40,970	74,954	265,618
Amortizim i Akumuluar	(108,550)	(24,393)	-	(132,943)
Vlera neto	41,144	16,577	74,954	132,675
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2014				
Vlera neto ne fillim te vitit	41,144	16,577	74,954	132,675
Shtesa	91,611	-	(48,410)	43,201
Sistemime	374	(374)	-	-
Shpenzime amortizimi	(31,080)	(4,401)	-	(35,481)
Vlera neto ne mbyllje te vitit	102,049	11,802	26,544	140,395
Gjendja ne 31 dhjetor 2014				
Kosto	241,679	40,596	26,544	308,819
Amortizim i akumuluar	(139,630)	(28,794)	-	(168,424)
Vlera neto	102,049	11,802	26,544	140,395
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2015				
Vlera neto ne fillim te vitit	102,049	11,802	26,544	140,395
Shtesa	1,408	37,066	(20,813)	17,661
Pakesime	-	(14,943)	-	(14,943)
Sistemime	(129)	-	-	(129)
Shpenzime amortizimi	(25,609)	(6,580)	-	(32,189)
Amortizim per pakesimet	-	6,086	-	6,086
Amortizim per sistemime	21	-	-	21
Vlera neto ne mbyllje te vitit	77,740	33,431	5,731	116,902
Gjendja ne 31 dhjetor 2015				
Kosto	242,958	62,719	5,731	311,408
Amortizim i Akumuluar	(165,218)	(29,288)	-	(194,506)
Vlera neto	77,740	33,431	5,731	116,902

Nen zerin “Aktive te tjera te patrupezuara” jane perfshire pagesat e kryera per Paylink sha. ne lidhje me sistemet e suportimit te rrjetit te ATM-ve, dhe instalimi, sherbimet e personalizimit dhe certifikimit, dhe ngritja e lidhjes on-line ndermjet sistemeve te Paylink-ut per ATM-te dhe atij te Bankes, si dhe pagesat e kryera ndaj SWIFT dhe CIS per anetaresim, nderlidhje dhe akses ne rrjet.

Pjesa e paamortizuar e pagesave te bera per furnitorin e meparshem First Data Hellas (FDH) doli nga inventari gjate 2015, kur Banka ndryshoi furnitor.

Union Bank Sh.a

Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015

(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)

13. AKTIVE TE TRUPEZUARA

	Pajisje kompjuterike	Pajisje elektronike	Pajisje zyre	Instalime	Aktive te qendrueshme ne proces	Investime ne ambiente me qira	Totali
Gjendja ne 1 janar 2014							
Kosto	182,948	103,423	48,575	3,331	5,023	170,238	513,538
Amortizim i akumuluar	(132,018)	(62,953)	(30,400)	(1,819)	-	(94,561)	(321,751)
Vlera neto	50,930	40,470	18,175	1,512	5,023	75,677	191,787
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2014							
Vlera neto ne fillim te vitit	50,930	40,470	18,175	1,512	5,023	75,677	191,787
Shtesa	6,741	5,242	3,455	-	(196)	15,742	30,984
Pakesime	(579)	(853)	(760)	-	-	(248)	(2,440)
Shpenzime amortizimi	(13,310)	(8,488)	(3,856)	(87)	-	(12,474)	(38,215)
Amortizim per pakesimet	483	598	592	-	-	-	1,673
Vlera neto ne mbyllje te vitit	44,265	36,969	17,606	1,425	4,827	78,697	183,789
Gjendja ne 31 dhjetor 2014							
Kosto	189,110	107,812	51,270	3,331	4,827	185,732	542,082
Amortizim i akumuluar	(144,845)	(70,843)	(33,664)	(1,906)	-	(107,035)	(358,293)
Vlera neto	44,265	36,969	17,606	1,425	4,827	78,697	183,789
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2015							
Vlera neto ne fillim te vitit	44,265	36,969	17,606	1,425	4,827	78,697	183,789
Shtesa	17,492	17,389	3,816	-	7,897	6,420	53,014
Pakesime	(2,208)	(6,191)	-	-	-	(4,338)	(12,737)
Shpenzime amortizimi	(13,693)	(9,212)	(3,314)	(69)	-	(12,728)	(39,016)
Amortizim per pakesimet	1,983	4,930	-	-	-	3,235	10,148
Vlera neto ne mbyllje te vitit	47,839	43,885	18,108	1,356	12,724	71,286	195,198
Gjendja ne 31 dhjetor 2015							
Kosto	204,394	119,010	55,086	3,331	12,724	187,814	582,359
Amortizim i akumuluar	(156,555)	(75,125)	(36,978)	(1,975)	-	(116,528)	(387,161)
Vlera neto	47,839	43,885	18,108	1,356	12,724	71,286	195,198

Investimet ne aktive te marra me qira jane te lidhura me shpenzimet e bera nga Banka per rikonstruksionin e ambienteve te agjencive dhe degeve te marra me qira nga Banka.

14. AKTIVE AFATGJATA TE MBAJTURA PER SHITJE

Aktivet afatgjata te mbajtura per shitje jane pasuri te patundshme te perfituara nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradheniet ndaj klienteve. Banka synon dhe eshte duke ndermarre hapa per te shitur keto aktive brenda vitit me oferten me te mire.

Tabela e meposhtme tregon nje levizje te gjendjes nga fillimi deri ne fund te vitit per aktivet afatgjata te Bankes te mbajtura per shitje

	2015	2014
Gjendja ne 1 janar	316,903	591,494
Transferuar ne investime ne pasuri te paluajtshme	(69,317)	(347,720)
Te perfituara gjate vitit	160,482	5,764
Te blera gjate vitit	233,376	-
Transferuar nga investimet ne pasuri te paluajtshme	357,697	121,730
Aktive te shitura gjate vitit	(581,064)	(52,957)
Humbje vjetore nga zhvleresimi, neto	(6,737)	(1,206)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(7,790)	(202)
Gjendja ne 31 dhjetor	403,550	316,903

Gjate vitit, Banka nenshkroi nje kontrate shitjeje per nje nga keto aktive me vlere rreth 568,340 mije Lek, e cila ishte pjeserisht ne pronesi dhe te nje banke tjeter. Per te mundesuar transaksionin e shitjes, Banka fillimisht bleu kete pjese dhe me pas e shiti pronen me nje fitim prej 91,087 mije Lek, vlere kjo qe u njoh ne pasqyren e fitim humbjes (shenimi 28).

Gjate dhjetorit 2014, Banka nenshkroi nje kontrate shitjeje per nje nga aktivet e mesiperme te mbajtura per shitje me vleren prej 130 milione Lek. Cmimi ishte i pagueshem ne 12 keste mujore. Kjo kontrate u revokua ne dhjetor 2015 per shkak te paqartesive te bleresit dhe si rrjedhoje, shuma garantuese e kesaj kontrate prej 17,805 mije Lek, u njoh si e ardhur (shenimi 28)

15. INVESTIM NE PASURI TE PALUAJTSHME

Banka mban investime ne pasuri te paluajtshme si pasoje e perfitimit te tyre nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradheniet ndaj klienteve. Ne vitin 2014 Banka nenshkroi nje kontrate qiraje per nje investim ne pasuri me vleren 341,942 mije Lek. Totali i te ardhurave nga qiradhenia e pasurive te paluajtshme gjate vitit 2015 eshte 20,161 mije Lek (2014:14,823 mije Lek).

Matja e vleres se drejte – Hierarkia e vleres se drejte

Vlera e drejte e investimeve ne pasuri te paluajtshme u percaktua nga vleresues te pasurive, te cilet kane kualifikimet profesionale dhe eksperienca ne vendodhjen dhe kategorite e pasurive qe vleresohen. Vleresuesit percaktojne vleren e drejte te pasurive te paluajtshme te Bankes cdo vit.

Vlera e drejte e investimeve ne pasuri te paluajtshme te Bankes kategorizohet ne Nivelin 3 te hierarkise se vleres se drejte.

Niveli 3 i vleres se drejte

Tabela e meposhtme tregon nje levizje te gjendjes nga fillimi deri ne fund te vitit per matjen e vleres se drejte te investimeve ne pasuri te paluajtshme te Bankes te mbajtura per investim.

	2015	2014
Gjendja ne 1 janar	641,592	180,968
Transferuar nga aktivet afatgjata te mbajtura per shitje	69,317	347,720
Perfituar gjate vitit	12,349	236,014
Transferuar ne aktivet afatgjata te mbajtura per shitje	(357,697)	(121,730)
Ndryshimet ne vleren e drejte, neto (te parealizuar)	(12,143)	(1,380)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(5,474)	-
Gjendja ne 31 dhjetor	347,944	641,592

15. INVESTIM NE PASURI TE PALUAJTSHME (VAZHDIM)*Teknikat e vleresimit dhe inputet e rendesishme jo te vrojtueshme*

Tabela e meposhtme tregon tekniken e vleresimit te perdorur me matjen e vleres se drejte te investimeve ne pasuri te paluajtshme, si dhe te inpueteve te rendesishme jo te vrojtueshme te perdorura.

Teknika e vleresimit

Referimi ne tregun aktual:
Modeli i vleresimit perdor cmime dhe informacione te tjera te rendesishme te gjeneruara nga transaksione qe perfshijne aktive, detyrime, ose grupe aktivesh dhe detyrimesh identike apo te krahasueshme (te ngjashme) (psh nje biznes)

Inpute te rendesishme jo te vrojtueshme

Cmimet e tregut modifikohen per te reflektuar sa me poshte:

- Nivelin e trasaksioneve ne treg kur aktiviteti eshte i ulet apo cmimi per nje pasuri identike eshte i veshtire per t'u gjetur.
- Kushtet specifike te seciles pasuri (ndertimi, pozicioni etj.)

16. AKTIVE TE TJERA

	2015	2014
Debitore te ndryshem	306,979	37,793
Vlera monetare ne tranzit	81,389	87,094
Parapagime	18,493	26,212
Te ardhura te perlllogaritura	14,438	13,478
Inventare	3,304	5,073
Pagesa ne tranzit	906	3,220
Depozita garancie te paguara	686	701
Tatime te parapaguara	-	503
Totali	426,195	174,074

Vlera monetare ne tranzit perfaqesojne vlera te shitura me bankat korrespondente data e likuidimit e te cilave, sipas marreveshjes, bie ne ditet e para te vitit pasardhes.

Ne 13 shkurt 2015, gjate procesit te transportimit te vlerave monetare, i cili manaxhohet nga nje pale e trete profesionale e licencuar, eskorta e Bankes u sulmua jashte zyrave te Bankes nga persona te paidentifikuar te armatosur. Shuma potenciale eshte e siguruar plotesisht brenda polices se sigurimit 'Bankers Blanket Bond' dhe Drejtimi beson qe Banka do te demshperblehet per vleren e plote. Debitore te ndryshem perfshin dhe shumen ne fjale.

17. DETYRIME NDAJ BANKES QENDRORE

	2015	2014
Bono thesari te shitura me marreveshje riblerje	1,315,740	1,123,973
Interesi i perlllogaritur	1,822	1,276
Totali	1,317,562	1,125,249

Bono thesari te shitura me marreveshje riblerje "Repo" jane instrumenta te perdorura per manaxhimin e likuiditetit afatshkurter te emetuara nga Banka Qendrore me qellim shtimin e likuiditetit ne sistemin bankar. Repot ne fund te vitit 2015 bartnin interes ne normat e tregut qe varionin nga 1.77% deri 2.16% ne vit (2014: 2.29% deri 2.35% ne vit) dhe ishin te gjitha ne Lek.

18. DETYRIME NDAJ BANKAVE E INSTITUCIONEVE FINANCIARE

Detyrimet ndaj bankave e institucioneve financiare jane te detajuara si me poshte:

	2015	2014
Llogari rrjedhese		
Rezidente	634,980	874,597
Jo-rezidente	290,477	14,465
	925,457	889,062
Depozita me afat		
Rezidente	235,326	-
Jo-rezidente	43,930	45,460
	279,256	45,460
Hua te marra		
Rezidente	-	300,000
	-	300,000
Llogari te tjera		
Rezidente	106,765	20
	106,765	20
Interesi i perlllogaritur	2,684	633
Totali	1,314,162	1,235,175

Ne llogarite rrjedhese te institucioneve financiare perfshihen dhe 402 milione Lek(2014: 669 milione Lek) te depozituara nga Unioni Financiar Tirane ('UFT'), nga te cilat 103 milione Lek (2014: 420 milione Lek) jane vendosur si kolateral per kredite e leshuara nga Banka per palet e lidhura.

Llogarite rrjedhese te institucioneve financiare jo-rezidente perfshijne balancat e depozituara nga 'Union of Financial Corners' dhe 'Unioni Financiar Prishtine', te dyja pale te lidhura me Banken, me vlere rreth 278 milion LEK, prej te cilave 151 milion Lek eshte vendosur kolateral per kredite e leshuara per palet e lidhura.

Depozitat me afat nga institucionet financiare jo-rezidente perfshijne depozita njevjecare nga 'Union of Financial Corners', nje pale e lidhur me Banken, me vlere 43,930 mije Lek (2014: 45,460 mije Lek), te cilat mbahen si kolateral per kredite e dhena nga Banka, dhe mbartin interesa me norme vjetore 0.7% ne vit (2014: 1% ne 2.5%ne vit).

19. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE

Detyrimet ndaj klienteve te ndara ne ato te ndermarrjeve, sipermarresve private dhe individeve, perbehen nga llogari rrjedhese dhe llogari depozitash dhe jane paraqitur si me poshte:

	2015	2014
Llogari te Qeverise dhe administrates publike:		
Monedhe vendase	288,148	10,834
Monedhe e huaj	109,437	29,416
	397,585	40,250
Llogari rrjedhese:		
Monedhe vendase	2,365,722	2,444,303
Monedhe e huaj	2,665,289	2,029,091
	5,031,011	4,473,394
Depozita pa afat:		
Monedhe vendase	1,126,370	1,420,570
Monedhe e huaj	2,354,705	2,151,942
	3,481,075	3,572,512
Depozita me afat:		
Monedhe vendase	12,563,306	12,080,053
Monedhe e huaj	8,603,139	8,310,757
	21,166,445	20,390,810
Llogari te tjera te klienteve:		
Monedhe vendase	307,916	251,090
Monedhe e huaj	808,108	793,636
	1,116,024	1,044,726
Interes i parapaguar per depozitat e klienteve	(327)	(2,110)
Interesi i perlllogaritur	426,454	421,690
Totali	31,618,267	29,941,272

Llogarite rrjedhese dhe depozitat pa afat ne monedha te ndryshme mbartin interes qe varion nga 0.1% deri 1% ne vit. (2014: 0.1% ne vit deri 1.5% ne vit) dhe depozitat me afat mbartin interes si me poshte:

Monedha	2015	2014
LEK	0.90% p.a. to 7.60% p.a.	0.80% deri 7.60% ne vit
EUR	0.10% p.a. to 4.40% p.a.	0.20% deri 4.50% ne vit
USD	0.20% p.a. to 1.90% p.a.	0.20% deri 3.00% ne vit
GBP	0.20% p.a. to 0.70% p.a.	0.30% deri 1.20% ne vit

Llogari te tjera te klienteve perfaqesojne llogari te bllokuara per tendera/garanci kontrate, garanci te tjera bankare dhe per kapital fillestar te bllokuara nga klientet ne procesin e themelimit te kompanive te tyre.

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)
19. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE (VAZHDIM)

Llogarite dhe depozitat e klienteve te analizuara sipas produkteve paraqiten si me poshte:

	31 dhjetor 2015			31 dhjetor 2014		
	LEK	Monedhe e huaj	Totali	LEK	Monedhe e huaj	Totali
Llogari te Qeverise dhe administrates publike						
Pa afat	278,148	33,708	311,856	10,834	29,416	40,250
Dymbedhete mujore	10,000	75,729	85,729	-	-	-
Totali llogari te Qeverise dhe administrates publike	288,148	109,437	397,585	10,834	29,416	40,250
Llogari rrjedhese	2,365,722	2,665,289	5,031,011	2,444,303	2,029,091	4,473,394
Depozita pa afat	1,126,370	2,354,705	3,481,075	1,420,570	2,151,942	3,572,512
Depozita me afat:						
Nje mujore	-	-	-	37,719	56,334	94,053
Tre mujore	434,197	481,087	915,284	440,269	367,808	808,077
Gjashte mujore	672,521	480,051	1,152,572	504,045	453,108	957,153
Dymbedhete mujore	3,477,715	3,545,969	7,023,684	3,463,335	3,585,944	7,049,279
Katermbedhete mujore	1,265,857	897,575	2,163,432	1,510,313	932,194	2,442,507
Njezetepese mujore	2,020,616	1,096,885	3,117,501	2,409,368	1,430,871	3,840,239
Gjashtedhete mujore	1,183,148	709,026	1,892,174	-	-	-
Te tjera	3,509,252	1,392,546	4,901,798	3,715,004	1,484,498	5,199,502
Totali i depozitave	12,563,306	8,603,139	21,166,445	12,080,053	8,310,757	20,390,810
Llogari te tjera te klienteve:						
Pa afat	25,141	11,394	36,535	34,770	123,470	158,240
Tre mujore	12,736	-	12,736	3,200	-	3,200
Gjashte mujore	1,120	-	1,120	2,400	-	2,400
Dymbedhete mujore	14,058	57,514	71,572	15,056	389,096	404,152
Te tjera	254,861	739,200	994,061	195,664	281,070	476,734
Totali i llogarive te tjera	307,916	808,108	1,116,024	251,090	793,636	1,044,726
Totali	16,651,462	14,540,678	31,192,140	16,206,850	13,314,842	29,521,692

"Te tjera" perfshin depozitat me maturim fillestar 4 muaj, 7 muaj, 11 muaj, 21 muaj, 24 muaj dhe 35 muaj.

*(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***20. DETYRIME TE TJERA**

Detyrime te tjera eshte e detajuar si me poshte:

	2015	2014
Pagesa ne transit	291,380	120,216
Te tjera	28,181	16,360
Furnitore per fatura ne mberritje	24,979	36,106
Te ardhura te shtyra dhe shpenzime te perlloraritura	3,992	1,547
Provigjione te tjera per rreziqe dhe shpenzime	984	2,115
Garanci	-	42,042
Total	349,516	218,386

Pagesat ne tranzit perfaqesojne transfertat nderkombetare ne nisje, data e likuidimit e te cilave sipas marreveshjes bie ne ditet e para te vitit pasardhes.

Garanci te mbajtura ne 31 dhjetor 2014 perfshijne nje shume prej 42,042 mije Lek (ekuivalenti i 300 mije EUR) qe eshte nje garanci e mbajtur nga cmimi i blerjes se Filialit (shih Shenimin 1). Sipas marreveshjes, garancia u pagua plotesisht gjate vitit 2015.

21. BORXHI I VARUR

Shuma e borxhit te varur perfaqeson nje shume te mbetur nga nje hua dhene Bankes nga aksionaret, ne vitet me pare, ne menyre qe Banka te permbushte kerkesat e kapitalit rregullator deri sa BERZH te nenshkruante dhe paguante pjesen e tij te kapitalit per aksionet e reja te emetuara. Pas nenshkrimit te ketyre aksioneve me 8 tetor 2008 dhe ne perputhje me kerkesat rregullatore, pjesa e mbetur e borxhit te varur te huase se dhene ne vlere 7,500 Euro eshte paguar plotesisht UFT-se gjate vitit 2015.

22. KAPITALI AKSIONAR

Bazuar ne Vendimin e Asamblese se Aksionareve te dates 30 qershor 2015, kapitali i nenshkruar u rrit me 100 mije aksione nepermjet kontributeve te UFT (aksionarit kryesor te Bankes). Pagesa e kesaj rritjeje u be ne tre transhe:

- 8 korrik 2015: 25 mije aksione me vlere totale 34,905 mije Lek;
- 27 nentor 2015: 30 mije aksione me vlere totale 41,445 mije Lek; dhe
- 24 dhjetor 2015: 45 mije aksione me vlere totale 61,610 mije Lek.

Me 31 dhjetor 2015, kapitali i nenshkruar ishte i ndare ne 2,097,143 aksione (2014: 1,997,143 aksione) me vlere nominale 10 EUR secili, nderkohe qe levizjet ne kapitalin e paguar ne 2015 dhe 2014 ishin si me poshte:

	31 dhjetor 2015		31 dhjetor 2014	
	Nr. i aksioneve	Vlera e Aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja ne fillim te vitit	1,997,143	2,579,853	1,927,143	2,481,664
Rritja e kapitalit gjate vitit	100,000	137,960	70,000	98,189
Kapitali i paguar	2,097,143	2,717,813	1,997,143	2,579,853

Struktura e kapitalit te nenshkruar:

	2015	2014
Unioni Financiar Tirane Sh.p.k (UFT)	86.34%	85.66%
Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim (BERZH)	10.12%	10.62%
Edmond Leka	1.77%	1.86%
Niko Leka	1.77%	1.86%

Kapitali i paguar perbehet nga aksione te cilat nuk jane preferenciale dhe nuk ka kufizime mbi to.

23. TE ARDHURA NGA INTERESAT

Te ardhurat nga interesi jane fituar nga aktivet e meposhtme:

	2015	2014
Hua dhe paradhenie per klientet	1,253,315	1,311,927
Hua dhe paradhenie per institucionet financiare	15,118	-
Investime ne letra me vlere	749,362	716,575
Depozita dhe llogari me bankat	15,964	24,250
Totali	2,033,759	2,052,752

24. SHPENZIME PER INTERESAT

Shpenzimet per interesat jane gjeneruar nga detyrimet e meposhtme:

	2015	2014
Detyrime ndaj klienteve	506,050	792,590
Marreveshje te riblerjes	24,387	12,609
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	9,500	16,303
Borxhi i varur	15	18
Totali	539,952	821,520

25. TE ARDHURA NGA KOMISIONET

Komisionet e marra jane te detajuara si me poshte:

	2015	2014
Sherbime bankare	152,801	136,248
Nga aktiviteti huadhenies	8,206	11,626
Te tjera	26,235	23,239
Totali	187,242	171,113

26. SHPENZIME PER KOMISIONET

Komisionet e paguara jane te detajuara si me poshte:

	2015	2014
Sherbime bankare	7,205	5,364
Veprimet e thesarit	5,273	5,703
Komisione per sherbimet e ofruara nga agjentet	4,000	9,232
Te tjera	10,281	3,690
Totali	26,759	23,989

27. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE

Rezultati neto nga veprimet valutore paraqet fitimin nga kembimet valutore si dhe rivleresimin pozicioneve te hapura valutore ne monedhe te huaj. Rezultati neto nga veprimet valutore per 2015 ishte humbje prej 11,422 mije Lek (2014: fitim 57,720 mije Lek). Humbja ne vitin 2015 kryesisht ka ardhur nga humbja prej 61,883 mije Lek (2014: fitim prej 1,444 mije Lek) si rezultat i rivleresimit te pozicionit te hapur valutore ne fundvit, pozicion ky i ardhur nga kapitali aksionar i paguar i cili eshte ne Euro.

28. TE ARDHURA TE TJERA, NETO

Te ardhura te tjera neto, perfshijne te ardhura dhe shpenzime ne veprime te tjera bankare, fitimin ose humbjen e rezultuar nga shitja e asetëve fikse, te ardhurat nga ripagimet e kredive te fshira etj. Te ardhura te tjera ne vleren 106,382 mije Lek (2014: 13,847 mije Lek) perfshijne dhe fitimin e realizuar nga shitja e nje aktivi ne vleren 95,407 mije Lek (shenimi 14) (2014: 6,676 mije Lek) dhe egzekutimin e garancise se mbajtur per nje kontrate shitjeje e cila u revokua nga bleresi ne vleren 17,805 mije Lek, (2014: 0) (shenimi 14)

29. SHPENZIME PERSONELI

	2015	2014
Shpenzime per paga	343,064	328,760
Shpenzime per sigurime shoqerore	41,550	39,058
Totali	384,614	367,818

Me 31 dhjetor 2015 Banka kishte 337 punonjes (2014: 317).

30. SHPENZIME TE TJERA ADMINISTRATIVE

	2015	2014
Qira	169,766	156,171
Sherbime te tjera te jashtme te ofruara nga te tretet	89,610	75,141
Shpenzime te primit te sigurimit te depozitave	82,604	78,788
Shpenzime komunikimi	42,343	42,243
Shpenzime Marketingu	31,772	40,100
Shpenzime per sigurine	31,116	28,893
Shpenzime per programe kompjuterike	30,937	28,794
Utilitete, energji elektrike, uje	22,221	19,955
Shpenzime legale dhe konsulence	20,914	18,097
Materiale zyre	17,497	20,512
Mirembajtja dhe riparime	16,157	13,142
Shpenzime transporti	8,583	9,053
Pagesa per anetaret e bordit	4,569	4,090
Shpenzime sigurimi	4,100	3,615
Shpenzime perfaqesimi	1,679	1,082
Trajnime	1,442	2,260
Totali	575,310	541,936

31. TATIMI MBI FITIMIN

	2015	2014
Shpenzim tatim fitimi	71,407	38,475
Te ardhura nga tatimi i shtyre	(2,413)	(287)
Totali i tatimit mbi fitimin	68,994	38,188

Tatimi mbi fitimin eshte 15% (2014: 15%) e fitimit te tatueshem.

Me poshte jepet rakordimi i fitimit kontabel me ate te tatueshem:

	Norma efektive e tatimit	2015	Norma efektive e tatimit	2014
Fitimi para tatimit		441,213		248,698
Tatim fitimi ne 15%	15.0%	66,182	15.0%	37,305
Shpenzime te panjohura:	0.5%	2,310	0.8%	1,932
Te ardhura te perjashtuara nga tatim fitimi:	0.1%	502	(0.4%)	(1,049)
Shpenzim tatim fitimi	15.6%	68,994	15.4%	38,188

31. TATIMI MBI FITIMIN (VAZHDIM)

Me poshte detajohet kalimi nga fitimi sipas SNRF-ve ne ate te tatueshem dhe tatim fitimin e vitit

	2015	2014
Fitimi para tatimit	441,213	248,698
Te ardhura/ shpenzime jo te tatueshme:	19,444	(5,081)
Levizjet ne perberesit e tatimit te shtyre	16,096	1,914
- Zhvleresim i aktiveve te mbajtura per shitje	6,737	1,206
- Ndryshim ne vleren e drejte te pasurive te paluajtshme	12,143	1,380
- Fitim nga shitja e aktiveve te mbajtura per shitje	(2,784)	(672)
Te ardhura te perjashtuara nga tatimi	3,348	(6,995)
- Rimarrje provigjonesh	-	(2,965)
- Falje gjobash	-	(682)
- Shmangia e tatimit te dyfishte	3,348	(3,348)
Shpenzime te panjohura:	15,392	12,884
- Shpenzime te personelit	4,379	3,530
- Gjoha	2,263	1,372
- Te tjera	8,750	7,982
Fitimi tatimor	476,049	256,501
Tatimi i vitit ne 15%	71,407	38,475
Tatimi vitit nga jorezidentet (kreditim i tatimit te huaj)	813	-
Tatimi i vitit nga rezidentet	70,594	38,475

Tatimet e shtyra llogariten me normen 15% qe eshte norma tatimore ne fuqi per vitin 2015. Aktivet tatimore te shtyra njihen ne baze te parashikimit qe ben drejtimi per fitimin e tatueshem ne vitet ne vazhdim, i cili do te mund te perdoret per mbulimin e humbjeve.

Levizjet ne aktivet tatimore te shtyra paraqiten me poshte:

	2015	2014
Aktiv tatimor i shtyre ne fillim te vitit	1,697	1,410
Takse e shtyre njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve	2,413	287
Aktiv tatimor i shtyre ne fund te vitit	4,110	1,697

31. TATIMI MBI FITIMIN (VAZHDIM)

Aktivitet dhe detyrimet tatimore te shtyra vijne nga zerat e meposhtem:

	2015	Njohur ne te ardhura dhe shpenzime	2014	Njohur ne te ardhura dhe shpenzime	2013
Aktiv tatimor i shtyre:					
Aktive afatgjata per shitje	1,673	580	1,093	(285)	1,378
Investim ne pasuri te paluajtshme	2,437	1,833	604	572	32
	4,110	2,413	1,697	287	1,410

Mbeshtetur ne Ligjin per kontabilitetin, duke filluar nga data 1 janar 2008, Banka duhet te raportoje ne perputhje me SNRF. Ligji Nr. 10364, date 16.12.2010, paraqiti ndryshime, (te cilat jane ne fuqi qe nga 24 janar 2011). Sipas ketyre ndryshimeve, humbjet nga zhvleresimi i huave dhe paradhenieve te klienteve te njohura sipas SNRF-ve, do te konsiderohen si shpenzime te njohura per efekte tatimore, ne rast se jane te çertifikuara nga auditoret e jashtem dhe nuk kalojne shpenzimet per provigjone te caktuara sipas Bankes Qendrore.

Duke filluar nga 1 janari 2014, limitet e percaktuara nga Banka Qendrore nuk jane te aplikueshme dhe provigjonet e njohura ne perputhje me SNRF-te do te konsiderohen si shpenzim i zbritshem tatimor. Megjithate, rregullat e tranzicionit per keto ndryshime ne legjislacion, interpretimet e bera nga autoritetet tatimore si dhe udhezimet e tyre mbi ndikimin e tatimeve ne raportimin SNRF, nuk jane te qarta. Si rezultat, Banka ka konsideruar si nje ndryshim te perhershem shpenzimet pertej limiteve te percaktuara nga Banka Qendrore per vitin 2013, dhe duke pasur parasysh interpretimet e fundit te autoriteteve tatimore ka riklasifikuar si provigjon per detyrim tatimor te gjithë pjesen e mbetur te detyrimeve tatimore te shtyra ne 31 dhjetor 2013, te cilat jane njohur ne vitet e meparshme dhe perfaqesojne ndryshimin ndermjet te provigjoneve per zhvleresim te njohura ne perputhje me SNRF dhe provigjoneve te kerkuara nga Banka Qendrore. Provigjonet per detyrim tatimor u paguan plotesisht gjate 2014.

Tatim fitimi i parapaguhet autoritetit tatimor shqiptar me keste tremujore. Per eliminimin e tatimit te dyfishte, tatimi i vitit qe rezulton nga marrdhenia me jorezidentet (kreditimi i tatimit te huaj), mbahet nga autoritetet tatimore jorezidente nepermjet pageses mujore te interesave. Keto parapagime ulin shumen e tatim fitimit te pagueshem ne fund te vitit raportues. Me poshte tregohet detyrimi per tatim fitimi ndaj autoriteteve tatimore, duke marre ne konsiderate shumet e parapaguara ne vitet respektive.

	2015	2014
Detyrimi per tatim fitimin 1 janar	20,423	12,034
Tatim fitimi i paguar (i detyrueshem ne fund te vitit paraardhes)	(20,423)	(12,034)
Tatim fitimi i parapaguar autoritetit tatimor shqiptar	(21,764)	(18,052)
Tatim fitimi i parapaguar jorezidenteve (kreditim i tatimit te huaj)	(813)	-
Shpenzim tatim fitimi	71,407	38,475
Detyrimi per tatim fitimin 31 dhjetor	48,830	20,423

32. PARAJA DHE EKVIVALENTET E SAJ

Paraja dhe ekuivalentet e saj perfshin si me poshte:

	2015	2014
Arka	787,236	940,401
Llogari me Banken Qendrore	166,940	735,679
Balanca me institucione financiare me maturim deri ne 3 muaj	3,762,949	3,336,385
Bono thesari me maturim deri ne 3 muaj	49,905	49,971
Totali	4,767,030	5,062,436

33. VEPRIME ME PALET E LIDHURA

Palet quhen te lidhura kur njera prej tyre ka mundesine te kontrolloje palet e tjera ose te ushtroje ndikim domethenes ne vendim-marrjen financiare dhe operacionale te tyre.

Per te vleresuar cdo maredhenie te mundshme te paleve te lidhura, vemendja i eshte kushtuar thelbit te marredhenies dhe jo vetem anes ligjore te saj.

Banka ka marredhenie me pale te lidhura si aksionaret dhe shoqerite e lidhura, filialet (Landeslease sha) e stafin drejtues. Struktura e aksionareve te Bankes me 31 dhjetor 2015 dhe 2014 paraqitet ne shenimin 22. Unioni Financiar Tirane (“UFT”) eshte aksionari fundor i Bankes.

Subjektet e lidhura me Banken (qe zoterohen ne menyre direkte apo jo nga UFT) perfshijne Union Distribucion Servis Albania Shpk, Media Union Shpk, Union Travel Shpk, Albanian Courier Shpk, United Transport, Union Group Shpk, Uni-Com Sha, Albanian Cargo Service Shpk, Auto Master Sha, United Motors Shpk, S-Systems Sha, Atex Shpk, Auto City Sha, Pluton Investor Shpk, Arch Investor Shpk, Union Of Financial Corners, Plus Communication, Auto Net Shpk, Press Point El, Uni-Cons Shpk, Union Net Shpk, Paylink Sha, Union of Financial Corners sa, Unioni Financiar Prishtine, Expo City shpk, ASL Construction 2 shpk.

Ne datat respektive te mbylljeve te raportimit, Banka ka gjendjet e meposhtme me palet e lidhura:

	2015	2014
Aktivët:		
Hua dhe paradhenie dhene klienteve:		
Aksionare te tjere	1,271	2,665
Filiale	436,496	-
Kompani grupi	1,254,728	1,040,085
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	107,702	117,581
Mjete te tjera:		
Kompania meme	420	428
Aksionare te tjere	1	5,456
Filiale	1	1
Kompani grupi	996	3,051
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	6	3
Detyrimët:		
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare:		
Kompania meme	402,459	852,482
Filiale	196	2,643
Kompani grupi	322,524	48,788
Detyrime ndaj klienteve:		
Aksionare te tjere	74,205	183,875
Kompani grupi	378,765	208,269
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	181,915	218,992
Detyrime te tjera:		
Kompania meme	206	210
Aksionare te tjere	206	490
Kompani grupi	4,528	4,978
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	1	-
Borxhi i varur:		
Kompania meme	-	1,051

Huate dhe paradheniet dhene shoqerive te lidhura ne shumen 895,885 mije Lek (2014: 640,440 mije Lek) jane te mbuluara me fonde likuide 727,605 mije Lek (2014: 674,571 mije Lek) dhe pjesa e mbetur me kolaterale te tjera te vendosura nga shoqeria meme dhe shoqerite e grupit.

33. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

	2015	2014
Zerat jashte bilancit:		
Linja kreditimi te dhena nga Banka te paperdorura:		
Aksionare te tjere	8,749	4,891
Filiale	66,604	-
Kompani grupi	14,070	8,135
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	8,209	6,455
Garanci te marra:		
Kompania meme	102,980	420,420
Aksionare te tjere	197,292	188,713
Filiale	700,128	-
Kompani grupi	1,673,085	1,462,844
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	208,316	296,140
Garanci te dhena:		
Kompania meme	20	20
Kompani grupi	1,561	4,938
Banka ka kryer keto veprime me palet e lidhura:		
	2015	2014
Te ardhura nga interesat:		
Kompania meme	-	2
Aksionare te tjere	386	844
Filiale	15,468	-
Kompani grupi	59,605	47,812
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	5,985	5,077
Shpenzime per interesa:		
Kompania meme	15	2,842
Aksionare te tjere	124	1,738
Filiale	10	-
Kompani grupi	3,127	2,000
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	1,932	3,286
Te ardhurat nga komisionet:		
Kompania meme	4,431	5,473
Aksionare te tjere	142	117
Filiale	415	-
Kompani grupi	3,225	2,616
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	328	536
Te ardhura operative:		
Kompani grupi	162	34
Shpenzime operative:		
Kompania meme	2,511	2,518
Aksionare te tjere	73,631	72,835
Kompani grupi	34,033	55,675
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	45,927	57,707

34. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME

Angazhimet dhe detyrimet e mundshme perfshijne zerat me poshte:

	2015	2014
Garanci te dhena ne favor te klienteve	280,321	659,957
Angazhime per overdrafte te paperdorura	1,082,736	864,791
Angazhime per Leter kredi	22,785	48,368

Garanci dhe angazhime

Banka leshon garanci per klientet e saj. Keto instrumenta mbartin risk te njejte me kredite e dhena. Garancite e marra prej klienteve dhe institucioneve financiare perfshijne kolateral ne fonde likuide, hipoteka te bllokuara ne favor te Bankes prej huamarresve te saj.

Angazhimet perfaqesojne shumat e paterhequra te limitit te kredive, overdrafteve dhe kartave te kreditit qe u jane dhene klienteve.

Ceshtje ligjore

Ne 31 dhjetor 2015 Banka ka qene e perfshire ne ceshtje ligjore te nje natyre qe konsiderohet normale ne biznesin e saj. Niveli i ketyre ceshtjeve ligjore korrespondon me nivelin e tyre ne vitet e meparshme. Drejtimi i Bankes mendon se keto ceshtje ligjore qe jane pezull nuk do te shkaktojne humbje materiale.

Angazhime qiraje

Banka eshte angazhuar ne kontrata qeraje te pa-anullueshme. Keto angazhime perbehen si me poshte:

	2015	2014
Deri ne 1 vit	103,066	101,442
Totali	103,066	101,442

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANICAR

Veprimtarite e Bankes e ekspozojne ate ndaj nje sere rreziqesh financiare dhe keto veprimtari perfshijne analizen, vleresimin, pranimin dhe administrimin deri ne nje mase te rreziqeve ose kombinimit te tyre. Marrja persipër e rrezikut eshte ne qender te biznesit financiar nderkohe qe rreziqet operacionale jane nje rrjedhoje e pashmangshme e te qenit ne biznes. Per pasoje, qellimi i Bankes eshte arritja e nje balance te pershtatshme ndermjet rrezikut dhe fitimit dhe minimizimi i efekteve te mundshme kercenuese ne performancen e Bankes.

Politikat e Bankes lidhur me administrimin e rrezikut jane hartuar ne menyre qe te identifikojne dhe analizojne keto rreziqe, te vendosin limite te pershtatshme dhe kontrole te rrezikut, si dhe te monitorojne risqet dhe permbajtjen ndaj limiteve me ane te sistemeve te besueshme dhe te perditesuara te informacionit.

Llojet me te rendesishme te rrezikut jane diskutuar me poshte.

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredise

Rreziku i kredise eshte rreziku qe pala tjetere e nje instrumenti financiar te deshtojte ne ripagimin e detyrimit dhe t'i shkaktojte Bankes humbje. Banka eshte subjekt i rrezikut te kredise nepermjet veprimtarise se saj kredituese dhe investuese, dhe ne rastet kur ajo vepron si ndermjetese ne emer te klienteve ose paleve te treta kur leshon garanci, ne kete rast, rreziku i kredise buron nga mundesia qe pale te ndryshme te mund te deshtojne ne permbushjen e detyrimeve kontraktuale.

Bazuar ne politikat e aprovuara nga Bordi Drejtues, Komiteti i Kredise te Bankes eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut te kredise. Pervec kesaj Departamenti i Kredise ne Banke i raporton Drejtorit Ekzekutiv ne Banke, dhe eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut te kredise, duke perfshire:

- Hartimin e politikave te kredise ne konsultim me njesite e biznesit, duke perfshire kerkesat e mbulimit te kolateralit, vleresimin e kredise, raportimin dhe nivelet e rrezikut, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe perputhshmerine me kerkesat rregullatore dhe statutore.
- Vendosjen e strukturave te autorizimit per aprovimin dhe rinovimin e linjave te kreditimit. Aprovimi dhe rinovimi i linjave te kreditimit kerkojne aprovim nga Departamenti i Kredise, Drejtuesi i departamentit te Kredise, Komiteti i Kredise te Bankes ose Bordi Drejtues, sipas niveleve te percaktuara.
- Rishikimin dhe vleresimin e rrezikut te kredise. Departamenti i kredise ne Banke vlereson te gjitha ekspozimet e kreditit qe tejkalojne limitet e percaktuara, perpara angazhimit per kreditim ndaj njesive te biznesit te perfshira. Rinovimet dhe rishikimet e limiteve jane subjekte te njejtij proces rishikimi.
- Kufizimin e perqendrimit te ekspozimit ndaj kunderpartive, vendodhjes gjeografike dhe llojit te industrise (per kredi dhe paradhenie).
- Zhvillimi dhe mbajtja e niveleve te rrezikut ne Banke me qellim kategorizimin e ekspozimeve sipas shkalleve te humbjes financiare te ndodhur dhe per t'i terhequr vemendjen drejtimit drejt rreziqeve te tjera. Sistemi i niveleve te rrezikut eshte perdorur ne percaktimin nese provigjione per zhvleresimin mund te kerkohen ndaj ekspozimeve specifike te kredise. Struktura aktuale e niveleve te rrezikut konsiston ne dhjete nivele duke reflektuar nivele te ndryshme te rrezikut te mospageses dhe vlefshmerise se kolateralit ose zbutese te tjere te ketij rreziku. Pergjegjësia e percaktimit te niveleve te rrezikut shkon me aprovimin final te ekzekutivit/komitetit, sipas percaktimeve. Nivelet e rrezikut jane subjekt i rishikimeve te rregullta nga Drejtimi Ekzekutiv i Bankes.
- Rishikimi i perputhjes se njesive se biznesit me limitet e ekspozimit te rena dakord. Raporte te rregullta /periodike mbi cilesine e kredise u jepen Departamentit te Kredise ne Banke, ne menyre qe te marrin masa veprimi me pas.
- Dhenia e keshillave, udhezimeve dhe aftesive teknike njesive te biznesit, per te perhapur praktiken me te mire ne banke ne lidhje me administrimin e rrezikut te kredise.

Cdo njesi biznesi i kerkohet te zbatoje politikat dhe procedurat e kredise ne Banke me autoritetin e aprovimit te kredise te deleguar nga Departamenti i Kredise dhe Komiteti i Kredise. Cdo njesi biznesi ka nje punonjes pergjegjes, i cili raporton per te gjitha ceshtjet lidhur me kredine ndaj drejtuesve lokale dhe Komitetit te Kredise ne Banke. Cdo njesi biznesi eshte pergjegjese per cilesine dhe performancen e portofolit te saj te kredise dhe per monitorimin dhe kontrollin e risqeve te kredise ne portofolin e saj, perfshire dhe ato qe jane subjekt i aprovimit ne qender. Per me teper, kontrole te rregullta te njesive te biznesit dhe proceseve te Kredise ne Banke ndermerren nga Kontrolli i Brendshem.

Bazuar ne politikat e aprovuara nga Bordi Drejtues, Komiteti i Manaxhimit te Aktiv Pasiveve te Bankes eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut te kredise te lidhur me investimet. Pervec kesaj Departamenti i Thesarit, qe raporton ne Drejtorin Financiar ne Banke dhe Departamenti i Riskut qe raporton ne Drejtorin e Pergjithshem ne Banke, jane pergjegjese per monitorimin e riskut te kredise qe lidhet me investimet e Bankes.

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**(a) Rreziku i kredise (vazhdim)***Ekspozimi maksimal i kredise*

Ekspozimi maksimal i rrezikut te kredise perpara kolateraleve te mbajtura ose permiresimeve te tjera te kredise eshte si me poshte:

	2015	2014
Bono Thesari te mbajtura deri ne maturim	1,760,774	2,112,909
Obligacione mbajtur deri ne maturim	11,962,869	10,173,067
Depozita dhe llogari me bankat	4,125,609	3,357,132
Kredi dhe paradhenie institucioneve financiare	436,296	-
Kredi dhe paradhenie klientëve	15,155,719	14,160,912
Garanci financiare	280,321	659,957
Angazhime te dhena per leter kredi	22,785	48,368
Angazhime te dhena per kreditim	1,082,736	864,791
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut te kredise	34,827,109	31,377,136

Ekspozimi ndaj rrezikut te kredise administrohet gjithashtu pjeserisht nga marrja e kolateraleve dhe garancive. Llojet kryesore te kolateraleve jane:

- Prona hipotekore ose rezidenciale
- Pengje mbi aktivet dhe inventaret e bizneseve
- Depozita dhe llogari te vendosure ne banke (kolateral ne mjete monetare)
- Garante personale per kredine

Pervec kredive me afat dhe overdrafteve te biznesit qe jane siguruar nga llojet e mesiperme te kolateralit, banka jep gjithashtu overdrafte ne llogarite e pages per individet. Per sa kohe qe pagesat mujore te pagave kompensojne pjesen e perdorur te limitit te dhene per keto lloj paradheniesh nuk merren pengje. Garancite financiare dhe letrat ne pritje te kredise jane te kolateralizuara me mjete monetare.

Kredi dhe paradhenie te zhvleresuara

Kredite dhe paradheniet te zhvleresuara jane kredi dhe paradhenie per te cilat Banka percakton se eshte e mundshme se ajo do jete e paafte te mbledhe tere principalin dhe interesat sipas kushteve kontraktuale te marreveshjes(ve) te kredise.

Kredi ne vonese por jo te zhvleresuara

Kredite dhe paradheniet per te cilat interesi kontraktual ose pagesat e principalit jane ne vonese, por Banka beson se zhvleresimi nuk eshte i pershtatshem ne baze te nivelit te sigurise/ kolateralit te vlefshem, dhe/ ose fazes se mbledhjes se shumave ne detyrim te klientit.

Kredite me kushte te rinegociueshme

Kredite me kushte te rinegociueshme jane kredi qe jane ristrukturuar si pasoje e perkeqesimit te pozitive financiare te klientit dhe per te cilat banka ka bere leshime te cilat perndryshe nuk do t'i kishte konsideruar. Ne momentin qe kredia eshte ristrukturuar, ajo qendron ne kete kategori pavaresisht nga performanca e kenaqshme eventuale pas ristrukturimit.

Fondet rezerve per zhvleresim

Banka vendos nje fond rezerve per humbjet nga zhvleresimet e kredive qe perfaqesojne vleresimin e nivelit te humbjeve te pesuara ne portofolin e saj te kredise. Kjo ka te beje me perberesit specifike te humbjes qe u takojne ekspozimeve individuale me domethenese.

Union Bank Sh.a

Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015

(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredise (vazhdim)

Kredite dhe paradheniet jane permbledhur si me poshte:

31 dhjetor 2015

	Kredi dhe paradhenie klienteve				Kredi dhe paradhenie institucioneve financiare	Vendosjet dhe balancat me bankat
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali		
Pa vonese e as te zhvlerësuara	4,499,994	4,705,465	1,895,965	11,101,424	436,296	4,125,609
Ne vonese por jo te zhvlerësuara	970,530	1,823,223	122,534	2,916,287	-	-
Individualisht te zhvlerësuara	367,257	1,524,308	403,144	2,294,709	-	-
Totali Bruto	5,837,781	8,052,996	2,421,643	16,312,420	436,296	4,125,609
Minus: zhvleresimi per kredite individualisht te zhvlerësuara	142,514	477,965	238,404	858,883	-	-
Minus: zhvleresimi per kredite kolektivisht te zhvlerësuara	58,772	190,454	48,592	297,818	-	-
Totali i rezervave per zhvleresim	201,286	668,419	286,996	1,156,701	-	-

31 dhjetor 2014

	Kredi dhe paradhenie klienteve				Vendosjet dhe balancat me bankat
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali	
Pa vonese e as te zhvlerësuara	4,128,703	3,794,187	1,540,288	9,463,178	3,357,132
Ne vonese por jo te zhvlerësuara	845,345	1,598,256	736,745	3,180,346	-
Individualisht te zhvlerësuara	339,846	1,633,382	491,461	2,464,689	-
Totali Bruto	5,313,894	7,025,825	2,768,494	15,108,213	3,357,132
Minus: zhvleresimi per kredite individualisht te zhvlerësuara	116,471	406,214	201,980	724,665	-
Minus: zhvleresimi per kredite kolektivisht te zhvlerësuara	53,354	126,464	42,818	222,636	-
Totali i rezervave per zhvleresim	169,825	532,678	244,798	947,301	-

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredise (vazhdim)

Kredi dhe paradhenie as ne vonese dhe as te zhvleresuara

Bazuar ne klasifikimin e brendshem te kredise se Bankes, kredite dhe paradheniet qe nuk jane as ne vonese dhe as te zhvleresuara jane klasifikuar si me poshte:

31 dhjetor 2015

Klasifikimi	Kredi dhe paradhenie klienteve				Kredi dhe paradhenie institucioneve e financiare	Depozitat dhe balancat me bankat
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali		
Mire	4,456,114	4,616,396	1,863,689	10,936,199	436,296	4,125,609
Pranueshem	43,880	89,069	32,276	165,225	-	-
Monitorim i ngushte	-	-	-	-	-	-
Te Papranueshme	-	-	-	-	-	-
Totali	4,499,994	4,705,465	1,895,965	11,101,424	436,296	4,125,609

31 dhjetor 2014

Klasifikimi	Kredi dhe paradhenie klienteve				Depozitat dhe balancat me bankat
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali	
Mire	4,090,865	3,659,211	1,534,242	9,284,318	3,357,132
Pranueshem	29,564	134,976	6,046	170,586	-
Monitorim i ngushte	8,274	-	-	8,274	-
Te Papranueshme	-	-	-	-	-
Totali	4,128,703	3,794,187	1,540,288	9,463,178	3,357,132

Kredi dhe paradhenie ne vonese por jo te zhvleresuara

Me poshte jepet analiza e moshes se kredive ne vonese por jo individualisht te zhvleresuara.

Me 31 dhjetor 2015

Banda kohore	Kredi dhe paradhenie klienteve			
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali
Ne vonese deri 30 dite	683,271	1,340,111	15,403	2,038,785
Ne vonese 31-60 dite	155,518	278,897	53,316	487,731
Ne vonese 61-90 dite	127,437	204,215	35,704	367,356
Ne vonese 91-180 dite	4,219	-	11,216	15,435
Ne vonese mbi 180 dite	85	-	6,895	6,980
Totali	970,530	1,823,223	122,534	2,916,287
Vleresimi i vleres se drejte te kolateralit	3,067,270	6,771,105	259,383	10,097,758

Me 31 dhjetor 2014

Banda kohore	Kredi dhe paradhenie klienteve			
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali
Ne vonese deri 30 dite	520,114	961,337	203,461	1,684,912
Ne vonese 31-60 dite	179,830	543,022	223,998	946,850
Ne vonese 61-90 dite	119,872	82,187	58,635	260,694
Ne vonese 91-180 dite	18,738	381	216,312	235,431
Ne vonese mbi 180 dite	6,791	11,329	34,339	52,459
Totali	845,345	1,598,256	736,745	3,180,346
Vleresimi i vleres se drejte te kolateralit	2,873,594	6,621,071	4,947,518	14,442,183

Kredite ne vonese mbi 90 dite jane te siguruar me mjete monetare ne vlere 794 mije Lek (2014: 168,616 mije Lek).

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredise (vazhdim)

Kredite dhe paradheniet te zhvleresuara individualisht

Kredite dhe paradheniet e zhvleresuara individualisht perpara marrjes ne konsiderate te fluksit te mjeteve monetare nga kolaterali i mbajtur eshte 2,294,709 mije Lek (2014: 2,464,689 mije Lek).

Analiza e shumave bruto te kredive dhe paradhenieve te zhvleresuara individualisht sipas klases, se bashku me vleren reale te kolateralit te mbajtur nga Banka si siguri, jepet si me poshte:

31 dhjetor 2015

	Kredi dhe paradhenie klienteve			
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali
Individualisht te zhvleresuara	367,257	1,524,308	403,144	2,294,709
Kolaterali	886,270	9,193,799	650,027	10,730,096

31 dhjetor 2014

	Kredi dhe paradhenie klienteve			
	Individe	Korporata	Paradhenie	Totali
Individualisht te zhvleresuara	339,846	1,633,382	491,461	2,464,689
Kolaterali	909,419	5,412,894	1,246,304	7,568,617

Kredi dhe paradhenie te ristrukturuara

Veprimtarite ristruktuuese perfshijne marreveshje pagesash me shtyrje afati, modifikimin dhe shtyrjen e pagesave. Ne vijim te ristrukturimit, nje kredi qe me heret ishte ne vonese rivendoset ne status normal dhe menaxhohet se bashku me kredi te tjera te ngjashme. Portofoli total i ristrukturuar eshte 1,480,185 mije Lek (2014: 1,491,315 mije Lek). Rritja ne portofolin e ristrukturuar ne vitin 2015 eshte rrjedhoje e vendimeve te manaxhimit per te ristrukturuar kredite e disa huamarresve te cilet kishin veshtiresi financiare me ndikime negative ne flukset e parase, nderkohe qe ristrukturimi pritet te rrise mundesite qe huamarresi te jete ne gjendje te paguaje detyrimin e tij dhe planpagesa e re te jete ne perputhje me kapacitetin pagues aktual dhe te pritshem te huamarresit.

Politikat e fshirjes

Banka fshin nje kredi/ balancen e letrave me vlere (dhe cdo provigjon perkates per humbjet nga zhvleresimi) kur Komiteti i Riksut vendos se kredite/ letrat me vlere jane te pambledhshme. Ky vendim arrihet pas konsiderimit te te dhenave si ndodhja e ndryshimeve domethenese ne poziten financiare te huamarresit/ leshuesit eshte e tille qe huamarresi/ leshuesi nuk mundet me te paguaje detyrimin, ose si te ardhurat nga kolaterali nuk do te jene te mjaftueshme te mbulojne tere ekspozimin. Totali i shumes se fshire gjate 2015, eshte 47,481 mije Lek (2014: 8,911 mije Lek).

Banka mban kolaterale si garanci per kredi dhe paradhenie per klientet ne formen e bllokimeve hipotekore mbi pasuri te patundshme, rregjistrimin si pengje ne zyrat perkatese te pajisjeve / mjeteve, dhe garancive. Vleresimi i vleres se drejte behet mbi vleresimin e kolateralit ne momentin e huamarrjes, dhe zakonisht nuk perditesohet, pervec rasteve kur kredia individualisht vleresohet per zhvleresim. Zakonisht nuk mbahet kolateral per kredi dhe paradhenie ndaj bankave, pervec rasteve kur letrat me vlere mbahen si pjese e marreveshjeve te anasjellta te riblerjes. Struktura e kolateraleve per kredi nen vezhgim por jo te zhvleresuara eshte e ngjashme me strukturen e kolateraleve te kredive te zhvleresuara paraqitur me poshte:

31 dhjetor 2015

	Te zhvleresuara individualisht	Te zhvleresuara ne grup	Totali
	Pasuri te patundshme	9,711,160	34,822,639
Pengje	1,012,085	15,972,452	16,984,537
Mjete monetare	6,850	2,497,553	2,504,403
Totali	10,730,095	53,292,644	64,022,739

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**(a) Rreziku i kredise (vazhdim)**

31 dhjetor 2014	Te zhvleresuara individualisht	Te zhvleresuara ne grup	Totali
Pasuri te patundshme	6,831,652	37,965,870	44,797,522
Pengje	734,795	14,769,973	15,504,768
Mjete monetare	2,171	2,338,415	2,340,586
Totali	7,568,618	55,074,258	62,642,876

(b) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit eshte rreziku qe Banka do te mund te ndeshet me veshtiresi per te siguruar fonde dhe per te plotesuar detyrimet qe burojne nga instrumentat financiare, dhe ne pergjithesi per te ruajtur vazhdimesine e linjave thelbesor te biznesit. Ne baze operative, Banka monitoron depozitat e klienteve te saj, dhe keshtu korrigjon gjendjet dhe aksesin ndaj fondeve te aktiveve te saj aktuale, ne menyre qe te mbaje nje kapacitet te kenaqshem pagesash. Ne nje nivel me strategjik, Banka nepermjet Komitetit te Administrimi te Aktiveve dhe Pasiveve (KAAP) menaxhon kete rrezik duke monitoruar vazhdimisht flukset e pritshme te parase prej instrumenteve financiare dhe axhustuar investimet e veta per te sinkronizuar momentet e pagesave dhe arketimeve.

Kur nje dege operative eshte subjekt i limiteve te vendosura te likuiditetit, dega eshte pergjegjese per manaxhimin e likuiditetit te saj brenda limiteve rregullatore duke u koordinuar me departamentin e thesarit te Bankes. Departamenti i thesarit monitoron ne baze ditore perputhshmerine e cdo dege operative me me limitet e vendosura.

Te gjitha politikat dhe procedurat e likuiditetit jane subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve vjetore respektivisht nga Bordi dhe KAAP. Raportime ditore behen per te matur likuiditetin e degeve operative dhe Bankes ne teresi.

Banka mbeshtetet tek depozitat e klienteve, Repo-ve, huave afatshkurtra si burim kryesor fondesh. Natyra afatshkurter e ketyre fondeve rrit rrezikun e likuiditetit te Bankes dhe Banka e manaxhon kete rrezik nepermjet mbajtjes se çmimeve konkurruese dhe monitorimit te vazhdueshem te prirjeve te tregut.

Nje nga matesit kryesore qe Banka perdor per manaxhimin e rrezikut te likuiditetit eshte koeficienti i aktiveve likuide mbi detrimet afatshkurtra. Ky koeficient ka qene gjithmone mbi limitet e vendosura nga Banka Qendrore ne te gjitha monedhat.

Per te manaxhuar rrezikun e likuiditetit qe vjen nga detyrimet financiare, banka mban aktive likuide duke perfshire dhe parane dhe ekuivalentet e saj, per te cilat ka nje treg aktiv likuid. Keto aktive mund te shiten ne rast nevoje per te arritur kerkesat per likuiditet.

Funksioni i monitorimit dhe kontrollit te investimeve te Bankes kryhet nepermjet KAAP. Politikat e KAAP perfshijne sete raportesh ditore, javore dhe mujore qe pergatiten dhe analizohen. Raporti ditor, "Pozicioni i likuiditetit", kontrollon respektivisht rrjedhjet e parase me maturim deri ne nje vit, nen skenarin e zakonshem te biznesit. Raportet mujore perfshijne analiza te pozicionit me specifika te vecanta te Bankes dhe skenare krize te tregut. Raportet prodhohen per cdo monedhe me vete (LEK, USD dhe EUR) si dhe per te gjitha valutat se bashku.

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(b) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Analiza e aktiveve dhe pasiveve sipas maturimit te mbetur paraqitet si me poshte:

	31 dhjetor 2015						Totali
	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	2,935,534	-	-	-	-	-	2,935,534
Depozita dhe llogari me bankat	3,993,141	109,825	-	-	-	22,643	4,125,609
Bono thesari te mbajtura deri ne maturim	399,542	427,022	356,678	577,532	-	-	1,760,774
Obligacione te mbajtura deri ne maturim	592,002	588,309	651,345	1,357,291	5,994,687	2,779,235	11,962,869
Hua dhe paradhenie per institucionet financiare	18,085	10,618	26,402	55,817	325,374	-	436,296
Hua dhe paradhenie per klientet	1,368,270	798,005	1,384,297	2,551,284	5,747,410	3,306,453	15,155,719
Aktive te tjera	403,712	-	-	-	-	686	404,398
Totali	9,710,286	1,933,779	2,418,722	4,541,924	12,067,471	6,109,017	36,781,199
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,317,562	-	-	-	-	-	1,317,562
Detyrime bankave e institucioneve financiare	970,987	52,893	135,698	154,584	-	-	1,314,162
Detyrime ndaj klienteve	11,487,787	2,707,577	2,830,630	7,411,130	7,181,143	-	31,618,267
Detyrime te tjera	345,524	-	-	-	-	-	345,524
Detyrim per tatim fitimi	-	48,830	-	-	-	-	48,830
Totali	14,121,860	2,809,300	2,966,328	7,565,714	7,181,143	-	34,644,345
Rreziku i likuiditetit me 31 dhjetor 2015	(4,411,574)	(875,521)	(547,606)	(3,023,790)	4,886,328	6,109,017	2,136,854
Kumulativ	(4,411,574)	(5,287,095)	(5,834,701)	(8,858,491)	(3,972,163)	2,136,854	

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(b) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

	31 dhjetor 2014						Totali
	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	3,767,270	-	-	-	-	-	3,767,270
Depozita dhe llogari me bankat	3,336,391	-	-	-	-	20,741	3,357,132
Bono thesari te mbajtura ne maturim	249,867	258,517	482,578	1,121,947	-	-	2,112,909
Obligacione te mbajtura ne maturim	406,826	207,963	530,281	1,511,033	5,215,232	2,301,732	10,173,067
Hua dhe paradhanie per klientet	1,615,615	783,525	1,173,673	2,409,623	5,293,198	2,885,278	14,160,912
Aktive te tjera	142,088	-	-	-	-	701	142,789
Totali	9,518,057	1,250,005	2,186,532	5,042,603	10,508,430	5,208,452	33,714,079
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	855,080	270,169	-	-	-	-	1,125,249
Detyrime bankave dhe institucioneve financiare	1,201,098	11,499	-	22,578	-	-	1,235,175
Detyrime ndaj klienteve	10,305,144	3,008,332	2,695,069	7,803,934	6,128,793	-	29,941,272
Detyrime te tjera	216,840	-	-	-	-	-	216,840
Detyrim per tatim fitimi	-	20,423	-	-	-	-	20,423
Borxhi i varur	-	-	-	1,051	-	-	1,051
Totali	12,578,162	3,310,423	2,695,069	7,827,563	6,128,793	-	32,540,010
Rreziku i likuiditetit me 31 dhjetor 2014	(3,060,105)	(2,060,418)	(508,537)	(2,784,960)	4,379,637	5,208,452	1,174,069
Kumulativ	(3,060,105)	(5,120,523)	(5,629,060)	(8,414,020)	(4,034,383)	1,174,069	

(c) Rreziku i tregut

Banka ekspozohet ndaj reziqeve te tregut sa here qe vlera e tregut ose flukset e ardhme te parase te nje instrumenti financiar luhetet si pasoje e ndryshimeve ne cmimet e tregut. Reziqet e tregut burojne nga pozicione te hapura te bilancit ne norma interesi dhe monedha, te cilat te gjitha ekspozohen ndaj levizjeve te pergjithshme dhe te vecanta te tregut, dhe ndryshimeve ne nivelin e volatilitetit te normave te tregut ose cmimeve si norma e interesit, marzhet e kredise, dhe kurset e kembimit te valutave.

Rreziku i monedhes se huaj

Banka eshte e ekspozuar ndaj rrezikut te monedhave nepermjet transaksioneve ne valuta te huaja. Rreziku i monedhes se huaj eshte rreziku sipas te cilit vlera e instrumentit financiar te luhetet si pasoje e ndryshimeve ne kursin e kembimit ne treg. Banka perpiqet ta administroje riksun duke mbyllur pozicionet e hapura valutore ditore dhe duke vendosur dhe monitoruar limite mbi pozicionet e hapura. Monedha e paraqitjes se pasqyrave financiare te Bankes eshte Lek, ne kete menyre ato jane te ndikuara nga levizjet ne kurset e kembimit valutor midis monedhes LEK dhe monedhave te tjera te huaja. Ekspozimet e transaksioneve te Bankes çojne ne humbje ose fitime nga valutat e huaja qe njihen ne pasqyren permbledhese te te ardhurave.

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)
35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)
(c) Rreziku i tregut (vazhdim)
Rreziku i monedhes se huaj (vazhdim)

Keto ekspozime perfshijne aktivet dhe detyrimet monetare te Bankes qe nuk jane te emeruar ne valuten funksionale te Bankes. Kurset e kembimit per monedhat kryesore jane si me poshte:

	2015	2014
EUR:LEK	137.28	140.14
USD:LEK	125.79	115.23

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare me 31 dhjetor 2015 dhe 2014 sipas valutave te huaja ne te cilat ato jane emeruar jepet si me poshte:

31 dhjetor 2015	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Aktivët					
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	1,318,396	170,467	1,370,248	76,423	2,935,534
Depozita dhe llogari me bankat	340,017	794,147	2,888,479	102,966	4,125,609
Bono thesari te mbajtura ne maturim	1,760,774	-	-	-	1,760,774
Obligacione te mbajtura ne maturim	10,700,298	133,735	1,128,836	-	11,962,869
Hua dhe paradhenie per instit.financiare	-	-	436,296	-	436,296
Hua dhe paradhenie per klientet	3,717,981	168,289	11,250,010	19,439	15,155,719
Aktive te tjera	38,282	64,311	282,494	19,311	404,398
Totali	17,875,748	1,330,949	17,356,363	218,139	36,781,199
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,317,562				1,317,562
Detyrime bankave e institucioneve financiare	202,205	84,525	1,005,070	22,362	1,314,162
Detyrime ndaj klienteve	16,996,302	1,124,716	13,334,471	162,778	31,618,267
Detyrime te tjera	157,119	16,707	171,445	253	345,524
Detyrim per tatim fitimi	48,830	-	-	-	48,830
Totali	18,722,018	1,225,948	14,510,986	185,393	34,644,345
Angazhime e kembime spot, neto	94,669	(99,048)	142,264	(34,906)	102,979
Pozicioni neto	(751,601)	5,953	2,987,641	(2,160)	2,239,833
31 dhjetor 2014	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Aktivët					
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	1,385,802	497,310	1,799,992	84,166	3,767,270
Depozita dhe llogari me bankat	50,003	423,047	2,863,909	20,173	3,357,132
Bono thesari te mbajtura ne maturim	2,112,909	-	-	-	2,112,909
Obligacione te mbajtura ne maturim	9,456,115	-	716,952	-	10,173,067
Hua dhe paradhenie per klientët	3,561,964	122,887	10,476,061	-	14,160,912
Aktive te tjera	33,868	682	20,750	87,488	142,788
Totali	16,600,661	1,043,926	15,877,664	191,827	33,714,078
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,125,249	-	-	-	1,125,249
Detyrime bankave e institucioneve financiare	320,847	3,679	910,637	12	1,235,175
Detyrime ndaj klienteve	16,527,926	1,113,019	12,173,120	127,207	29,941,272
Detyrime te tjera	72,001	11,617	131,354	1,868	216,840
Detyrim per tatim fitimi	20,423	-	-	-	20,423
Borxhi i varur	-	-	1,051	-	1,051
Totali	18,066,446	1,128,315	13,216,162	129,087	32,540,010
Angazhime e kembime spot, neto	45,684	159,561	34,593	(68,221)	171,617
Pozicioni neto	(1,420,101)	75,172	2,696,095	(5,481)	1,345,685

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Rreziku i normes se interesit

Rreziku i normes se interesit eshte rreziku qe vlera e instrumentave financiare do te ndryshoje si pasoje e ndryshimeve ne normat e interesit te tregut te aplikueshme per keto instrumenta financiare. Rreziku i ndryshimit te rrjedhjes se parase nga ndryshimi i normes se interesit eshte rreziku qe shpenzimet e interesit do te ndryshojne gjate periudhes. Banka perpiqet ta monitoroje kete rrezik duke mbushur plotesisht hendekun midis aktiveve dhe detyrimeve, ne menyre qe edhe aktivet edhe pasivet, te maturohen dhe te ripercaktohet cmimi njekoheesisht. Kjo ndihmon qe Banka te mos jete teper e ndjeshme ndaj ndryshimeve te normave te interesit.

Hendeku i normave te interesit me 31 dhjetor 2015 eshte analizuar meposhte. Me 31 dhjetor 2015, shumica e aktiveve afat-shkurtra financiare te Bankes dhe detyrimeve, pervec portofolit te kredise, mbartin norma fikse interesi.

i. Informacion per normat efektive

Normat mesatare efektive te kategorive te rendesishme te aktiveve dhe detyrimeve financiare te Bankes jane paraqitur me poshte:

	Normat mesatare te ponderuara							
	LEK		USD		EUR		Te tjera	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Aktivet:								
Rezerva e detyrueshme	1.23%	1.40%	P/A	P/A	P/A	P/A	P/A	P/A
Depozita dhe llogarite me bankat	1.80%	2.25%	P/A	P/A	0.10%	0.17%	P/A	P/A
Letrat me vlere te investimeve	5.96%	6.03%	5.19%	P/A	5.12%	5.57%	P/A	P/A
Hua dhe paradhenie per institucionet financiare	P/A	P/A	P/A	P/A	5.35%	P/A	P/A	P/A
Hua dhe paradhenie per klientët	9.34%	9.41%	6.52%	6.35%	6.59%	7.00%	2.47%	P/A
Detyrimet:								
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2.39%	2.30%	0.73%	P/A	0.68%	1.58%	P/A	P/A
Detyrime ndaj klienteve	2.72%	3.39%	0.81%	1.16%	1.00%	1.63%	0.49%	0.95%
Repo	1.87%	2.31%	P/A	P/A	P/A	P/A	P/A	P/A
Borxhi i varur	P/A	P/A	P/A	P/A	P/A	1.53%	P/A	P/A

ii. Analiza e ndryshimit te normes se interesit

Tabela e meposhtme paraqet datat e ndryshimit te normes se interesit te aktiveve dhe pasiveve te Bankes. Aktivet dhe detyrimet me norma interesi te ndryshueshme jane raportuar deri ne daten tjetere te ndryshimit te normes se interesit. Aktivet dhe detyrimet me norma fikse jane raportuar sipas datave te caktuara te pageses se principalit.

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(c) Rreziku i tregut (vazhdim)***Rreziku i normes se interesit (vazhdim)*

31 dhjetor 2015	Deri ne 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Qe nuk mbartin interes	Totali
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	954,729	-	-	-	-	1,980,805	2,935,534
Depozita dhe llogari me bankat	3,992,616	109,824	-	-	-	23,169	4,125,609
Bono thesari te mbajtura ne maturim	399,542	427,022	356,678	577,532	-	-	1,760,774
Obligacione te mbajtura ne maturim	533,333	668,800	700,000	2,011,535	7,862,388	186,813	11,962,869
Hua dhe paradhenie per institucionet financiare	2,846	56,929	243,485	133,236	-	(200)	436,296
Hua dhe paradhenie per klientët	6,114,784	786,296	2,357,287	4,750,994	2,376,011	(1,229,653)	15,155,719
Aktive te tjera	-	-	-	-	-	404,398	404,398
Totali	11,997,850	2,048,871	3,657,450	7,473,297	10,238,399	1,365,332	36,781,199
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,315,740	-	-	-	-	1,822	1,317,562
Detyrime bankave e institucioneve financiare	640,373	52,437	134,675	154,137	-	332,540	1,314,162
Detyrime ndaj klientëve	10,126,575	2,649,219	2,783,554	7,283,073	7,059,507	1,716,339	31,618,267
Detyrime te tjera	-	-	-	-	-	345,524	345,524
Detyrim per tatim fitimi	-	-	-	-	-	48,830	48,830
Totali	12,082,688	2,701,656	2,918,229	7,437,210	7,059,507	2,445,055	34,644,345
Hendeku me 31 dhjetor 2015	(84,838)	(652,785)	739,221	36,087	3,178,892	(1,079,723)	2,136,854
Hendeku i akumuluar	(84,838)	(737,623)	1,598	37,685	3,216,577	2,136,854	

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare individuale me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2015***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(c) Rreziku i tregut (vazhdim)*****Rreziku i normes se interesit (vazhdim)***

31 dhjetor 2014	Deri ne 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Qe nuk mbartin interes	Totali
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	1,107,067	-	-	-	-	2,660,203	3,767,270
Depozita dhe llogari me bankat	3,336,385	-	-	-	-	20,747	3,357,132
Bono thesari te mbajtura ne maturim	249,867	258,517	482,578	1,121,947	-	-	2,112,909
Obligacione te mbajtura ne maturim	350,000	300,000	580,000	2,167,171	6,605,232	170,664	10,173,067
Hua dhe paradhanie per klientet	5,043,448	793,854	2,689,351	4,280,532	2,370,672	(1,016,945)	14,160,912
Aktive te tjera	-	-	-	-	-	142,789	142,789
Totali	10,086,767	1,352,371	3,751,929	7,569,650	8,975,904	1,977,458	33,714,079
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	854,285	269,688	-	-	-	1,276	1,125,249
Detyrime bankave e institucioneve financiare	1,189,039	11,314	-	22,553	-	12,269	1,235,175
Detyrime ndaj klienteve	9,596,285	2,944,420	2,655,620	7,716,332	5,989,112	1,039,503	29,941,272
Detyrime te tjera	-	-	-	-	-	216,840	216,840
Detyrim per tatim fitimi	-	-	-	-	-	20,423	20,423
Borxhi i varur	-	-	1,051	-	-	-	1,051
Totali	11,639,609	3,225,422	2,656,671	7,738,885	5,989,112	1,290,311	32,540,010
Hendeku me 31 dhjetor 2014	(1,552,842)	(1,873,051)	1,095,258	(169,235)	2,986,792	687,147	1,174,069
Hendeku i akumuluar	(1,552,842)	(3,425,893)	(2,330,635)	(2,499,870)	486,922	1,174,069	

*(Te gjitha vlera jane shprehur ne mije Lek, pervecse ur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(c) Rreziku i tregut (vazhdim)*****Analiza e ndjeshmerise***

Analiza e ndjeshmerise me poshte eshte kryer bazuar ne ekspozimet ndaj interesit ne daten e raportimit dhe ndryshimi i percaktuar qe do te ndodhte ne fillim te vitit financiar eshte mbajtur konstant pergjate periudhes raportuese. Me poshte jepet nje percaktim i efekteve qe ndryshimet ne normat e interesit kane ne fitimin neto, duke supozuar se gjithe variablat e tjera jane mbajtur te:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Norma e interesit rritet me 2%	64,332	9,738
Norma e interesit rritet me 1.5%	48,249	7,304
Norma e interesit rritet me 1%	32,166	4,869
Norma e interesit ulet me 1%	(32,166)	(4,869)
Norma e interesit ulet me 1.5%	(48,249)	(7,304)
Norma e interesit ulet me 2%	(64,332)	(9,738)

Analiza e ndjeshmerise te ndryshimit te kurseve te kembimit eshte pjese e raportimit te rrezikut te kurseve te kembimit tek drejtuesit dhe paraqet vleresimin e Drejtimit per ndryshimet e mundshme ne kurset e kembimit bazuar mbi informacionin e vlefshem pas pergatitjes se bilancit. Analiza e ndjeshmerise perfshin zerat kryesore monetare ne monedhe te huaj dhe axhuston vlerat e konvertuara ne fund te periudhes per ndryshimet ne kurset e kembimit te pershkruara me siper.

Me poshte jepet nje percaktim i efekteve qe ndryshimi i kurseve te kembimit ka ne fitimin neto, duke supozuar se te gjitha variablat e tjera jane mbajtur te pandryshuara:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Lek zhvleresohet me 5%	149,572	138,289
Lek forcohet me 5%	(149,572)	(138,289)

(d) Rreziku operacional

Rreziku Operacional ndeshet pergjate levrimin te te gjitha produkteve dhe sherbimeve bankare dhe shfaqet ne baza ditore ndersa transaksionet procesohen. Ai mund te ndodhe edhe si rezultat i sistemeve te pamjaftueshme te informacionit te papershtatshem, deshtimeve te teknologjise, demtimit te kontrolleve te brendshme, dhe mashtrimeve apo katastrofave te paparashikueshme.

Ne menyre qe te mbrohet nga rreziku operacional Banka ka hartuar nje kuader i cili perfshin perkufizime te qarta te rrezikut operacional pergjate organizates, dhe nje filozofi te vete-vleresimit te proceseve te biznesit. Gjithashtu ka zhvilluar nje set treguesish kyc te rrezikut dhe eshte duke monitoruar ne menyre aktive performancen e tyre.

Komiteti i Riskut Operacional (KRO) i Bankes ndjek ne menyre periodike ngjarjet qe shkaktojne humbje operacionale dhe ka percaktuar pergjegjesite perkatese per shmangien e humbjeve dhe dhenien e zgjidhjeve rezerve per mbrojtjen nga rreziku per ato aktivite qe jane subjekt i rrezikut operacional.

36. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE

Vleresimet e vleres se drejte jane bazuar mbi instrumentat financiare ekzistuese ne bilanc pa tentuar te vleresohet vlera e paraprire e biznesit te ardhshem dhe vleren e aktiveve dhe detyrimeve qe nuk konsiderohen si instrument financiar.

Instrumentat financiare qe nuk mbahen me vlere te drejte – hierarkia e vleres se drejte

Tabela e meposhtme tregon vleren e drejte te instrumentave financiare te cilet nuk mbahen me vlere te drejte dhe analizon ato nga hierarkia e vleres se drejte ne te cilen eshte klasifikuar cdo vlere e drejte.

	31 dhjetor 2015			31 dhjetor 2014		
	Vlera e mbetur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e mbetur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2
Aktive financiare						
Bono Thesari mbajtur deri ne maturim	1,760,774	-	1,766,027	2,112,909	-	2,111,245
Depozita dhe llogari me bankat	4,125,609	-	4,125,609	3,357,132	-	3,357,132
Hua dhe paradheniet per institucionet financiare	436,296	-	436,296			
Hua dhe paradheniet per klientet	15,155,719	-	15,155,719	14,160,912	-	14,160,912
Obligacione mbajtur deri ne maturim	11,962,869	1,275,182	10,893,248	10,173,067	728,320	9,483,434
Detyrime financiare						
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,317,562	-	1,317,562	1,125,249	-	1,125,249
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	1,314,162	-	1,313,627	1,235,175	-	1,235,050
Detyrime ndaj klienteve	31,618,267	-	31,207,031	29,941,272	-	29,593,655
Borxhi i varur	-	-	-	1,051	-	1,051

Bono Thesari mbajtur deri ne maturim

Bono thesari mbajtur deri ne maturim perfshijne bonot e thesarit te emetuara nga Qeveria te cilat jane blere me qellimin per t'u mbajtur deri ne maturim. Perderisa nuk ekziston nje treg aktiv per bonot e thesarit, vlera reale eshte llogaritur duke perdorur nje model te skontimit te fluksit te parave bazuar ne kurben aktuale te yield-it dhe e pershtatshme per maturitetin e mbetur.

Depozita dhe llogari me bankat

Depozitat dhe llogarite me bankat perfshijne depozita nder-bankare dhe zera per t'u arketuar. Per arsye se pjesa me e madhe e huave, paradhenieve dhe depozitave nje-ditore jane afat-shkurter dhe me norma interesi te ndryshueshme, vlera e tyre e drejte konsiderohet te jete e njejte me vleren kontabel te tyre.

Hua dhe paradheniet per klientet dhe institucionet financiare

Kurdo qe eshte e mundur, vlera e drejte e huave dhe paradhenieve per klientet bazohet ne transaksione te vrojtueshme tregu. Ne rast se transaksionet e vrojtueshme te tregut nuk jane ne dispozicion, vlera e drejte vleresohet duke perdorur modele te vleresimit, si teknikat e skontimit te fluksit te parave. Inputet ne teknikat e vleresimit perfshijne humbjet e kredive te prishme ne vite, normat e interesit dhe normat e parapagimve. Per kredite e zhvleresuara te cilat mbeshteten ne kolateral, vlera e drejte percaktohet duke u bazuar ne vleren e kolateralit mbeshtes. Per te permiresuar saktesine e vleresimeve per kredite per individe dhe kredite e vogla te biznesit, kredite e ngjashme grupohen ne portofole me karakteristika te ngjashme.

Portofoli i huave dhe paradhenieve te Bankes ka nje vlere te drejte afersisht te njejte me vleren kontabel, per shkak te natyres afatshkurter ose normave te interesit te cilat perafrohen me normat e tregut. Pjesa me e madhe e portofolit te kredise eshte subjekt i ricimit brenda vitit.

36. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE (VAZHDIM)

Obligacione Thesari mbajtur deri ne maturim

Obligacione thesari mbajtur deri ne maturim perfshijne obligacione te emetuara nga Qeveria shqiptare ne LEK, bonde te emetuara nga Qeveria Shqiptare dhe ato te huaja ne EUR dhe bonde korporative ne EUR te cilat jane blere me qellimin per t'u mbajtur deri ne maturim. Per letrat me vlere te emetuara ne LEK, nuk ka nje cmim te kuotuar ne nje treg aktiv. Megjithate, kishte informacion te mjaftueshem per te matur vleren e drejte te ketyre letrave me vlere duke u bazuar ne inputet e vrojtueshme te tregut. Per kete, kur gjendej nje cmim i kuotuar ne treg aktiv, letrat me vlere u perfshine ne Nivelin 1 te hierarkise, ndersa letrat me vlere per te cilat u peerdoren inputet e vrojtueshme te tregut per te percaktuar vleren e tyre te drejte, u klasifikuan Nivelin 2 te hierarkise se vleres se drejte.

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare dhe klienteve

Vlera e drejte e depozitave nga bankat dhe klientet vleresohet duke perdorur tekniken e skontimit te fluksit te parase duke perdorur normat e ofruara per depozita me maturime dhe kushte te njejta. Vlera e drejte e depozitave te pagueshme me kerkese eshte shuma e pagueshme ne daten e raportimit.

37. MENAXHIMI I KAPITALIT

Kapitali Rregullator

Banka monitoron mjaftueshmerine e kapitalit duke perdorur, pervec masave te tjera, rregulla dhe perqindje te vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqiperise, e cila ne menyre perfundimtare perckaton kapitalin statutor qe duhet per te perforcuar biznesin. Rregullorja "Mbi Mjaftueshmerine e Kapitalit" eshte leshuar duke u mbeshtetur ne ligjin nr. 8269 date 23.12.1997 "Ligji per Banken e Shqiperise", dhe atij nr. 8365 date 02.07.1998 "Per Bankat ne Republikën e Shqiperise".

Raporti i Mjaftueshmerise se Kapitalit

Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit (RMK) eshte ajo pjese e kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve te pergjithshme te ponderuara me rrezikun, e shprehur ne perqindje (2014: pjese e kapitalit rregullator ndaj aktiveve te ponderuara me rrezikun dhe zerave jashte bilancit e shprehur ne perqindje). Ky raport duhet jete jo me i vogel se 12%.

Ekspozimet e pergjithshme te ponderuara me rrezikun.

Ekspozimet e pergjithshme te ponderuara me rrezikun llogariten si shuma e te meposhtmeve:

- (a) Ekspozimet e ponderuara me rrezik per mbulimin e rrezikut te kredise dhe kunderpartise, ne te cilin ekspozimet brenda dhe jashte bilancit jane ponderuar bazuar ne metoden standarte te rregullores se Banke se Shqiperise mbi Mjaftueshmerine e Kapitalit. Sipas kesaj metode, te gjitha ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme grupohen ne disa kategori te caktuara ekspozimi dhe brenda tyre grupohen ne grupe me te vogla sipas rrezikut te lidhur me to.
- (b) Kerkesa per kapital per te mbuluar rrezikun e tregut
- (c) Kerkesa per kapital per te mbuluar rrezikun operacional, duke zbatuar metoden e treguesit te thjeshte

Bazuar ne ndryshimet ne ndryshimet ne rregullore, qe prej qershorit 2013 aktivet e ponderuara me rrezikun axhustohen duke:(a) shtuar rritjen neto te balancave me/(nga) bankat jorezidente per periudhen nga marsi 2013 deri ne daten e raportimit; dhe (b) zbritur vleren e rritjes vjetore te portofolit te kredive bruto me kliente rezidente deri ne nivelin maksimal prej 10% rritje, nese kjo rritje arrin ne nivelin minimal prej 4% te balancave ne vitin e meparshem.

37. MENAXHIMI I KAPITALIT (VAZHDIM)

Politika e Bankes eshte qe te mbaje nje baze te fuqishme kapitali ne menyre qe te mbeshtese zhvillimin e ardhshem te biznesit dhe te ruaje konfidencen e tregut. Ndikimi i nivelit te kapitalit ne fitimin e ardhshem aksionar njihet dhe pranohet dhe Banka njeh dhe pranon nevojen per te mbajtur nje ekuilibër ndermjet fitimit te larte qe mund te jete i mundur me me shume manovrim brenda limiteve rregullatore dhe prudenciale, si dhe avantazheve dhe sigurise qe perballohet me nje pozicion te shendoshe kapitali.

Banka monitoron gjate gjithe periudhes te gjitha kerkesat e vendosura per kapital dhe parashikon ne menyre te vazhdueshme nevojat e ardhshme per kapital. Gjate viteve 2015 dhe 2014 Banka ka qene ne pajtueshmeri me limitet rregullatore duke patur nje koeficient te mjaftueshmerise se kapitalit ne vitet respektive prej 14.46 % dhe 12.1% .

38. NGJARJE PAS DATES SE RAPORTIMIT

Pas dates se raportimit nuk kane ndodhur ngjarje te tjera qe do te kerkonin rregullime dhe shenime shtese ne pasqyrat financiare individuale.