

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

**Raporti i auditorit të pavarur dhe
Pasqyrat Financiare
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014**

Përmbajtja:

Faqe

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

PASQYRAT FINANCIARE:

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE	
TË TJERA PËRMBLEDHËSE	2
PASQYRA E FLUKSEVE TË MJETEVE MONETARE	3
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	4
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE	5-39

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

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

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

Përgjegjësia e Drejtimit për Pasqyrat Financiare

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

Përgjegjësia e Auditorit

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

Auditimi përfshin kryerjen e procedurave me qëllim marrjen e evidencave të auditimit, për shumat dhe informacionet e paraqitura në pasqyrat financiare. Procedurat e përzgjedhura varen nga gjykimi i auditorit, duke marrë parasysh edhe vlerësimin e rrezikut për pasaktësi materiale në pasqyrat financiare, si rezultat i mashtrimit apo i gabimeve. Në bërjen e këtyre vlerësimeve mbi rrezikun, auditori konsideron kontrollin e brendshëm në lidhje me përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare, në mënyrë që të përcaktojë procedura auditimi të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinion mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës. 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.

Opinionit

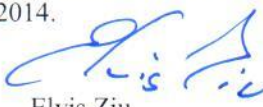
Sipas opinionit tonë pasqyrat financiare të veçanta paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë Sh.a. më 31 dhjetor 2014, si dhe rezultatin e operacioneve të saj dhe rrjedhës së pasqyrës për vitin e mbyllur më këtë datë, në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

Çështje të tjera

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

Deloitte Audit Albania sh.p.k.

30 Mars 2015
Tiranë, Shqipëri


Elvis Ziu
Partner Angazhimi

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

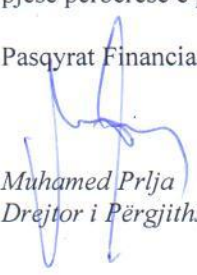
Pasqyra e Pozicionit Financiar

(shumat në '000 Lek)

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

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

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


Muhamed Prlja
Drejtore i Përgjithshëm


Ledi Toçaj
Drejtore Departamentit të Financës

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të Ardhurave të Tjera Përmbledhëse
(shumat në '000Lek)

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2013
Të ardhura nga operacionet bankare	19	254,655	234,378
Shpenzime për shpërndarjet e fitimit për depozituesit	20	(109,478)	(161,342)
Të ardhurat neto nga veprimet bankare		145,177	73,036
Të ardhura nga komisione dhe tarifa, neto		18,336	14,464
Të ardhura / (Humbje) neto nga këmbimet valutore	21	224,118	(23,187)
Të ardhura të tjera		9,077	2,580
Totali i të ardhurave të tjera nga veprimet bankare		251,531	(6,143)
(Humbje) nga zhvlerësimi neto për arketimet Financiare			
Murabaha, neto nga rimarrjet	11	(131,580)	170,158
Humbje nga zhvlerësimi i fondeve të investimit,			
Mudaraba	9	(1,900)	(45,292)
Fitim / (Humbje) nga shitja e pronave		1,325	(2,401)
Amortizimi dhe zhvlerësimi	13	(28,583)	(33,047)
Shpenzime personeli	22	(83,144)	(83,136)
Qiratë operative		(18,722)	(18,880)
Shpenzime të tjera administrative	23	(101,426)	(114,411)
Totali i shpenzimeve operative		(364,030)	(127,009)
Fitimi / (Humbja) neto para tatimit		32,678	(60,116)
Tatim fitimi	24	(7,854)	(698)
Fitimi / (Humbja) neto e vitit		24,824	(60,814)
Të ardhura të tjera përmbledhëse, pas tatimit		-	-
Totali i të ardhurave (humbjeve) përmbledhëse për vitin		24,824	(60,814)

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

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e Flukseve të Mjeteve Monetare

(shumat në '000Lek)

	Sheni me	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2013
Pasqyra e flukseve të parasë nga aktivitetet operative			
Fitime/ (Humbje) përpara tatimit mbi të ardhurat		32,678	(60,116)
<i>Rakordimet për zërat jomonetarë</i>			
Humbje nga zhvlerësimi neto të aktiveve financiare			
Murabaha, neto nga (rimarrjet)	11	131,580	(170,158)
Humbje nga zhvlerësimi i fondeve të investimit,			
Mudaraba	9	1,900	45,292
Zhvlerësimi dhe amortizimi	13	28,583	33,047
(Fitim) / Humbje nga rivlerësimi i pozicionit valutor		(191,476)	68,651
Të ardhura nga operacionet bankare	19	(254,655)	(234,378)
Shpenzime për shpërndarjet e fitimit për depozituesit	20	109,478	161,342
		(141,914)	(156,410)
<i>Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative::</i>			
(Rritje) / Ulje në të arkëtueshmet financiare - Murabaha		(209,708)	184,697
Ulje në aktivet e tjera		6,332	4,180
Ulje / (Rritje) në balancat me institucionet financiare		402,845	(241,289)
Rritje / (Ulje) në llogarite të klientëve		64,954	(8,576)
Ulje në detyrimet e tjera		(9,220)	(15,066)
		255,203	(301,023)
Tatim fitimi i paguar		(5,698)	(9,738)
Të ardhura të arkëtuara nga aktivitetit bankar		265,280	234,949
Shpenzime të paguara për depozituesit		(147,986)	(167,867)
Flukset neto të gjeneruara nga / (të përdorura në) aktivitetet operative		224,885	(175,119)
Flukset e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerje të bonove të thesarit		(236,410)	(97,587)
Blerje të pajisjeve dhe aktiveve të paprekshme	13	(5,755)	(1,378)
Flukse neto përdorur në aktivitetet investuese		(242,165)	(98,965)
Flukset e parasë nga aktivitetet financuese			
Rritje në detyrimet ndaj bankave		16,700	7,788
Flukse neto nga aktivitete financuese		16,700	7,788
Ulje neto në arkë dhe mjete monetare		(580)	(266,296)
Ndikimi i kembimit valutor në arke dhe mjete monetare		191,736	(68,561)
Arka dhe mjete monetare në fillim të vitit		1,877,622	2,212,478
Arka dhe mjete monetare në fund të vitit	6	2,068,778	1,877,622

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

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital

(shumat në '000Lek)

Gjendje më 1 janar 2013

Veprime me aksionarët të regjistruara direkt në kapital

Të ardhura totale përmbledhëse për vitin

Humbja neto për vitin

Humbja totale përmbledhëse për vitin

Gjendja më 31 dhjetor 2013

Kapitali i Paguar	Rezervat	Humbje të mbartura	Totali
1,762,717	64,105	(321,612)	1,505,210
-	-	(60,814)	(60,814)
-	-	(60,814)	(60,814)
1,762,717	64,105	(382,426)	1,444,396

Të ardhura totale përmbledhëse për vitin

Fitimi neto për vitin

Të ardhura totale përmbledhëse për vitin

Gjendja më 31 dhjetor 2014

-	-	24,824	24,824
-	-	24,824	24,824
1,762,717	64,105	(357,602)	1,469,220

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

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

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

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

1. Informacion i përgjithshëm

(a) Njësia raportuese

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si "Banka" ose "UBA") është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar ne nenet e Statutit te saj, Banka ndjek Parimet Sharia'h. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë", të datës 18 dhjetor 2006 dhe nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë.

Në 5 nëntor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare. Procedurat e regjistrimit përfunduan në 1 korrik 1994, data e themelimit. Në 11 janar 1999, në përputhje me Vendimin Nr.165, të datës 11 dhjetor 1998 të Bankës së Shqipërisë, Banka mori licencën "Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë", në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998, "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Struktura aksionare e regjistruar ishte si më poshtë :

Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah (IDB)	86.7%
Ithmar Bank B.S.C	4.63%
Dallah Albaraka Holding Co	2.32%
Investitorë të tjerë	6.35%

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 degë në qytetet Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 dhjetor 2014, Banka ka të punësuar 72 punonjës (2013: 75 punonjës).

(b) Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

Banka ka pësuar humbje gjatë viteve të fundit financiarë, dhe fitim në vitin aktual. Në mënyrë që të përmbushen kërkesat e kapitalit minimal, të limitohen risqet nga ekspozimet e mëdha dhe për vazhduar aktivitetin aksionarët, rishikojnë vazhdimisht nevojën për të rritur kapitalin e paguar.

Pas kësaj analize dhe injektiveve të kryera të kapitaleve, Drejtimi beson që aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin nuk do të cënohet. Për këtë arsye, Banka i ka përgatitur këto pasqyra financiare bazuar në parimin e vazhdimësisë së aktivitetit.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

2. Baza e përgatitjes

(a) Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të) të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ('BSNK').

(b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostove historike, me përjashtim të fondeve të investimit Mudaraba dhe aktiveve të marra nga procese ligjore që janë matur me vlerë të drejtë.

(c) Monedha funksionale dhe prezantuese

Këto pasqyra financiare janë të prezantuara në Monedhën Shqiptare ('Lek'), që është dhe monedha funksionale e Bankës. Përveçse kur tregohet ndryshe, informacioni financiar i prezantuar në Lek është rrumbullakosur në të mijtën më të afërt.

(d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të kërkon që manaxhimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që prekin aplikimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të aktiveve, pasiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara.

Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen në baza të vazhdueshme. Rishikimet për vlerësimet kontabël janë të njohura në periudhën në të cilën është kryer vlerësimi dhe periudha të ardhshme që mund të preket.

Informacioni për ceshtjet kryesore të pasigurisë së vlerësimeve e gjykimet kritike në aplikimin e politikave kontabël, që kanë efekt domethënës mbi shumat e njohura në pasqyrat financiare paraqiten në shënimin 5.

1. Politika të rëndësishme kontabël

Banka ka adoptuar standardet dhe ndryshimet e përshkruara më poshtë me datë fillestare zbatimi 1 janarin 2013:

- SNRF13 Matja e vlerës së drejtë.

Në përputhje me termat e transferimit në SNRF13, Banka ka zbatuar përkufizimin e ri të vlerës së drejtë, siç është përshkruar në shënimin 3(f)(vi), në mënyrë prospektive. Ndryshimi nuk ka ndikim të rëndësishëm në matjen e aktiveve dhe detyrimeve të Bankës, por Banka ka përfshirë informacione të reja shpjeguese në pasqyrat financiare, të cilat kërkojnë nga SNRF 13. Këto kërkesa për informacione të reja shpjeguese nuk përfshijnë informacionin krahasues. Megjithatë, atëherë kur këto informacione shpjeguese kanë qenë kërkuar nga standarde të tjera para datës efektive të SNRF 13, Banka ka dhënë informacionin përkatës krahasues sipas këtyre standardeve.

- Prezantimi i zërave 'Të ardhura të Tjera Përmbledhëse (ATP) (Ndryshime në SNK 1).

Ky standart është aplikuar në mënyrë të vazhdueshme në përgatitjen e pasqyrave financiare më 31 Dhjetor 2014.

(a) Transaksione të këmbimit valutor

Transaksionet në monedhë të huaj janë të këmbyerë në monedhën respektive funksionale të veprimit me kursin e këmbimit të menjëhershëm në datën e transaksionit. Aktivët dhe pasivët monetarë të shprehura në monedhë të huaj në datat raportuese janë të këmbyerë në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të menjëhershëm të asaj date. Fitimi ose humbja nga këmbimi valutor mbi zërat monetarë është diferenca ndërmjet kostonë së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostonë së amortizuar në monedhë të huaj e këmbyer me kursin e këmbimit të menjëhershëm në fund të periudhës.

Aktivët dhe pasivët jo-monetarë në monedhë të huaj, që janë të paraqitura me kosto historike, janë të këmbyerë me kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Aktivët dhe pasivët jo-monetarë në monedhë të huaj që maten me vlerë të drejtë janë të këmbyerë në monedhë funksionale me kursin e këmbimit të menjëhershëm në datën që është përcaktuar vlera e drejtë.

Diferencat nga monedhat e huaja që lindin nga ndryshimet në kursin e këmbimit njihen në pasqyrën e fitim / humbjes.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(b) Të ardhura dhe shpenzime nga aktivitetet bankare

Të ardhurat dhe shpenzimet nga veprimet bankare janë të njohura në fitim ose humbje duke përdorur metodën e normës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton në mënyrë të saktë pagesat e ardhshme dhe të arkëtueshme në para gjatë jetës së pritshme të aktivit ose detyrimit financiar (ose kur është më e përshtatshme në një periudhë më të shkurtër) në vlerën kontabël të aktivit ose detyrimit financiar. Kur llogaritet norma e interesit efektiv, Banka vlerëson rrjedhjet e ardhshme të parasë duke konsideruar të gjithë termat kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kredisë.

Përlllogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet dhe pikët e paguara ose të marra që janë një pjesë e rëndësishme e normës së interesit efektiv. Kostot e transaksioneve përfshijnë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen apo emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga veprimet bankare të paraqitura në fitim ose humbje përfshijnë të ardhura mbi aktivet dhe detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar të përlllogaritur mbi bazat e normës efektive të interesit.

Të ardhurat dhe shpenzimet në të gjithë aktivet dhe detyrimet tregtare konsiderohen të rastësishme ndaj veprimeve tregtare të Bankës, dhe janë të paraqituara më vete.

(i) Shpërndarja e fitimit për klientët

Fitimi i Bankës i shpërndahet depozituesve dhe aksionerëve në përputhje me parimet Sharia duke përdorur metodën kryesore të grumbullimit. Pagesat i kalohen depozituesve dhe ngarkohen në llogarinë e shpërndarjes së interesit për klientët në përputhje me maturitetet kontraktuale të investimeve. Për shërbimin e ofruar nga Mudarib fitohet edhe një shumë e caktuar komisioni. Shpërndarja e fitimit nga transaksionet Mudarabah paguhet dhe paraqitet neto nga Komisioni Mudarib.

(ii) Të ardhurat nga veprimet bankare

Të ardhurat nga veprimet bankare përfshirë të ardhurat nga transaksionet Murabaha dhe të ardhurat nga bankat dhe institucione të tjera financiare janë të njohura në fitim ose humbje duke përdorur metodën e normës së interesit efektiv.

Të ardhurat nga kontratat Mudaraba njihen në fitim ose humbje kur bankës i jepet e drejta i këtij fitimi. Çdo humbje për periudhën është njohur deri në shumën kur këto humbje zbriten nga kapitali i Mudaraba. Shikoni politikat kontabël 3(j).

(c) Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifatat dhe komisionet që janë të rëndësishme për normën e interesit efektiv mbi aktivet dhe pasivet financiare janë të përfshira në matjen e normës së interesit efektiv.

Të ardhura të tjera nga tarifatat dhe komisionet, duke përfshirë komisionet e mirëmbajtjes së llogarisë, komisionet e manaxhimit të investimeve, dhe komisionet e vendosjes njihen në momentin në të cilin kryhet shërbimi.

Shpenzime të tjera të tarifave dhe komisioneve lidhen kryesisht me transaksionet dhe komisionet e shërbimit, që kalohen në shpenzime sapo kryhet shërbimi.

(d) Pagesat e qirasë

Pagesat e bëra për kontrata qiraje janë të njohura në fitim ose humbje në baza lineare përgjatë kohëzgjatjes së qirasë. Stimujt e qirasë janë të njohur si pjesë e përbërëse e shpenzimit total, përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Shpenzimi i tatim fitimit

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi i periudhës aktuale dhe ai i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përmbledhëse.

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet ose të arkëtohet mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që hyn në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshem për vitet e mëparshme.

Tatimi i shtyrë është njohur për diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë është matur duke përdorur normën tatimore që pritet të aplikohet ndaj diferencave të përkohshme kur ato kthehen, bazuar në ligjet në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit. Detyrimet dhe aktivet tatimore të shtyra do të netohen nëse ekziston një e drejtë ligjore për të netuar detyrimet korrente tatimore përkundrejt aktiveve korrente tatimore dhe nëse ato lidhen me tatimin mbi fitimin të mbledhur nga i njëjti autoritet tatimor mbi të njëjtën njësi tatimore, ose në njësi të ndryshme tatimore të cilat kanë si qëllim të shlyejnë detyrimet dhe aktivet e tyre korrente tatimore në baza neto ose aktivet dhe detyrimet e tyre tatimore do të realizohen njëkohësisht.

Në përcaktimin e vlerës së tatim fitimit aktual dhe të shtyrë Banka merr parasysh impaktin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse mund të ketë taksa dhe interesa shtesë të pagueshme. Banka beson se përllogaritjet për detyrime tatimore janë të përshtatshme për të gjitha vitet tatimore, bazuar në vlerësimin e shumë faktorëve, duke përfshirë interpretime të ligjit të taksave dhe eksperiencës së mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në llogaritje dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh rreth ngjarjeve të ardhshme. Informacion i ri mund të jetë në dispozicion dhe mund të shkaktojë që Banka të ndryshojë gjykimet në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të kenë impakt mbi tatim fitimin në periudhat që ky përcaktim bëhet.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të realizohet, në mënyrë që ato të mund të përdoren kundrejt tij. Aktiv i tatimor i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet nëse nuk është e mundur të realizohet përfitim fiskal.

(f) Aktivet dhe pasivet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh të arkëtueshmet financiare, depozitat dhe llogaritë investuese në datën në të cilën ato krijohen. Blerjet dhe shitjet normale të një aktivi financiar janë njohur në datën e tregtimit në të cilën Banka zotohet të blejë ose të shesë aktivin. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Një aktiv ose detyrim financiar është matur fillimisht me vlerën e drejtë, plus kostot e transaksionit që janë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen apo emetimin e tij për ato aktive ose detyrime financiare që nuk mbahen me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

(ii) Klasifikimi

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

(iii) Çregjistrimi

Banka çregjistron një aktiv financiar, kur të drejtat kontraktuale ndaj flukseve monetare që rrjedhin nga aktivi financiar mbarojnë, ose kur ajo transferon aktivin financiar me një transaksion kur të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia e aktivit financiar janë transferuar, ose në ato raste kur Banka as nuk ruan dhe as nuk transferon kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar dhe nuk mban kontroll mbi aktivin financiar. Ndonjë interes mbi aktivet financiare të transferuara që plotësojnë kushtet për mosnjohje, i cili është krijuar apo përfituar nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim i veçantë. Në çregjistrimin e një aktivi financiar, diferenca midis vlerës kontabël të aktivit (ose vlerës kontabël që i takon pjesës së transferuar të aktivit) dhe shumës së arkëtuar dhe çdo fitim apo humbje e akumuluar që është njohur në të ardhurat përmbledhëse do të njihet në fitim ose humbje.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)

(iii) Çregjistrimi (vazhdim)

Banka merr pjesë në transaksione me anë të të cilave transferon aktive të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por në të njëjtën kohë ruan kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit të transferuar ose një pjesë të tyre. Nëse ruhen kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve ku ruhen thuajse të gjitha rreziqet dhe përfitimet, përfshin për shembull huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e riblerjeve.

Kur aktivet i shiten një pale të tretë me një normë totale kthimi në këmbim të aktiveve, transaksioni konsiderohet si një transaksion financiar i siguar, i ngjashëm me transaksionet e riblerjes, pasi ruhen thuajse të gjitha rreziqet dhe përfitimet.

Në transaksionet ku Banka as nuk ruan dhe as nuk transferon kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar, Banka vazhdon të njohë aktivin, në masën e përfshirjes së saj në vazhdim, që përcaktohet nga masa në të cilën ajo është e ekspozuar ndaj ndryshimit të vlerës së aktivit të transferuar.

Në disa transaksione Banka mban detyrimin për t'i shërbyer aktivit financiar të transferuar përkundrejt një tarife. Aktiv i transferuar do të çregjistrohet kur plotësohen kriteret e mosnjohjes. Një aktiv apo detyrim financiar njihet si pjesë e kontratës së shërbimit, në varësi të faktit nëse tarifa e shërbimit është mëse e përshtatshme (aktiv) ose është më pak e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimit.

Banka çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale përfundojnë, anulohen ose i mbaron afati.

(iv) Netimi

Aktivitetet financiare mund të netohen me detyrimet financiare dhe vlera e tyre neto të paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar, atëherë dhe vetëm atëherë kur Banka ka një të drejtë ligjore për të netuar shumat dhe ajo synon ose të shlyejë mbi një bazë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten mbi baza neto vetëm kur lejohen nga SNRF-të, ose për fitime dhe humbje të lindura nga një grup transaksionesh të ngjashme si në rastin e aktiviteteve tregtare të Bankës.

(v) Matja e koston e amortizuar

Kostoja e amortizuar e një aktivit ose detyrimi financiar është vlera me të cilin aktiv i ose detyrimi financiar matet në momentin fillestar, duke i zbritur pagesat e kështit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

(vi) Matja e vlerës së drejte

Vlera e drejtë është çmimi me të cilin aktiv i mund të shitet, ose një pasiv të transferohet, ndërmjet pjesëmarrësve në treg në një transaksion të zakonshëm, në datën e matjes në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun me të favorshëm në të cilin Banka ka akses në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi reflekton riskun e mosekzekutimit të tij.

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg shikohet si aktiv nëqoftesë transaksioni për një aktiv ose detyrim ndodh me një shpeshësi dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion për çmimet në vazhdimësi. Në qoftë se për një instrument financiar nuk ka çmimi në treg aktiv, Banka vendos duke përdorur teknikën e vlerësimit për vlerën e drejtë duke maksimizuar përdorimin e të dhënave të vëzhgueshme dhe minimizuar përdorimin e të dhënave jo të vëzhgueshme. Teknikat e vlerësimit të zgjedhura përfshijnë të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg, marrin parasysh në përcaktimin e çmimit në një transaksion.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të instrumentit financiar në njohjen fillestare, është çmimi i transaksionit, p. sh. vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)

(vi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

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

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

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

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

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve

Në çdo datë raportimi Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare të cilat nuk mbahen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, janë zhvlerësuar. Aktivet financiare zhvlerësohen nëse ka evidencë objektive që tregon se një ngjarje zhvlerësimi ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivit, dhe që ngjarja e zhvlerësimit ka një ndikim në flukset e ardhshme të mjeteve monetare të aktivit, të cilat mund të maten me besueshmëri.

Evidenca objektive që aktivet financiare (duke përfshirë letra me vlerë) duhen zhvlerësuar mund të përfshijë vështirësi financiare domethënëse të huamarrësit ose të emetuesit, mospagim ose shkelje nga një huamarrës, ristrukturim të një kredie ose paradhënieje nga Banka me terna që Banka nuk do t'i konsideronte në kushte të tjera, treguesë që huamarresi ose emetuesi do të falimentojë, zhdukje të një tregu aktiv për një fond, ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme të lidhura me një grup aktivesh siç janë ndryshimet e pafavorshme të pagesave të huamarrësit ose të emetuesit në Bankë apo kushtet ekonomike që lidhen me rritje të të mospagesave në

Bankë. Ndërsa për investimet në letra me vlerë, një rënie domethënëse ose e tejzgjatur e vlerës së drejtë nën kosto, është një evidencë objektive e zhvlerësimit.

Banka konsideron evidencën e zhvlerësimit për huatë, investimet Mudaraba dhe investimet e mbajtura deri në maturim si individualisht ashtu edhe në mënyrë kolektive. Të gjitha huatë, paradhëniet dhe investimet e mbajtura deri në maturim të cilat janë individualisht të rëndësishme, vlerësohen individualisht për zhvlerësim specifikë. Të gjitha huatë, paradhëniet dhe investimet e mbajtura deri në maturim, të cilat nuk janë individualisht të rëndësishme, vlerësohen në mënyrë kolektive për zhvlerësim duke grupuar së bashku huatë, paradhëniet dhe investimet e mbajtura deri në maturim me karakteristika të ngjashme rreziku.

Në zhvlerësimin kolektiv, Banka përdor modelin statistikor të trendeve historikë që lidhen me mundësinë e mospagimit, kohën e mbulimit dhe humbjet e ndodhura, të rregulluara për gjykimin e manaxhimit se kushtet aktuale ekonomike të kredisë janë të tilla që humbjet aktuale mund të jenë më shumë ose më pak se ato të sygjera nga modeli historik. Normat e mospagimit, normat e humbjes dhe koha e pritshme e mbulimeve të ardhshme janë vazhdimisht të krahasueshme me përfundimet aktuale për të siguruar që ato mbeten të përshtatshme.

Humbja nga zhvlerësimi i një aktivi financiar të matur me koston e amortizuar është llogaritur si diferencë ndërmjet vlerës kontabël dhe vlerës aktuale të flukseve të ardhshme, skontuar me normën fillestare të interesit efektiv të aktivit financiar. Humbjet nga përkeqësimi njihen në fitim humbje dhe reflektohen në një llogari të justifikuar kundrejt llogarive të arkëtueshme. Të ardhurat mbi aktivet e zhvlerësuara vazhdojnë të njihen nëpërmjet shpësjtjellimit të uljes. Kur një ndodhi në vijim shkakton uljen e shumës së humbjes nga zhvlerësimi, ulja në humbjen nga zhvlerësimi kthehet mbrapsht nëpërmjet fitim-humbjes.

Banka nxjerr jashtë bilanci llogari të arkëtueshme dhe letra me vlere të investimit kur ato përcaktohen si të pamundura për t'u rimarrë.

(g) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

Arka dhe mjetet monetare të ngjashme përfshijnë gjëndjen e arkës, balanca të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore dhe të tjera aktive financiare afatshkurtra me maturitet original tre muaj ose më pak, të cilat janë objekt i një rreziku jodomethënës të ndryshimeve në vlerë të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me kosto të amortizuar.

(h) Llogaritë e arkëtueshme financiare

Llogaritë e arkëtueshme janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe që Banka nuk ka për qëllim t'i shesë në mënyrë të menjëhershme ose brenda një afati kohor të shkurtër. Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim të caktuar në një datë të ardhshme ("marrëveshje të riblerjes të anasjelltë"), marrëveshja kontabilizohet si e arkëtueshme financiare, dhe aktivi nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Të arkëtueshmet financiare matur fillimisht me vlerë të drejtë plus kostot shtesë direkte të transaksionit, do të maten në vijim me kostot e tyre të amortizuara duke përdorur metodën e normës së interesit efektiv.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(i) Bonot e thesarit

Investimet njihen fillimisht me vlerë të drejtë, dhe në rastin e letrave me vlere jo nëpërmjet fitim/humbjes, plus kostot e transaksioneve direkte, dhe për pasojë rregjistrohen si të mbajtura deri në maturim.

Të mbajtura deri në maturim

Investimet që mbahen deri në maturim janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe me maturitet të përcaktuar, të cilat Banka ka synimin e qartë dhe aftësinë t'i mbajë deri në maturim, dhe të cilat nuk janë përcaktuar si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose si të vlefshme për shitje.

Investimet që mbahen deri në maturim mbahen me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Në rastet e shitjes ose riklasifikimit përpara maturimit të një pjese të konsiderueshme të investimeve që mbahen deri në maturim në kategorinë e atyre të vlefshme për shitje, dhe kjo do ta pengonte Bankën të klasifikonte investimet si të mbajtura deri në maturim, gjatë periudhës aktuale dhe gjatë dy viteve financiare pasuese.

(j) Investimet në Mudaraba

Investimet në Mudaraba janë ortakëri, me anë të së cilave Banka është në rolin e investitorit që siguron kapitalin për sipërmarresin ('Mudarib') me qëllim që ky i fundit të marrë përsipër (menaxhojë) aktivitetin e investimit. Investimi në Mudaraba njihet fillimisht me vlerën e drejtë. Humbjet për zhvlerësim janë njohur në fitim ose humbje (shiko politikat kontabël 3(f)(vii)).

(k) Llogaritë e klientëve

Llogaritë e klientëve përfshijnë depozita investimi për të cilat depozituesit udhëzojnë Bankën për të investuar fondet e tyre në investime të veçanta ose me kushte të paracaktuara. Këto depozita investohen nga Banka nën emrin e saj nën kushtet e kontratave specifike Mudarib të nënshkruara me depozituesit. Këto depozita specifike investuese, të cilat janë të klasifikuara brenda llogarive të klientëve, ndajen fitimin ose humbjen direkte të investimeve të tyre përkatëse në momentin e realizimit dhe në rast të kundërt nuk ndajnë fitimin ose humbjen e Bankës.

Kur një Bankë shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në marrëveshje për riblerjen e aktivit (ose aktivit të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme ("marrëveshje e riblerjes"), marrëveshja kontabilizohet si pasiv, dhe aktivit në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat maten fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksioneve shtesë, dhe në vijim maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveçse kur Banka vendos të mbajë pasivet në vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

(l) Aktive të marra nga proceset ligjore

Aktivet e marra nga proceset ligjore përfaqësojnë prona të marra si pasojë e ekzekutimit të kolateraleve për të arkëtueshmet financiare. Këto aktive klasifikohen si të mbajtuara për shitje nëq vlera e mbartur e tyre do të rikuperohet kryesisht nëpërmjet shitjes së aktivit dhe jo nga përdorimi i aktivit në aktivitetet operacionale. Këto prona maten fillimisht me vlerën më të vogël mes vlerës së mbartur dhe vlerës së drejtë të pakësuar me kostot që lidhen me shitjet. Këto prona maten me vlerë të drejtë duke iu referuar çmimeve të tregut, dhe çdo ndryshim në çmim reflektohet në fitim ose humbje.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(m) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

Kostot përfshijnë shpenzimet që lidhen direkt me blerjen e aktivitetit. Kostoja e aktivitetit të ndërtuar vetë përfshin kostot e materialeve dhe punës direkte, dhe çdo kosto tjetër direkt të atribuueshme për të sjellë aktivitetin në kushte pune për përdorimin e paracaktuar, kostot e çmontimit dhe nxjerrjes së pjesëve si dhe restaurimin e vendit në të cilin ato janë vendosur, si dhe kostot e kapitalizuara të huamarrjes. Programi i blerë që është pjesë përbërëse e funksionimit të paisjeve me të cilat ka lidhje kapitalizohet si pjesë e këtyre paisjeve. Kur pjesë të një paisje kanë jetë të dobishme të ndryshme nga paisja, ato do të kontabilizohen si zëra më vete (komponentë kryesorë) të makineri dhe paisjeve. Fitimi ose humbja nga nxjerrja jashtë përdorimit e një aktiviteti të qëndrueshëm përcaktohet duke krahasuar flukset monetare nga nxjerrja jashtë përdorimit me vlerën neto të aktivitetit, dhe njihen me vlerë neto në të ardhura ose humbje të tjera.

(ii) Kostot e mëtejshme

Kostoja e zëvendësimit të një pjese a të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihen në vlerën kontabël të elementit, nëse është e mundur që Banka në të ardhmen të ketë përfitime ekonomike, që i atribuohen atij elementi, dhe nëse kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Vlera kontabël e pjesës së zëvendësuar ç'regjistrohet. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në fitim ose humbje në momentin kur ndodhin.

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi njihet në fitim humbje në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të çdo zeri të aktiveve afatgjata të trupëzuara duke qenë se kjo mënyrë reflekton konsumin e pritshëm të përfitimeve ekonomike të ardhshme që mbart aktiviteti. Jetëgjatësitë e vlerësuar dhe përdorura për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

• Ndërtesa	20 vjet
• Automjete	5 vjet
• Pajisje zyre	5 vjet
• Kompjuter dhe pajisje elektronike	4 vjet
• Mobilje dhe paisje	5 vjet

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorur dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në çdo fund viti financiar dhe rishikohen sa herë është e nevojshme.

(n) Aktivitet e qëndrueshme të patrupëzuara

Programet kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

Shpenzimet për zhvillimin e programeve kompjuterike njihen si aktive kur Banka është në gjendje të tregojë qëllimin dhe aftësinë për të plotësuar zhvillimin dhe përdorimin e programeve kompjuterike në një mënyrë që të gjenerojë përfitime ekonomike të ardhme, dhe mundet të masë me besueshmëri kostot e përfundimit të zhvillimit. Kapitalizimi i kostove të programeve të zhvilluara nga vetë Banka përfshin të gjithë kostot që i atribuohen direkt zhvillimit të programit kompjuterik dhe amortizohen me jetën e dobishme të tyre. Zhvillimi i programeve kompjuterike shprehet me koston e kapitalizuar duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe rënie në vlerë. Shpenzime vijuese për programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime ndikojnë në rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të aktivitetit të cilit i ngarkohen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të programit kompjuterik duke filluar nga data në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme e programeve kompjuterike është katër vjet. Aktivitet në proces nuk zhvlerësohen derin në momentin që programi kompjuterik zbatohet. Metodat e amortizimit, jetëgjatësia dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo fund viti financiar dhe rregullohen në rastet kur është e nevojshme.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

(o) Rënia në vlerë e aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç pronave të mbajtura për investim dhe aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka tregues për renie vlere. Nëse ka tregues të tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës së tij të drejtë, minus kostot e shitjes dhe vlerës në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e vlerësuara të ardhshme të mjeteve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave, që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

Një humbje nga zhvlerësimi do të njihet nëse vlera kontabël e një aktivi tejkalon vlerën e rikuperueshme të tij. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim apo humbje.

Humbjet nga rënia në vlerë të njohura në periudhat paraardhëse vlerësohen në çdo datë raportuese për çdo tregues që humbja është zvogëluar ose nuk ekziston më. Një humbje nga rënia në vlerë kthehet mbrapsht në qoftë se ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme. Një humbje nga rënia në vlerë kthehet mbrapsht deri në vlerën kur shumën e mbartur nuk tejkalon shumën e mbartur që do të ishte përcaktuar, netuar për zhvlerësimet dhe amortizimet, në qoftë se nuk do të ishte njohur humbje nga rënia në vlerë.

(p) Provigjionet

Një provigjion njihet nëse si rezultat i ngjarjeve të shkuara, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv, i cili mund të matet në mënyrë të besueshme, dhe ka shumë të ngjarë që për të shlyer detyrimin, të kërkohej një dalje e burimeve që përbëjnë të mira ekonomike. Provigjionet janë përcaktuar duke skontuar flukset e pritshme monetare me një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, sipas rastit, rreziqet përkatëse të detyrimit.

Një provigjion për ristrukturimin njihet kur Banka ka aprovuar një plan të detajuar dhe formal dhe ristrukturimi ka filluar apo është publikuar. Kosto të ardhme operative nuk provigjionohen.

(q) Përfitimet e punonjësve

(i) Përfitimet afat-shkurtra të punonjësve

Detyrimet afat-shkurtra të punonjësve maten në bazë të paskontuar dhe njihen si shpenzime në momentin në të cilin kryhet shërbimi. Banka derdh vetëm kontributet e detyruara shoqërore për të siguruar përfitimet e punonjësve pas daljes në pension. Qeveria e Shqipërisë është përgjegjëse për të siguruar strukturën minimale ligjore për pensionet në Shqipëri nën një plan të caktuar të kontributeve të pensionit. Kontributet e Bankës për planin e përfitimit të pensionit njihen në pasqyrën e fitim/humbjes në momentin që realizohen. Banka njeh si detyrim shumën e paskontuar të kostos të parashikuara në lidhje me pushimet vjetore që priten të paguhet në këmbim të shërbimit të punonjësit për periudhën e mbyllur.

(ii) Përfitimet pas largimit nga puna

Përfitimet pas largimit nga puna njihen si shpenzim kur Banka është e angazhuar në mënyrë evidente, pa ndonjë mundësi reale tërheqjeje drejt një plani të detajuar formal për të përfunduar punësimin përpara datës së daljes në pension, ose për të siguruar përfitime largimi nga puna si rezultat i një oferte të bërë për të inkurajuar largime të vullnetshme. Përfitimet nga lënia e punës në rastin kur largimi është i vullnetshëm prej punëmarresit njihen vetëm nëse Banka ka bërë paraprakisht një oferte mbi largimin e vullnetshëm, oferta ka probabilitet të lartë të pranohet, si dhe numri total i pranimeve mund të vlerësohet me përafërsi. Nëse përfitimet paguhet për më shumë se 12 muaj pas periudhës së raportimit, atëherë zhvlerësohen në vlerën e tyre të tashme.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(r) Standardet dhe interpretimet efektive për periudhen aktuale

Një numër standardesh të reja, amendime të standarteve ekzistuese si dhe interpretimet perkatese janë nxjerrë nga Bordi i Standarteve Nderkombetare të Kontabilitetit dhe janë efektive për periudhen aktuale, ato janë si më poshte vijon:

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

Adoptimi i këtyre amendimeve të standarteve ekzistuese dhe interpretimet , nuk kanë sjellë ndonjë ndryshim në politikat kontabël të bankës.

(s) Standartet dhe Interpretimet e reja të publikuara por jo efektive

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standartet, amendime të standarteve ekzistues dhe interpretimet e reja që nuk janë akoma efektive, paraqiten si më poshte vijon:

- **SNRF 9 “Instrumentat Financiare”**(efektive për një periudhë vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2018)
- **SNRF 14 “Të ardhurat dhe shpenzimet e shtyra për sektorët e rregulluar”** (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016)
- **SNRF 15 “ Të ardhurat nga kontratat me klientet”**(efektive për një periudhë vjetore duke filluar nga ose Janar 1, 2017),
- **Amendime të SNRF 10 “Konsolidimi i Pasqyrave Financiare” and SNK 28 “Investimet në Pjesëmarrje dhe kompanite e perbashketa”** – Shitja ose kontributi me asete midis një investitori dhe filialit të tij ose një kompanie të perbashket (efektive për një periudhë vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016)
- **Amendime të SNRF 12 “Dhenia e informacioneve shpjeguese për interes në njesite e tjera ekonomike” dhe SNK 28 “Investime në Pjesëmarrje dhe kompanite e perbashketa”** - (efektive për një periudhë vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016)
- **Amendime të SNRF 11 “Marreveshjet e perbashketa”** – Do zbatohet nga njesite ekonomike që janë pale në një marreveshje të perbashket (efektive për një periudhë vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016),
- **Amendime të SNK 1 “Paraqitja e Pasqyrave Financiare ”** – Iniciativa për dhenien e informacioneve shpjeguese (efektive për një periudhë vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit , 2016),

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

- **Amendime të SNK 16 “Toka , Ndertësa, Makineri dhe Pajisje” and SNK 38 “Aktivet e Patrupëzuara”** – Sqarimi i metodes së pranueshme për zhvlerësimin dhe amortizimin (efektive për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2016)
- **Amendime te SNK 16 “Toka , Ndertësa, Makineri dhe Pajisje ” dhe SNK 41 “Bujqësia”** - (efektive për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2016)
- **Amendime te SNK 19 “Përfitimet e Punonjësve”** – Përcaktimi i planeve të përfitimit : Kontributi I punëmarrësve (efektive për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Korrik 2014)
- **Amendime te SNK 27 “Pasqyrat Financiare të vecanta”** – Metoda e Kapitalit në Pasqyrat Financiare të vecanta (efektive për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janarit 2016)
- **Amendime të standarteve të ndryshme “Përmiresime të SNRF ve (cikli 2010-2012)”** që rezultojnë nga projektet e përmiresime të SNRF (SNRF 2, SNRF 3, SNRF 8, SNRF 13, SNK 16, SNK 24 dhe SNK 38) kryesisht me qëllim për të hequr kontradiktat dhe sqarimin e fjalëve të përdorura (efektive për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Korrik 2014)
- **Amendime te disa standarteve “Përmiresime te SNRF ve (cikli 2011-2013)”** që rezultojnë nga projektet e përmiresime të SNRF (SNRF 1, SNRF 3, SNRF 13 dhe SNK 40) kryesisht me qëllim për të hequr kontradiktat dhe sqarimin e fjaleve të përdorura (efektive për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Korrik 2014)
- **Amendime te disa standarteve “Përmiresime te SNRF ve (cikli 2012-2014)”** që rezultojnë nga projektet e përmirësime të SNRF (SNRF 5, SNRF 7, SNK 19 dhe SNK 34 kryesisht me qëllim për të hequr kontradiktat dhe sqarimin e fjalëve të përdorura (efektive për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 Janar 2016)

Banka ka zgjedhur të mos I adoptojë në avancë këto standarte, amendime dhe interpretime përpara datës efektive. Banka pret që adoptimi I këtyre standarteve, amendimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndonjë impakt material në pasqyrat financiare të kompanisë në periudhën e aplikimit fillestar.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

Banka është e ekspozuar ndaj rreziqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumentave financiare:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuditetit
- rreziku i tregut
- rreziqet operacionale.

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej rreziqeve të mësipërme, objektivat, politikat dhe proceset e Bankës për matjen dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit të Bankës.

Struktura e manaxhimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësinë e plotë për vendosjen dhe kontrollin e strukturës së manaxhimit të riskut të Bankës. Bordi ka përcaktuar njësi të brendshme dhe komitete, të cilat janë përgjegjëse për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të manaxhimit të rreziqeve në fushat e tyre specifike.

Janë vendosur politika të manaxhimit të riskut të Bankës për të identifikuar dhe analizuar risqet me të cilat përballlet Banka, për të vendosur limite të përshtatshme të riskut dhe kontrollit, dhe për të monitoruar risqet dhe përmbajtjen ndaj limiteve. Politikat dhe sistemet për menaxhimin e riskut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut si dhe produkteve dhe shërbimeve të ofruara. Banka ka për qëllim të ndërtojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin të gjithë punonjësit kuptojnë rolin dhe detyrimet e tyre.

Komiteti i Auditimit është përgjegjës për monitorimin e përmbushjes së politikave dhe procedurave të Bankës, dhe për rishikimin e mjaftueshmërisë së strukturës së manaxhimit të riskut në lidhje me risqet me të cilat përballlet Banka. Komiteti i Auditit të Bankës mbështetet në keto funksione nga Audit i Brendshëm. Audit i Brendshëm ndërmerr rregullisht dhe ad-hoc rishikime të kontrollit dhe procedurave të menaxhimit të riskut, gjetjet e të cilit raportohen në Komitetin e Auditimit.

(b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjeve financiare për Bankën në qoftë se një klient ose palë tjetër në një instrument financiar dështon në plotësimin e detyrimeve të tij kontraktuale, dhe lind kryesisht nga aktiviteti financiar i Bankës dhe nga investimet. Për qëllime të manaxhimit të riskut Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit të riskut (sic janë rreziku i individëve në mos përmbushjen e detyrimit, vendndodhja dhe sektori ku operon kredimarrësi).

Administrimi i rrezikut të kredisë

Bordi i Drejtorëve ka deleguar përgjegjësinë për mbikqyrje të rrezikut të kredisë tek njësi e kredisë. Njësia e Kredisë është përgjegjëse për administrimin e rrezikut të kredisë, duke përfshirë:

- Formulimin e politikave të kredisë, kërkesat e mbulimit të kolateralit, vlerësimin e kredisë, gradat e riskut dhe raportimi, procedurat e dokumentimit të ligjore, dhe për përmbushjen e kërkesave rregullatore dhe ligjore.
- Vendosjen e strukturës së autorizimit për aprovimin dhe rinovimin e kushteve të kredisë.
- Rishikimin dhe vlerësimin e rrezikut të kredisë përpara se ato t'i paraqiten klientit. Rinovimet dhe rishikimet janë subjekt i të njëjtit proces.
- Kufizimin e përqëndrimeve të ekspozimit për palet të tjera, gjeografikisht dhe industritë.
- Zhvillimin dhe mbajtjen e gradës së riskut për të kategorizuar ekspozimet në përputhje me masën e riskut të humbjes financiare të perballur dhe për të fokusuar manaxhimin me risqet potenciale. Sistemi i gradës së riskut përdoret në përcaktimin se kur mund të kërkohet provizion për zhvlerësimin ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

Komiteti i Kredisë së Bankës aprovon kërkesa për kredi deri në shumën 40,000 mijë Lekë, ndërsa kërkesat për kredi për më shumë se 40,000 mijë Lekë aprovohen nga Bordi i Drejtuesve të Bankës.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

Ekspozimet maksimale të kredisë përpara kolateralit si dhe ndryshimeve të tjera nga rreziku i kredisë në 31 dhjetor 2014 dhe 2013 janë si më poshtë:

	Shënime	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Vlera kontabël			
Balanca me Bankat	6	1,793,077	1,597,315
Balanca të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	7	451,237	460,574
Investimet me bankat dhe institucionet financiare	8	513,475	977,288
Mudaraba – fonde investimi	9	99,558	89,688
Bono Thesari të mbajtura deri në maturim	10	955,604	719,194
Murabaha – aktivitete financuese	11	1,600,169	1,489,724
Anagzhime financimi		5,520	2,000
Garanci të dhëna në favor të klientëve		37,627	23,618
Totali		5,456,267	5,359,401

Zhvlerësimi i aktiveve financiare të arkëtueshme (hua) dhe investimeve

Te arketueshmet financiare dhe investimet individualisht të zhvlerësuara janë huatë dhe investimet për të cilat Banka përcakton që ka një evidencë objektive për rënie në vlerë dhe ajo nuk pret të mbledhë të gjithë principalin dhe interesin e detyruar në përputhje me termat kontraktuale. Këto aktive financiare janë vlerësuar me 2 deri në 5 në sistemin e brendshëm të vlerësimit të rrezikut të kredisë së Bankës.

Hua dhe investime me vonesë por jo të zhvlerësuara

Hua dhe investime me vonesë por jo të zhvlerësuara, përveç atyre që mbahen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, janë ato për të cilat të ardhurat kontraktuale ose pagesat e principalit e kanë kaluar datën, por për të cilat Banka beson se rënia në vlerë nuk është e përshtatshme bazuar në kolateralin e disponueshëm dhe pritshmëritë për mbledhjen e shumave që u detyrohen Bankës.

Fondi për zhvlerësim

Banka krijon një fond për humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbajtura me koston e amortizuar ose të klasifikuara si të vlefshme për shitje që përfaqësojnë një parashikim të saj për humbjet në portofol. Përbërësit kryesorë të këtij fondi janë pjesa e humbjeve që lidhen me ekspozimet domethënëse individuale, dhe pjesa e humbjeve të vlerësuar në mënyrë kolektive për grupet e aktiveve homogjene dhe që ka të bëjë me humbjet që kanë ndodhur por që nuk janë identifikuar mbi aktivet financiare që janë konsideruar individualisht jodomethënëse, si dhe me ekspozimet individualisht domethënëse që janë subjekt i vlerësimeve individuale për zhvlerësim por që nuk janë gjetur të jenë individualisht të zhvlerësuara.

Aktivët financiarë të arkëtueshme me terma të rinegociuara

Aktivët financiarë të arkëtueshme me terma të rinegociuara janë aktivet që janë ristrukturuar si pasojë e përkeqësimit të pozicionit financiar të huamarrësit dhe për të cilat Banka ka bërë leshime të cilat nuk do t'i konsideronte në rrethana të tjera.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Politikat e fshirjes

Banka fshin balancën e një aktivi, dhe cdo fond tjetër për humbjet nga zhvlerësimi të lidhur me të, kur departamenti i kredisë përcakton që aktivi nuk do të arkëtohet më. Ky përcaktim bëhet pasi konsiderohet informacion të rëndësishme, të tilla si ndryshimi domethënës i pozicionit financiar të huamarrësit / emetuesit, vlerësimi që huamarrësi / emetuesi nuk mund të paguajë me detyrimin, apo që flukset nga ekzekutimi i kolateralit nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë ekspozimin. Për huatë me balancë më të vogël të standardizuar, vendimet e përgjithshme për fshirje janë bazuar në statusin e vonesës të produktit specifik.

Gjatë vitit 2014 Banka ka fshirë disa të arkëtueshme financiare (Murabaha) të cilat kanë qenë në ekzekutim për disa vite dhe nuk është gjetur ndonjë burim për t'i rikuperuar. Shuma e kredive të fshira është 42,892 mijë Lek.

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të zhvlerësimit të aktiveve financiare më 31 Dhjetor 2014 dhe 2013.

Murabaha – aktivitete financuese

		31 Dhejtor 2014	31 Dhejtor , 2013
Me kosto të amortizuar			
Zhvlerësim individual: Grada 2-5		1,205,349	903,475
Zhvlerësimi kolektiv: Grada 1(risk i ulët)		821,629	924,375
Shuma bruto	11	2,026,978	2,006,591
Totali i fondit për zhvlerësim	11	(426,809)	(338,126)
Vlera kontabël		1,600,169	1,489,724

Në 31 dhjetor 2014 dhe 2013, Banka ka angazhimet e patërhequra të kredisë si vijon:

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

Banka mban kolaterale kundrejt aktiveve financiare në formën e hipotekës mbi pronën, aktive të tjera të regjistruara si kolateral dhe garanci. Vlerësimet e vlerës së drejtë janë të bazuara në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huadhënies, dhe përgjithësisht nuk janë të përditësuara përveçse kur një aktiv është individualisht i zhvlerësuar. Një vlerësimi i vlerës së drejtë të kolateralit kundrejt huave në 31 dhjetor 2014 dhe 2013 tregohet si më poshtë:

	2014	2013
Prona të patundshme	4,905,612	3,758,743
Makineri, pajisje dhe inventar	230,019	327,230
Mjete monetare të bllokuara	28,155	32,723
Të tjera	123,300	116,287
Totali	5,287,086	4,234,983

Në përgjithësi, nuk mbahet kolateral mbi balancat me bankat dhe institucionet financiare dhe nuk ka kolateral të tillë më 31 dhjetor 2014 dhe 2013.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2014

(në mijë '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

Administrimi i rrezikut financiar

Rreziku i kredisë (vazhdim)

e të aktiveve të marra nga Banka duke marrë në zotërim kolateralin e mbajtur për sigurim kundrejt të arkëtueshmëve financiare, janë treguar në Shënimin 9. Politika e Bankës është realizimi i shijes së kolateralit. Banka në përgjithësi nuk e përdor kolateralin jo-monetar për aktivitetet e veta.

et e Fondit të investimit - Mudaraba të mbajtur nga Banka me 31 dhjetor 2014 e 2013, janë të prezantuara në shënimin 9.

a monitoron përqendrimit e rrezikut të kredisë sipas sektorit dhe vendndodhjes gjeografike. Një analizë e përqendrimit të rrezikut të kredisë nga Arka dhe monetare të ngjashme, investimet me bankat dhe institucionet financiare dhe balancat e kushtezuara me Bankën e Shqipërisë (se bashku paraqiten si Arka logarite me bankat) dhe nga Murabaha-të arkëtueshme financiare dhe Bono Thesari të mbajtura deri në maturim (Bono thesari) në datën e raportimit jitet si më poshtë:

	Arka dhe llogaritë me bankat		Murabaha – të arkëtueshme financiare		Bono thesari		Totali	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Arka kontabël	3,033,490	3,315,484	1,600,169	1,489,724	955,604	719,194	5,589,263	5,524,402
Përqendrimi sipas sektorit								
Porata	-	-	1,451,743	1,287,613	-	-	1,451,743	1,287,613
Deri	-	-	-	-	955,604	719,194	955,604	719,194
Institucione financiare	3,033,490	3,315,484	-	-	-	-	3,033,490	3,315,484
Individët	-	-	148,426	202,111	-	-	148,426	202,111
Totali	3,033,490	3,315,484	1,600,169	1,489,724	955,604	719,194	5,589,263	5,524,402
Përqendrimi	54%	60%	29%	27%	17%	13%	100%	100%

ka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.
me mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014
at në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

Administrimi i rrezikut financiar

Rreziku i kreditë (vazhdim)

	Arka dhe llogaritë me bankat		Murabaha – te arkëtueshme financiare		Bono thesari		Totali	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
i kontabël	3,033,491	3,353,686	1,600,169	1,489,724	955,604	719,194	5,589,264	5,562,604
ëndrimi sipas ndodhjes								
ëri	1,391,741	1,653,497	1,550,183	1,409,016	955,604	719,194	3,897,528	3,781,707
pë	846,932	389,995	49,986	80,708	-	-	896,918	470,703
	585,079	968,101	-	-	-	-	585,079	968,101
e e Mesme e Afrikë	209,739	342,093	-	-	-	-	209,739	342,093
li	3,033,491	3,353,686	1,600,169	1,489,724	955,604	719,194	5,589,264	5,562,604
perqendrimit	54%	60%	29%	27%	17%	13%	100%	100%

ndrimet sipas vëndndodhjes për llogaritë me bankat dhe institucionet e tjera financiare maten bazuar në vëndndodhjen e njësisë së Bankës që mban l, që ka një lidhje të lartë me vëndndodhjen e huamarrësit. Përqëndrimi i vëndndodhjes për letrat me vlere matet bazuar në vëndndodhjen e emetuesit të me vlerë.

Ihe balancat me bankat mbahen me bankën qëndrore që ka gradën B dhe bankat dhe institucionet financiare bazuar në klasifikimet e kompanisë Standard r's që janë si me poshte vijon:

	2014	2013
ikimi A to BBB+	630,773	442,876
ikimi BBB to B-	1,736,572	2,210,427
sifikim	390,444	381,874
	2,757,789	3,035,177
shenimi 6)	275,701	280,307
	3,033,490	3,315,484

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka mund të ndeshë vështirësi në përballimin e detyrimeve të saj financiare, që shlyhen me para ose aktive të tjera financiare.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës për të menaxhuar rrezikun e likuiditetit është të sigurohet, sa më shumë që të jetë e mundur, që do të ketë përherë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme ose pa rrezikuar cënimin e emrit të saj.

Thesari merr informacion nga njësitë e tjera në lidhje me profilin e likuiditetit të aktiveve dhe pasiveve të tjera financiare dhe detajet e flukseve të ardhshme të parave që rezultojnë nga aktivitetet e ardhshme. Thesari mban një portofol të aktiveve afatshkurtra likuide, të përbërë kryesisht nga bonot e thesarit likuide afatshkurta dhe vendosje me bankat dhe institucione të tjera financiare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm të likuiditetit të Bankës.

Thesari monitoron në baza ditore përputhshmërinë me rregulloret dhe limitet rregullatore të vendosura nga banka e Shqipërisë. Të gjithë politikat dhe procedurat e likuiditetit janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga Komiteti i Aktiveve dhe Pasiveve të Bankës ('ALCO').

Banka mbështetet në depozitat nga klientët dhe bankat, dhe kontributet nga aksionarët e saj si burimi primar i sigurimit të fondeve. Ndërkohë që kontributet nga aksionarët nuk kanë një maturitet të caktuar, depozitat nga klientet dhe bankat përgjithësisht kanë maturitet të shkurtër dhe një pjesë e madhe e tyre janë të ripagueshme sipas kërkesës. Natyra afat-shkurtër e këtyre depozitave rrit rrezikun e likuiditetit të Bankës, dhe Banka aktivisht manaxhon këtë rrezik nëpërmjet mbajtjes së cmimit konkurrues dhe monitorimit konstant të tendencave të tregut.

Më 31 dhjetor 2014, njëzetë balancat më të mëdha të klientëve përfaqësojnë 15% të totalit (2013: 14%).

Tabela e mëposhtme tregon aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës sipas maturitetit të mbetur në 31 dhjetor 2014 and 2013:

2014	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri në 1 vit	Mbi 1 vit	Totali
Aktivet						
Arka dhe llogaritë me bankat*	2,119,708	233,408	348,942	316,084	15,348	3,033,490
Murabaha – të arkëueshme financiare	208,337	182,698	110,961	396,634	701,539	1,600,169
Bono Thesari – të mbajtura në maturim	149,648	283,175	386,068	136,714	-	955,604
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	99,558	99,558
Totali	2,477,693	699,281	845,970	849,432	816,446	5,688,822
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	23,678	-	-	-	22,406	46,084
Detyrime ndaj klientëve	2,417,266	560,315	449,355	1,137,682	160,731	4,725,349
Totali	2,440,944	560,315	449,355	1,137,682	183,136	4,771,433
Pozicioni neto i likuiditetit	36,749	138,966	396,616	(288,250)	633,309	917,389
Pozicioni neto i likuiditetit i akumuluar	36,749	175,714	572,330	284,080	917,389	

*Arka dhe mjete monetare të ngjashme, investimet me bankat dhe institucionet financiare, llogaritë e kushtezuarë me Bankën Qëndrore janë paraqitur së bashku me 'Arka dhe llogaritë me bankat'.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

2013	Deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Totali
Aktivët						
Arka dhe llogaritë me bankat*	1,816,068	354,916	216,101	910,840	17,559	3,315,484
Murabaha – të arkëueshme financiare	461,814	74,486	134,075	238,356	580,992	1,489,724
Bono thesari – te mbajtura ne maturim	99,887	258,090	98,769	262,449	-	719,194
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	89,688	89,688
Totali	2,377,768	687,492	448,945	1,411,645	688,239	5,614,090
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	29,384	-	-	-	-	29,384
Detyrime ndaj klientëve	2,392,339	600,621	439,379	1,087,423	179,140	4,698,902
Totali	2,421,723	600,621	439,379	1,087,423	179,140	4,728,286
Pozicioni neto i likuiditetit	(43,955)	86,871	9,566	324,222	509,099	885,804
Pozicioni neto i likuiditetit i akumuluar	(43,955)	42,916	52,482	376,704	885,804	

*Arka dhe mjete monetare te ngjashme, investimet me bankat dhe institucionet financiare, llogaritë e kushtezuara me Bankën Qëndrore janë paraqitur se bashku me 'Arka dhe llogaritë me bankat'.

Tabela e mëparshme paraqet rrjedhjet e skontuara të parasë prej instrumentave financiare të Bankës, mbi bazën e maturitetit kontraktual më të shpejtë të mundshëm. Rrjedhja e parasë, e pritshme prej Bankës. lidhur me këto instrumente ndryshon në mënyre domethënëse nga kjo analizë. Për shembull, llogaritë rrjedhëse të klientëve, pritet të mbajnë një gjendje të qëndrueshme ose rritëse.

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

31 Dhjetor 2014		Fluksi dalës bruto				
Pasivët	Vlera Kontabel	Deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit
Detyrime ndaj Bankave & Institucioneve financiare	46,084	23,684				22,406
Detyrime ndaj klienteve Angazhime dhe garanci financiare	4,725,349	2,411,271	552,707	453,274	1,154,886	166,740
	50,523			5,520	45,003	
Totali	4,821,95	2,434,95	552,70	458,79	1,199,88	189,14

31 Dhjetor 2013		Fluksi dalës bruto				
Pasivët	Vlera Kontabel	Deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit
Detyrime ndaj Bankave & Institucioneve financiare	29,384	20,893				8,488
Detyrime ndaj klienteve Angazhime dhe garanci financiare	4,698,902	2,455,680	596,946	437,728	1,099,031	190,796
	27,776			2,000	25,776	
Totali	4,756,062	2,476,573	596,946	439,728	1,124,807	199,284

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Për të manaxhuar rrezikun e likuiditetit që lind nga detyrimet financiare, Banka mban aktive likuide që përfshijnë arkën dhe mjete monetare të ngjashme dhe investimet për të cilat ka një treg aktiv likuid. Këto aktive mund të përdoren menjëherë, për të përmbushur kërkesat e likuiditetit.

(d) Rreziqet e tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në cmimet e tregut, si normat e interesit dhe kurset e këmbimit, do të prekin të ardhurat e Bankës ose vlerën e instrumentave të saj financiare. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut, është të manaxhojë dhe të kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut, brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin ndaj riskut.

Ekspozimet ndaj riskut të normave të tregut

Risku kryesor, për të cilin portofolet jo-tregtare janë të ekspozuara është rreziku i humbjes nga ndryshimet në rrjedhjen e parasë ose vlerat e drejta të instrumentave financiare për shkak të ndryshimit të normat e interesit. Banka tenton të zbusë riskun duke monitoruar datat e ricimit të aktiveve dhe pasiveve të saj. Gjithashtu, efekti aktual do të varet nga një numër i caktuar faktorësh të tjerë, duke përfshirë masën në të cilën ripagesat bëhen më herët ose më vonë se data kontraktuale dhe variacionet në ndjeshmëri brenda periudhave të ricimit dhe ndërmjet monedhave.

Analiza e ricimit të normave të interesit

Tabela e mëposhtme paraqet datat e ricimit të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës. Aktivët dhe detyrimet me normë të ndryshueshme janë raportuar në përputhje me datën e tyre të ardhshme të ndryshimit të normave të interesit. Aktivët dhe pasivët me normë fikse janë raportuar në përputhje me datën e ripagesës së skedulit të principalit.

2014	Deri ne 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktive							
Arka dhe llogarite me bankat	530,791	179,902	306,032	207,443	-	1,809,322	3,033,490
Murabaha – te arketueshme financiare	207,708	182,147	110,626	395,437	699,423	4,828	1,600,169
Bono Thesari – mbajtur ne maturim	149,648	283,175	386,068	136,714	-	-	955,604
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	-	99,558	99,558
Total	888,148	645,224	802,725	739,595	699,423	1,913,708	5,688,822
Pasivet							
Detyrime ndaj bankave	23,360	-	-	-	-	22,724	46,084
Detyrime ndaj klientëve	1,386,545	553,308	449,257	1,137,682	160,731	1,037,826	4,725,349
Totali	1,409,905	553,308	449,257	1,137,682	160,731	1,060,550	4,771,433
Pozicioni neto	(521,757)	91,915	353,468	(398,088)	538,692	853,158	917,389
Pozicioni neto i akumuluar	(521,757)	(429,841)	(76,373)	(474,461)	64,232	917,389	

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2013	Deri në 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 6 muaj	Deri në 1 vit	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktive							
Arka dhe llogarite me bankat	931,751	296,045	173,034	804,253	-	1,110,401	3,315,484
Murabaha – të arketueshme financiare	459,711	148,294	177,953	519,0295	177,953	6,784	1,489,724
Bono thesari – deri në maturim	99,886	258,090	98,769	262,449	-	-	719,194
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	-	89,688	89,688
Totali	1,491,348	702,429	449,756	1,585,732	177,953	1,206,873	5,614,090
Pasivet							
Detyrime ndaj bankave	20,591	-	-	-	-	8,793	29,384
Detyrime ndaj klientëve	1,548,668	600,621	439,379	1,087,423	179,140	843,671	4,698,902
Totali	1,569,259	600,621	439,379	1,087,423	179,140	852,464	4,728,286
Pozicioni neto	(77,911)	101,808	10,377	498,308	(1,187)	354,409	885,804
Pozicioni neto i akumuluar	(77,911)	23,897	34,274	532,582	531,395	885,804	

Administrimi i rrezikut të normës së interesit kundrejt limiteve, plotësohet edhe nga monitorimi i ndjeshmësisë së aktiveve dhe pasiveve financiare të Bankës, me skenarë të ndryshëm të normave të kthimit. Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës për një rritje ose zbritje në normat e interesit, duke supozuar që nuk ka një lëvizje asimetrike në kurbat e normave të interesit dhe një pozicion financiar konstant, është si më poshtë:

2014	Skenarët deri në një vit		Skenaret mbi një vit	
	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie
Efekti i Fitimit (humbjes) së vlerësuar	5,681	(5,681)	5,667	(5,667)
2013	Skenaret deri në një vit		Skenaret mbi një vit	
	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie
Efekti i Fitimit (humbjes) së vlerësuar	5,326	(5,326)	5,314	(5,314)

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

Lëvizjet e normave të interesit prekin fitimet e mbajtura që lindin nga rritjet ose zbritjet në të ardhurat neto nga operacionet bankare dhe ndryshimet në vlerat e drejta të raportuara në fitim ose humbje.

Ekuivalentet e mesatares së ponderuar të normave të tregut për aktivet dhe pasivet financiare kryesore janë si më poshtë:

31 Dhjetor	Mesatarja e ponderuar e normave të interesit					
	(Lek)		(USD)		(EUR)	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Aktive						
Bankat dhe institucionet financiare	3.11%	3.55%	2.72%	2.72%	2.11%	2.38%
Të arkëtueshme financiare	11.52%	11.81%	6.69%	7.04%	8.21%	8.34%
Bono Thesari	5.75%	5.75%	-	-	-	-
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	-	-	0.28%	0.32%	-	-
Detyrime ndaj klientëve	3.66%	5.74%	1.28%	1.64%	1.96%	2.89%

Rreziku i këmbimit valutor

Rreziku i këmbimit valutor është rreziku që vlera e instrumentave financiare do të luhatet për shkak të ndryshimeve në normat e kurseve të këmbimit. Banka tenton të administrojë këtë rrezik duke mbyllur pozicionet e hapura ditore në monedhë të huaj dhe duke monitoruar limitet e pozicioneve të hapura.

Tabela e mëposhtme përmbledh pozicionin neto të aktiveve dhe pasiveve në monedhë të huaj të Bankës, më 31 dhjetor 2014 and 2013 prezantuar në mijë Lekë dhe një analizë e ndjeshmërisë së fitimit të bankës si rezultat i ndryshimit të kursit të këmbimit të Lekut në raport me monedhat kryesore për të cilat Banka ka ekspozime.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

31 dhjetor 2014	LEK	USD	EURO	Tjetër	Totali
Aktivët					
Arka dhe llogaritë me bankat	628,275	1,256,453	1,112,873	35,890	3,033,490
Murabaha – te arketueshme financiare	318,428	592,937	688,804	-	1,600,169
Bono Thesari – deri në maturim	818,890	-	136,714	-	955,604
Mudaraba –fonde investimi	-	99,558	-	-	99,558
Totali	1,765,593	1,948,948	1,938,391	35,890	5,688,822
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	203	45,856	25	-	46,084
Detyrime ndaj klientëve	2,618,695	500,291	1,585,965	20,398	4,725,349
Totali	2,618,898	546,147	1,585,900	20,398	4,771,433
Pozicioni neto	(853,305)	1,402,801	352,401	15,492	917,389
Pozicioni neto i Akumuluar	(853,305)	549,496	901,897	917,389	
Analiza e ndjeshmerise					
Zhvlerësimi i Lek-ut me 10%		140,280	35,240	1,549	
Zhvlerësimi i Lek-ut me 5%		70,140	17,620	775	
Zhvlerësimi i Lek-ut me 10%		(140,280)	(35,240)	(1,549)	
Zhvlerësimi i Lek-ut me 5%		(70,140)	(17,620)	(775)	
31 dhjetor 2013	LEK	USD	EURO	Tjetër	Totali
Aktivët					
Arka dhe llogaritë me bankat	686,431	1,377,926	1,212,349	38,778	3,315,484
Murabaha – te arketueshme financiare	800,312	415,555	273,857	-	1,489,724
Bono Thesari –deri në maturim	719,194	-	-	-	719,194
Mudaraba – fond investimi	-	89,688	-	-	89,688
Totali	2,205,937	1,883,169	1,486,206	38,778	5,614,090
Pasivët					
Detyrime ndaj bankave	200	29,159	25	-	29,384
Detyrime ndaj klientëve	2,666,556	490,101	1,529,494	12,751	4,698,902
Totali	2,666,756	519,260	1,529,519	12,751	4,728,286
Pozicioni neto	(460,819)	1,363,909	(43,313)	26,027	885,804
Pozicioni neto i Akumuluar	(460,819)	903,090	859,777	885,804	
Analiza e ndjeshmerise					
Zhvlerësimi i Lek-ut me 10%		162,282	(18,207)	1,891	
Zhvlerësimi i Lek-ut me 5%		81,141	(9,104)	946	
Zhvlerësimi i Lek-ut me 10%		(162,282)	18,207	(1,891)	
Zhvlerësimi i Lek-ut me 5%		(81,141)	9,104	(946)	

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziqet operacionale

Rreziku operacional është rreziku i humbjeve direkte ose indirekte që lindin nga nje shumëllojshmëri shkaqesh të lidhura me proceset e Bankës, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën, dhe nga faktorë të jashtëm të ndryshëm nga rreziku i kredisë, i tregut dhe i likuiditetit, dhe që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore, dhe standarte përgjithësisht të pranuar të sjelljes operative. Rreziqet operacionale lindin nga të gjitha operacionet e Bankës.

Objekti i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional, në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës, me kostot efektive dhe të shmangë procedurat e kontrollit që kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Zbatimi i kontrolleve për adresuar rrezikun operacional është mbështetur nga zhvillimi i një sërë standartesh për administrimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesat për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të transaksioneve
- kërkesat për rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve
- përputhja me kërkesat ligjore dhe rregullatore
- dokumentimi i kontrolleve dhe procedurave
- kërkesat për vlerësimin periodik të rreziqeve operacionale të hasura, dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara
- kërkesat për raportimin e humbjeve operacionale dhe veprimet rregulluese të propozuara
- zhvillimi i planeve të mundshme
- trainimi dhe zhvillimi profesional
- standartet etike dhe të biznesit
- zvogëlimi i rrezikut, duke përfshirë sigurimin në rastet kur ky është efektiv.

Përputhshmëria me standardet e brendshme mbështetet nga një program rishikimesh periodike të ndërmarra nga Auditi i Brendshëm. Rezultatet e rishikimeve të bëra nga Auditi i Brendshëm diskutohen me manaxhimin e njësisë së biznesit me të cilin ato lidhen, me përmbledhjet e dorëzuara në Komitetin e Auditit dhe manaxhimi i lartë i Bankës.

(e) Administrimi i kapitalit

Kapitali rregullator

Banka e monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj, vec te tjerash edhe duke përdorur rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH") e cila përcakton kapitalin rregullator të kërkuar për të mbështetur biznesin e Bankës. Rregulloja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" është nxjerre, në përputhje me Ligjin për Bankat. Kapitali rregullator më 31 dhjetor 2014 dhe 2013 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Fondi total aksioner*	1,240,157	1,065,125
Aktive të paprekshme të zbritshme*	(4,396)	(15,928)
Pjesa e zbritshme e aktiveve afatgjata *	-	-
Kapitali rregullator (shiko shënimin 1(b))*	1,235,761	1,049,197

*Shumat në tabelë përfaqësojnë balancat bazuar në kërkesat e Bankës së Shqipërisë, të cilat ndryshojnë nga ato të raportuara në përputhje me SNRF-të. Pasqyrat financiare të përgatitura në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë nuk janë finalizuar në kohën e plotësimit të këtyre pasqyrave financiare. Sidoqoftë, Manaxhimi beson që aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin nuk do të përkeqësohet.

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është raporti i kapitalit rregullator me aktivet e ponderuara me rrezikun dhe zërat jashtë bilancit, i shprehur si përqindje. Raporti minimal i Mjaftueshmërisë së Kapitalit, kërkuar nga Banka e Shqipërisë është 12%

Raporti i modifikuar i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është raporti i kapitalit bazë me aktivet dhe zërat jashtë bilancit, të shprehura në përqindje. Norma minimale e modifikuar e mjaftueshmërisë së kapitalit është 6%.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Administrimi i kapitalit (vazhdim)

Banka i ka përmbushur Raportet e Mjaftueshmërisë së Kapitalit gjatë periudhës. Ne datën 31 Dhjetor 2014 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është 40.9 % (në 2013 : 39.57%)

Aktivet e Ponderuara me Rrezikun (APR)

Aktivet ponderohen me rrezikun në përputhje me kategoritë e gjera të riskut, të cilave u caktohet një peshë rreziku në përputhje me shumat e kapitalit, të nevojshme për t'i mbështetur ato. Aplikohen katër kategori të ponderimit të rrezikut (0%, 20%, 50%, 100%); për shembull paraja dhe instrumentet e tregut të parase me Bankën e Shqipërisë kanë ponderim zero, që do të thotë se nuk duhet kapital për të mbështetur mbajtjen e këtyre aktiveve. Ndërsa mjetet e qendrueshme ponderohen me 100%, që do të thotë se duhet të mbështeten me një kapital të barabartë me 12% të vlerës së tyre kontabël.

Llogaritë që lidhen me angazhimet për kredi, gjithashtu merren në konsideratë dhe ponderohen duke përdorur të njëjtat norma përqindjesh si për aktivet.

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Manaxhimi diskuton me Komitetin e Auditimit zhvillimin, përzgjedhjen dhe shënimet për politikën dhe vlerësimeve kontabël kryesore të Bankës, dhe zbatimin e këtyre të politikave dhe vlerësimeve.

Këto shënime plotësojnë komentet mbi manaxhimin e rrezikut financiar (shiko shënimin 4).

Fonde për humbjet nga zhvlerësimi i kredive

Aktivet e kontabilizuara me koston e amortizuar rishikohen për zhvlerësim në bazë të politikave kontabël të përshkruara në 3(f)(vii).

Banka rishikon portofolin e saj të kredisë për të caktuar zhvlerësimin në baza mujore. Në përcaktimin nëse duhet të njihet në të ardhura dhe shpenzime, një humbje nga zhvlerësimi, Banka gjykon nëse ka të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë që ka një zvogëlim të matshëm në vlerësimin e hyrjeve të ardhshme të parasë nga portofoli i të arkëtueshmeve financiare përpara se të identifikohet një ulje individuale në portofol. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë që ka patur një ndryshim me efekt negativ në statusin e pagesës së huamarrësve në një grup, ose kushte ekonomike lokale dhe kombëtare që lidhen me mosplotësimin e aktiveve të grupit. Manaxhimi bën vlerësime, bazuar në eksperiencën e humbjes historike për aktivet me karakteristika të rrezikut të kredisë dhe evidencë objektive të zhvlerësimit, të ngjashme me ato të portofolit kur parashikon flukset e ardhshme të parasë.

Përcaktimi i vlerës së drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe pasiveve financiare, për të cilat nuk ka një cmim të vëzhgueshëm në tregut, kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit sic përshkruhet në politikën kontabël 3(f)(vi).

Të arkëtueshme financiare

Të arkëtueshme financiare shprehen neto pas zhvlerësimit. Portofoli i Bankës ka një vlerë të drejtë të vlerësuar për afërsisht e barabartë me vlerën e tij kontabël me normat përkatëse ekuivalente të interesit, që përafrohen me normat e tregut. Një pjesë domethënëse e portofolit është subjekt i ricimit brenda një viti.

Bonot e thesarit të mbajtura deri në maturim

Për shkak të maturitetit të tyre deri në një vit, vlera e drejtë e Bonove të Thesarit të mbajtura deri në maturim me 31 dhjetor 2014 përafërsisht me vlerën e tyre të kontabël.

Investimi në Mudaraba

Në 31 dhjetor 2014, Banka mati vlerën e investimit me reference çmimin e tregut sipas raporteve të vlerësuesve dhe ka njohur fond zhvlerësimi prej 133,960 mijë Lek (2013: 116,376 mijë Lek) (shiko shënimin 9).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Depozitat dhe huatë

Depozitat me afat kanë një vlerë të drejtë të vlerësuar për afërsisht të barabartë me vlerën e tyre kontabël, për shkak të natyrës së tyre me maturitet të shkurtër dhe normat përkatëse, që përafrojnë normat e tregut. Pjesa me e madhe e depozitave maturohen brenda një viti.

6. Arka dhe mjete monetare të ngjashme

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Arka	275,701	280,307
Llogari rrjedhese me Bankën Qendrore	278,267	55,844
Llogari rrjedhese me bankat e tjera	1,054,892	575,604
Investime deri në tre muaj	459,918	965,867
	2,068,778	1,877,622

7. Balanca të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Balancat e kushtëzuara me Bankën Qendrore janë të detajuara si më poshtë:

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	451,237	460,574
	451,237	460,574

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë lidhur me rezervën e detyruar, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve në Shqipëri, me Bankën e Shqipërisë si një llogari rezerve e detyrueshme, e cila gjatë muajit mund të ulet deri në 60% të këtij niveli, duke siguruar që të ruhet mesatarja mujore.

8. Investimet me bankat dhe institucionet financiare

Investimet me bankat dhe institucionet financiare:

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Investime me afat	513,475	977,288
	513,475	977,288

Investimet me afat përfaqësojnë fondet me maturitet më shumë se tre muaj, të investuara nga Banka nëpërmjet bankave dhe institucioneve financiare, kryesisht si agjentë të Bankës. Agjentët investojnë fondet e Bankës në instrumenta të zgjedhura prej tyre, duke përfshirë artikuj gjerësisht të tregtueshëm dhe paguajnë fitimin e gjeneruar aty, sipas kthimit të investimit, vlerësuar në përputhje me ofertën bërë Bankës, për çdo investim. Investimet me afat janë me bankat jo-rezidente që operojnë sipas parimeve islamike, me maturitet kontraktual deri në 1 vit, bazuar në kontratat Ëakala ose marrëveshje investuese.

9. Mudaraba – fond investimi

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Mudaraba – fond investimi	233,518	206,424
Pakësuar me zhvlerësim për humbje	(133,960)	(116,736)
	99,558	89,688

Banka ka investuar në një fond investimi Islamik që vepron në bazë të një marrëveshje Mudaraba të përbashkët midis investitorit dhe Shoqërisë Islamike të Investimeve të Gulf (‘Mudarib-i’). Investitorët ndajnë fitimin nga operacionet që nuk e kanë arritur ende fazën finale të shlyerjes, deri në likuidimin e këtij fondi special. Sipas kësaj marrëveshje, Banka ka kushtëzuar përdorimin e fondeve vetëm për qëllim investimi në Portofolin e Pasurive të Paluajtshme Europiane (PPPE). Ky portofol përfshin katër pasuri të vendosura në qendër të Brukselit, Belgjikë dhe në Gjermani.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

9. Mudaraba – fond investimi (vazhdim)

Bazuar në raportin e vlerësuesve më datë 31 dhjetor 2014 derguar investitoreve nga Mudarib-i, kriza ekonomike europiane ka ndikuar ndjeshëm në vlerën e aseteve të PPPE dhe në mundësinë për refinancim, qiradhënie ose shitjen e tyre, si rezultat Mudarib ka vendosur shitjen e dy pronave ndërsa prona tjetër është në proces perfundimi të shitjes. Të ardhurat nga shitje priten të arkëtohen gjatë 2015. Bazuar në vlerën aktuale të investimit, duke ju referuar cmimit të shitjes së pronave të shitura dhe raporteve të një vlerësuesi të jashtëm pasurish për pronat e pashitura ende, Banka vlerëson pjesën e saj të humbjes, në përpjestim me investimin e saj në totalin e fondit fillestar të investimit.

Bazuar në këtë vlerësim, Banka ka njohur një fond zhvlerësimi për këtë investim prej 133,960 mijë Lek në 31 dhjetor 2014 (2013: 116,736 mijë Lek). Levizjet në fondin e zhvlerësimit janë si më poshtë:

	2014	2013
Balanca në 1 Janar	(116,736)	(74,134)
Shpenzimi neto për vitin	(1,900)	(45,292)
Efekti i kursit të kembimit	(15,324)	2,690
Balanca në 31 Dhjetor	(133,960)	(116,736)

10. Bono thesari të mbajtura deri në maturim

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Vlera nominale e bonove të thesarit	965,140	730,000
Zbritje e paamortizuar	(9,536)	(10,806)
	955,604	719,194

11. Murabaha – të arkëtueshme financiare

Gjendjet e të arkëtueshmeve financiare Murabaha më 31 dhjetor 2014 dhe 2013 janë të detajuara si më poshtë:

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Të arkëtueshme financiare me kosto të amortizuar	2,026,978	1,827,850
Fondi i zhvlerësimit për rënie në vlerë	(426,809)	(338,126)
	1,600,169	1,489,724

Të ardhura e përllogaritura nga huatë me probleme më 31 dhjetor 2014 janë në vlerën 53,785 mijë lek (2013: 51,557 mijë lek).

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit për rënien në vlerë është si më poshtë:

	2014	2013
Balanca më 1 janar	338,126	508,284
Shpenzime për zhvlerësimin neto nga rimarrjet	131,580	(170,158)
Fshirja e kredive të këqija	(42,897)	-
Balanca më 31 Dhjetor	426,809	338,126

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

12. Aktive të marra nga proceset ligjore

Aktivitet e marra nga proceset ligjore përfaqësojnë prona të marra nga ekzekutimi i kolateralit të llogarive të arketueshme financiare.

Matja e vlerës së drejtë – Hierarkia e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë e këtyre aktiveve është vendosur nga vlerësuesit e pronave, të cilët kanë kualifikim profesional dhe eksperiencë të kohëve të fundit lidhur me vendin dhe kategorinë e pronës që vlerësohet. Vlerësuesit masin vlerën e drejtë për pronat në portofolin e Bankës çdo vit që pason vitin në të cilin ato janë marre në pronësi.

Megjithatë pronesia i është transferuar Bankës, ndonjë pronë është ende në përdorim nga huamarrësi, deri në gjetjen e blerësit potencial. Banka nuk ka synim të realizojë fitim nga dhënia me qira e këtyre pronave, por ka pranuar t'i japë me qira me qëllim mirëmbajtjen dhe ruajtjen e kushteve fizike aktuale.

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

Vlera e drejtë e pronave të investuara nga Banka është kategorizuar në Nivelin 3 të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Niveli 3 i vlerës së drejtë

Tabela e mëposhtme tregon lëvizjet nga balancat e fillimit deri në ato të mbylljes lidhur me vlerën e drejtë të pronave të marra nga proceset ligjore.

	2014	2013
Gjendja në 1 Januar	320,921	371,693
Të marra gjatë vitit	4,933	13,661
Të shitura gjatë vitit	(8,924)	(64,433)
Ndryshimi neto i vlerës së drejtë nga kursi i këmbimit (e përealizuar)	17,167	-
Gjendja më 31 Dhjetor	334,097	320,921

Teknikat e vlerësimit dhe të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme

Në njohjen fillestare, për matjen e vlerës së drejtë të një prone, Banka kryesisht i referohet ankandit përfundimtar lidhur me ekzekutimin, i cili rezulton në transferimin e pronësive në emër të Bankës.

Bazuar në legjislacionin lokal vlera e drejtë e këtyre pronave matet nga vlerësues të pavarur që i japin këto vlera zyrtare përmbarimore me fillimin e procedurave të ankandit. Vlera e drejtë që matet duke ju referuar cmimeve të tregut përdoret si ofertë fillestare në ankandin e parë dhe kjo ofertë mund të ulët deri në 64% të vlerës fillestare, në rast se ankandi nuk përfundon me shitjen tek një pale e tretë. Në rast se asnjë blerës nuk është paraqitur në ankandin përfundimtar me ofertën finale të reduktuar, atëherë pronesia i transferohet Bankës.

Bazuar në vlerësimet më të fundit të bëra në vitin 2014, vlera e tregut e këtyre pronave e kalon vlerën e ankandit përfundimtar. Megjithatë, duke u nisur nga kushtet aktuale të tregut dhe mungesa e ofertave gjatë ankandit dhe më pas, Drejtuesit kanë vendosur të përdorin vlerën e ulur deri në 64% të vlerësimit, e cila përfaqëson ofertën e ankandit të fundit, dhe nuk e kanë rritur vlerën e drejtë, mbi vlerën ekzistuese kontabël.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

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

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

13. Aktivët e qendrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara

	Ndërtesa	Pajisje zyre	Kompjuterë dhe pajisje kompjuterike	Automjete	Mobilje dhe pajisje	Aktive të patrupëzuara	Totali
Kosto							
Më 1 janar 2013	282,846	65,392	47,999	16,502	21,421	46,681	480,841
Shtesa	-	438	912	-	28	-	1,378
Me 31 dhjetor 2013	282,846	65,830	48,911	16,502	21,449	46,681	482,219
Shtesa	-	2,785	1,673	-	15	1,282	5,755
Pakesime -Nxjerrje jashte perdorimit		(10,537)	(10,819)		(87)		(21,443)
Më 31 dhjetor 2014	282,846	58,078	39,765	16,502	21,377	47,963	466,531
Amortizimi i akumuluar							
Më 1 janar 2013	(56,568)	(58,837)	(45,701)	(16,258)	(20,215)	(23,246)	(220,825)
Zhvlerësimi për vitin	(14,142)	(5,381)	(1,757)	(244)	(795)	(10,728)	(33,047)
Më 31 dhjetor 2013	(70,710)	(64,218)	(47,458)	(16,502)	(21,010)	(33,974)	(253,872)
Zhvlerësimi per vitin	(14,142)	(5,381)	(1,757)	(244)	(795)	(10,728)	(33,047)
Nxjerrje jashte perdorimit	-	10,537	10,819	-	87	-	21,443
Më 31 dhjetor 2014	(84,852)	(54,966)	(37,635)	(16,502)	(21,206)	(45,851)	(261,012)
Vlera e mbetur							
Më 1 janar 2013	226,278	6,555	2,298	244	1,206	23,435	260,016
Më 31 dhjetor 2013	212,136	1,612	1,453	-	439	12,707	228,347
Më 31 dhjetor 2014	197,994	3,112	2,130	-	171	2,112	205,519

Më 31 dhjetor 2014 vlera bruto e aktiveve që janë amortizuar plotësisht ishte 43,642 mijë Lek (2013: Lek 136,862 mijë Lek).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

14. Aktive te tjera

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Shpenzime të parapaguara	2,779	1,242
Aktive të ndryshme	5,260	10,940
	8,039	12,182

15. Detyrime ndaj bankave

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Llogarite rrjedhëse	319	305
Depozita me afat	23,357	20,588
Pjesa e përlllogaritur për shpërndarje e fitimit	2	3
Hua nga IDB	22,406	8,488
	46,084	29,384

Më 31 dhjetor 2014 dhe 2013, depozitat me afat përfaqësojnë depozitat në USD nga Banka e Kreditit e Shqipërisë, me një maturitet të mbetur më pak se një muaj.

Huaja nga IDB ne 31 Dhjetor 2014 perfaqeson huanë e marre nga IDB me qëllim pagesën e tarifës së konsulencës dhënë nga Bosna Bank International (BBI), palë e lidhur. Kjo hua është e pagueshme brenda vitit 2016 (shiko shenimin 17).

16. Detyrime ndaj klienteve

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Llogari rrjedhëse	1,030,449	843,671
Depozita investimi	3,626,461	3,753,503
Pjesa e përlllogaritur për fitim te klienteve	61,062	99,570
Llogari të tjera të klientëve	7,376	2,158
Totali	4,725,348	4,698,902

Llogarite rrjedhese më 31 dhjetor 2014 perfshijne një balancë prej 147 milionë Lek (2013: 150 milion Lek), që përfaqëson shumat e bllokuara nga autoritetet rregulluese ose nga banka. Disa balanca nuk janë të vlefshme për përdorim nga ana e klientëve, pa aprovimin e autoriteteve

Detyrimet me dhe pa afat ndaj klientëve sipas monedhave janë si më poshtë

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Llogari rrjedhëse:		
Në USD	294,635	255,993
Në ALL	316,719	216,971
Në EUR	398,697	357,956
Në GBP	20,398	12,751
	1,030,449	843,671

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

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

17. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Detyrime ndaj konsulentit	9,602	11,318
Shpenzime të përlogaritura	6,746	6,181
Pagesa në transit	1,047	9,120
Detyrime për palet e treta	4,086	4,404
Llogari të pagueshme të tjera	353	31
	21,834	31,054

Pagesat më 31 dhjetor 2014 përfaqësojnë transfertat në nisje në tranzit, për të cilat Banka ka vepruar si ndërmjetëse.

Detyrimi ndaj konsulentit përfaqëson detyrimin ndaj BBI (shiko shenimin 15) i cili do të shlyhet me fondet e marra hua nga IDB. Ne 31 Dhjetor 2014, janë disbursuar dy këste të kësaj huaje.

18. Fondet e Aksionereve

Kapitali aksioner

Kapitali i regjistruar është 1,762,717 mije Lek (ekuivalent i 13,144 mije USD), i ndarë në 547,421 aksione me vlerë nominale 3,220.04 Lek (USD 24.01) për aksion. Gjatë vitit 2013 dhe 2014 nuk ka patur lëvizje në kapitalin e regjistruar.

Rezervat

Rezervat prej 64,105 mije Lek (2013: 64,105 mije Lek) janë krijuar në përputhje me Nenin 8 të Vendimit Nr. 51, të datës 22 prill 1999 të Bankës së Shqipërisë, që kërkon kapitalizimin e 20% të fitimit neto të vitit, me Nenin 213 të Ligjit Nr. 7638, të datës 19 Nentor 1992 "Mbi shoqëritë tregtare" që kërkon kapitalizimin e 5% të fitimit neto, dhe Statutit të Bankës, që kërkon kapitalizimin e 10% të fitimit neto të vitit.

19. Të ardhura nga operacionet bankare

	2014	2013
Të ardhura nga operacionet Murabaha	175,728	142,036
Të ardhura nga bankat dhe institucione të tjera financiare	51,001	45,525
Të ardhura nga Bonot e Thesarit të mbajtura deri në maturim	27,926	46,817
	254,655	234,378

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

20. Shpenzime për depozituesit

Shpenzimet për shpërndarjet për depozituesit janë 109,478 mijë Lek (2013: 161,342 mijë Lek) dhe përfaqësojnë shpërndarjen e pjesës së fitimit nga transaksionet Mudarabah, neto prej komisionit Mudarib.

21. (Humbje)/fitim neto nga këmbimi valutor

(Humbja)/fitimi neto nga këmbimi valutor përfaqëson efektin e ndryshimit në kurset e këmbimit valutor në rivlerësimin e fund-vitit të pozicioneve në monedhë të huaj të Bankës dhe fitimin dhe humbjen nga transaksionet në monedhë të huaj. Banka ka realizuar fitim prej 32,642 mijë Lek nga transaksionet e këmbimit valutor (në 2013: 45,374 mijë Lek) dhe fitim nga rivlerësimi i pozicionit neto të ërave monetare të bilancit për shumën 191,476 mijë lek (në 2013: humbje 68,561 mijë lek)

	2014	2013
Fitim /(Humbje) nga rivlerësimi i pozicionit	191,476	(68,561)
Fitim nga këmbimet valutore	32,642	45,374
	224,118	(23,187)

22. Shpenzime të personelit

	2014	2013
Staf i huaj	11,022	12,290
Stafi vendas	55,733	53,788
Sigurime shoqërore	8,751	8,288
Të tjera kosto dhe shpërblime	7,638	8,770
	83,144	83,136

23. Shpenzime të tjera administrative

Shpenzime të tjera administrative përfshijnë sa më poshtë:

	2014	2013
Sherbime ligjore, konsulence dhe auditimi	30,054	43,358
Shpenzime zyre	15,630	16,581
Sigurimi i depozitave	14,376	13,752
Shpenzime sigurimi	9,410	10,068
Swift, Reuters dhe lidhjet në rrjet	10,185	9,892
Mirëmbajtje softëare	8,136	8,411
Bordi i Drejtoreve dhe Komiteti i Auditimit	5,198	4,695
Tarifa, taksa dhe detyrime	2,547	2,436
Telefon dhe poste	1,941	2,204
Udhëtime dhe transport	1,051	1,119
Marrëdhënie me publikun dhe përfaqësime	2,284	1,874
Sjpenzime të tjera	614	21
	101,426	114,411

Sherbime ligjore, konsulence dhe auditimi në vitin 2014 janë rritur kryesisht si rezultat i tarifës së konsulencës marre nga BBI (shiko shenimet 15 dhe 17), në 2014: 12,635 mijë Lek (2013 : 26,793 mijë lek)

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

24. Tatim fitimi

Banka përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin Shqiptar mbi taksat. Tatimi mbi të ardhurat ka një normë tatimore prej 15%(2013: 10%) të të ardhurave të tatueshme.

Tatimi mbi fitimin përpara taksave ndryshon nga shuma teorike që mund të lindte duke përdorur normën bazë të taksës si më poshtë:

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

Në 2014, Banka ka kryer parapagime të taksës në shumën 5,698 mijë Lek (2013 :Lek 9,738 mijë). Tatimi i parapaguar ne 31 Dhjetor 2014 ishte 26,011 mijë Lek (2013: 28,196 mijë Lek).

Në baze të ligjit vendas të kontabilitetit, duke filluar nga 1 janari 2008, Banka duhet të raportojë në përputhje me SNRF-të. Në vazhdim, Ligji Nr. 10364, të datës 16.12.2010 sjell disa amendime të vecanta (efektive nga 24 janari 2011). Bazuar në këto amendime, fondet e zhvlerësimit sipas SNRF-ve duhet të konsiderohen si shpenzim i zbritshëm tatimor, duke siguruar që ato janë të certifikuara nga auditorët e jashtëm dhe nuk kalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Duke filluar nga 1 Janari 2014, limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore nuk jane të zbatueshme dhe provigjoni i njohur në përputhje me SNRF konsiderohet si shpenzim i zbritshëm për efekt tatimi. Si rezultat i këtyre ndryshimeve në legjislacion, nuk ka më diferenca të përkohshme midis vlerës kontabël dhe vlerës së tatueshme të aktiveve financiare në 31 Dhjetor 2014.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

25. Angazhime dhe detyrime të tjera të mundshme

Garancitë dhe letrat e kreditit

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Garancitë	45,003	25,776

Banka lëshon garanci për klientët e saj. Këto instrumenta bartin një rrezik kreditimi, të ngjashëm me të arkëtueshmet financiare. Bazuar në vlerësimin e manaxhimit, nuk do të ketë humbje materiale për vlerat e garancive më 31 dhjetor 2014, dhe kështu, nuk ka ndonjë provigjon të përfshirë në këto pasqyra financiare për këtë arsye.

Cështje ligjore

Gjatë rrjedhës normale të biznesit, Banka përballet me pretendime ligjore; manaxhimi i Bankës është i mendimit se nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore më 31 dhjetor 2014.

Angazhimet e qirasë

Banka ka hyrë në angazhime jo-të anulueshme qiraje për të gjithë degët e saj. Angazhime të tilla, për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2014 dhe 2013, përbëhen nga sa më poshtë:

	31 Dhjetor 2014	31 Dhjetor 2013
Më pak se një vit	16,837	16,965
Midis një viti dhe pesë viteve	10,502	9,000
	27,339	25,965

Banka ka kontata qiraje për të gjitha degët.

26. Fondet nën manaxhim

Fondet nën manaxhim në bazë të tipit janë si më poshtë:

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

Fondet nën manaxhim lidhen me depozitat me afat që i përkasin klientëve (referoju shënimit 16) për të cilat Banka ka marrë përgjegjësinë manaxheriale. Klientët marrin përsipër riskun e investimit që lind nga investimi i këtyre fondeve.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014

(Shumat në '000 Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

27. Transaksionet me palët e lidhura

Banka hyn në transaksione me aksionarët e saj gjatë rrjedhës normale të biznesit. Balancat kryesore me aksionarët në minorancë dhe palët e lidhura janë si më poshtë:

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

Balancat e paraqitura më lart janë me aksionarët që zoterojnë më pak se 5% të kapitalit aksioner të Bankes dhe nuk janë konsideruar si të lidhura në përputhje me Nenin 64 të Ligjit mbi Bankat për maksimumin e ekspozimit me palët e lidhura.

Palet e lidhura janë të përcaktuara në përputhje me Nenin 4 “Perkufizimet”, paragrafet 9 dhe 10, të Ligjit Nr. 9662, i datës 18 dhjetor 2006 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Ekspozimi maksimal me palët e lidhura është i monitoruar për përputhshmëri me Nenin 64 të këtij Ligji

Transaksionet me drejtorët

Shpërblimi i drejtorëve është i përfshirë në shpenzimet e personelit. Ai detajohet si më poshtë:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2013
Pagat	12,857	12,290
Bonuset dhe shpërblime të tjera	-	4,126
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	1,051	613
	13,908	17,029

Të ardhurat dhe shpenzimet që lindin nga transaksionet me palët e lidhura janë si më poshtë:

	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2014	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2013
Të ardhura nga filialet e Dallah Holding	6,987	8,253
Sherbime konsulence (BBI)	(12,635)	(26,793)
Shpenzimet për shpërndarje për depozituesit	(119)	(121)

28. Ngjarjet pas datës së raportimit

Nuk ka ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit, që do të mund të kërkonte rregullime dhe shpjegime të tjera shtesë në pasqyrat financiare