

Raporti Vjetor 2020

Të nderuar aksionerë,

Viti 2020 ishte viti më sfidues në historinë e bankës sonë dhe të gjithë industrisë bankare jo vetëm në Shqipëri. Pas një fillimi premtues me performancë pozitive në javët e para të vitit, vëmendja jonë e plotë u kthye te përhapja e vazhdueshme e pandemisë COVID-19 dhe ndikimi i saj në industri dhe biznesin tonë. Bordi i Drejtorëve punoi ngushtë me menaxhmentin e bankës për të përcaktuar dhe zbatuar masa për mbrojtjen e biznesit dhe forcimin e elasticitetit të bankës. Së pari, ne krijuam një platformë të fokusuar në zbatimin e masave për të mbrojtur shëndetin dhe sigurinë e punonjësve dhe klientëve. Së dyti, ne kemi aplikuar menjëherë një sërë masash për forcimin e pozicionit financiar të bankës. Përshtatja e modus operandi me realitetin e ri të biznesit ishte hapi tjetër i rëndësishëm për të thjeshtuar dhe shkurtuar procesin e vendimmarrjes dhe për të reaguar më shpejt ndaj kushteve të tregut.

Duke zbatuar të gjitha ndryshimet e nevojshme për të mbrojtur biznesin aktual, ne filluam me padurim një proces gjithëpërfshirës të transformimit që do të hapë dritaren e mundësive për rritje të qëndrueshme dhe të fuqishme të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë.

Në emër të Bordit të Drejtorëve, dëshiroj të shpreh mirënjohjen time për të gjithë aktorët tanë, veçanërisht anëtarët e stafit dhe ekipin drejtues, për kontributin e tyre të rëndësishëm për të na ndihmuar të arrijmë objektivat tona. Falënderimet dhe mirënjohjet e mia shkojnë për klientët tanë të çmuar, institucionet qeveritare dhe Bankën e Shqipërisë për mbështetjen dhe bashkëpunimin e vazhdueshëm.

Së fundi, falënderime të veçanta për aksionerët e Bankës sonë për angazhimin e tyre të plotë në mbështetjen e qëllimeve tona, për Këshilltarin tonë të Sheriatit për këshillat dhe mbikëqyrjen e tij, dhe për çdo klient të UBA-së për besnikërinë e tyre ndaj bankës tonë, ndërsa ne të gjithë shohim përpara drejt një të ardhmeje të begatë. .

Juaji sinqerisht,

Amer Bukvic
Drejtues i Bordit të Drejtorëve

Mesazh i CEO

2020 ishte një vit i jashtëzakonshëm në çdo aspekt. Ishte një vit i një pandemie globale, një recesioni global, veprime të paprecedentë të qeverisë, fatkeqësive sociale dhe rreziqeve shëndetësore. Për Bankën e Bashkuar të Shqipërisë viti 2020 do të mbahet mend si fillimi i një epoke të re riemërtimi, ridizajnimi dhe karikim i energjive. Banka e Bashkuar e Shqipërisë është një bankë me traditë të gjatë në tregun shqiptar, por ofrimi i shërbimit, depërtimi në treg dhe dukshmëria e saj duhet të përmirësohen ndjeshëm. Situata e përgjithshme e pandemieve e bëri udhëtimin e UBA edhe më sfidues. Të qenit një institucion bankar më i vogël në treg hap derën për përtëritje të shpejtë. Aktiviteti më i rëndësishëm për bankën është të kuptuarit e asaj që po ndodh në ekonominë shqiptare dhe të identifikojë tendencat dhe problemet në mënyrë që të jetë në gjendje të arrijë klientë të rinj me zgjidhje financiare që plotësojnë nevojat e tyre dhe nivelin e dëshiruar të përvojës së klientit. Roli i menaxhmentit është të projektojë qartë vizionin e biznesit që do të jetë qëllimi ynë përfundimtar në vitet në vijim. Besoj se jemi në fillimin e një epoke të re që do ta çojë UBA-në drejt suksesit. Aksionerët tanë, menaxhmenti i bankës dhe punonjësit tanë janë të vendosur të përdorin këtë mundësi unike për të shkëlqyer sërish përpara klientëve tanë të vlefshëm. Duke qenë një bankë që përpaket të operojë në përputhje me parimet bankare islame, ne kemi përgjegjësinë të kujdesemi për nevojat e klientëve nga të gjitha sferat e jetës, pavarësisht nga botëkuptimi i tyre, në mënyrë që të kanalizojmë burimet financiare në sektorë dhe projekte që do të përmirësojnë qëndrueshmërinë ekologjike, përfshirjen sociale dhe prosperitetin e përgjithshëm në Shqipëri.

Më poshtë janë listuar udhëzimet më të rëndësishme strategjike që do të hapin horizontin për transformimin tonë gjithëpërfshirës:

1. Zgjerimi i gamës dhe përmirësimi i cilësisë së produkteve dhe shërbimeve të financimit islam.
2. Hapja e shpërndarjes omni-kanale të produkteve bankare dhe komunikimi me klientët
3. Rritja e numrit dhe cilësisë së klientëve të bankës dhe forcimi i marrëdhënieve bankë-klient
4. Përshtatja e strukturës organizative dhe përmirësimi i proceseve të biznesit për arritjen e objektivave të bankës. (Kjo pikë do të rishikohet në të ardhmen)
5. Arritja e rritjes së qëndrueshme të treguesve kryesorë të performancës së bankës dhe objektivave të depërtimit në treg
6. Krijimi i ndërgjegjësimit të publikut bankar islamik dhe promovimi i vlerave universale dhe zbatimi i përgjegjësisë shoqërore të korporatës së bashku me aleancën e palëve të interesuara për të ndërtuar reputacion dhe pranim në shoqërinë shqiptare.
7. Lidhja e Shqipërisë me tregje ku institucionet financiare islame po luajnë një rol më të rëndësishëm

Dëshiroj të falënderoj të gjithë drejtorët dhe këshilltarët tanë që e udhëhoqën Bankën përmes kësaj stuhie me shumë urtësi dhe aftësi dalluese. Dëshiroj të përgëzoj menaxhmentin dhe personelin e bankës dhe të vlerësoj punën dhe përpjekjet e tyre të jashtëzakonshme veçanërisht gjatë kësaj pandemie. Mirënjohja ime e pafund për partnerët tanë të biznesit dhe klientët për besimin e tyre të vazhdueshëm në Bankë. Si gjithmonë, ne i jemi vërtet mirënjohës Zotit të Plotfuqishëm për bujarinë dhe udhëzimin.

Juaji,
Amel Kovacevic
Drejtore i Përgjithshëm Ekzekutiv

Përmbajtja

- I. Vështrim i përgjithshëm mbi BBSH
- II. Banka e Bashkuar e Shqipërisë dhe parimet e Bankingut Islamik
- III. Arritjet e BBSH në vitin 2019
- IV. Struktura Organizative
- V. Rrjeti i Degëve
- VI. Burimet Njerëzore dhe Trajnimet
- VII. Menaxhimi i Rrezikut
- VIII. Qeverisja Korporative
- IX. Objektivat Strategjike 2020-2021
- X. Përgjegjësia Sociale
- XI. Raporti i Auditorit të Pavarur për vitin 2020

Hyrje

1. Informacion i përgjithshëm

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar në nenet e Statutit të saj, Banka ndjek Parimet Sharia. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006 dhe nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë. Në 5 nëntor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare. Procedurat e regjistrimit përfunduan në 1 korrik 1994, data e themelimit. Në 11 janar 1999, në përputhje me Vendimin Nr.165, të datës 11 dhjetor 1998 të Bankës së Shqipërisë, Banka mori licensën “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998, “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Aksionerët kryesorë janë :

Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah	72.20%
Eurosig sha	21.02%
Ithmaar Bank B.S.C.	4.30%
Investitorë të tjerë - Arabia Saudite	2.48%

Kapitali i rregjistruar:	1,896,828 mijë Lekë,
Numri i aksioneve:	589,070
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	3,220.04 Lekë

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 qytetet Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 Dhjetor 2020 numri i të punësuarve është 84 (2019: 75).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë ushtron aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë bazuar në licensën Nr.03/1 akorduar nga Banka e Shqipërisë, duke ofuar shërbimet/produktet si vijon:

- Të gjitha format e financimeve, duke përfshirë edhe financimin konsumatore dhe financimin hipotekore;
- Qiranë financiare;
- Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave, duke përfshirë kartat e kreditit dhe të debitit, ceqet e udhetarit, ceqet bankare dhe kartat e pagesës;
- Ofrimin e garancive;
- Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetorganizuar (OTC) ose ndryshe si më poshtë:
 - i) Instrumente të tregut të parasë (ceqe, dëftesa, certifikata të depozitave etj),
 - ii) Këmbim valutor,

- iii) Instrumenta të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së fitimit, duke përfshirë këtu produkte të tilla, si marreveshje sëap dhe marreveshje që përcaktojnë vlerën e fitimit në të ardhmen.
- Ofrimin e shërbimit të kasave të sigurimit;
- Shërbimet këshilluese, ndërmjetës dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha vëmprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 6 si më sipër.

Struktura, kualifikimet dhe përgjegjësitë e Organeve Drejtuese

Këshilli Drejtues

Amer Bukvic	- Kryetar
Areef Suleman	- zv.Kryetar
Emina Sisic	- Anëtar
Mohamad Al Midani	- Anëtar
Mateo Spaho	- Anëtar

○ **Kualifikimet:**

Amer BUKVIC (Kryetar) Ka përfunduar Universitetin Ndërkombëtar Islamik të Malajzisë, mban titullin BHSC në Shkencat Politike; Master i Arteve në Marrëdhënie Ndërkombëtare, Universiteti Ndërkombëtar i Japonisë. Z. Bukvic ka eksperiencë të gjatë akademike. Aktualisht është Drejtor i Përgjithshëm i Bosnia Bank International (BBI), ndër më të mirat në Federatën e Bosnje Hercegovinës.

Areef SULEMAN (zv.Kryetar) I diplomuar në Udhëheqje Biznesi në Universitetin e Afrikës së Jugut, mban titullin PHD në Ekonomi. Ju bashkua B.I.Zh në Shkurt të vitit 2007. Si pjesë e punës së tij ai është përgjegjës për hartimin e programeve dhe nismave me efekt të lartë të IDB të cilat promovojnë rritje gjithëpërfshirëse dhe qëndrueshmëri. Në 2013 u emërua nga IDB në Këshillin Drejtues të IBBL, e për shkak të performancës së tij, së fundmi ai u emërua gjithashtu për të kryer funksionin e Presidentit të degës së IBBL, Islamic Bank Securities Limited (IBSL). Aktualisht është Drejtor i Kërkimeve Ekonomike dhe Studimeve Institucionale pranë Bankës Islamike për Zhvillim.

Emina SISIC (Anëtar) Ka përfunduar studime Bachelor në Ekonomi në Universitetin e Sarajevës. Gëzon titullin Ekspert Kontabël i Çertifikuar nga Shoqata e Kontabilistëve dhe Auditorëve të Federatës së Bosnje Hercegovines. Znj. Sisic, gëzon titullin Master në Drejtim nga Universiteti i Sarajevës si dhe Master në Administrim Biznesi Ndërkombëtar nga Griffith College, Dublin. Eksperiencë e gjatë në sektorin bankar duke mbuluar pozicione të ndryshme drejtuese.

Mohamad Al MIDANI (Anëtar) I diplomuar në Kontabilitet në Universitetin e Konkordias, ka shërbyer për një periudhë 18-vjecare pranë Bankës Islamike për Zhvillim, prej të cilave 10 vjet si Drejtor i Departamentit të Investimeve, Equity Division, duke drejtuar një ekip prej 10 profesionistësh dhe një portofol investimesh 1.3 miliardë dollarë amerikanë. Gjatë gjithë periudhës së punës në B.I.Zh, midis shumë funksioneve të tjera, ai ka luajtur rol të rëndësishëm edhe në ushtrimin e kontrollit mbi investimet dhe vendimarrjen e përshtatshme sipasit stadit dhe ecurisë për secilin investim. Gjithashtu, përgjatë tre viteve të fundit ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në Këshillin Drejtues të Kuëait Turk Participation Bank. Në të kaluarën ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në këshillin drejtues të disa kompanive të tjera ku B.I.Zh. ka investime.

Mateo SPAHO (Anëtar) I diplomuar për Ekonomi dhe Financë (Bachelor) në Universitetin e Parmës (Itali). Masteri Shkencor është zhvilluar në po të njëjtin Universitet në Financë & Manaxhim Risku në vitin 2010. Në këtë periudhë ka punuar për Alleanca Assicurazioni në pedispozimin e planeve të investimit për klientët e kësaj kompanie pjesë e grupit Generali. Në vitin 2010 fillon gjithashtu doktaturën në Universitetin e Parmës (Itali) e cila mbyllet në fundin e vitit 2013 me tematikë "Politikat ekonomike, financiare dhe Punësimi gjatë krizave ekonomike". Ka punuar në Ministrinë e Financave (Shqipëri) si Këshilltar i Ministrit dhe Përgjegjës i Departamentit të Parashikimeve Makroekonomike dhe Fiskale. Ka punuar si pedagog i brendshëm në U.E.T. deri në fillim të vitit 2016 duke marrë gjithashtu titullin Profesor i Asociuar pranë Universitetit Bujqësor të Tiranës. Prej muajit Shkurt 2016 Prof. Spaho u përzgjedh si Përgjegjës i Departamentit të Financë Bankës pranë Kolegjit Universitar Luarasi dhe prej Nëntorit 2017 Dekan i Fakultetit Ekonomik.

○ **Përgjegjësitë:**

1. Këshilli drejtues, në funksion të drejtimit të bankës në përputhje me objektivat, strategjitë dhe politikat e miratuara, si dhe në fitimin më të mirë të saj, shqyrton dhe vlerëson:
 - a. zhvillimin dhe mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të ekspertizës profesionale në përputhje me rritjen dhe kompleksitetin e veprimtarisë së bankës;
 - b. sigurinë dhe qëndrueshmërinë financiare të bankës;
 - c. njohjen e akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi;
 - d. parandalimin dhe shmangien e konflikteve të mundshme të fitimit në veprimtarinë dhe vendimarrjen e bankës; si dhe
 - e. mbrojtjen e fitimeve të klientëve, investitorëve dhe të publikut në përgjithësi.

2. Miraton dhe kontrollon zbatimin e politikave dhe strategjive të bankes, në përputhje me planin e biznesit, menaxhimin e rrezikut, buxhetin vjetor;
3. Përcakton objektivat afatgjate të bankes dhe monitorimin e realizimit të këtyre objektivave;
4. Monitorimin e efektivitetit të praktikave të drejtimit të bankes dhe kryerjen e ndryshimeve të nevojshme për përmirësimin e këtyre praktikave;
5. Krijon komitet, në rast se është e nevojshme, për trajtimin e çështjeve që paraqesin fitim të veçantë për bankën, duke përcaktuar në mënyrë të qartë kohëzgjatjen e mandatit, përbërjen dhe procedurat e tyre të punës;
6. Përcakton kushtet dhe standardet për përzgjedhjen, shpërblimin, vlerësimin dhe largimin e drejtorëve të bankës, si dhe monitorimin e praktikave për zëvendësimin e personelit të bankës;
7. Monitoron dhe trajton konfliktet e mundshme të fitimit të drejtorëve, të anëtarëve të këshillit drejtues dhe të aksionerëve, përfshirë këtu edhe trajtimin e konflikteve të mundshme të fitimit, që mund të rrjedhin nga keqpërdorimi i mjeteve të bankës dhe veprimet me personat e lidhur;
8. Merr masat e nevojshme dhe të mjaftueshme për të siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe të kontabilitetit të bankës, duke përfshirë kontrollin e pavarur të bankës dhe duke siguruar ekzistencën e sistemeve të përshtatshme të kontrollit, veçanërisht në lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar të bankës, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave më të mira në fushën bankare;
9. Monitoron dhe mbikëqyr zbatimin e kërkesave ligjore e rregullative dhe të praktikave më të mira në sistemin bankar;
10. Mbikëqyr procesin e dhënies së informacionit dhe komunikimin me publikun.



Komiteti i Kontrollit

Emina Sisic
Mohamad Al Midani

-Kryetare
-Anëtar

○ Kualifikimet:

Zj.Emina Sisic

Ka përfunduar studime Bachelor në Ekonomi në Universitetin e Sarajevës. Gëzon titullin Ekspert Kontabël i Çertifikuar nga Shoqata e Kontabilistëve dhe Auditorëve të Federatës së Bosnje Hercegovinës. Znj. Sisic, gëzon titullin Master në Drejtim nga Universiteti i Sarajevës si dhe Master në Administrim Biznesi Ndërkombëtar nga Griffith College, Dublin. Eksperiençë e gjatë në sektorin bankar duke mbuluar pozicione të ndryshme drejtuese.

Z.Mohamad Al Midani

I diplomuar në Kontabilitet në Universitetin e Konkordias, ka shërbyer për një periudhë 18-vjecare pranë Bankës Islamike për Zhvillim, prej të cilave 10 vjet si Drejtor i Departamentit të Investimeve, Equity Division, duke drejtuar një ekip prej 10 profesionistësh dhe një portofol investimesh 1.3 miliardë dollarë amerikanë. Gjatë gjithë periudhës së punës në B.I.Zh, midis shumë funksioneve të tjera, ai ka luajtur rol të rëndësishëm edhe në ushtrimin e kontrollit mbi investimet dhe vendimarrjen e përshtatshme sipasit stadit dhe ecurisë për secilin investim. Gjithashtu, përgjatë tre viteve të fundit ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në Këshillin Drejtues të Kuwait Turk Participation Bank. Në të kaluarën ai ka përfaqësuar B.I.Zh. në këshillin drejtues të disa kompanive të tjera ku B.I.Zh. ka investime.

○ **Përgjegjësitë:**

1. Kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e procedurave kontabël dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, kontrollon llogaritë bankare dhe regjistrimet përkatëse;
2. Shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dala nga këto raporte;
3. Propozon ekspertin kontabël të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të bankës;
4. Bën vlerësimin e situatës financiare të bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar;
5. Kontrollon përputhshmërinë e veprimtarisë së bankës me aktet ligjore dhe nënligjore dhe njofton për përfundimet këshillin drejtues të bankës;
6. I jep mendim këshillit drejtues të bankës për të gjitha problemet që i kërkojnë prej këtij të fundit;
7. Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

Drejtoria

Amel Kovacevic - Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv CEO

○ **Kualifikimet:**

Eshtë diplomuar në vitin 1996 në profilin Ekonomi (Bachelor) në Universitetin Ndërkombëtar të Malajzisë. Më pas ka ndjekur studimet Master Shkencor në Ekonomi në të njëjtin Universitet. Z. Kovacevic ka një përvojë jashtëzakonisht të larmishme dhe të gjerë në fushat e Ekonomisë Qeveritare / Pedagogjisë, Bankës, Diplomacisë në nivel kombëtar dhe ndërkombëtar.

Para se të bëhej pjesë e UBA, Z. Kovacevic ishte Ministër i Financave në Kantonin Sarajevo, Bosnjë.

Gjatë karrierës së tij të gjatë, ka mbuluar pozicione të ndryshme si:

- Drejtor i Retail pranë bankës BBI, Sarajevë
- Ambasador në Republikën e Kinës
- Drejtor i Përgjithshëm pranë “Bam Card”, Sarajevë
- Etj...

○ **Përgjegjësitë:**

1. Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës.
2. Drejtoria përcakton dhe mund të delegojë detyrat tek personeli, si dhe mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësisë të deleguara, në përputhje me politikat dhe procedurat e miratuara.
3. Drejtoria ndërmer masat e nevojshme për të monitoruar dhe administruar të gjitha rreziqet ndaj të cilave është e ekspozuar Banka, në përputhje me strategjitë e miratuara.
4. Drejtoria zbaton politikat dhe strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të bankës dhe planin e biznesit të miratuar.





Rrjeti i degëve

DREJTORIA DHE DEGA QENDRORE - TIRANE

Adresa: Rruga "Dritan Hoxha", Nd. 11, H.3
Njësia Bashkiake Nr. 7, Kutia Postare 128, Tiranë.
Tel.: +355 4 454 8888
SWIFT: AAISALTR
REUTERS CODE: AAIB
E-mail: info@uba.com.al
Për sugjerime: sugjerime@uba.com.al
z. Amel KOVACEVIC – Drejtor i Përgjithshëm
z. Ilir ÇEKIRI – Drejtor Ekzekutiv
znj. Alketa MARTINI – Drejtor i Degës

AGJENCIA STADIUMI DINAMO - TIRANE

Agjensia Stadiumi Dinamo
Rr Emin Duraku”
Njesia Bashkiake 5
Kutia postare 1019,Tiranë,
Tel.: +355 4 454 8850
SWIFT: AAISALTR REUTERS CODE: AAIB
E-mail: ermal.rica@uba.com.al
Z.Ermal Rica -Përgjegjës i Agjensisë

AGJENCIA TIRANA 1 - TIRANE

Adresa: Rruga “Arkitekt Kasemi”
Nd. 92, H.6 , Njësia Bashkiake Nr.3,
Kodi Postar 1005, Tiranë.
Tel.: +355 4 454 8855
SWIFT: AAISALTR
REUTERS CODE: AAIB
E-mail: info@uba.com.al
znj. Drigena ISMAILAJ – Përgjegjëse e Agjensisë

DEGA SHKODER

Adresa: Rruga “Qemal Dracini” Shkodër.
Njësia Administrative Nr. 3.
Tel.: +355 4 454 8880
SWIFT: AAISALTR
REUTERS CODE: AAIB
E-mail: gemal.sylja@uba.com.al
z. Qemal SYLJA – Drejtor i Degës

DEGA FIER

Adresa: Lagjja “11 Janari”, Rr.“Ramiz Aranitasi”,
Objekti Nr. 53, Fier.
Tel.: +355 04 454 8870
SWIFT: AAISALTR
REUTERS CODE: AAIB
E-mail: dielli.aliaj@uba.com.al
z. Dielli ALIAJ - Drejtor i Degës

DEGA DURRËS

Adresa: Kryqëzimi, Bulevardi Dyrrah
me rruga, Petraq Boshnjaku
Tel.: +355 44 548860
SWIFT: AAISALTR
REUTERS CODE: AAIB
E-mail: alstrit.saliu@uba.com.al
z. Astrit Saliu – Drejtor i Degës

Menaxhimi i Burimeve Njerëzore & Trajnimet

Banka e Bashkuar e Shqipërisë i kushton një vëmendje të vecantë menaxhimit të kapitalit njerëzor duke rekrutuar, menaxhuar, zhvilluar dhe optimizuar punonjësit për të rritur vlerën e tyre për kompaninë.

Për ne është shumë e rëndësishme krijimi i një ambjenti pune shumë komod dhe dashamirës për stafin, ku secili individ ta ndjej veten pjesë të bankës dhe të nxjerri prej saj vlerat më të mira. Duke krijuar kështu një frymë korporate bashkëpunuese dhe të gatshme për të çuar përpara objektivat e përbashkëta të biznesit.

Viti 2020, i cilësuar dhe si viti i pandemisë, ka mbartur me vete shumë vështirësi për ecurinë e bankës, por edhe për punonjësit. BBSH me politikat e saj ka qënë pranë punonjësve për ti ndihmuar ato, për te rritur sigurinë e shëndetit në vendin e punës si dhe u ka dhënë mundësinë për të punuar nga shtëpia.

BBSH e mbylli vitin 2020 me 84 punonjës, të cilët ishin të përqëndruar në pjesën më të madhe në Dërgëtorinë e Përgjithshme ku përbënin rreth 54% të stafit, dhe pjesa tjetër në rrjetin e Dërgëve ku përbënin rreth 46% të stafit.

Pandemia e cila zgjati gjatë vitit 2020, mbarti me vete shumë vështirësi dhe në aspektin e shvillimit profesional të punonjësve. Ishte mjaft e vështirë zhvillimi i trajnime ku punonjësit mund të ishin prezent. Banka e Bashkuar e Shqipërisë e hasur në vështirësi të tilla, por u mundua që nëpërmjet trajnimeve online të trajnonte stafin e saj.

Gjatë vitit 2020 janë zhvilluar trajnime të ndryshme të stafit të bankës, ndër të cilat një pjesë e tyre janë listuar më poshtë:

- Revolucioni në Dixhitalizimin Financiar,
- Manaxhimi i Projekteve,
- Bankingu Individual,
- Kontrolli i Brendshëm në Sektorin Publik,
- Kontrolli i Brendshëm në Sektorin Privat,
- Kontrolli Tatimor dhe baza ligjore mbi të cilën kryhet kontrolli tatimor,
- Liderhipi,
- Marketingu Dixhital,
- Risku Operacional - Sigurimi dhe Përmirësimi,
- Menaxhimi i Inovacionit,
- Mashtrimet "Phishing" të lidhur me COVID-19,
- Përmirësimi i vigjilencës dhe klientët me rrezik të lartë (AML/CFT),
- Shkëmbimi automatik i informacionit të llogarisë financiare,
- Mashtrimi në Bankë,
- Sekreti Bankar dhe Konfidencialiteti;
- "Whistle Blowing"- Sinjalizimi
- Mbrojtja e të dhënave personale,etj.

Menaxhimi i Rrezikut

1. Rreziku i Financimit

Informacion Cilësor

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të financimit i cili është rreziku i humbjes financiare nëse klienti, apo pala e instrumentit financiar, nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga detyrimi. Ky rrezik vjen kryesisht si rezultat i levritimit të financimeve apo transaksione të tjera me palë prej të cilave rrjedhin aktivet financiare. Për qëllime raportimi të administrimit të financimit, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të financimit (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Administrimi i rrezikut të financimit

Bordi i Drejtoreve ka përgjegjësinë finale për manaxhimin e rrezikut të financimit. Departamenti i Riskut është përgjegjës për monitorimin e rrezikut të financimit së Bankës, ndërkohë që manaxhimi i rrezikut të financimit përfshin:

- Formulimi i politikave të levritimit të financimeve, mbulimi i përshtatshëm me kollateral, vlerësimi i financimit, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe perputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutores;
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve të financimit. Komiteti i Financimit ose Bordi Drejtues i Bankës ka në dorë kufizimet për sa i përket autorizimeve të ndryshme.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të financimit. Komiteti i Financimit të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të financimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, përpara se facilitetet të jenë të angazhuara ndaj klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.
- Të kufizojë ekspozimin ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive (për huatë dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, bandën e klasifikimit të financimeve dhe nivelin e financimit të institucionit financiar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteve të ndryshme (për investimet). Bordi i drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Financimit të Bankës.
- Zhvillimin dhe përdorimin e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të financimit.
- Monitorimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industrinë e zgjedhura, rrezikut të vendit dhe llojeve të produkteve.

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikën dhe procedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të financimit. Kontrolli i brendshëm kryen në mënyrë të rregullt kontrole ndaj njësive të biznesit dhe Njesisë të Administrimit të Rrezikut të Financimit.

Banka strukturon nivelet e riskut të financimit që ajo ndërmerr duke vendosur limite në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës, apo grupe huamarrësish, dhe për segmentet gjeografike dhe të industrisë. Kufijtë në nivelin e rrezikut të financimit nga produkti dhe të sektorit të industrisë janë miratuar rregullisht nga drejtimi. Rreziqet të tilla monitorohen mbi baza të përtëritshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor, apo më të shpeshtë.

Rreziku i financimit për zërat jashtë bilancit përcaktohet si mundësia për mbajtjen e një humbje si rezultat i dështimit i një pale tjetër për një instrument financiar për të kryer në përputhje me kontratën.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, përlllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut të financimit behet sipas rregullores për “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, i amenduar.

Tabela me poshte detajon Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së financimit para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të financimit, si dhe vlerat e ekspozimeve të zbritshme nga kapitalit rregullator, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

Rreziku i financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodes standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores “ Per mjaftueshmerine e Kapitalit”				Ne '000 lek
	Ekspozimi origjinal para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së financimit	Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	868,044	868,044	868,044	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	2,164,681	2,164,681	2,164,681	456,034
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	1,043,842	1,043,842	1,043,842	1,170,077
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	108,049	108,049	108,049	86,174
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	4,782,999	4,782,999	4,782,999	4,868,452
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	177,282	177,282	177,282	221,396
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	0	0	0	0
CR SA - Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK	0	0	0	0
CR SA - Zëra të tjerë	758,135	758,135	758,135	472,699
CR SA - Totali i ekspozimeve	9,903,031	9,903,031	9,903,031	7,274,832

- a. **Teknikat e zbutjes** - Ne portofolin aktual te financimit nuk ka financime qe perfitojne nga teknikat e zbutjes se rrezikut.
- b. **Titullizimi**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj instrumentave qe trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk perlogarit ekspozime te mundshme.
- c. **Ekspozime ne instrumente te Kapitalit**- Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj ketyre transaksioneve si rrjedhim nuk perlogarit ndonje rrezik te mundshem

Tabela me poshte jep shperndarjen e ekspozimeve dhe ekspozimeve te mundshme te Bankes sipas klasave te ekspozimeve dhe peshes se rrezikut, kjo e fundit bazuar ne vleresimin e ECAI-ve apo plotesimit te kushteve rregullatore per secilen klase ekspozimi.

Rreziku I financimit : Informacion per portofolin e financimit sipas metodës standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores " Per mjaftueshmerine e Kapitalit" (ne Million Leke)											Pesha e rrezikut
	Vleresimet nga	0%	10%	20%	35%	50%	75%	85%	100%	125%	150%
Klasat e ekspozimit											
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	ECAI	868									
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	n/a										
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	Nuk ka; S&P			2136					29		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	n/a	1			92				576		375
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	Nuk ka						98			10	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	Nuk ka				493	191		115	2947		1037
Ekspozime (financim) me probleme	Nuk ka								89		88
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Nuk ka										
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	n/a										
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK	n/a										
Zëra të tjerë	Nuk ka	365		17					190		186

2. Rreziqet e Tregut - Informacion i përgjithshëm

Informacion cilesor

Banka merr përsipër ekspozime të rrezikut të tregut. Rreziqet e tregut lindin nga pozicionet e hapura në : (a) monedha, (b) normat e fitimit dhe (c) produktet e të kapitalit të gjithë të cilat janë të ekspozuar ndaj lëvizjeve të përgjithshme dhe specifike të tregut. Drejtimi vendos limite në vlerën e rrezikut që mund të jenë të pranueshme. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të manaxhojë dhe kontrollojë që ekspozimi ndaj rrezikut të tregut të jetë brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin nga rreziku.

Administrimi i rrezikut të tregut

Autoriteti i përgjithshëm për rrezikun e tregut i është dhënë ALCO-s. Departamenti i Rrezikut të Bankës është përgjegjës për zhvillimin e politikave të detajuara të manaxhimit të rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Bordi i Drejtorëve) dhe për mbikqyrjen ditore të implementimit të tyre. Banka është e ekspozuar ndaj ndikimeve të ndryshimeve në kurset e këmbimit në pozicionin financiar dhe flukseve të parave.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit për shkak të transaksioneve në monedhë të huaj. Duke qënë se Banka i prezanton pasqyrat e saj financiare të veçanta në Lek, pasqyrat e veçanta financiare të Bankës ndikohen nga lëvizjet e kursit të këmbimit ndërmjet Lekut dhe monedhave të tjera. ALCO vendos limitet e niveleve të ekspozimit për të dyja pozicionet; brenda ditës dhe gjatë natës "overnight", të cilat monitorohen çdo ditë nga Thesari dhe Departamenti i Riskut.

Rreziku i valutes se huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative ne rezultatet financiare te bankes dhe mjaftueshmerine e kapitalit te shkaktuar nga ndryshimet ne kurset e kembimit. Banka ka nje nivel te ulet ekspozimi ndaj rrezikut te valutes pasi ajo nuk hyn ne pozicione te hapura valutore spekulative, dhe as nuk angazhohet ne transaksione qe rrjedhin prej tyre. Rreziku i valutes administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Rrezikut te Valutes se Huaj dhe rregulloret e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te valutes se huaj. Banka monitoron vazhdimisht levizjet e kursit te kembimit dhe tregjet e valutes se huaj dhe menaxhon pozicionet e saj valutore ne baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht per te vleresuar ndikimin e levizjeve te kursit te kembimit te pozicionet e hapura valutore (OCP) ne cdo valute.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perlllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut të tregut behet sipas rregullores "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Keshilli Mbikqyres i Bankes se Shqiperise,i amenduar.

Mjaftueshmëria e kapitalit për rrezikun e tregut është llogaritur në bazë të Kapitulli VII te rregullores se Bankës së Shqipërisë " Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit", pasi kushtet e mëposhtme nuk plotesohet per fundit e muajit Shtator 2019:

- Gjatë dy nëntëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;
- Gjatë dy nëntëmujorëve të fundit, vlera mesatare kontabël e librit të tregtueshëm nuk është më e lartë se 15 milionë euro. Në asnjë kohë kjo vlerë nuk është më e lartë se 20 milionë euro.

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është llogaritur si shuma e rrezikut të Pozicionit (Rreziku I Përgjithshëm dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqendrimit në librin e tregtueshëm, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Këmbimit. Llogaritjet janë bazuar në metodën standarte.

- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutë është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Mars 2020, pozicioni total neto i hapur valutë është me e lartë se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përlogaritur kërkesa për kapital për këtë rrezik.

Në ' 000 lek

	Kodi i monedhës	Të gjitha pozicionet	Pozicionet neto	Pozicione me trajtim preferencial	Kërkesa për kapital (%)	Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit							
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje
		10	20	30	40	50	60
10	Pozicionet totale në monedhë të huaj	16,651	3,344	16,651	3,344		
20	Monedhat me korrelacion të fortë						
30	Të gjitha monedhat	16,651	3,344	16,651	3,344	8	8
40	Ari					8	8
90	Scenario matrix approach						
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të insti						
100	Instrumenta financiare	16,651	3,344				
110	Zëra jashtë bilancit						
120	Derivative						
	Pozicionet në valuta të ndryshme						
130	Euro	EUR	15,459	0			
230	Paundi Britanik	GBP	1,177	0			
380	Dollar Amerikan	USD	0	3,344			

3. Rreziku i Normës së Fitimit

Informacioni Cilësor

Rreziku i normës së fitimit specifikon rrezikun që lëvizjet në normat e fitimit të tregut do të ndikojnë negativisht vlerën ekonomike të bankës si dhe fitimet e saj nga fitimi dhe në fund dhe vetë kapitalin. Rreziku i normës së fitimit administrohet në përputhje me Politikën e Administrimit të Normës së Fitimit dhe udhëzuesin e Bankës së Shqipërisë mbi administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin bankar. Gjatë vitit 2019 normat e fitimit shfaqen një tendencë rënie graduale. Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së fitimit matet nëpërmjet një analize të hendekut të maturimit. Testet e stresit kryen në baza vjetore nga Departamenti I Riskut për të matur dhe analizuar ndikimin e ndryshimeve të normave të fitimit në vlerën ekonomike dhe të ardhurat nga fitimet.

Informacioni Sasior

Banka vlerëson dhe raporton ndjeshmërinë e të gjithë pozicioneve në librin e bankës ndaj luhatshmërisë së normave të fitimit. Për të realizuar këtë vlerësim banka aplikon një skenar , i cili supozon një shock (shift 200 basis point) ndaj kurbës së kthimit, pra supozon një ndryshim të normave të fitimit prej 200 basis point, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet të jetë nën 20% në mënyrë që banka të mos konsiderohet tepër e rrezikuar ndaj rrezikut të normave të fitimit.

Burimet/format e rrezikut të normës së fitimit përfshijnë:

- rrezikun e riçimit;
- rrezikun e kurbës së kthimit;
- rrezikun bazë; dhe
- rrezikun e opsioneve.

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin të bankës mbulon të gjithë pozicionet e Librit të Bankës të ndjeshme ndaj normave të fitimit. Raporti fokusohet në monedhat kryesore (konsiderohen të tilla nëse përbëjnë mbi 5% të aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe të tjerët. Pozicionet janë të ndarë sipas llojit të produktit dhe llojit të normës (norme fikse kundrejt normës së ndryshueshme). Pozicionet shpërndahen në intervalet kohore përkatëse si më poshtë:

- Pozicionet me normë fikse janë caktuar në intervalin kohor sipas maturimit të tyre
- Pozicionet me normë të ndryshueshme janë caktuar sipas datës së ardhshme të rishikimit të normës së fitimit.
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shpërndahen sipas mënyrës së përcaktuar më poshtë:
 - a. në intervalin kohor “at sight” (menjëherë/pa afat) vendoset një përqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhëse dhe depozitave pa afat;
 - b. në intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet” vendosen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmban intervali, llogaritë e mbetura (75%) e atyre të përfshira në shkronjën “a” më sipër;
- Rezerva e detyrueshme në lekë pranë Bankës së Shqipërisë caktohen në zonën kohore “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së fitimit
- Financimet me probleme caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së fitimit në librin e bankës përlogaritet me frekuence mujore nga Departamenti I Riskut ndërkohë që raportimi pranë Bankës së Shqipërisë performohet në baza tremujore.

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
	IRRB	Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	-80,901
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	7,128
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	EURO	17,898
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	-849.36
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		56,724
3	KAPITALI RREGULLATOR (oën funds)		1,107,452
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		5.12%

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilësor

Rrezik operacional është mundësia që subjekti të pësojë humbje financiare si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik. Politika e rrezikut operacional e bankës është në përputhje të plotë me rregulloret e Bankës së Shqipërisë për administrimin e rrezikut operacional, me Politikën dhe Procedurën e Rrezikut Operacional, si dhe me Politikën për Parandalimin e Mashtrimit. Për të minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, të gjitha proceset

dokumentohen me saktësi dhe u nënshtrohen mekanizmave efikase të kontrollit. Përshkrimet e punës janë të plota, detyrat janë të ndara në mënyrë strikte dhe është shmangur varësia nga individë kyç.

Çështjet e rrezikut operacional monitorohen nga Departamenti I Riskut, i cili ka për qëllim të përcaktojë politika për rreziqet që lidhen me njerëzit, rreziqet që lidhen me proceset, rreziqet që lidhen me teknologjinë e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte të tjera të rrezikut operacional.

Punonjësve u kërkohet që të raportojnë të gjitha ngjarjet që përfaqësojnë një humbje faktike apo të mundshme. Ngjarje të raportuara që përmbajnë rreziqet më të shtrira, dhe që konsiderohen si ngjarjet me më shumë gjasa për t'u perseritur, i nënshtrohen një analize të thellë nga Departamenti I Riskut dhe me pas komitetit të ALCOs, i cili me vone propozon masat e përshtatshme parandaluese.

Një aspekt kyç i administrimit të rrezikut është kultura e rrezikut të institucionit, e cila u përçohet të gjithë punonjësve përmes trajnimeve sistematike. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit. Objektivi i Bankës është të manaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësi parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontroleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për manaxhimin e rrezikut operacional.

Pajtimi me standardet e Bankës mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga Kontrolli i Brendshëm.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, përlogaritja e kërkesës për kapital të rrezikut operacional bëhet sipas rregullores për "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", miratuar me vendim nr.8 datë 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, e amenduar.

Banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun operacional, sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.

Treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare për çdo vit, llogaritet si shumë e të ardhurave neto nga fitimi dhe të ardhurave neto jo nga fitimi për atë vit.

Treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare për çdo vit, llogaritet në bazë të të dhënave 12-mujore të vitit fiskal dhe, në rastet kur nuk janë ende të disponueshme të dhënat e kontrolluara (audituar), përdoren vlerësimet e vetë bankës për këtë tregues.

Në llogaritjen e mesatares së tre viteve, nuk do të konsiderohet treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, nëse në ndonjë prej viteve, ky tregues rezulton negativ ose i barabartë me zero.

Treguesi mesatar i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare do të llogaritet si shuma e vlerave pozitive të treguesve të të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, pjesëtuar me numrin e viteve, në të cilat treguesi është pozitiv.

Aktivitetet e ponderuara me risk përlogariten duke shumezuar kërkesën për kapital me një koeficient prej 12.5.

Përlogaritja e rrezikut operacional bëhet me baza vjetore ndërsa raportimi bëhet me baza tremujore.

Aktiviteti bankar		Treguesi			Financimi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	
		10	20	30	40	50	60	
10	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	271,861	266,736	268,267	0	0	0	40,343
20	2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)							0
	Subjekt i metodës standarte:							
30	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)							
40	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)							
50	Broker me Pakice (RBr)							
60	BANKINGU TREGTAR(CB)							
70	BANKINGU ME PAKICË (RB)							
80	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)							
90	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)							
100	MENAXHIMI I ASETVE (AM)							
	Subjekt i metodës standarte të avancuar:							
110	BANKINGU TREGTAR (CB)							
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)							
130	Përqasja AMA							

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion çilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun që banka nuk do të jetë me në gjendje të përmbushë plotësisht ose pjesërisht detyrimet e saj aktuale dhe të ardhshme të pagesave. Prandaj, banka duhet të ruajë gjithmone fonde të mjaftueshme likuiditeti për të përmbushur detyrimet e saj, madje edhe në periudhë stresi.

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Banka është e ekspozuar në kërkesa ditore nga burimet e saj të disponueshme të parasë nga depozitat një ditore, llogaritë rrjedhëse, depozitat e maturuara, shtesat e financimeve, garancitë dhe kërkesa të tjera për shlyerje në para të instrumentave derivateve.

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e saj.

Departamenti i Thesarit merr informacion nga njësitë e tjera për sa i përket rrezikut të aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe rrjedhjeve të ardhshme të parave, që rezultojnë nga aktivitetet e ardhshme të projektuara. Në bazë të këtij informacioni, Departamenti i Thesarit mban një portofol me aktive afatshkurtra likuide, i përbërë kryesisht nga investime me afat të shkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera, dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës. Kërkesat e njësive të biznesit për likuiditet plotësohen nga Departamenti i Thesarit, i cili jep hua afat-shkurtra dhe afat-gjata për të mbuluar ndryshimet afat-shkurtra dhe për financimet afat-gjata. Pozicioni ditor i likuiditetit monitorohet dhe testohet në mënyrë të rregullt nga Departamenti i Riskut.

Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga Bordi Drejtues dhe ALCO.

Informacioni Sasior

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

- a. Arka;
- b. llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë;
- c. bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes";
- d. 80 (tetëdhjetë) për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes";
- e. tituj "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj;
- f. 80 (tetëdhjetë) për qind të titujve të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në shkronjat "c", "d" dhe "e", të kësaj dispozite, por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe „Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes“;
- g. llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare;
- h. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë;
- i. hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyerë në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");

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

Raporti bashkelidhur shpreh nje suate shume te kenaqshme likuiditeti jo vetem ne monedhen kombetare por edhe per monedhat e huaja.

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	86,677	58,047	194,179	25,980	364,883
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	224,726	56,299	18,660	0	299,685
3	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj					
4	80 përqind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregullores të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"					
5	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	10,862	564,738	127,289	697	703,586
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	720000	50420	0	0	770,420
7	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	0	0	0	0	0
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	1,042,266	729,503	340,128	26,678	2,138,574
		-	-	-	-	0
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	2,615,882	859,519	2,541,843	25,898	6,043,141
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					39.84%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					31.99%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					35.39%

Qeverisja Korporative

Një qeverisje korporative efektive është thelbësore për funksionimin e duhur të sektorit bankar dhe të ekonomisë në tërësi. Bankat luajnë një rol të rëndësishëm në ekonomi nëpërmjet ndërmjetësimit të fondeve të kursimeve të depozituesve dhe aktiviteteve që mbështesin ndërmarrjet, si edhe ndihmojnë në rritjen ekonomike. Siguria, qëndrueshmëria e bankave dhe mënyra në të cilën ata kryejnë biznesin e tyre janë të rëndësishme për stabilitetin financiar dhe mirëqënien ekonomike. Dobësitë në qeverisje për bankat që luajnë një rol të rëndësishëm në sistemin financiar mund të rezultojnë në transmetimin e problemeve në të gjithë sektorin bankar dhe ekonominë në tërësi. Qeverisja e korporatave përcakton ndarjen e kompetencave dhe përgjegjësi me të cilat veprimtaria dhe punët e një banke janë kryer nga bordi i saj dhe menaxhmentit të lartë, duke përfshirë se si ata:

- Përcaktojnë strategjinë dhe objektivat e bankës;

- Zgjedhin dhe mbikëqyrin personelin;
- Drejtojnë biznesin e bankës në baza ditore;
- Mbrojnë interesat e depozituesve, përmbushin detyrimet si aksioner, si edhe marrin parasysh interesat e palëve të interesuara;
- Harmonizojnë kulturën, aktivitetet dhe sjelljen e korporatës me dëshirën se banka do të veprojë në mënyrë të sigurt dhe të shëndoshë, me integritet dhe në përputhje me ligjet dhe rregulloret në fuqi; si dhe
- Vendosin funksionet e kontrollit.

Objektivat strategjike 2020-2021

Qëllimet dhe objektivat kryesore të këtij plani operativ mund të përmbliidhen si:

1. Zgjerimi i gamës dhe përmirësimi i cilësisë së produkteve dhe shërbimeve të financimit islam.
2. Hapja e shpërndarjes omni-kanale të produkteve bankare dhe komunikimi me klientët.
3. Rritja e numrit dhe cilësisë së klientëve të bankës dhe forcimi i marrëdhënieve bankë-klient.
4. Përshtatja e strukturës organizative dhe përmirësimi i proceseve të biznesit për arritjen e objektivave të bankës.
5. Arritja e rritjes së qëndrueshme të treguesve kryesorë të performancës së bankës dhe objektivave të depërimit në treg.
6. Krijimi i ndërgjegjësimit të publikut bankar islamik dhe promovimi i vlerave universale dhe zbatimi i përgjegjësisë shoqërore të korporatës së bashku me aleancën e palëve të interesuara për të ndërtuar reputacion dhe pranim në shoqërinë shqiptare.

Përgjegjësitë sociale

Duke patur parasysh situatën e vështirë ekonomiko-sociale të shkaktuar nga pandemia gjatë vitit 2020 Banka e Bashkuar e Shqipërisë kanalizoi një pjesë të fondeve të saj në shpërndarjen e ushqimeve për familjet në nevojë. Gjatë muajit të Ramazanit u shpërndanë afro 1290 pako ushqimore, kryesisht në zona të thella të vendit dhe jo vetëm. Shpërndarja e kutive me ushqime u bë në bashkëpunim me Komunitetin Musliman të Shqipërisë të cilat vunë në dispozicion listat emërore të tyre për evidentimin e shtesave në nevojë.

Nisur nga kushtet e vështira, masat shtrënguese dhe distancimi social gjatë vitit 2020 Banka në kuadrin e përgjegjësisë të korporatës mori vendim që një pjesë e stafit të saj të punojë nga shtëpia duke treguar përkushtim maksimal.

Raporti i Auditorit të Pavarur për vitin 2020

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.
Raporti i Audituesit të Pavarur
dhe Pasqyrat Financiare
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020



Përmbajtja

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR.....	5
PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE.....	6
PASQYRA E FLUKSEVE TË MJETVE MONETARE	7
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	8
1. HYRJE	9
2. BAZA E PËRGATITJES.....	9
3. PARIMI I VIJUESHMËRISË	10
4. POLITIKAT TË RENDËSISHME KONTABËL	11
5. MJETET MONETARE DHE GJENDJET ME BANKËN QENDRORE	15
6. TË DREJTA NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE	16
7. TË DREJTA NGA AKTIVITETET FINANCUERE - MURABAHA.....	16
8. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE DHE JOMATERIALE	18
9. AKTIVE TË FITUARA GJATË PROCESIVE GJYQËSORE.....	19
10. AKTIVE TË TJERA.....	19
11. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE	19
12. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE.....	20
13. DETYRIME DHE PROVIZIONE TË TJERA	20
14. KAPITALI I AKSIONARËVE	21
15. TË ARDHURA NGA AKTIVET FINANCIARE.....	22
16. TË ARDHURAT NETO NGA KOMISIONE BANKARE.....	22
17. PJESËMARRJA E KLIENTËVE NË FITIM.....	22
18. SHPENZIMET E PERSONELIT	23
19. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE.....	23
20. TË ARDHURA NGA KURSI I KËMBIMIT, NETO	23
21. TATIMI MBI FITIMIN.....	24
22. MJETE MONETARE DHE EKVIVALENTËT E TYRE	25
23. ANGAZHIME E DETYRIME TË KUSHTËZUARA.....	25
24. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR	26
25. TRANSAKSIONE ME PALËT E LIDHURA.....	35
26. INFORMACION MBI VLERËN E DREJTË	36
27. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT	37

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR

Për Aksionerin dhe Drejtimin e Bankës së Bashkuar të Shqipërisë Sha,

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë Sha ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar e gjendjes më 31 dhjetor 2020, dhe pasqyrën e të ardhurave, pasqyrën e ndryshimeve në kapitalin e vet dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin e përfunduar, dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit dhe informacioneve të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2020, dhe performancën e saj financiare dhe flukset e saj të parasë për vitin që përfunduan atëherë në përputhje me "Metodologjinë e Raportimit dhe Raporti i Përmbytjes Financiare" sipas Nenit Nr. 47 Ligji Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", "Ligji për Bankat" i përditësuar.

Baza e Opinionit

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA"-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në paragrafin e emërtuar "Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare" të këtij raporti. Ne shprehim pavarësinë tonë nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës së Kontabilistëve Profesionistë i vendosur nga Bordi i Kontabilistëve për Standardet Ndërkombëtare të Etikës ("BKSNE") dhe me kërkesat etike të aplikueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si edhe, kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të mbështetur bazën për opinionin tonë të auditimit.

Baza e kontabilitetit dhe kufizimi i përdorimit dhe shpërndarjes

Ne tërheqim vëmendjen mbi shënimin 2 të pasqyrave financiare që përshkruan bazën e kontabilitetit. Pasqyrat financiare janë përgatitur me qëllim për të ndihmuar Bankën në përmbushje të kërkesave të "Ligjit për bankat" siç është referuar në paragrafin e Opinionit më lart. Si rezultat, pasqyrat financiare mund të mos jenë të përshtatshme për një qëllim tjetër.

Raporti ynë lëshohet vetëm për Aksionarin dhe Drejtimin e Bankës dhe për Bankën e Shqipërisë dhe nuk duhet të shërndahet ose të përdoret nga palë të tjera të ndryshme nga këto. Opinionit ynë nuk është i modifikuar për këtë çështje.

Cështje për t'u theksuar

Ne tërheqim vëmendjen mbi shënimin 3 dhe 27 në pasqyrat financiare që përshkruajnë vlerësimin e drejtimit për pozicionin aktual të Bankës. Banka ka humbje të akumuluar të konsiderueshme në vlerën 410,846 mijë Lek për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (2019: 352,720 mijë Lek). Pas datës së raportimit, më 8 korrik 2021, Banka ka nënshkruar një marrëveshje shitjeje me Eurosig sh.a., me anë të së cilës kjo e fundit ka siguruar një shtesë prej 30% të kapitalit aksionar të Bankës dhe ka marrë kontrollin nëpërmjet aftësisë së saj për të patur shumicën e votave në mbledhjen e përgjithshme të aksionarëve. Më 29 korrik 2021, aksionari i ri, është zotuar përmes një letre mbështetëse, të sigurojë mbështetje financiare për Bankën për një periudhë të paktën 12 muaj nga data e raportimit. Opinionit ynë nuk është modifikuar në lidhje me këtë çështje.

Cështje të tjera

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2019 u audituan nga një auditues tjetër i cili shprehu një opinion të pamodifikuar për pasqyra financiare më 5 qershor 2020.

Banka ka përgatitur pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, mbi të cilat ne kemi lëshuar një raport të veçantë auditimi për Aksionarët e Bankës, të datës 29 shtator 2021.

Informacione të tjera

Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e tjera përfshijnë informacionet që paraqiten në Raportin Vjetor, i përgatitur nga Drejtimi i Bankës në përputhje me Nenin 53 të Ligjit Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë", të ndryshuar dhe me Nenet 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25/2018, "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare", por këto informacione nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të auditimit mbi këto pasqyra. Raporti Vjetor pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit tonë të auditimit. Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim konkluzione që japin siguri lidhur me këto informacione.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lart kur të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë mospërputhje materiale me pasqyrat financiare apo me kuptueshmërinë që kemi marrë gjatë auditimit ose në rast se përmbajnë anomali materiale. Kur të lexojmë Raportin Vjetor, nëse ne arrijmë në përfundimin se këto informacione përmbajnë anomali materiale, atëherë, ne na kërkohet të raportojmë mbi këtë fakt palëve të ngarkuara me qeverisjen.

Përgjegjësitë e drejtimit dhe palëve të ngarkuara me qeverisjen në lidhje me pasqyrat financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me "Metodologjinë e Raportimit dhe Raportin e Përmbajtjes Financiare" sipas Nenit Nr. 47 Ligji Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", "Ligji për Bankat" u përditësua, dhe për një kontroll të brendshëm siç përcakton drejtimi është i nevojshëm për të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që janë të lira nga anomalitë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit. Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Bankës për të vazhduar si vazhdimësi, duke shpalosur, sipas rastit, çështjet që lidhen me aktivitetin në vazhdim dhe duke përdorur bazën e kontabilitetit të aktivitetit të vazhdueshëm, përveç nëse drejtimi ose synon të likuidojë Bankën ose të pushojë operacionet, ose nuk ka alternativë realiste përveçse ta bëjë këtë. Ata të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësia e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit ose gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontrolleve të brendshme.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinionin mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare (vazhdim)

- Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Banka të ndërpresë veprimtarinë
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Banka e Bashkuar e Shqipërisë sh.a., përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Deloitte Audit Albania Shpk

Deloitte Audit Albania Shpk
Rruga Faik Konica", Ndërtesa Nr.6, Hyrja Nr.7, 1010,
Tirane, Shqiperi
Numri i identifikimit (NUIS): L41709002H



Enida Cara
Partner angazhimi
Auditues ligjor

Tirane, Shqipëri
29 shtator, 2021

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e pozicionit financiar

Shumat në Lek'000

	Shënim	Më 31 dhjetor, 2020	Më 31 dhjetor, 2019
Aktivët			
Mjetet monetare dhe balancat me Bankën Qëndrore	3	1,232,928	1,233,258
Të drejta ndaj bankave e institucioneve financiare	4	2,138,849	1,653,291
Të drejta nga aktivitetet financuese – Murabaha	6	5,934,489	5,454,116
Aktive afatgjata materiale dhe jomateriale	7	192,055	211,136
Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore	8	186,024	196,505
Aktive të tjera	9	21,630	16,713
Totali i Aktiveve		9,705,976	8,765,019
Detyrimet dhe fondet e aksionarëve			
Detyrime			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	10	991,465	759,756
Detyrime ndaj klientëve	11	7,490,746	6,685,137
Provizione statistikore	6	71,202	66,856
Provizione të tjera	12	24,415	17,971
Detyrime të tjera	12	49,959	59,037
Totali i Detyrimeve		8,627,787	7,588,754
Kapitali i aksionarëve			
Kapitali aksionar i regjistruar	13	1,876,896	1,762,717
Rezerva rivlerësimi	13	(450,658)	(334,799)
Rezerva	13	159,193	159,193
Humbje e mbartur		(410,848)	(352,720)
Fitim/(Humbje) e vitit		(96,395)	(58,126)
Totali i kapitalit të aksionarëve		1,078,188	1,176,265
Totali i detyrimeve dhe kapitalit të aksionarëve		9,705,976	8,765,019

Pasqyrat Financiare të Bankës u aprovuan nga Këshilli Drejtues më 28 shtator, 2021 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:

Amel Kovacevic
Drejtor Përgjithshëm



Ilir Çekiri
Drejtor Ekzekutiv

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 9 deri në 37, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

Shumat në Lek'000

Shënim	Viti i mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Të ardhurat nga aktivet financiare		
Të ardhura nga investimet në banka dhe institucione financiare	9,407	23,129
Të ardhura nga aktivitetet financuese	298,155	270,737
14	307,562	293,866
Të ardhura të tjera		
Të ardhura nga komisione bankare, neto	75,966	64,224
Fitimi nga këmbimet valutore, neto	2,644	6,433
Të ardhura të tjera	2,896	1,204
	81,505	71,861
Totali i të ardhurave	389,067	365,727
Pjesëmarrja e klientëve në fitim	(116,939)	(94,279)
Të ardhura neto	272,128	271,448
Rimarrje provizionesh për humbjet nga aktivitetet financuese	(67,076)	(12,758)
Lëvizjet në provizionet statistikore	5,122	(9,031)
Humbje nga zhvlerësimi i fondeve të investimit dhe	(27,934)	(37,622)
Aktive të fituara përmes ekzekutimit të kolateraleve	(10,166)	(15,308)
Humbje të tjera nga zhvlerësimi	(24,785)	(23,036)
Shpenzime amortizimi	(115,885)	(107,792)
Shpenzime personeli	(127,799)	(124,027)
Shpenzime të tjera administrative	(368,523)	(329,574)
Totali i shpenzimeve operative	(368,523)	(329,574)
Humbja para tatimit	(96,395)	(58,126)
Tatimi mbi fitimin	-	-
Humbja neto i vitit	(96,395)	(58,126)

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 9 deri në 37, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare

Shumat në Lek'000

Shënim	Viti i mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Flukset e mjeteve monetare nga aktivitetet operative		
Humbja para tatimit	(96,395)	(58,126)
<i>Rregullimet për zërat jo monetarë:</i>		
Shpenzime amortizimi	24,785	23,036
Llogari te tjera jo monetare	283	50,328
Shtesë provigjionesh për humbjet dhe provigjionet statistikore	61,954	21,789
Efekti nga rezerva e rivleresimit	(115,860)	10,777
Ndryshime në provizionin për fondet e investimit	10,481	2,602
Ndikim i këmbimit valutor në mjete monetare dhe ekuivalente te tyre	-	-
Të ardhura nga aktivet financiare	(307,562)	(293,866)
Shpenzime nga shpërndarjet e fitimit për depozituesit	116,939	94,279
	(305,375)	(149,181)
<i>Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:</i>		
Rritje në të drejtat nga aktivitetet financuese	(508,451)	(778,379)
(Rritje)/ulje në aktivet e tjera	(4,971)	92,940
(Rritje)/ulje në balancat me institucionet financiare	(78,293)	12,678
Rritje në detyrimet ndaj klientëve	798,789	546,552
Rritje/(ulje) në detyrimet ndaj bankave	231,709	(260,393)
(Ulje)/rritje në detyrimet e tjera	(2,634)	59,796
Të ardhura nga aktivet financiare të arkëtuara	278,035	279,081
Të ardhura nga shpërndarjet e fitimit për depozituesit	(110,035)	(72,295)
Mjete monetare (te perdorura)/nga në aktivitete operative	604,203	(119,181)
Mjete monetare nga aktivitetet investuese		
Blerje e aktiveve afatgjata, dhe vlera neto nga shitjet ose nxjerrja jashtë përdorimit	(5,987)	(68,392)
Mjete monetare përdorur nga aktivitete investuese	(5,987)	(68,392)
Mjete monetare nga aktivitetet financuese		
Ndryshimet në aktivitetet financuese	114,180	-
Mjete monetare neto përdorur ne aktivitete financuese	114,180	-
Rritja/ (rënia) neto në mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	407,021	(337,570)
Ndikim i këmbimit valutor në mjete monetare dhe ekuivalente te tyre	-	(23)
Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre fillim të vitit	2,331,477	2,669,070
Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre në fund të vitit 18	2,738,498	2,331,477

Pasqyra e lëvizjes së mjeteve monetare duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 9 deri në 37, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e ndryshimeve në kapital

Shumat në Lek'000

	Kapitali Aksionar	Rezerva e rivlerësimit	Rezerva ligjore	Humbja e mbartur	Totali
Gjendja më 1 janar 2019	1,762,717	(345,576)	159,193	(352,723)	1,223,611
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	10,777	-	-	10,777
Humbja e vitit	-	-	-	(58,126)	(58,126)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	1,762,717	(334,799)	159,193	(410,849)	1,176,262
Rritja e kapitalit aksionar	114,179	-	-	-	114,179
Ndryshime në rezervën e rivlerësimit	-	(115,860)	-	-	(115,860)
Fitimi neto i vitit	-	-	-	(96,395)	(96,395)
Gjendja më 31 dhjetor 2020	1,876,896	(450,659)	159,193	(507,244)	1,078,188

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 9 deri në 37, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe))

1. Hyrje

(a) Informacion i përgjithshëm

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin shqiptar. Bazuar në nenet e statutit të saj, Banka ndjek Parimet Sharia. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të dates 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 më 1 korrik 1994, data e themelimit. Më 11 janar 1999, në përputhje me Vendimin Nr.165, të datës 11 dhjetor 1998 të Bankës së Shqipërisë, Banka mori licensën, “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998, “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Zyra Qendrore e Bankës është e vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një rrjet shqiptar prej 4 degesh të vendosura në Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës dhe dy agjensi të vendosura në Tiranë. Më 31 dhjetor 2020 numri i të punësuarve ishte 83 punonjës (2019: 75 punonjës). Selia kryesore e regjistruar e Bankës është në rrugën “Dritan Hoxha”, ndërtesa no. 11, Tiranë, Shqipëri.

Si në 31 dhjetor 2020 dhe në 2019, kompania e drejtpërdrejtë mëmë e Bankës është Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah e cila mban 72.2% të aksioneve.

Struktura e regjistruar e aksionarëve më 31 dhjetor 2020 vijon si më poshtë:

Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah	72.20%
EUROSIG SH.A	21.02%
Banka Ithmaar B.S.C.	4.30%
Investitorë të tjerë	2.48%

Në 31 dhjetor 2020, Boardi i Drejtorëve dhe Komitetit të Auditimit të Bankës përbëhet nga anëtarët e mëposhtëm:

Bordi i Drejtorëve	Amer Bukvic	Kryetar
	Emina Sisic	Anëtar
	Mohamed Al-Midani	Anëtar
	Areef Suleman	Anëtar
	Mateo Spaho	Anëtar
Komiteti Auditues	Emina Šišić	Kryetar
	Mohamad Al-Midani	Anëtar

2. Baza e përgatitjes

(a) Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me "Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar" ("Metodologjia e Raportimit Financiar" ose "FRM") miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. FRM është miratuar për qëllime rregullatore, në zbatim të nenit 47 të Ligjit Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” (“Ligji për Bankat”).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

2. Baza e përgatitjes (vazhdim)

(b) Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare paraqiten në monedhën shqiptare "Lek", të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt përveçse ku është shprehur ndryshe, dhe janë përgatitur në bazë të kostos historike.

(c) Informacion krahasues

Informacioni krahasues paraqitet duke zbatuar vazhdimisht politikat kontabël të Bankës, kur është e nevojshme, janë paraqitur shifra krahasuese.

3. Parimi i vijueshmërisë

Drejtimi i ka përgatitur këto pasqyra financiare në bazë të vazhdueshmërisë. Për përgatitjen e tyre, drejtimi ka marrë në konsideratë pozicionin financiar të Bankës, synimet aktuale, perfitueshmerine e operacioneve dhe aksesin në burimet financiare dhe analizoi ndikimin e gjendjes së tregut financiar në operacionet e Bankës.

Për sa i përket performancës financiare, Banka ka pësuar humbje të akumuluar në 3 vitet e fundit përkatësisht prej Lek 410,846,000, 352,723,000, 369,886,000 në 31 dhjetor 2020, 2019 dhe 2018. CAR i Bankës (raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit) në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 ishte 13.79 % dhe 16.30 % respektivisht ndërsa CAR minimale e kërkuar për bankat në Shqipëri është 12 %.

Gjithashtu, lidhur me gjendjen e tregut financiar, më 12 mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetësisë shpalli COVID-19 një epidemi globale. Në përgjigje të epidemisë, autoritetet e qeverisë shqiptare zbatuan masa të shumta në përpjekje për të frenuar përhapjen dhe ndikimin e COVID-19, të tilla si ndalimet dhe kufizimet e udhëtimit, karantinat, pagesat e pagave ndaj atyre që ndërprejnë marrëdhënien e punës, pagesat e pushimeve dhe kufizimet në veprimtarinë e biznesit, duke përfshirë mbylljet. Masat e mësipërme u qetësuan gradualisht gjatë viteve 2020 dhe 2021. Këto masa, midis të tjerash, kanë kufizuar rëndë veprimtarinë ekonomike në Shqipëri duke ndikuar negativisht dhe mund të vazhdojnë të ndikojnë negativisht bizneset, aktorët në treg, klientët e Bankës, si dhe ekonominë shqiptare e botërore për një periudhë kohore akoma të panjohur.

Dy moratoriume të dhëna nga Banka e Shqipërisë zgjaten përkatësisht deri në 1 qershor 2020 dhe më pas deri më 31 gusht 2020, datë 17.03.2020 dhe 28.05.2020 "Shtyrja e pagesës së kësteve të kredisë për njësitë e biznesit dhe individët". Bazuar në kodin civil dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë, palët kanë rënë dakord mbi rrezikedulimin e kredive për bizneset dhe individët e prekur nga pandemia.

Kufiri i Garancisë Publike i dhënë nga Ministria e Financave për Bankën e Bashkuar të Shqipërisë për pagat e klientëve, veprimtaria e të cilëve preket nga vendimet e Këshillit të Ministrave, në kuadrin e administrimit të situatës së krijuar nga Covid-19". Linja e Garancisë Sovrane u lëshua në favor të çdo banke tregtare, nga e cila 250,000,000 LEK iu shpërnda në Bankën e Bashkuar të Shqipërisë sh.a.

Drejtimi i Bankës ka marrë masat e nevojshme për të siguruar qëndrueshmërinë e operacioneve të Bankës dhe për të mbështetur klientët e punonjësit e saj:

-Mirëmbajtja e operacioneve (zyra të mbyllura, 60 % e punonjësve që punojnë nga shtëpia, etj.);

-Ofrimin e pushimeve të paguara në kreditë konsumatore deri në 6 muaj dhe reduktimin e normës së interesit në shërbimin e kartës së kreditit;

- Programet zbatuara të mbështetjes së klientëve (përfshin ato të sponsorizuara nga qeveria) dhe shkallën e tyre (pra 165 numri i financimeve që po rristrohen);

Efektet e ardhshme të gjendjes ekonomike aktuale dhe masat e mësipërme janë të vështira për t'u parashikuar, si e tillë parashikimet e drejtimin mund të ndryshojnë nga rezultatet aktuale.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe))

3. Parimi i vijueshmërisë (vazhdim)

Nuk ka faktorë të tjerë që mund të krijojnë pasiguri dhe të tregojnë se Banka mund të mos jetë në përputhje me parimin e vijueshmërisë.

Drejtimi i Bankës po merr hapat e nevojshëm për të trajtuar të gjitha pasiguritë e përshkruara më sipër. Si e tillë, në shkurt 2020, aksionarët e Bankës injektuan një sasi shtesë kapitali prej 999,992 USD ekuivalenti në shumën 114,179,140 LEK me normën e këmbimit 114.18 USD/LEK.

Më 8 korrik 2021, Banka ka nënshkruar një marrëveshje shitjeje me Eurosif sh.a., me anë të së cilës kjo e fundit ka siguruar 30 % shtesë të kapitalit aksionar të Bankës dhe ka marrë kontrollin nëpërmjet aftësisë së saj për të hedhur shumicën e votave në mbledhjen e përgjithshme të aksionarëve. Më 29 korrik 2021 Banka ka marrë një letër mbështetje nga aksionari i ri, duke shprehur angazhimin e tij të përvokueshëm në mbështetjen financiare të Bankës për një periudhë prej të paktën 12 muajsh nga data e pasqyrave financiare. Më 3 gusht 2021 bazuar në vendimin nr.03 të mbledhjes së Asamblesë së Aksionarëve, u miratua rritja e kapitalit të Bankës me injeksion të ri në para që do të ndodhë brenda vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2021. Ju lutem referojuni shënimit 32 për detaje të tjera.

4. Politikat të rendësishme kontabël

(a) Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre

Për qëllim të raportimit të rrjedhjes së parasë, mjetet monetare dhe ekuivalentë të tyre përfshijnë gjendjen e arkës, balancat me Bankën Qendrore (përveç rezervës së detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim tre muaj ose më pak. Paraja e gatshme dhe tepricat me Bankën e Shqipërisë mbahen me kosto të amortizuar.

(b) Te drejta nga aktivitetet financuese - Murabaha

Murabaha dhe të tjera të arketueshme regjistrohen në pasqyren e pozicionit financiar pas zbritjes së provizionit për mbulim humbjesh specifike. Murabaha dhe të tjera të arketueshme janë të ngjashme me huatë dhe paradhëniet për klientët. Provizionet e krijuara për humbjet e mundshme nga kredite e klasifikuara si standarde ose me vonese, ose përmendje të vecante klasifikohen si provizione statistikore në anën e detyrimeve të librit kontabël.

Provizionet janë krijuar në përputhje me rregulloren e rrezikut të kredive të bankës, e cila është në përputhje me ligjet në fuqi (Ligji mbi Bankat dhe rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë”, e miratuar nga vendimi Nr.52, me 14 Korrik 2004 I ndryshuar, për vendimin nr. 101 në 27 dhjetor 2006, I ndryshuar me vendimin nr. 59 dhe 61 në 29 Gusht 2008, e ndryshuar me vendimin nr. 62 me datë 14 Shtator 2011 “Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë”, e ndryshuar me vendimin 26 me datë 01.04.2015, Vendimin 50 me datë 30.03.2016 dhe e ndryshuar me se fundmi nga vendimi nr. 13 me datë 28.05.2020 dhe vendimi nr. 5 me datë 13.01.2021 I Këshillit Mbikëqyrës së Shqiperise.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

4. Politikat të rendësishme kontabël (vazhdim)

Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë ekspozimet në kategoritë e mëposhtme të rreziqeve. Për çdo kategori të rrezikut, aplikohen normat e provizioneve si më poshtë:

Kategoria e rrezikut	Ditë-vonesat për huatë	Ditë-vonesat për Overdraftet	Provizioni i humbjes
Standarde	Deri në 30 ditë	Deri në 30 ditë	1-10% ¹
Në ndjekje	31-90 ditë	31-60 ditë	5-10% ²
Nën standard	91-180 ditë	61-90 ditë	20%
Të dyshimta	181-365 ditë	91-180 ditë	50%
Të humbura	Mbi 365 ditë	Mbi 181 ditë	100%

Sipas rregullores në fuqi, kur kredia para ristrukturimit klasifikohet në kategoritë "standarde" ose "në ndjekje" nëse ristrukturohet për herë të parë duhet të mbajë të njëjtën klasë dhe të krijojë një fond rezervë për të mbuluar humbjet e mundshme nga huatë, në një normë jo më pak se 10 (dhjetë) përqind për principalin dhe interesin.

Për ekspozimet e klasifikuara si me probleme nën kategorinë e rrezikut nën standard dhe të dyshimta, provizioni minimal i humbjes së kredisë është 20% dhe 50% respektivisht.

Në çdo rast Banka do të fshijë kreditë nga libri i madh, jo më vonë se dy vjet pas klasifikimit të tyre si "kredi me humbje". Gjatë kësaj periudhe, Banka do të marrë të gjitha masat për të përmbushur kushtet e përcaktuara në legjislacionin tatimor mbi fshirjen e huave nga libri i madh.

Provizionet për kreditë e klasifikuara si nën standarde, të dyshimta dhe të humbura, paraqiten nën aktivet në pasqyrën e pozicionit financiar, duke pasqyruar gjendjen neto të portofolit të kredisë. Provizionet e krijuara për humbjet e mundshme nga kreditë e klasifikuara si standarde dhe përmendje të veçanta klasifikohen si një provizion statistikor në anën e pasivit të pasqyrës së pozicionit financiar.

Balancat që vijnë nga aktivitetet e financimit raportohen pa provizione për humbjet specifike për gjendjet e klasifikuara si nën standarde, të dyshimta dhe të humbura. Provizionet e krijuara për humbjet e mundshme në gjendjet e klasifikuara si standarde dhe shënime të veçanta klasifikohen si provizione statistikore në anën e detyrimeve në pasqyrën e pozicionit financiar. Banka nuk grumbullon të ardhura financiare për tepricat me probleme.

¹ Banka aplikon 10% të provizionit të humbjes së kredisë për ekspozimet e ristrukturuara, dhe një minimum prej 1% për ato "Standarte"

² Banka zbaton 10% të provizionit të humbjes së kredisë për ekspozimet e ristrukturuara, dhe një minimum prej 5% për ato të "Në ndjekje"

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe))

4. Politikat e rendësishme kontabël (vazhdim)

(c) Aktive të qëndrueshme

Aktive të qëndrueshme paraqiten me koston e tyre pasi të jetë zbritur zhvlerësimi i akumuluar, i cili është i përlogaritur në baza lineare mbi jetëgjatësinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësitë e vlerësuara, përdorur për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

• Ndërtesa	20 vite
• Automjete	5 vite
• Pajisje zyre	5 vite
• Kompjuterat dhe pajisje elektronike	4 vite
• Mobilje dhe pajisje	5 vite
• Aktive jomateriale	4 vite

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen në çdo fund të vitit financiar dhe rregullohen në qoftë se është e nevojshme.

(d) Përmirësimi i ambjenteve me qira

Përmirësimet e ambjenteve me qira paraqiten në kosto historike minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet në baza lineare gjatë periudhës së qirasë. Vlera kontabël e përmirësimit të ambjenteve me qira përfshihet në aktivet e tjera.

(e) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Asetet e marra përmes proceseve gjyqësore përfaqësojnë kolateralin e marrë në pronësi të bankave gjatë procesit të ekzekutimit të kredive me probleme. Asetet regjistrohen me vlerën më të ulët kontabël ndërmjet vlerës së drejtë minus koston e shitjes. Banka synon të shesë kolateralin brenda vitit të riposedit. Në rast se aktivet e paluajtshme ose të luajtshme të fituara përmes procesit gjyqësor nuk shiten brenda vitit të parë të marrjes së tyre, Banka krijon fonde rezervë për mbulimin e humbjeve.

Fondet rezervë krijohen në përputhje me rregulloren në fuqi (Rregullorja e Bankës së Shqipërisë “Për Menaxhimin e Rrezikut të Kredisë nga Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja” miratuar me Vendimin Nr.62, datë 14 Shtator 2011 i ndryshuar me Vendimin Nr. 27, datë 27.03.2013, ndryshuar me vendimin nr.22, datë 27.02.2014, ndryshuar me vendimin nr.26, datë 01.04.2015 dhe ndryshuar me vendimin nr.50, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë).

Rregullorja kërkon që fondet rezervë të krijohen brenda një periudhe jo më të gjatë se 7 (shtatë) vjet nga data e blerjes së tyre (marrja e tyre në pronësi në fund të procesit të ekzekutimit të detyruar për kredi të pazgjidhura) jo më pak se përqindja e këto vlera kontabël të aktiveve, sipas tabelës së mëposhtme:

Viti	Viti I	Viti II	Viti III	Viti IV	Viti V	Viti VI	Viti VII
Përqindja e amortizimit	5%	15%	30%	45%	60%	80%	100%

Për aktivet e luajtshme, bankat krijojnë fonde rezervë në jo më pak se 100% të vlerës kontabël të aktivit të luajtshëm, në rast se nuk mund t'i shesin këto aktive brenda një viti nga data e blerjes së tyre.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe))

4. Politika të rendësishme kontabël (vazhdim)

(f) Llogaritë e klientëve

Në llogaritë e klientëve përfshihen depozita të veçanta investimi, ku depozituesit udhëzojnë Bankën të investojë fondet në investime specifike ose me kushte të paracaktuara. Këto depozita investohen nga Banka në emrin e vet sipas kushteve të kontratave specifike të Mudareb të lidhura me depozituesit. Këto depozita të veçanta investimi, të cilat klasifikohen brenda klientëve, ndajnë fitimin ose humbjet direkte të investimeve të tyre përkatëse sapo të realizohen dhe përndryshe nuk ndajnë fitimin ose humbjen e Bankës.

(g) Shpërndarja e fitimit për depozituesit

Shpërndarja e fitimit për depozituesit nga depozitat e vendosura ne Banke shpërndahet në përputhje me parimet Sharia duke shpërndarë fitimin nga depozitat e riinvestuara. Pagesat i kalohen depozituesve dhe ngarkohen në llogarinë e klientit në përputhje me maturitetet kontraktuale të depozitave. Për shërbimin e mirëmbajtjes së ofruar nga Mudarabah aplikohet edhe një shumë e caktuar komisioni. Shpërndarja e fitimit nga transaksionet Mudarabah paguhet dhe paraqitet neto nga komisioni Mudarib.

(h) Njohja e të ardhurave

(i) Te ardhura nga bankat dhe institucionet tjera financiare

Të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare regjistrohen mbi bazën e të drejtave dhe detyrimeve të konstatuara.

(ii) Kontratat Murabaha

Të ardhurat nga kontratat Murabaha njihen mbi bazën e të drejtave dhe detyrimeve të konstatuara, bazuar ne normen e interest efektiv. Për kontratat me probleme, në vonesë për më shumë se 90 ditë, nuk njihen të ardhura.

(iii) Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve dhe komisionet janë ato që përftohen nga shërbimet financiare të ofruara nga Banka duke përfshirë shërbimet e menaxhimit të mjeteve monetare, të ndërmjetësimit si dhe ato të këshillimit në investim. Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet njihen kur ofrohet shërbimi përkatës.

(i) Tatimi

Banka e përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Norma e tatimit mbi fitimin është 15% (2019: 15%). Fitimi i tatueshem llogaritet duke rregulluar fitimin kontabel përpara tatimit për disa zëra të caktuar të të ardhurave dhe të shpenzimeve, si kërkohet nga Legjislacioni tatimor shqiptar. Fitimi kontabel bazohet në regjistrimet kontabël të mbajtura nga Banka në përputhje me Standardet Ndërkombetare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund të ndryshojnë në mënyrë thelbësore nga raportimi i performances financiare për qëllime rregullatore në përputhje me MRF.

(j) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivët dhe pasivët monetarë të shprehura në monedha të huaja në datën e pasqyrës së pozicionit financiar, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutore regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivët dhe pasivët jo-monetarë të shprehura në monedha të huaja janë konvertuar në monedhën matëse me kurset e këmbimit valutor të ditës kur janë kryer transaksionet.

Kapitali aksionar është trajtuar si një zë monetar dhe rivlerësohet në përputhje me politikën e përmendur më poshte. Sipas kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë kapitali në monedhë të huaj duhet të paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar me kursin e ditës kur është kryer transaksioni dhe një zë “rezervë rivlerësimi” krijohet në grupin e kapitalit dhe përfaqëson diferencën midis kursit fiks të Bankës së Shqipërisë të fund vitit me kursin historik me të cilin është regjistruar kapitali në monedhë të huaj.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

4. Politikat të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Transaksione në monedhë të huaj (vazhdim)

Kursi i zbatueshëm i këmbimit (LEK për njësinë valutore) për monedhat kryesore janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
USD	108.84	108.64
EUR	123.70	121.77
CHF	114.46	112.30
GBP	137.93	143.00
CAD	79.14	83.38

(k) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me Rregulloren e Bankës së Shqipërisë kërkon që drejtimi të bëjë vlerësime, gjykime dhe supozime që ndikojnë në shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, dhe reflektimin e zërave jashtë bilancit në datën e raportimit, dhe shumat e raportuara të të ardhurave dhe shpenzimeve gjatë periudhës raportuese, në lidhje me vlerësimin e jetës së dobishme të aktiveve, provizionet për humbjet e kredisë dhe provizionet për rreziqet dhe shpenzimet.

5. Mjetet monetare dhe gjendjet me Bankën Qendrore

Mjetet monetare dhe gjendjet me Bankën Qendrore më 31 Dhjetor 2020 and 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Mjetet monetare	364,883	287,695
Gjendja në Bankën Qendrore		
Llogaritë rrjedhëse	234,683	390,492
Rezerva e detyrueshme	633,362	555,071
Gjendja totale me Bankën Qëndore	868,044	945,563
Totali	1,232,928	1,233,258

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë për rezervat e depozitave, Banka do të mbajë një balancë minimal të llogarive të Bankës së Shqipërisë si një rezervë e detyrueshme. Kjo rezervë e detyrueshme nuk është për përdorim të përditshëm, megjithatë, bazuar në rregulloret në fuqi, gjatë muajit, Banka mund të përdorë deri në 70% (2019: 70%) të rezervës së kërkuar në Lek, duke siguruar që gjendja mesatare mujore e llogarive me Banka Qendrore (llogaria rrjedhëse plus rezervën e detyruar) nuk është më e ulët se niveli i rezervës së detyruar. Kjo rezervë llogaritet si përqindje në llogaritë e klientëve të Bankës. Norma e rezervës është e ndryshme në varësi të monedhës dhe maturimit të depozitave të klientëve (2019: 10% e depozitave të klientëve me një maturim fillestar deri në 24 muaj). Duke filluar nga 24 korriku 2018, norma e rezervës së detyrueshme ndryshoi në:

- 7.5% për depozitat në Lek të klientëve me një maturim fillestar deri në 12 muaj
- 5.0% për depozitat në Lek të huave me një maturim mbi 12 muaj por deri në 24 muaj
- 12.5% për depozitat në valutë, kur raporti i "depozitave në valutë me depozitat totale" është deri në 50%
- 20% për depozitat në valutë, kur raporti i "depozitave në valutë me depozitat totale" është më i madh se 50%.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

6. Te drejta ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Te drejta nga bankat dhe institucionet e tjera financiare më 31 Dhjetor 2020 and 2019 konsistojnë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
a) Sipas lloji:		
Llogari rrjedhëse	809,297	738,657
Depozita me afat	1,327,356	914,597
Të ardhura të përlogaritura	2,196	37
	2,138,849	1,653,291
b) Sipas shpërndarja gjeografike:		
Rezident	748,437	834,306
Jo rezident	1,390,412	818,985
	2,138,849	1,653,291
c) Sipas maturimit fillestar:		
Më pak se një muaj	1,982,831	1,650,032
Më shumë se një dhe më pak se tre muaj		0
Më shumë se një vit	156,018	3,259
Totali	2,138,849	1,653,291

Investimet me afat përfaqësojnë fondet e investuara nga Banka përmes institucioneve financiare, duke vepruar si agjentë të Bankës. Agjentët investojnë fondet e Bankës në instrumente të zgjedhur prej tyre, përfshirë mallrat dhe paguajnë fitimin e gjeneruar sipas kthimit të vlerësuar prej tyre në përputhje me ofertën e bërë Bankës për çdo investim. Investimet me afat mbahen në bankat me pjesëmarrje jorezidente me maturitet kontraktual deri në 1 vit dhe bazohen në kontratat e marrëveshjes së Wakala ose Investimeve.

7. Të drejta nga aktivitetet financuese - Murabaha

Shuma e aktiveve nga aktivitetet financuese përfaqëson kreditë në bazë të marrëveshjeve të financimit sipas metodës Murabaha. Balancat e kontratave Murabaha më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Investime afatshkurtra	1,187,627	1,346,414
Investime afatmesme	1,664,972	1,507,901
Investime afatgjata	3,203,729	2,727,062
	6,056,328	5,581,377
Të ardhura të përlogaritura	68,149	38,622
Provizione për aktive nënstandard, të dyshimta dhe të humbura	(189,988)	-165,883
Totali	5,934,489	5,454,116

Investimet afatshkurtra përfaqësojnë kredi me maturitet 12 muaj ose më pak, ndërsa investimet afatmesme përfaqësojnë kreditë me maturitet nga një deri në 5 vjet.

Lëvizjet në provizionet për aktivitetet financuese nënstandard, të dyshimta dhe të humbura paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja më 1 janar	165,883	162,319
Rimarrje neto gjatë vitit	60,722	12,758
Kredi të fshira gjatë vitit	(34,390)	(13,911)
Efektet e këmbimit valuator	(2,227)	4,717
Totali	189,988	165,883

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

7. Të drejta nga aktivitetet financuese– Murabaha (vazhdim)

Lëvizjet në provizionet statistikore për aktivitetet financuese standarde dhe ne ndjekje paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja më 1 janar	66,856	63,745
Shtesa neto gjatë vitit	(44,759)	9,031
Efektet e këmbimit valuator	49,105	(5,920)
Totali	71,202	66,856

Kategoria	Me 31 dhjetor 2020			Me 31 dhjetor 2019		
	Individë	Kompani	Total	Individë	Kompani	Totali
Standarde	1,841,638	3,699,031	5,540,669	1,314,695	3,700,832	5,015,527
Në ndjekje	20,501	211,360	231,861	24,161	238,945	263,106
Nënstandard	68,758	40,699	109,457	75,788	104,102	179,890
Të dyshimta	23,472	141,562	165,034	31,158	47,870	79,028
Të humbura	71,046	6,198	77,245	21,433	61,015	82,448
Provizion per humbje	(99,782)	(90,206)	(189,988)	(56,529)	(109,354)	(165,883)
Totali	1,925,632	4,008,646	5,934,278	1,410,706	4,043,410	5,454,116

Provizionet për humbje te huave janë për kategoritë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura. Ndërsa provizioni për kategorinë standarde paraqitet si provizion statistikor në pasqyrën e pozicionit financiar, në përputhje me kërkesat e Bankes së Shqipërisë.

Të përfshira në Murabaha - të arkëtueshme financiare, ka zëra të qirasë financiare në të cilat Banka është qiradhënësi:

	Pagesat minimale të qirasë		Vlera aktuale e pagesave minimale të qirasë	
	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Më pak se 1 vit	8,980	9,089	8,531	8,635
Midis 1 dhe 5 vite	38,151	36,926	36,243	35,080
Më shume se 5 vite	129,459	136,014	122,987	129,313
Qira financiare të arkëtueshme -bruto	176,590	182,029	167,760	173,028
Minus të ardhura të papërfituara financiare	(23,619)	(31,352)	(22,438)	(29,784)
Qira financiare të arkëtueshme –neto	152,971	150,677	145,322	143,244
Provizioni për pagesat e pambledhshme të qirasë financiare	(2,638)	(3,583)	2,506	(3,404)
Totali	155,069	147,094	147,828	139,840

Llogarite e arkëtueshme të qirasë financiare përfaqesojnë kolateralin e ekzekutuar nga klientet që nuk kanë shlyer detyrimet sipas afateve dhe janë dhënë me qira palëve të treta kundrejt një skeduli ripagimi të rënë dakord. Norma e interesit ndryshon nga 3% në 5% dhe ka një maturitet kontraktual nga 10 deri në 15 vite.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe))

8. Aktivet afatgjata materiale dhe jomateriale

Aktivitet materiale dhe jomateriale më 31 dhjetor, 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	Ndërtesa	Pajisje zyre	Kompjuterat dhe Pajisje elektronike	Automjete	Mobilje dhe pajisje	Aktive jomateriale	Aktive materiale ne proces	Total
Kostot								
Më 1 janar 2019	282,846	60,365	58,437	16,315	21,984	64,530	1,919	506,396
Shtesat	61,491	6,736	1,318	-	349	456	3,265	73,615
Pakësime	-	(2,252)	(948)	-	-	-	(5,184)	(8,384)
Më 31 dhjetor 2019	344,337	64,849	58,807	16,315	22,333	64,986	-	571,627
Shtesa	-	2,509	2,126	-	1,011	95	246	5,987
Pakesime	-	(7,552)	(1,782)	-	(2,340)	-	-	(11,674)
Më 31 dhjetor 2020	344,337	59,806	59,151	16,315	21,004	65,081	246	565,940
Amortizim i akumuluar								
Më 1 janar 2019	(141,422)	(58,651)	(52,825)	(10,508)	(21,639)	(55,571)	-	(340,616)
Shtesa për vitin	(14,142)	(1,626)	(3,801)	(1,606)	(179)	(1,682)	-	(23,036)
Pakesime	-	2,251	910	-	-	-	-	3,161
Më 31 dhjetor 2019	(155,564)	(58,026)	(55,716)	(12,114)	(21,818)	(57,253)	-	(360,491)
Shtesa për vitin	(17,216)	(2,259)	(1,960)	(1,607)	(222)	(1,521)	-	(24,785)
Pakesime	-	7,552	1,499	-	2,340	-	-	11,391
Më 31 dhjetor 2020	(172,780)	(52,733)	(56,177)	(13,721)	(19,700)	(58,774)	-	(373,885)
Vlera kontabël neto								
Më 1 janar 2019	141,424	1,714	5,612	5,807	345	8,959	1,919	165,780
Më 31 dhjetor 2019	188,773	6,823	3,091	4,201	515	7,733	-	211,136
Më 31 dhjetor 2020	171,557	7,073	2,974	2,594	1,304	6,307	246	192,055

Aktive jomateriale më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përfaqësojnë kryesisht kostot për një software të ri bankar, i cili është implementuar duke filluar nga janari 2011. Më 31 dhjetor 2020 kosto historike e aktiveve të cilat janë plotësisht të amortizuara ishte 3,525 mijë Lek (2019: 17,613 mijë Lek).

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

9. Aktive të fituara gjatë proceseve gjyqësore

Aktivitetet e përfituara janë si pasojë e proceseve gjyqësore. Bankat duhet të dizenojnë strategji dhe plane të brendshme si dhe të krijojnë strukturat e përshtatshme për shitjen e aktiveve të luajtshme dhe të paluajtshme të përfituara nga proceset gjyqësore.

Në rast se Banka nuk arrin t'i shesë brenda vitit të parë të përfitimit të tyre, ajo duhet të krijojë fonde rezervë për mbulimin e humbjeve. Tabela e mëposhtme tregon një rakordim të gjendjeve fillestare me gjendjet përfundimtare të aktiveve të përfituara përmes proceseve gjyqësore.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja më 1 janar	196,505	306,292
Përfituar gjatë vitit	27,630	1,482
Shitur gjatë vitit	-	(17,054)
Transferime të aktiveve materiale	-	(61,493)
Amortizimi gjatë vitit	-	(35,020)
Shpenzime për zhvlerësimin e aseteve	(27,935)	-
Ndryshimi neto nga rivlerësimi i kurseve të këmbimit	(10,176)	2,298
Gjendja më 31 dhjetor	186,024	196,505

Banka ka zhvlerësuar dy prona në bazë të vlerësimit të pavarur.

Shpenzimet për amortizimin në vitin në 2019 ishin 35,020 mijë lekë ndërsa në vitin 2020, pas komunikimit të Bankës së Shqipërisë, asetet nuk u amortizuan.

10. Aktive të tjera

Aktive të tjera më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shpenzime të parapaguara	3,182	1,817
Tatim fitimi i parapaguar	13,877	13,877
Të tjera	4,571	1,019
Total	21,630	16,713

11. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Llogaritë rrjedhëse	54,969	13,670
Depozita me afat	924,363	726,559
Llogari për garancitë	-	9,788
Fitim i llogaritur për t'iu shpërndarë klientëve	12,133	9,739
Total	991,465	759,756

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

12. Detyrime ndaj klientëve

Detyrime ndaj klientëve më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhëse	1,797,020	1,482,818
Depozita investuese	5,629,168	5,131,590
Fitim i llogaritur për t'iu shpërndarë klientëve	64,558	57,738
Llogari të tjera të klientëve	-	12,991
Total	7,490,746	6,685,137

Llogaritë rrjedhëse më 31 dhjetor 2020 përfshijnë një balancë prej 36 milion Leke (2019: 33 milion Leke), që përfaqëson shumat e bllokuara nga autoritetet rregulluese ose nga Banka ne vitin paraardhës ose aktual. Keto balanca nuk janë të vlefshme për përdorim, pa aprovimin e autoriteteve. Detyrimet ndaj klientëve sipas monedhave janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhëse:		
Në USD	359,355	177,738
Në ALL	708,188	639,116
Në EUR	703,588	649,301
Në GBP	25,889	16,663
	1,797,020	1,482,818
Depozita investuese:		
Në USD	232,825	247,274
Në EUR	2,234,961	2,032,538
Në ALL	3,161,381	2,851,778
	5,629,168	5,131,590

13. Detyrime dhe provizione të tjera

Detyrime dhe provizione të tjera deri më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shpenzime të përlllogaritura	4,720	2,706
Dërgesa në transit	30,540	52,541
Detyrime ndaj palevë të treta	91	26
Fondi i provizionit	24,415	17,971
Detyrime të tjera	14,608	3,764
Total	74,374	77,008

Fondi i provizionit është detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fondi i provizionit		
Me 1 janar	17,971	12,369
Lëvizjet gjatë vitit	6,444	5,602
Me 31 dhjetor	24,415	17,971

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

14. Kapitali I aksionarëve

Kapitali aksionar

Kapitali aksionar i regjistruar është 1,876,896 mijë Lek (ekuivalent i 14,143 mijë dollarë), i ndarë në 547,421 aksione me një vlerë nominale prej 24.01 USD. Në shkurt 2020, Islamic Development Bank, injektoi një shumë shtesë kapitali prej 999,992 USD ekuivalente me 114,179,140 Lek me kursin e këmbimit 114,18 USD/Lek. Struktura e aksionarëve për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2020 është shpalosur në shënimin e parë të pasqyrave financiare.

Rezerva

Rezerva në shumën 159,193 mijë Lek (2019: 159,193 mijë Lek) u krijua sipas nenit 8 të Vendimit Nr. 51, datë 22 Prill 1999 të Bankës së Shqipërisë, i cili kërkonte përvetësimin e 20% të fitimit neto për vit, dhe neni 213 i Ligjit Nr. 7638, datë 19 nëntor 1992 "Për shoqëritë tregtare", i cili kërkonte përvetësimin e 5% të fitimit neto, dhe Statutin e Bankës, i cili kërkonte përvetësimin e 10% të fitimit neto për vit.

Natyra dhe qëllimi i rezervës është shpjeguar më poshtë:

- (i) Rezerva ligjore është krijuar sipas dispozitave të Ligjit Tregtar që kërkon krijimin e rezervave prej 5% të të ardhurave neto të Bankës pas zbritjes së humbjeve të akumuluar nga vitet e mëparshme, derisa gjendja e kësaj rezerve të arrijë 10% të asaj të Bankës kapitali aksionar. Për sa i përket performancës financiare, Banka ka pësuar humbje të mbartura në 3 vitet e fundit përkatësisht prej Lek 507,243,000, 410,846,000, 352,723,000 në 31 Dhjetor 2020, 2019 dhe 2018. CAR i Bankës (raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit) në 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 ishte 13.79 % dhe 16.30 % respektivisht ndërsa CAR minimale e kërkuar për bankat në Shqipëri është 12 %
- (ii) Rezerva rregullatore u krijua sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Kapitalin Rregullator të Bankës", nr.69, datë 18 dhjetor 2014. Bankave dhe degëve të bankave të huaja u kërkohej të krijojnë rezerva prej 1.25% deri në 2% të totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke përvetësuar një të pestën e fitimit pas taksave dhe para pagesës së dividendëve, derisa gjendja në këtë masë të arrijë të paktën 1.25% të totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik.

Rezerva e rivlerësimit

Më 31 dhjetor 2020, kapitali i paguar i Bankës arrin në 14,143 mijë dollarë (2019: 13,144 mijë dollarë). Shuma ekuivalente në lekë, e rivlerësuar me kursin e këmbimit në fund të vitit është 1,417,141 mijë lekë (2019: 1,460,252 mijë lekë), ndërsa shuma ekuivalente në lekë, e rivlerësuar me kursin e këmbimit historik është 1,762,717 mijë lekë (2019: lekë 1,762,717 mijë).

Lëvizja e kapitalit aksionar

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Me 1 janar	1,427,918	1,417,141
Shtesa të kapitalit	114,179	-
Rivlerësimi i kursit të këmbimit	(115,859)	10,777
Më 31 dhjetor	1,426,238	1,427,918

Rezerva negative e rivlerësimit prej 450,658 mijë lekë (2019: 334,799 mijë lekë) përfaqëson diferencën midis vlerësimit të kapitalit në lekë me kursin e këmbimit historik dhe rivlerësimit duke përdorur kursin e këmbimit në fund të vitit. Lëvizja në rezervën e rivlerësimit për vitin njihet si fitim/humbje neto nga këmbimi valutor, në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve (shih shënimin 20).

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Kapitali aksionar - kosto historike	1,876,896	1,762,717
Kapitali aksionar - rivlerësuar	1,426,238	1,427,918
Rezerva e rivlerësimit	(450,658)	(334,799)

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

15. Të ardhura nga aktivet financiare

Të ardhurat nga aktivet financiare për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga operacionet bankare Murabaha	293,670	266,174
Të ardhurat nga aktiviteti i qirasë financiare	4,485	4,563
Të ardhura nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	9,407	23,129
Total	307,562	293,866

16. Të ardhurat neto nga komisione bankare

Të ardhurat neto nga komisione bankare për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë:

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	79,426	67,013
Shpenzime nga tarifat dhe komisionet	(3,460)	(2,789)
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet, neto	75,966	64,224

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Tarifa e pagimit dhe e mirembajtjes	62,587	48,408
Tarifa e transfertave	12,443	11,629
Tarifa e deklarimeve të tatimit	3,115	5,532
Karta	613	392
Te tjera	668	1,052
Tarifat totale dhe të ardhurat nga komisionet	79,426	67,013
Tarifa e shërbimeve bankare	(2,664)	(2,135)
Te tjera	(796)	(654)
Tarifat totale dhe shpenzimet nga komisionet	(3,460)	(2,789)
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet, neto	75,966	64,224

Banka nuk paraqiti vlerën e asnjë prej detyrimeve aktive në 31 dhjetor 2020, duke qenë se kontratat e saj me klientet zakonisht kanë një afat fiks që është më pak se një vit, një afat të hapur me një periudhë anulimi që është më pak se një vit, ose provizione që lejojnë Bankën të njohë të ardhura në shumën e faturuar.

17. Pjesëmarrja e klientëve në fitim

Pjesëmarrja e klientëve në fitim për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 është detajuar si më poshtë:

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,884	1,314
Huatë nga institucionet financiare	-	184
Detyrime ndaj klienteve	115,056	92,781
Total	116,939	94,279

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

18. Shpenzimet e personelit

Shpenzimet e personelit për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë detajuar si më poshtë :

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Staf i huaj	17,723	15,794
Staf vendas	85,758	80,032
Sigurime shoqërore	12,404	11,712
Të tjera shpenzime dhe shpërblime	-	254
Total	115,885	107,792

19. Shpenzime të tjera administrative

Shpenzime të tjera administrative për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzimet e zyrës	27,905	25,075
Sigurimi i depozitave	21,168	18,756
Shpenzimet e sigurimit	13,329	13,271
Shpenzimet e qirase	13,035	14,178
Tarifat ligjore, konsulencë dhe tarifat e auditimit	12,973	7,644
Mirëmbajtja e softuerit	11,750	10,818
Swift, Reuters dhe lidhjet on-line	10,116	9,746
Shpenzimet e reklamimit dhe përfaqësimit	5,568	7,665
Fondi i Emergjencës të Bankës së Shqipërisë	3,822	3,712
Bordi i Drejtorëve dhe Komiteti i Auditimit	3,509	6,931
Tarifat, taksat dhe detyrimet doganore	2,528	2,764
Telefoni dhe posta	1,598	1,850
Udhëtimi dhe transporti	454	1,606
Shpenzime të tjera	43	11
Total	127,799	124,027

20. Të ardhura nga kursi i këmbimit, neto

Te ardhurat nga kursi i këmbimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohet si më poshtë:

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Te ardhura nga kursi I këmbimit	19,095	15,333
Humbje nga kursi I këmbimit	(16,451)	(12,028)
Total	2,644	3,265

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

21. Tatimi mbi fitimin

Fitimi përpara tatimit bazohet në ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare” dhe është llogaritur sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Në bazë të udhëzimit nr. 5, datë 30.01.2006 “Për Tatimin mbi Fitimin”, fitimi përpara tatimit korrigjohet me shpenzimet e pazbritshme dhe diferenat e llogaritura nga metoda e zhvlerësimit të mjeteve të qëndrueshme.

Rakordimi midis rezultatit kontabël dhe rezultatit fiskal për vitin e mbyllur në datën 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 është detajuar në vazhdim:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Tatimi mbi fitimin për periudhën	-	-
Shpenzim/(të ardhura) nga tatimi i shtyrë mbi fitimin	-	-
Totali	-	-

Banka përlllogarit tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Tatimi mbi fitimin në Shqipëri është në masën 15% (2019: 15%) të fitimit të tatueshme. Tatimi mbi fitimin para tatimit ndryshon nga shuma teorike që do të krijohej duke përdorur normën bazë tatimore për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, e cila detajohet si më poshtë:

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
(Humbja)/ fitimi para tatimit	(96,395)	(58,126)
Diferenca ndërmjet FRM dhe rezultateve ligjore	(260,259)	66,904
Shpenzime mbi tatimin e fitimit (15%)	(53,498)	1,317
Shpenzime të pazbritshme	49,140	30,400
Ndikimi tatimor i shpenzimeve të pazbritshme	7,371	4,560
Humbja/(fitimi) tatimor i panjohur	46,127	(5,877)
Fitimi i tatueshem	(307,514)	39,178
Shpenzimet e llogaritura tatimore me 15%	46,127	(5,877)
Përdorimi i humbjeve tatimore të bartura	-	-
Shpenzimi aktual tatimor me 15%	46,127	(5,877)

Banka përlllogarit tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Gjatë vitit 2020, banka ka përdorur humbjet tatimore të bartura nga periudha paraardhëse kundrejt fitimit tatimor që rezulton më 31 dhjetor 2020.

Shuma e humbjeve tatimore të bartura më 31 dhjetor 2020 është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

Viti financiar	Rezultati vjetor tatimor	Humbja e njohur kundrejt fitimit tatimor	Humbja tatimore e mbetur që do të bartet	Skadon më
31.12.2018	78,318	(78,320)	(46,113)	31.12.2021
31.12.2019	39,179	(39,179)	(6,934)	31.12.2022
31.12.2020	149,633	(149,633)	142,699	31.12.2023

Në vitin 2019, Banka nuk ka bërë asnjë parapagim tatimor (2019: nuk ka bërë parapagim tatimor). Tatimi i parapaguar mbi të ardhurat më 31 dhjetor 2020 ishte 13,877 mijë lek (2019: 13,877 mijë lek). Bazuar në ligjin vendor të kontabilitetit, duke filluar nga data 1 janar 2008, Banka duhet të raportojë në përputhje me SNRF. Gjithashtu, ligji nr. 10364, datë 16.12.2010 parashikon disa ndryshime (në fuqi nga 24 janari 2011). Bazuar në këto ndryshime, provizionet për zhvlerësim të ngarkuara nga bankat në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme tatimore, me kusht që ato të jenë të vërtetuara nga auditorët e jashtëm dhe të mos kalojnë kufijtë e përcaktuar nga Banka Qendrore. Në fuqi nga 1 janari 2014, limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore nuk janë të zbatueshme dhe shpenzimet e zhvlerësimit të njohura në përputhje me SNRF-të konsiderohen si shpenzime të zbritshme tatimore. Për shkak të këtij ndryshimi në legjislacion, nuk ka pasur diferenca të përkohshme ndërmjet vlerës kontabël dhe vlerës tatimore të të arkëtueshmeve financiare më 31 dhjetor 2020.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

22. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre

	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin, mbyllur më 31 dhjetor 2019
Arka (shënimi 3)	364,883	287,695
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore (shënimi 3)	234,683	390,492
Të drejta nga bankat me afat brenda një muaji (shënimi 4)	1,985,856	738,657
Të drejta nga bankat me afat mbi një e më pak se tre muaj (shënimi 4)	152,993	911,376
Total	2,738,415	2,328,220

Balancat që përfshihen në mjete monetare dhe ekuivalente të tyre nga bankat, janë paraqitur përfshirë interesin e përllogaritur për të drejtat bankare me një afat të shkurtër maturimi (1-3 muaj), në shumën 2,138 mijë Lek (2019: Lek 1,650 mijë Lek).

23. Angazhime e detyrime të kushtëzuara

Angazhimet e detyrimet e kushtëzuara sipas llojit janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Garancitë	25,119	7,735
Limiti i papërdorur i kredisë	33,202	18,485
Kolaterale	13,723,702	13,159,206

Angazhimet e detyrimet e kushtëzuara më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë përqëndruar kryesisht në Shqipëri.

Garancite dhe letër kreditë

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral në mjete monetare, pasuri të patundshme, inventare dhe mjete të tjera të lëna peng në favor të Bankës nga huamarrësit e saj.

Banka lëshon garanci për klientët e saj. Këto instrumenta mbartin një rrezik të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Bazuar në vlerësimet e bëra nga drejtimi i Bankës, nuk pritet të ketë humbje në vlerë materiale nga garancitë ekzistuese në 31 dhjetor 2020, ndaj asnjë provizion nuk është njohur në pasqyrat financiare.

Çështje ligjore

Gjatë ushtrimit të aktivitetit, ndaj Bankës janë ngritur pretendime ligjore. Drejtimi i Bankës është i mendimit se humbjet nga pretendimet ligjore në proces deri më 31 dhjetor 2020 nuk do të jenë materiale.

23. Angazhime e detyrime të kushtëzuara (vazhdim)

Kontratat e qirave

Banka ka nënshkruar kontrata qiraje të pakthyeshme për të gjitha degët e saj. Për fundin e viteve 31 dhjetor 2020 dhe 2019 këto angazhime paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Më pak se një vit	13,035	14,481
Një deri pesë vjet	52,140	56,079
	65,175	70,560

Banka ka kontrata qiraje për të gjitha degët e saj.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe))

24. Administrimi i rrezikut financiar

Instrument financiar është cdo kontratë që përcakton të drejtën për të marrë para ose mjet tjetër financiar nga një palë tjetër (përfitim financiar) ose detyrimin për të dorëzuar para ose mjet tjetër financiar tek një palë tjetër (detyrim financiar).

Instrumentet financiare rezultojnë në disa rreziqe për Bankën. Rreziqet kryesore me të cilat përballet Banka tregohen më poshtë.

(a) Rreziku i kredisë

Banka është subjekt i rrezikut të kredisë gjatë ushtrimit të aktivitetit të saj financues si dhe në rastet kur ajo vepron si një ndërmjetës në emër të klientëve ose palëve të treta ose kur lëshon garanci. Në këtë aspekt, rreziku i kredisë për Bankën vjen për shkak të mundësisë që palët e tjera të dështojnë në plotësimin e detyrimeve të tyre kontraktuale. Menaxhimi i rrezikut të kredisë për huatë e dhëna huamarrësve bëhet nëpërmjet analizave të rregullta të përshtatshmërisë së huamarrësit për të marrë kredi si dhe nëpërmjet klasifikimit të kredive në disa kategori. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë menaxhohet gjithashtu pjesërisht nëpërmjet marrjes së kolateraleve dhe garancive.

Ekspozimi primar i Bankës ndaj rrezikut të kredisë lind përmes financimeve të saj Murabaha dhe Musharakah. Shuma e ekspozimit të kredisë në këtë drejtim përfaqësohet nga vlerat kontabël të aktiveve në pasqyrën e pozicionit financiar. Përveç kësaj, Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë jashtë pasqyrës së pozicionit financiar nëpërmjet angazhimeve për të zgjeruar kredinë dhe garancitë e lëshuara (shih shënimin 23).

Përqëndrime të rreziqeve të kredisë (qoftë në pasqyrën e pozicionit financiar ose jashtë saj) që rrjedhin nga instrumentet financiare ekzistojnë kur palët kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të ndikonin aftësinë për të përmbushur detyrimet e tyre kontraktuale në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushte ekonomike ose të tjera. Rreziku më i madh i përqëndrimit të kredive lind sipas llojit të klientit në lidhje me investimet, huatë dhe paradhëniet e Bankës, angazhimet për të zgjeruar kredinë dhe garancitë e lëshuara.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimet e rrezikut të kredisë për shumat e detyrimeve bruto nga aktivitetet financuese, sipas sektorëve të ekonomisë paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	2020	%	2019	%
Tregti e brendshme	2,119,482	35%	2,563,816	46%
Industria e konsumit	2,008,916	33%	1,449,483	26%
Industria e ndërtimit	1,122,182	19%	906,746	16%
Industria e prodhimit	427,121	7%	277,731	5%
Arsim, shëndetësi aktivitete shoqërore e të tjera	217,675	4%	302,684	5%
Prodhim e shpërndarje energjie, gazi e uji	124,728	2%	99,075	2%
Transport dhe telekomunikim	28,648	0%	20,143	0%
Bujqësi	4,753	0%	321	0%
	6,053,505	100%	5,619,999	100%

Më 31 dhjetor 2020 aktivitetet financuese janë të siguruara nga kolaterale hipotekore, kolaterale në makineri, pajisje dhe garanci personale.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar(vazhdim)

(b) Rreziku i këmbimit valutor

Rreziku i këmbimit valutor është rreziku që vlera e instrumentave financiare të luhet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka bën përpjekje për të menaxhuar këtë rrezik duke mbyllur çdo ditë pozicionet e hapura valutore si dhe duke përcaktuar dhe monitoruar limitet e pozicioneve të hapura.

Tabela e mëposhtme përmbledh pozicionet valutore neto të Bankës me 31 dhjetor 2020 dhe 2019:

	USD	Lek	Euro	Other	Total
Aktive					
Arka dhe balancat me banka	216,690	409,004	581,253	25,980	1,232,928
Të drejta ndaj bankave	1,231,542	730,160	176,038	1,109	2,138,849
Të drejta për aktivitetet financuese – Murabaha	770,584	2,970,635	2,193,270	-	5,934,489
Total	2,218,816	4,109,798	2,950,562	27,090	9,306,266
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	289,064	671,521	30,871	9	991,465
Detyrime ndaj klientëve	593,016	3,921,040	2,950,802	25,889	7,490,746
Total	882,080	4,592,561	2,981,673	25,898	8,482,211
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2020	1,336,736	(482,763)	(31,111)	1,192	824,054
Pozicioni kumulativ	1,336,736	853,973	822,862	824,054	-

Analiza e ndjeshmërisë në lidhje me dy monedhat kryesore USD dhe EUR për vitin 2020 është paraqitur më poshtë:

	USD	EUR
Vlerësim i monedhes me 10%	133,674	(3,111)
Zhvlerësim i monedhes me 10%	(133,674)	3,111

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i këmbimit valuator (vazhdim)

Aktive	USD	Lek	Euro	Other	Total
Arka dhe balancat me Bankën Qëndrore	141,022	584,477	491,188	16,571	1,233,258
Të drejta ndaj bankave	477,807	814,012	360,338	1,134	1,653,291
Të drejta për aktivitetet financuese – Murabaha	1,111,189	2,313,977	2,028,950	-	5,454,116
Total	1,730,018	3,712,466	2,880,476	17,705	8,340,665
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	11,290	582,945	165,521	-	759,756
Detyrime ndaj klientëve	429,573	3,544,936	2,693,964	16,664	6,685,137
Total	440,863	4,127,881	2,859,485	16,664	7,444,893
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2019	1,289,155	(415,415)	20,991	1,041	895,772
Pozicioni kumulativ	1,289,155	873,740	894,731	895,772	-

Analiza e ndjeshmërisë në lidhje me dy monedhat kryesore USD dhe EUR për vitin 2020 është paraqitur më poshtë:

	USD	EUR
Vlerësim i monedhes me 10%	128,916	2,099
Zhvlerësim i monedhes me 10%	(128,916)	(2,099)

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit vjen nga vështirësia që Banka mund të hasë në sigurimin e fondeve për ushtrimin e aktivitetit bankar si dhe për menaxhimin e pozicioneve. Ky rrezik përfshin edhe rrezikun e të qenit të paaftë për të financuar aktivet në maturitete dhe norma të arsyeshme, edhe rrezikun e të qenit të paaftë të likuidojnë aktivet me cmime të arsyeshme dhe në kohe të pershtatshme në mënyrë që të plotësohen detyrimet.

Fondet sigurohen duke përdorur një game të gjere instrumentesh, përfshirë depozita, detyrime të tjera të firmosura në leter, dhe kapital aksionar. Banka ben përpjekje maksimale për të mbajtur një balance mes vazhdimit të financimit dhe fleksibilitetit, përmes përdorimit të detyrimeve me maturitete të ndryshme. Banka vlerëson vazhdimisht rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për të arritur qëllimet e biznesit dhe objektivat e vendosura në përputhje me strategjinë e përgjithshme të Bankës. Përveç kësaj, Banka mban një portofol aktivesh likuide si pjesë e strategjisë së saj për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit.

Më 31 dhjetor 2020 depozitat e njëzet depozituesve më të mëdhenj përfaqësojnë 22.03% të totalit (2019: 19.86%). Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës sipas maturiteteve të mbetura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019:

2020	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit	Total
Aktive						
Arka dhe balancat me Bankën Qëndrore	1,232,928	-	-	-	-	1,232,928
Të drejta ndaj bankave	1,935,217	50,638	-	152,993	-	2,138,849
Të drejta për aktivitetet financuese- Murabaha	428,851	373,160	338,419	727,372	4,066,688	5,934,489
Totali i aktiveve financiare	3,596,996	423,798	338,419	880,365	4,066,688	9,306,266
Detyrimet dhe kapitali						
Detyrime ndaj bankave e institucioneve	75,044	22,108	205,736	340,373	348,193	991,465
Detyrime ndaj klientëve	2,486,463	629,783	575,478	1,685,365	2,113,657	7,490,746
Totali i detyrimeve financiare	2,561,507	651,892	781,215	2,025,748	2,461,850	8,482,211
Pozicioni i likuiditetit më 31 dhjetor 2020	1,035,488	(228,094)	(442,796)	(1,145,383)	1,604,839	824,054
Pozicioni kumulativ	1,035,488	807,395	364,599	(780,784)	824,054	-

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

2019	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit	Total
Aktive						
Arka dhe balancat me Bankën Qëndrore	1,233,258	-	-	-	-	1,233,258
Të drejta ndaj bankave	1,653,291	-	-	-	-	1,653,291
Të drejta për aktivitetet financuese- Murabaha	1,273,931	198,092	378,304	586,548	3,017,241	5,454,116
Totali	4,160,480	198,092	378,304	586,548	3,017,241	8,340,665
Detyrimet dhe kapitali						
Detyrime ndaj bankave e institucioneve	36,284	137,943	50,463	66,692	468,374	759,756
Detyrime ndaj klientëve	1,908,518	851,222	594,531	1,296,234	2,034,632	6,685,137
Totali	1,944,802	989,165	644,994	1,362,926	2,503,006	7,444,893
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2019	2,215,678	(791,073)	(266,690)	(776,378)	514,235	895,772
Pozicioni kumulativ	2,215,678	1,424,605	1,157,915	381,537	895,772	-

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i normës së interesit

Te ardhurat dhe shpenzimet e Bankës janë subjekt i rrezikut të luhatjeve të normave të interesit që ndikohen maturimi ose rivlerësimi i aktiveve që gjenerojnë të ardhura dhe pasiveve për të cilat paguhet interes. Banka bën përpjekje për të minimizuar këtë rrezik duke monitoruar datat e rivlerësimit të aktiveve dhe pasiveve të saj. Përveç kesaj, efekti aktual do të varet nga disa faktorë të tjerë, duke përfshirë këtu se në çfarë mase pagesat janë bërë më herët ose më vonë se datat e kontraktuara dhe ndryshimet në ndjeshmërinë e normës brenda periudhës së ri-çmimit si dhe ndërmjet monedhave.

Analiza e normës së interesit të rivlerësuar

Tabela e mëposhtme tregon datat e normës së interesit të rivlerësuar për aktivet dhe pasivet monetare të Bankës. Aktivët dhe pasivet me normë të ndryshueshme janë raportuar sipas kursit të këmbimit të një ditë më vonë. Aktivët dhe pasivet me normë fikse këmbimi janë raportuar në përputhje me datat e pagesave të skeduluara.

2020	Deri në 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 6 muaj	6 deri 12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk gjenerojnë të ardhura	Total
Aktive							
Arka dhe balancat me Bankën Qëndrore	633,361	-	-	-	-	599,566	1,232,928
Të drejta ndaj bankave	1,125,920	50,638	0	152,993	-	809,297	2,138,849
Të drejta për aktivitetet financuese-Murabaha	428,851	373,160	338,419	727,372	4,066,688	-	5,934,489
Totali	2,188,132	423,798	338,419	880,365	4,066,688	1,408,863	9,306,266
Detyrimet dhe kapitali							
Detyrime ndaj bankave e institucioneve	20,075	22,108	205,736	340,383	348,193	54,969	991,465
Detyrime ndaj klientëve	689,444	629,783	575,478	1,685,365	2,113,657	1,797,020	7,490,746
Totali	709,519	651,892	781,215	2,025,748	2,461,850	1,851,989	8,482,211
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2020	1,478,614	(228,094)	(442,796)	(1,145,383)	1,604,839	(443,125)	824,054
Pozicioni kumulativ	1,478,614	1,250,520	807,724	-337,659	1,267,180	824,054	-

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

2019	Deri në 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 6 muaj	6 deri 12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk gjenerojnë të ardhura	Total
Aktive							
Arka dhe balancat me Bankën Qëndrore	555,070	-	-	-	-	678,188	1,233,258
Të drejta ndaj bankave	1,653,291	366,805	-	-	-	-	1,653,291
Të drejta për aktivitetet financuese-Murabaha	1,273,931	198,092	378,304	586,548	3,017,241	-	5,454,116
Totali	3,482,292	198,092	378,304	586,548	3,017,241	678,188	8,340,665
Detyrimet dhe kapitali							
Detyrime ndaj bankave e institucioneve	12,813	137,943	50,463	66,692	468,374	23,471	759,756
Detyrime ndaj klientëve	425,700	851,222	594,531	1,296,234	2,034,632	1,482,818	6,685,137
Totali	438,513	989,165	644,995	1,362,926	2,503,006	1,506,289	7,444,893
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2019	3,043,779	(791,073)	(266,690)	(776,378)	514,235	(828,101)	895,772
Pozicioni kumulativ	3,043,779	2,252,706	1,986,016	1,209,638	1,723,873	895,772	-

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Menaxhimi kapitalit

Kapitali rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit duke përdorur, ndër të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH"), e cila në fund përcakton kapitalin ligjor të kërkuar për të mbështetur biznesin e tij. Rregullorja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" nxirret në zbatim të Ligjit Bankar. Kapitali rregullator në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 ishte si vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fondi i aksionarëve total	1,078,189	1,176,263
Aktivitet jomateriale të zbritshme	(5,456)	(6,882)
Kapitali rregullator (shiko shenimin 1 (b))*	1,072,733	1,169,381

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është përqindja e kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezikun dhe zërat jashtë bilancit, të shprehura në përqindje. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit të kërkuar nga Banka e Shqipërisë është 12%. Raporti i përshtatshmërisë së kapitalit të modifikuar është përqindja e kapitalit bazë tek aktivet e ponderuara me rrezik dhe zërat jashtë bilancit, të shprehura në përqindje. Mjaftueshmëria minimale e kapitalit të modifikuar është 6%.

Banka ka përmbyshur Raportet e Mjaftueshmërisë së Kapitalit gjatë periudhës. Më 31 dhjetor 2020, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit ishte 13.79% (në 2019: 16.30%)

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Kapitali bazë		
Kapitali i nënshkruar	1,876,896	1,762,717
Rezervat	159,193	159,193
Humbja në periudhën aktual	(96,395)	(40,881)
Humbjet e periudhave të mëparshme	(410,844)	(352,720)
Aktivitet jomateriale fikse	5,455	6,882
Rezerva e rivlerësimit	(450,658)	(334,799)
Totali	1,083,647	1,200,392
Kapitali shtesë		
Detyrime të kushtëzuara kohore	-	-
Kapitali rregullator kapital	1,083,647	1,200,392
Aktivitet e ponderuara me rrezik	7,230,279	6,737,695
Rreziku i tregu	-	50,224
Rreziku operacional	504,290	491,668
Total	7,734,569	7,279,587
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	13.79%	16.30%
Raporti minimal i kërkuar i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.00%	12.00%

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

24. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)

Aktivitet e ponderuara me rrezik (RWAs)

Aktivitet janë të ponderuara sipas kategorive të rrezikut, duke u caktuar një peshë rreziku sipas shumës së kapitalit që konsiderohet të jetë i nevojshëm për t'i mbështetur ato. Janë aplikuar katër kategori të peshave të rrezikut (0%, 20%, 50% dhe 100%); për shembull, mjetet monetare dhe ato të tregut të parasë me Bankën e Shqipërisë kanë një peshë zero të rrezikut, që do të thotë se nuk kërkohet kapital për të mbështetur mbajtjen e këtyre pasurive. Prona dhe pajisjet mbartin një peshë 100% të rrezikut, që do të thotë se kapitali i barabartë me 12% të vlerës kontabël duhet ta mbështesë atë. Angazhimet e lidhura me kredinë merren parasysh dhe ponderohen për rrezikun duke përdorur përqindjet e njëjta si për aktivet. Mesatarja e ponderuar e ekuivalentit të normave të interesit për aktivet dhe pasivet kryesore financiare është si më poshtë:

31 dhjetor	Ekuivalenti për normën mesatare të ponderuar					
	(Lek)		(USD)		(EUR)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Aktive						
Të drejta nga Banka Qëndrore dhe banka të tjera	0.43%	1.01%	1.74%	2.92%	0.00%	1.22%
Të drejta nga aktivitetet financuese- Murabaha	5.86%	5.87%	4.68%	4.92%	5.07%	4.95%
Detyrime						
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Detyrime ndaj klienteve	2.75%	2.80%	0.98%	0.59%	0.65%	0.67%

25. Transaksione me palët e lidhura

Palët e lidhura janë të përcaktuara në përputhje me Nenin 4 "Përkufizimet", paragrafët 9 dhe 10 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë". Ekspozimet maksimale me palët e ndërlidhura monitorohen për pajtueshmëri me nenin 64 të këtij ligji.

Banka kryen transaksione me aksionarët gjatë veprimtarisë së saj. Balancat me palët e lidhura janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktivitet		
Te drejtat ndaj filialeve Dallah Holding	399,681	264,189
Aktivitetet financiare - Murabaha	11,299	5,031
Provisione për financim të aktiviteteve	-	(1,474)
Detyrimet		
Detyrimet ndaj klientëve – Faisal El Khereji	8,913	-
Detyrimet ndaj klientëve – Eurosig	-	528,559

Balancat e paraqitura më lart nuk përfshijnë transaksione me aksionarë që zotërojnë më pak se 5% në kapitalin aksionar të Bankës, që nuk konsiderohen si palë të lidhura bazuar në bazë të Nenit 64 të Ligjit për Banka, mbi maksimumin e ekspozimit me palët e lidhura.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

25. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

Transaksionet me drejtorët

Kompensimi i drejtorëve përfshihet në shpenzimet e personelit. Ai mund të detajohet si më poshtë:

	2020	2019
Pagat, bonuset dhe shpërblime të tjera	32,500	27,493
Bonuse dhe shpërblime të tjera	2,670	3,290
Pagesa e Bordit të Drejtorëve	2,662	6,233
Total	37,832	37,017

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

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Te ardhurat:		
Të ardhura nga filialet e Dallah Holding	2,912	9,032
Të ardhura nga aktivitete financiare	295	9213
Shpenzimet:		
Humbja nga zhvlerësimi në fondet e investimit – Mudaraba	(113)	(2,602)
Pjesëmarrja e klientëve në fitim	(20,271)	(9,215)

26. Informacion mbi vlerën e drejtë

Llogaritjet e vlerës së drejtë bazohen në gjëndjen ekzistuese të instrumenteve financiare pa u munduar për të llogaritur vlerën e parashikuar të aktivitetit të ardhshëm të biznesit. Meqënëse nuk ekziston ndonjë treg aktiv për pjesën më të madhe të instrumenteve financiare, llogaritjet e vlerës së drejtë bazohen në gjykimet mbi humbje të mundshme të ardhshme, eksperiencën, situatën aktuale ekonomike dhe karakteristikat e rrezikut të instrumenteve të ndryshëm financiare që janë lehtësisht të shitshme.

Përcaktimi i vlerës së drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare për të cilat nuk ka çmim tregu të dukshëm kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit. Vlera e drejtë e analizuar sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë dhe vlera kontabël e aktiveve që nuk maten me vlerën e drejtë janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			
	Vlera e Drejte Niveli 1	Vlera e Drejte Niveli 2	Vlera e Drejte Niveli 3	Total
Mjete monetare, ekuivalent të tyre dhe balanca me Bankën Qëndrore	1,232,928	-	-	1,232,928
Të drejta ndaj bankave e institucioneve financiare	-	-	1,924,548	1,924,548
Mudaraba – fonde investimi	-	-	5,934,489	4,691,989
Të drejta për aktivitetet financiare – Murabaha	-	-	991,465	991,465
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	7,490,746	7,490,746

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

((Shumat në '000Lek, përveçse ku është shprehur ndryshe)

26. Informacion mbi vlerën e drejtë (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			Total
	Vlera e Drejte Niveli 1	Vlera e Drejte Niveli 2	Vlera e Drejte Niveli 3	
Mjete monetare, ekuivalentë të tyre dhe balanca me Bankën Qëndrore	1,233,258	-	-	1,233,258
Të drejta ndaj bankave e institucioneve financiare	-	-	1,653,291	1,653,291
Mudaraba – fonde investimi	-	-	4,691,999	4,691,999
Të drejta për aktivitetet financuese – Murabaha	-	-	1,020,149	1,020,149
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	6,116,601	6,116,601

Mjete monetare, ekuivalentë të tyre dhe balanca me Bankën Qëndrore

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë llogaritë rrjedhëse dhe rezervën e detyrueshme me Bankën Qendrore. Meqenëse këto balanca janë afatshkurtra, vlera e tyre e drejtë konsiderohet të barazohet me vlerën e tyre kontabël.

Të drejta ndaj bankave e institucioneve financiare

Të drejta ndaj bankat dhe institucionet financiare përfshijnë llogaritë rrjedhëse dhe depozitat afatshkurtra në bankat e nivelit të dytë. Meqenëse këto balanca janë afatshkurtra dhe me norma pak te ndryshueshme vlera e tyre e drejtë konsiderohet të barazohet me vlerën e tyre kontabël.

27. Ngjarjet pas datës së raportimit

Më 8 korrik 2021, Banka ka nënshkruar një marrëveshje shitjeje me Eurosig sh.a., me anë të së cilës kjo e fundit ka siguruar një shtesë prej 30% të kapitalit aksionar të Bankës dhe ka marrë kontrollin nëpërmjet aftësisë së saj për të patur shumicën e votave në mbledhjen e përgjithshme të aksionarëve. Struktura e re aksionare është:

EUROSIG SH.A	51.02%
Islamic Development Bank Jeddah	42.20%
Ithmaar Bank B.S.C.	4.30%
Investitorë të tjerë	2.48%

Marrëveshja e shitjes është në proces miratimi nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë. Aksionari i ri do të rrisë depërtimin e Bankës në tregjet e saj të zgjedhura me pakicë dhe korporata, dhe pritët të përmirësojë rezultatin financiar.

Më 3 gusht 2021 në bazë të vendimit të mbledhjes së Asamblesë së Aksionarëve nr.03, u miratua rritja e kapitalit të Bankës me injeksion të ri në para që do të ndodhë brenda vitit të përfunduar më 31 dhjetor 20,2021.

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