

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

**Raporti i Audituesit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare më dhe
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2019**

Përmbajtja

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	1
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	1
TOTALI I AKTIVEVE.....	1
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	2
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË	3
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	4
1. INFORMACION I PËRGJITHSHËM.....	5
2. BAZA E PËRGATITJES.....	5
3. NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHPJEGUESE	6
4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL	7
5. STANDARDET DHE INTERPRETIMET NË FUQI NË PERIUdhËN RAPORTUESE AKTUALE.....	23
6. STANDARDET E LËSHUARA, POR ENDE JO EFEKTIVE	24
7. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR.....	25
(A) TË PËRGJITHSHME	25
(B) RREZIKU I KREDISË	25
(C) RREZIKU I LIKUIDITETIT	38
(D) RREZIKU I TREGUT	40
(E) RREZIKU OPERACIONAL	43
8. ANALIZA E MATURITETIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE	45
9. PERDORIMI I VLERESIMEVE DHE GJYKIMEVE	45
10. SHPENZIMET NGA HUMBJA E KREDISE	47
11. ARKA DHE MJETE MONETARE TË NGJASHME.....	47
11.1 ZHVLERESIMI NGA HUMBJA PER ARKEN DHE MJETE MONETARE TË NGJASHME	47
12. MUDARABA – FONDE INVESTIMI.....	49
13. MURABAHA – TË ARKETUESHME FINANCIARE	49
13.1 FOND ZHVLEREZIMI PER MURABAHA – TE ARKETUESHME FINANCIARE.....	49
13.2 QIRA FINANCIARE TE ARKETUESHME	50
14. AKTIVE TE MARRA NGA PROCESET LIGJORE.....	51
15. AKTIVET E QËNDRUESHME TË TRUPËZUARA DHE TË PATRUPËZUARA	52
16. AKTIVE TE TJERA	53
17. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE	53
18. HUA NGA INSTITUCIONE FINANCIARE.....	53
19. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE	53
20. DETYRIME TË TJERA	54
21. KAPITALI	54
22. TË ARDHURA NGA OPERACIONET BANKARE	55
23. SHPËRNDARJA E FITIMIT PËR DEPOZITUESIT	55
24. (HUMBJA)/FITIMI NETO NGA KËMBIMI VALUTOR.....	55
25. SHPENZIME PERSONELI	55
26. ZHVLERESIMI PER AKTIVE TE TJERA, NETO	56
27. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE	56
28. TATIM FITIMI	56
29. ANGAZHIME DHE DETYRIME	57
30. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA.....	57
31. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT	58

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Aksionarëve të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë sh.a

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka e Bashkuar e Shqipërisë sh.a ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2019, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin e mbyllur në atë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të Bankës më 31 dhjetor 2019, të performancës së saj financiare dhe flukseve të saj të parasë për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi i BSNEPK") si dhe me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar ("Kodi IEKA"), së bashke me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009 "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të Audituesit Ligjor dhe të Kontabilistit të Miratuar", i ndryshuar, që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin e BSNEPK.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Informacione të tjera të përfshira në Raportin Vjetor 2019 të Bankës së Bashkuar të Shqipërisë

Informacionet e tjera përfshijnë informacionet që jepen në raportin vjetor, por nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të audituesve mbi këto pasqyra. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti vjetor parashikohet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesve.

Opinionit ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera, të identifikuar më lart kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare, apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë 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 apo 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, pritët 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, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidence 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 kontroleve 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 opinionit 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.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, dhe 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. 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 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.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

Ernst & Young Certified Auditors

5 qershor, 2020
Tiranë, Shqipëri

Mario Vangjel
Auditues Ligjor



Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

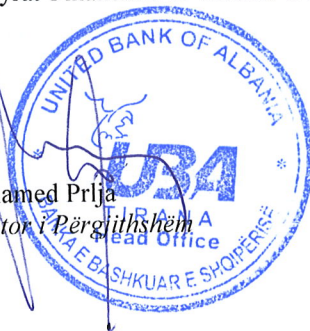
Pasqyra e Pozicionit Financiar

Shumat ne '000 Lek

	Shënime	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Aktive			
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	11	2,328,220	2,663,972
Balanca të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	555,070	567,748
Investime me banka dhe institucione financiare		3,259	3,235
Mudaraba - fonde investimi	12	-	32,557
Murabaha - të arkëtueshme financiare	13	5,500,594	4,726,570
Aktive të marra nga procese ligjore	14	314,667	386,802
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara e patrupëzuara	15	228,773	163,741
Tatim fitimi i parapaguar	28	13,877	13,877
Aktive të tjera	16	2,836	6,358
Totali i aktiveve		8,947,296	8,564,860
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	17	131,583	518,231
Huamarrje nga institucionet financiare	18	-	53,922
Detyrime ndaj klientëve	19	7,313,310	6,564,597
Detyrime të tjera	20	95,094	29,579
Totali i detyrimeve		7,539,987	7,166,329
Kapitali			
Kapitali aksionar	21	1,762,717	1,762,717
Rezervat	21	118,270	109,033
Humbje e mbartur		(473,678)	(473,219)
Totali i kapitalit		1,407,309	1,398,531
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		8,947,296	8,564,860

Pasqyrat Financiare të Bankës u aprovuan nga Këshilli Drejtues më 3 qershor, 2020 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:

Muhamed Prlja
Drejtor i Përgjithshëm



Zinaida Musaj
Drejtoresh e Departamentit të Financës

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 5 deri në 58, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse

Shumat ne '000 Lek

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Të ardhura nga operacionet bankare	22	321,754	277,767
Shpenzime për shpërndarjet e fitimit për depozituesit	23	(94,279)	(59,120)
Të ardhurat neto nga veprimet bankare		227,475	218,647
Të ardhura nga komisione dhe tarifa, neto		32,785	26,431
Humbja neto nga kursi i këmbimit	24	19,842	(31,615)
Të ardhura të tjera		1,204	1,209
Totali i të ardhurave (shpenzimeve) të tjera, neto		53,831	(3,975)
Zhvlerësimi i Murabaha - të arkëtueshme financiare, net	13	(3,220)	125,311
Ndryshimi i vleres se drejte neto per Fondet e Investimit			
Mudaraba	12	(2,602)	(16,213)
Fonde të tjera reserve, neto	26	(13,446)	(21,138)
Amortizimi dhe zhvlerësimi	15	(31,655)	(22,536)
Shpenzime personeli	25	(107,792)	(114,688)
Shpenzime për qiratë		(5,050)	(15,730)
Shpenzime të tjera administrative	27	(108,762)	(118,887)
Totali i shpenzimeve operative		(272,527)	(183,881)
Fitimi neto para tatimit		8,778	30,791
Tatim fitimi	28	-	-
Fitimi neto e vitit		8,778	30,791
Të ardhura të tjera përmbledhëse pas tatimit		-	-
Të ardhura të tjera përmbledhëse pas tatimit		8,778	30,791
<i>I përkasin:</i>			
Mëmës		6,757	26,696
Palëve jokontrolluese		2,021	4,095
		8,778	30,791

Pasqyra e fitimit ose humbes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 5 deri në 58 të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e rrjedhës së parasë

Shumat ne '000 Lek

	Shenime	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitim përpara tatimit mbi të ardhurat		8,778	30,791
<i>Rregullimet per zerat jo-monetare:</i>			
Zhvlerësimi neto i aktiveve financiare Murabaha	13	3,220	(125,311)
Zhvlerësimi i arkës dhe mjete monetare të ngjashme	11	(1,430)	1,862
Humbje neto nga shitja/zhvlerësimi i fondeve të investimit, Mudaraba	12	2,602	16,213
Zhvlerësimi nga aktive të tjera	14	-	12,342
Fonde rezervë	20	14,876	7,231
Zhvlerësimi dhe amortizimi	15	31,655	22,536
Fitim nga nxjerrja e aktiveve fikse		-	(297)
Të ardhura nga operacionet bankare	22	(321,754)	(277,767)
Shpenzime për shpërndarjet e fitimit për depozituesit	23	94,279	59,120
Ndikimi i kursit të këmbimit në para dhe ekuivalentët e saj	24	(19,842)	31,615
		(187,616)	(221,665)
<i>Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:</i>			
Rritje në të arkëtueshmet financiare - Murabaha		(734,385)	(589,135)
Ulje / (rritje) në aktivet e tjera		96,549	(101,965)
Ulje / (rritje) në balancat me institucionet financiare		12,654	(40,236)
Rritje në llogaritë e klientëve		742,733	292,466
Ulje në detyrimet ndaj bankave		(440,570)	(338,306)
Rritje / (ulje) në detyrimet e tjera		50,638	(24,107)
		(459,997)	(1,022,948)
Tatim fitimi i paguar		-	(2,829)
Të ardhura të arkëtuara nga aktivitetet bankare	22, 13	291,190	238,839
Shpenzime të paguara për depozituesit	23, 19	(66,538)	(57,930)
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet operative		(235,345)	(844,868)
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet investuese			
Dalje nga shitja e pajisjeve	15	5,183	297
Blerje të pajisjeve dhe aktiveve të patrupëzuara	15	(101,870)	(13,893)
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet investuese		(96,687)	(13,596)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
Rritje në detyrimet ndaj bankave		-	-
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet financuese		-	-
Ulje neto në para dhe ekuivalentet e saj		(332,031)	(858,464)
Ndikimi i kursit të këmbimit në para dhe ekuivalentet e saj		(5,151)	6,362
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të vitit		2,665,834	3,517,936
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të vitit	11	2,328,652	2,665,834

Pasqyra e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 5 deri në 58, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqipërisë Sh.a.

Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital

Shumat në'000 Lek

	Kapitali aksionar	Rezervat	Humbje të mbartura	Totali
Gjendje më 1 janar 2018	1,762,717	109,033	(504,010)	1,367,740
Të ardhura totale përmbledhëse për vitin				
Fitimi neto për vitin	-	-	30,791	30,791
Të ardhura totale përmbledhëse për vitin	-	-	30,791	30,791
Veprime me aksionarët të regjistruara direkt në kapital				
Transferim në Rezerva	-	-	-	-
Gjendje me 31 Dhjetor 2018	1,762,717	109,033	(473,219)	1,398,531
Të ardhura totale përmbledhëse për vitin				
Fitimi neto për vitin	-	-	8,778	8,778
Totali i të ardhura totale përmbledhëse për vitin	-	-	8,778	8,778
Veprime me aksionarët të regjistruara direkt në kapital				
Transferim në Rezerva	-	9,237	(9,237)	-
Gjendja më 31 Dhjetor 2019	1,762,717	118,270	(473,678)	1,407,309

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet në faqet nga 5 deri në 58, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

1. Informacion i përgjithshëm

(a) Njësia raportuese

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin shqiptar. Bazuar 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 licencën “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, të datës 2 korrik 1998 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Struktura aksionare e regjistruar ishte si më poshtë :

Banka Islamike për Zhvillim, Jeddah	77.7%
EUROSIG SH.A	9.00%
Ithmaar Bank B.S.C.	4.63%
DallahAlbaraka Holding Co	2.32%
Investitorë të tjerë	6.35%

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 degë në qytetet Tiranë, Shkodër, Fier dhe Durrës si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 31 dhjetor 2019, Banka ka të punësuar 75 punonjës (2018: 76 punonjës).

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

Banka ka pësuar humbje gjatë viteve të fundit financiarë, dhe fitim në vitin aktual. Në mënyrë që të përmbushen kërkesat e kapitalit minimal, të limitohen risqet nga ekspozimet e mëdha dhe për të vazhduar aktivitetin, aksionarët rishikojnë vazhdimisht nevojën për të rritur kapitalin. Pas kësaj analize dhe injektiveve të kryera të kapitaleve, Drejtimi beson që aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin nuk do të cenohet. Për këtë arsye, Banka i ka përgatitur këto pasqyra financiare bazuar në parimin e vazhdimësisë së aktivitetit. Për më shumë informacion mbi vlerësimin që menaxhimi i bankës ka përgatitur në kuadër të pandemisë Covid-19 dhe impaktit të saj në pasqyrat financiare për 12 muajt në vijim, nga data e raportimit, shiko shënimin 31 të pasqyrave financiare.

2. Baza e përgatitjes

(a) Deklarata e përputhshmërisë

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

(b) Bazat e matjes

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

(c) Monedha funksionale dhe prezantuese

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

(d) Përmbledhje e vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të kërkon që menaxhimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që prekin aplikimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara. Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen në baza të vazhdueshme. Rishikimet për vlerësimet kontabël janë të njohura në periudhën në të cilën është kryer vlerësimi dhe në çdo periudhë të ardhshme që mund të prekë.

Çështjet kryesore të pasigurisë së vlerësimeve dhe gjykimeve kritike në aplikimin e politikave kontabël, që kanë efekt domethënës mbi shumat e njohura në pasqyrat financiare dhe që paraqiten në Shënimin 8 janë:

- zbritjet për humbje nga kredia,
- percaktimi i vlerës se drejte.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

3. Ndryshimet në politikat kontabël dhe shënimet shpjeguese

Banka ka zbatuar për herë të parë SNRF 16 nga 1 Janar 2019. Natyra dhe efektet e ndryshimeve si rezultat i zbatimit të këtij standardi të ri përshkruhen në Shënimin 3.1 më poshtë.

Standarde të tjera të rishikuara dhe interpretime kanë dalë për herë të parë në vitin 2019, por nuk kanë ndikim mbi pasqyrat financiare të Bankës.

Përveç ndryshimeve më poshtë, Banka ka zbatuar në mënyrë të vazhdueshme politikat kontabël sic paraqiten në Shënimin 4 të këtyre pasqyrave financiare.

Efekti nga zbatimi për herë të parë i këtyre standardeve ka të bëjë me SNRF 16 dhe kryesisht i referohet si më poshtë:

3.1. SNRF 16 Qiratë

SNRF 16 zëvendëson SNK 17 Qiratë dhe interpretime. Standardi përcakton parimet e njohjes, matjes, prezantimit dhe shënimeve shpjeguese për qiratë dhe kërkon që qiradhënësi të njohë shumicën e qirave në bilanc. Banka ka zbatuar SNRF 16 duke përdorur metodën retrospektive të modifikuar me datën e zbatimit 1 Janar 2019, pa ndryshuar periudhën e kaluar. Banka zgjodhi të përdorë përjashtimet e propozuara nga standardi mbi kontratat e qirave për të cilat afati i qirasë përfundon brenda 12 muajve nga data e zbatimit, dhe kontratat e qirave për të cilat objekti i qirasë është vlerë e vogël. Banka ka qira për disa pajisje zyre (si psh: kompjutera, makina printimi dhe fotokopje) që konsiderohen me vlerë të vogël.

Qira te kontabilizuara më parë si qira operationale

Banka njohu aktive me të drejtë përdorimi dhe detyrime qiraje për ato qira që ishin klasifikuar më përpara si qira operationale, përveç qirave afatshkurtes dhe ato me vlerë të ulët. Aktivitet me të drejtë përdorimi njihen në bazë të shumës, e njëjtë me detyrimin për qiratë, e rregulluar për cdo parapagim të lidhur apo përlogaritje për qira të njohura më parë. Detyrimi për qirate është njohur me vlerën e aktualizuar të qirave të ngelura për tu paguar, të aktualizuara duke përdorur normën e huamarrjes në datën e zbatimit.

Banka gjithashtu zbatoi praktikën e disponueshme, ku:

- U bazua në vlerësimin e vet nëse qiratë u rënduan menjëherë përpara datës së zbatimit për herë të parë.
- Zbatoi përjashtimin e qirave me afat të shkurter për qiratë që përfundojnë brenda 12 muajve nga data e zbatimit për herë të parë.
- Përjashtoi kostot direkte fillestare nga matja e aktivitet në përdorim në datën e zbatimit fillestar.
- Përdori perceptimin në përcaktimin e afatit të qirasë nëse kontrata përmbante opsione për shtyrje apo ndërprerje kontrate.

Bazuar sa më sipër, në 1 Janar 2019:

- Aktivitet me të drejtë përdorimi me vlerë 28 milion Lek ishin njohur dhe prezantuar në pasqyrën e pozicionit financiar brenda "Aktive të qëndrueshme të trupëzuara e patrupëzuara".
- Shtesa të Detyrimit nga qiratë 28 milion Lek u njoh te (e përfshirë te "Detyrime të tjera").
- Zbatimi i SNRF 16 nuk ka ndikim në rezervat e bankes.

Detyrimi për qiratë në 1 Janar 2019 mund të rikoncilohet me angazhimet për qiratë operationale në 31 Dhjetor 2018, si më poshtë:

Aktivitet	'000 LEK
Angazhimet për qira operationale me 31 Dhjetor 2018	68,754
Norma e ponderuar e huamarrjes me 1 Janar 2019	1.23%
Angazhimet për qiratë operationale të aktualizuara me 1 Janar 2019	64,677
Zbritet:	
Angazhimet për qira afatshkurtra	(32,477)
Angazhime për qira me vlerë të vogël	(6,552)
Shtohet:	
Pagesat e qirave lidhur me periudhën e rinovimeve të papërfshira në qiranë operative në 31 Dhjetor 2018	2,647
Detyrimi për qira në 1 Janar 2019	28,295

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël

Banka ka zbatuar standardet e reja dhe ndryshimet e përshkruara më poshtë për të gjitha periudhat e paraqitura në pasqyrat financiare, përveç standardeve të reja, SNRF 16 Instrumentat Financiare e cila u implementua nga 1 Janari 2019 duke përdorur metodën retrospektive të modifikuar përmes së cilës një aktiv me të drejta përdorimi dhe një detyrim për qira janë njohur (për më shumë detaje referojuni Shënimit 3.1).

(a) Transaksione të këmbimit valutor

Transaksionet në monedhë të huaj janë të këmbyerë në monedhën respektive funksionale të veprimit me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në datën e transaksionit.

Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedhë të huaj në datën e raportimit, janë të këmbyerë në monedhën funksionale me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në atë datë. Fitimi ose humbja nga kursi i këmbimit mbi zërat monetarë është diferenca ndërmjet kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj e këmbyer me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në fund të periudhës.

Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, që janë të paraqitura me kosto historike, janë të këmbyerë me kursin zyrtar të këmbimit të datës së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj që maten me vlerë të drejtë janë të këmbyerë në monedhën funksionale me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në datën që është përcaktuar vlera e drejtë.

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

(b) Të ardhura dhe shpenzime nga aktivitetet bankare

Metoda normës efektive të interesit

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv (EIR) për të gjitha instrumentet financiare të matura me koston e amortizuar, instrumentet financiare të përcaktuara në VDFH. Të ardhurat nga interesi në aktivet financiare me interes të matur në VDATGJ sipas SNRF 9 regjistrohen duke përdorur metodën EIR. EIR është norma që pikërisht diskonton flukset e ardhshme monetare të parashikuara gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël neto të aktivit financiar.

EIR (dhe gjithashtu, kostoja e amortizuar e aktivit) llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim për blerjen, tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e EIR. Banka njih të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, ajo njih efektin e normave potencialisht të ndryshme të interesit të ngarkuara në faza të ndryshme dhe karakteristikave të tjera të ciklit të jetës së produktit (përfshirë parapagimet, penalitete interesat dhe komisionet).

Nëse parashikimet për flukset e mjeteve monetare të aktivit financiar rishikohen për shkaqe të ndryshme nga rreziku i kredisë.

Rregullimi është kontabilizuar si një rregullim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivit në bilanc me një rritje ose ulje të të ardhurave nga interesi. Rregullimi më pas amortizohet nëpërmjet *Të ardhurave nga veprimtaritë bankare* në pasqyrën e të ardhurave.

Të ardhura dhe shpenzime nga aktivitetet bankare – veprimet Murabaha

Të ardhurat nga veprimet bankare, duke përfshirë edhe të ardhurat nga veprimet Murabaha, të ardhurat nga bankat dhe institucione të tjera financiare, njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e normës së interesit efektiv në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare përveç aktiveve të zhvlerësuar.

Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3', Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar EIR në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. Nëse mjetet financiare përmirësohen dhe nuk janë më të zhvlerësuar, Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Për aktivet financiare të blera ose të zhvlerësuar që në fillim (POCI), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke llogaritur EIR e rregulluar dhe duke aplikuar atë normë në koston e amortizuar të aktivit.

EIR-ja e rregulluar është norma e interesit që, në njohjen fillestare, diskonton flukset monetare të ardhshme të vlerësuar (duke përfshirë humbjet e kredisë) në koston e amortizuar të aktiveve të POCI.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(b) Të ardhura dhe shpenzime nga aktivitetet bankare (vazhdim)

Të ardhura dhe shpenzime nga aktivitetet bankare – investimet Murabaha

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

Shpërndarja e fitimit për klientët

Shpërndarja e fitimit për klientët nga depozitat me bankën, shpërndahet depozituesve në përputhje me parimet Sharia nëpërmjet ndarjes së fitimit apo riinvestimit në depozitë. Pagesat u behen depozituesve dhe ngarkohen në llogarinë e klienteve sipas pjesës së tyre në fitim në përputhje me termat kontraktuale të maturimit të depozitës. Për shërbimin e mirëmbajtjes së llogarive nga Mudarabah, mbahet një tarifë. Shpërndarja e fitimit nga transaksionet Mudarabah paguhet dhe paraqitet në vlerë neto të komisionit Mudarib.

(c) Tarifa dhe komisione

Në përputhje me SNRF 15, të ardhurat nga kontratat me klientët regjistrohen kur Banka ka përmbushur detyrimet e veta duke transferuar shërbimet e premtuara të klientët. E ardhura njihet duke reflektuar kthimin e pritshëm për tu marrë.

Banka fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga disa shërbime që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet ndahen në tre kategoritë e mëposhtme:

A. Të ardhura nga komisione Shërbimi të vazhdueshme për një periudhë kohe

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet për shërbime për provigjionimin e shërbimeve për një periudhë mbi të cilën janë përlllogaritur. Këto komisione përfshijnë të ardhurat nga komisionet, duke përfshirë komisionet e mirëmbajtjes së llogarisë, duke përfshirë komisionet e menaxhimit të investimeve dhe tarifën e vendosjes së fondeve.

B. Të ardhura nga komisione Shërbimi që njihen në momentin në të cilin kryhet shërbimi

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet dalin nga negociimi ose pjesëmarrja në negociimin e një transaksioni me një palë të tretë, të tilla si tarifat e tjera dhe shpenzimet e komisioneve që lidhen kryesisht me tarifat e transaksionit dhe shërbimit, njihen në përfundimin e transaksionit bazë. Tarifat ose komponentët e tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas plotësimit të kriterëve përkatës.

C. Të ardhura nga komisione pjesë integrale e instrumentit financiar përkatës

Të ardhurat nga komisione pjesë integrale e instrumentit financiar përkatës përfshijnë: komision disbursimi të kredisë, komision për shlyerje para kohe dhe të tjera komisione të ngjashme. Njohja e këtyre komisioneve (sëbashku me çdo kosto shtesë) formojnë një pjesë integrale të instrumentit financiar përkatës dhe njihen si të ardhura nga interesi përmes një rregullimi të normës efektive të interesit. Përfshirja qëndron se kur një kredi nuk do të shlyhet, komisioni i angazhimit njihet si e ardhur në maturitet. Komisionet nga kredia janë brenda qëllimit të SNRF 9 / SNK 39 (psh., paraqiten si VDFH, ose janë në një normë interesi më të ulët, ose shlyhen net) kontabilizohen si derivative dhe maten me vlerën e drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave e shpenzimeve.

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9)

Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhëniet për klientët dhe balancat e detyrimeve për klientët, fillimisht njihen në datën e tregtimit, dmth. data kur Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin mënyra të rregullta të tregtimit: blerjet ose shitjet e aseteve financiare që kërkojnë dhënien e aseteve brenda afatit kohor të përcaktuar përgjithësisht me rregullore ose konventë në treg. Huatë dhe paradhëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njeh balancën për klientët kur fondet transferohen në Bankë.

Njohja fillestare e instrumentave financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në shënimet 4.(d).i.A (testimi i modelit të biznesit dhe testi SPPI). Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 4.d), përveç në rastin e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDFH), kostot e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka llogarit fitimin ose humbjen e ditës së parë, siç përshkruhet më poshtë.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

Fitimi ose humbja e Ditës 1

Kur çmimi i transaksionit të instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë e origjinës dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka njeh dallimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Në ato raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë zhvlerësohet dhe njihet në fitim ose humbje vetëm kur inputet bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti reregistrohet.

Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nga 1 janari 2018, Banka klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivitetit, të matura në:

- Kostoja e amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 4(d)i.A
- Vlera e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("VDATGJ"), siç shpjegohet në Shënimin 4(d)i.C
- Vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDFH), siç shpjegohet në Shënimin 4(d)i.D

Banka klasifikon dhe mat portofolin e saj të tregtimit me VDFH. Banka mund të caktojë instrumenta financiarë me VDFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 4(d)i.D.

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të huasë dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar ose me VDFH kur ato mbahen për tregtim dhe instrumenta derivative ose zbatohet përcaktimi i vlerës së drejtë, siç shpjegohet në Shënimin 4 (d) i.D. Megjithatë, me 31 Dhjetor 2019 dhe 31 Dhjetor 2018 nuk ka detyrime financiare të tilla të matura në VDFH.

(i) Aktivitetet financiare dhe detyrimet

A – Investimet me bankat dhe institucionet financiare, të arkëtueshmet financiare Murabaha dhe aktivet e tjera financiare me koston e amortizuar

Nga 1 janari 2018, Banka vetëm maturon *Detyrimet nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët* dhe investimet e tjera financiare me koston e amortizuar nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- Aseti financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim të mbajtjes së mjeteve financiare për të mbledhur flukse kontraktuale të mjeteve monetare
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin datat e përcaktuara në flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit (SPPI) në shumën kryesore të papaguar.

Detajet e këtyre kushteve janë të përshkruara më poshtë.

Testimi i modelit të biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që pasqyron më së miri se si menaxhon grupet e pasurive financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit. Modeli i biznesit i Bankës nuk vlerësohet në bazë instrumentesh sipas instrumenteve, por në një nivel më të lartë të portofoleve të grumbulluara dhe bazohet në faktorë të vëzhgueshëm si:

- Si vlerësohen dhe raportohen performanca e modelit të biznesit dhe aktiveve financiare të mbajtura në atë model biznesi tek personeli kryesor drejtues i njësisë ekonomike,
- Rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe aseteve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe në veçanti në mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe,
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të administruara ose në flukse kontraktuale të arkëtuara),
- Shpeshtësia e pritshme, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Bankës.

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenarë të "rastit më të keq" ose "rastin e stresit". Nëse flukset e mjeteve monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritjet origjinale të Bankës, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin informacion të tillë gjatë vlerësimit të aktiveve financimeve të reja në vijim.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(i) Aktivet financiare dhe detyrimet (vazhdim)

A – Investimet me bankat dhe institucionet financiare, të arkëtueshmet financiare Murabaha dhe aktivet e tjera financiare me koston e amortizuar

Testi SPPI

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ato përmbushin testin SPPI.

‘Principali’ për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivitetit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizimin e primit / zbritjes).

Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht vlera kohore e parasë dhe rrezikut të kredisë. Për të bërë vlerësimin e SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe shqyrton faktorët relevantë si monedha në të cilën është shprehur aktiviteti financiar dhe periudha për të cilën përcaktohet norma e interesit.

Në të kundërt, terma kontraktuale që paraqesin një ekspozim më të vogël se rreziqet ose paqëndrueshmëria në flukset e mjeteve monetare kontraktuale që nuk lidhen me një marrëveshje bazë të huadhënies nuk krijojnë flukse monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit në shumën e papaguar. Në raste të tilla, aktivet financiare kërkohej të matet në VPFH.

B - Aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim

Banka klasifikon aktivet ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekziston dëshmi të një modeli të fundit të marrjes së fitimit afatshkurtër. Aktivet dhe detyrimet e mbajtura për tregtim regjistrohen dhe maten në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit dhe të dividendit regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës ose kur është vendosur e drejta për pagesë.

Banka nuk mban asnjë instrument për qëllime tregtimi.

C - Instrumentat e borxhit me VDATGJ

Banka zbaton kategorinë e re sipas SNRF 9 të instrumentave të borxhit të matur në VDATGJ kur plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- Instrumenti është mbajtur brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit arrihet duke mbledhur të dyja flukset monetare kontraktuale dhe duke shitur aktivet financiare,
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar plotësojnë testin SPPI.

Instrumentet e borxhit të VDATGJ më pas maten me vlerën e drejtë me fitimet dhe humbjet që lindin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohur në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse. Kur Banka ka më shumë se një investim në të njëjtin instrument, ato konsiderohen të nxirren me parimin e para që hyn-e para del. Në rast rregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në të ardhura të tjera gjithpërfshirëse janë riklasifikuar nga të ardhura të tjera gjithpërfshirëse në fitim ose humbje. Banka nuk ka aktive financiare të ngjashme të matura në VDATGJ.

D - Aktivet financiare dhe detyrimet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

Aktivitetet financiare dhe detyrimet financiare në këtë kategori janë ato që nuk janë mbajtur për tregtim dhe janë përcaktuar nga menaxhmenti pas njohjes fillestare ose kërkohej detyrimisht të maten me vlerën e drejtë sipas SNRF 9. Menaxhmenti vetëm përcakton një instrument në VDFH pas njohjes fillestare kur një nga kriteret e mëposhtme janë plotësuar.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(i) Aktivet Financiare dhe Detyrimet (vazhdim)

D - Aktivet financiare dhe detyrimet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (vazhdim)

Ky përcaktim përcaktohet në bazë të instrumenteve sipas instrumenteve:

- Emërtimi eliminon ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin e paqëndrueshëm që përndryshe do të lindte nga matja e aktiveve ose detyrimeve ose njohja e fitimeve ose humbjeve mbi to në baza të ndryshme; ose
- Detyrimet dhe aktivet janë pjesë e një grupi detyrimesh financiare (ose aktiveve financiare, ose të dyja sipas SNK 39), të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve; ose
- Detyrimet (dhe aktivet deri më 1 janar 2018 sipas SNK 39) që përmbajnë një ose më shumë derivate të përfshira, përveç nëse ato nuk modifikojnë ndjeshëm flukset e mjeteve monetare që përndryshe do të kërkohen nga kontrata, ose është e qartë me pak ose aspak analizë kur një instrumenti i ngjashëm konsiderohet fillimisht se ndarja e derivativëve të përfshirë është e ndaluar.

Aktivitet dhe detyrimet financiare në VDFH regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDFH për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e kredisë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe nuk riciklohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i shkaktuar nga instrumentet e përcaktuar në VDFH është përlllogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, respektivisht, duke përdorur SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / premisë dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit.

Interesi i fituar mbi pasuritë që kërkohet të maten në mënyrë të detyrueshme me VDFH regjistrohet duke përdorur normën e interesit kontraktual. Të ardhurat nga dividendët nga instrumentet e kapitalit të matur në VDFH regjistrohen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera operative kur është përcaktuar e drejta e pagesës.

Të përfshira në këtë klasifikim janë Investimet në Mudaraba (shënimi 4.j), të cilat në 31 Dhjetor 2019 janë zero.

E - Garancitë Financiare, Letrat e kreditit dhe angazhimet për kreditë e patërhequra

Banka lëshon garanci financiare, letra kredie dhe letër angazhimi kredie.

Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda Provigjoneve) me vlerë të drejtë, duke qenë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës sipas secilës garanci matet me shumën më të madhe të shumës së njohur fillimisht pa amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe - sipas SNK 39 - vlerësimi më i mirë i shpenzimeve të kërkuara për të shlyer çdo detyrim financiar që del si një rezultat i garancisë, ose - sipas SNRF 9 - një provigjion ECL.

Primi i marrë njihet në pasqyrën e të ardhurave në të ardhurat neto nga komisionet dhe tarifat në bazë të metodës lineare përgjatë jetës së garancisë.

Angazhimet e kredive të patërhequra dhe letrat e kredive janë angazhime nën të cilat, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Bankës i kërkohet të ofrojë një hua me terma të paracaktuar për klientin. Në mënyrë të ngjashme me kontratat e garancisë financiare, sipas SNK 39, është bërë një provizion nëse ato ishin një kontratë e vështirë, por që nga 1 janari 2018, këto kontrata janë në kuadër të kërkesave të ECL.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të huazuara, ku huatë e dakorduara për t'u ofruar janë në terma të tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me ECL-të korresponduese janë shpalosur në Shënimin 11.

(ii) Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka nuk i riklasifikon pasuritë e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përveç rrethanave të jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, shpërndan ose përfundon një linjë biznesi.

Detyrimet financiare nuk janë riklasifikuar asnjëherë. Banka nuk ka riklasifikuar asnjë nga aktivet ose detyrimet e saj financiare në 2018 dhe 2019.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(iii) Çregjistrimi i aktiveve financiare dhe detyrimeve

A - Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Banka çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur kushtet dhe kushtet janë rinegocuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga mosnjohja, në masën se një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç nëse kredia e re konsiderohet të jetë POCL. Kur vlerëson nëse duhet ose jo të mos e njohë një kredi për një klient, ndër të tjera, Banka konsideron faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në monedhën e huasë,
- Prezantimi i një karakteristike kapitali,
- Ndryshimi në palën tjetër,
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përmbushë më kriterin e SPPI.

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse të mjeteve monetare që janë thelbësisht të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin. Bazuar në ndryshimet në flukset e mjeteve monetare të skontuara me normën efektive të interesit në origjinë, Banka regjistron një fitim ose humbje modifikimi, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar.

B – Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

Aktivitet Financiare

Një aktiv financiar (ose, kur është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një pjesë të një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) çregjistrohet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Banka gjithashtu çregjistron aktivin financiar nëse ka transferuar aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim. Banka ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

- Banka ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar; ose
- Ajo ruan të drejtat e flukseve të mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar flukset monetare të marra në tërësi pa vonesë materiale për një palë të tretë sipas një marrëveshjeje të "kalimit".

Marrëveshjet e kalimit janë transaksione ku Banka ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr një detyrim kontraktual për të paguar këto flukse monetare në një ose më shumë njësi ekonomike ("përfituesit eventuale"), kur të gjitha tre kushtet e mëposhtme janë plotësuar:

- Banka nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventuale, përveç nëse ka arkëtuar shumën ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përllogaritur me normat e tregut
- Banka nuk mund të shesë ose të zotojë asetin fillestar përveçse si siguri për marrësit eventuale
- Banka duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesë materiale.

Përveç kësaj, Banka nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare duke përfshirë interesat e fituara, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëtimit dhe datës së dërgesës së kërkuar për përfituesit eventuale.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

- Banka ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit; ose
- Banka nuk ka transferuar as mbajtur thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit, por ka transferuar kontrollin e aktivit.

Banka e konsideron kontrollin të transferohet nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për të shitur asetin në tërësinë e saj për një palë të tretë të palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë atë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa vendosur kufizime shtesë për transferimin.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(iii) Çregjistrimi i aktiveve financiare dhe detyrimeve (vazhdim)

B – Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

Kur Banka nuk ka transferuar as mbajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet dhe ka mbajtur kontrollin e aktivitetit, aktiviteti vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Bankës, në të cilin rast, Banka njih edhe një pasiv shoqërues. Aktivitetet e transferuara dhe detyrimi shoqërues maten në bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet që Banka ka mbajtur.

Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet me vlerën më të ulët të vlerës kontabël fillestare të aktivitetit dhe shumën maksimale të konsideratës që Banka mund t'i kërkojë të paguajë.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni të shkruar ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, përfshirja e vazhdueshme matet në vlerën që Banka do të kërkojë të paguajë pas riblerjes. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shkalla e përfshirjes së vazhdueshme të njësisë ekonomike kufizohet në vlerën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivitetit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

Detyrimet Financiare

Detyrimi financiar çregjistrohet kur detyrimi për përmbushjen e detyrimit financiar hiqet, anulohet ose skadon.

Kur një pasiv financiar ekzistues zëvendësohet nga një tjetër, nga i njëjti huadhënës në kushte thelbësisht të ndryshme ose kushtet e një detyrimi ekzistues janë të modifikuara në mënyrë substanciale, një shkëmbim ose modifikim i tillë trajtohet si një çregjistrim i pasivit fillestar dhe njohja e një detyrimi të ri. Diferenca midis vlerës kontabël të pasivit financiar fillestar dhe vlerës së paguar njihet në fitim ose humbje.

(iv) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

A - Përmbledhje e parimeve të ECL

Banka ka shënuar kompensimin për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha huatë dhe aktivitetet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, në këtë pjesë të gjitha të referuara si 'instrumenta financiare'.

Zbritja ECL bazohet në humbjet e pritshme nga kredia të lindin gjatë jetës së aktivitetit (humbja e pritshme nga kredia për jetë ose LTECL), përveç nëse nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, që në këtë rast, kompensimi bazohet në humbjen e pritshme të kredisë prej 12 muajsh (12 mECL) siç është shënuar në Shënimin 4 (d) iv.B. Politikën e Bankës për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 7.b.

12MECL është pjesa e LTECL që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga ngjarjet me vonesë në pagim të një instrumenti financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Të dy LTECLs dhe 12mECLs janë llogaritur në baza individuale ose në bazë kolektive, pavarësisht nga natyra e portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive është shpjeguar në Shënimin 7.b.

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagesës që ndodh gjatë jetës së mbetur të financimit instrument. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 7.b.

Bazuar në procesin e mësipërm, Banka i grupon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3, siç përshkruhet më poshtë:

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njih një zbritje në bazë të 12mECL. Kreditë e Fazës 1 gjithashtu përfshijnë objekte ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(iv) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

A - Përmbledhje e parimeve të ECL (vazhdim)

- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për LTECL-të. Kreditë e fazës 2 gjithashtu përfshijnë objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të dëmtuara nga kreditë. Banka regjistron një zbritje për LTECL-të.

B - Llogaritja e ECL-së

Banka llogarit ECL-të bazuar në tre skenarë me probabilitet të ponderuar për të matur mungesat e pritura të parave të gatshme, të zbritura në një përafrim me EIR. Një mungesë e parave të gatshme është dallimi në mes të flukseve të mjeteve monetare që janë për shkak të një njësie ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që njësia ekonomike pret të marrë.

Mekanika e llogaritjeve ECL është përshkruar më poshtë dhe elementët kryesorë janë si vijon:

- PD - *Probabiliteti i mospagimit* është një vlerësim i mundësisë së mospagimit në një horizont të caktuar kohor. Mospagimi mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol. Koncepti i PD-ve sqarohet më tej në Shënimin 7.b.
- EAD - *Ekspozimi në Mospagim* është një vlerësim i ekspozimit në një datë të vonuar të ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë ripagesat e principalit dhe të interesit, qoftë të planifikuar sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përllogaritur nga pagesat e humbura. EAD është shpjeguar më tej në Shënimin 7.b.
- LGD - *Humbja e dhënë nga mospagesa* është një vlerësim i humbjes që del në rastin kur një mospagese ndodh në një kohë të caktuar. Ai bazohet në diferencën midis flukseve të parave të gatshme kontraktuale dhe atyre që huadhënësi do të priste, duke përfshirë edhe nga realizimi i ndonjë kolaterali. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. LGD shpjegohet më tej në Shënimin 7.b.

Kur vlerëson ECL-të, Banka shqyrton tre skenarë, një optimist, një bazë dhe një pesimist. Secila nga këto është e lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme, siç përcaktohet në Shënimin 4 (d) iv.E. Kur është e rëndësishme, vlerësimi i skenarëve të shumëfishta përfshin edhe mënyrën se si pritet të mbulohen kreditë e dështuara, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të rimëkëmben dhe vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret nga shitja e aktivit.

Me përjashtim të kredive rrotulluese, për të cilat trajtimi është përcaktuar veças në Shënimin 4 (d) iv.E, periudha maksimale për të cilën janë përcaktuar humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar, përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore për ta thirrur atë më herët.

Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimarrjet llogariten dhe shpjegohen veçmas nga humbjet e modifikimit ose fitimet që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.

Mekanizmi i metodës ECL është përmbledhur më poshtë:

- Faza 1: 12MECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit të një instrumenti financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit zbritjen e 12MECL bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore të pritshme aplikohen në një EAD parashikues dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme dhe zbriten nga një përafrim me EIR origjinale. Kjo llogaritje është bërë për secilin prej tre skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashme me ato të shpjeguara më lart, duke përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishta, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritura të parave zbriten nga një përafrim me EIR origjinale.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(iv) Zhvlerësimi i Aktiveve financiare (vazhdim)

B - Llogaritja e ECL (vazhdim)

- Faza 3: Për kreditë që konsiderohen si të dëmtuara, Banka njih humbjet e pritshme gjatë gjithë jetës së kredisë për këto kredi.
- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të dëmtuara që në njohjen fillestare. Banka njih vetëm ndryshimet kumulative në ECL-të e jetës që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të tre skenarëve, të skontuara nga EIR i të rregulluar.
- Angazhimet e kredisë dhe letrat e kreditit: Gjatë vlerësimit të LTECL-ve për angazhimet për kreditë e patërhequra, Banka vlerëson pjesën e pritshme të angazhimit të huasë që do të tërhiqet gjatë jetës së tij të pritshme. ECL pastaj bazohet në vlerën aktuale të humbjeve të pritura në flukset e mjeteve monetare nëse kredia është tërhequr. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme zbriten në një përafrim me SNRF-në e pritshme të huasë. Për kredite rrotulluese që përfshijnë si një hua dhe një angazhim të padeklaruar, ECL-të llogariten dhe paraqiten së bashku me huanë. Për angazhimet e kredisë dhe letrat e kreditit, ECL-ja njihet brenda Provizioneve.

C - Instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë përmes ATGJ

ECL-të për instrumentet e borxhit të matura në VDATGJ nuk zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, i cili mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me zbritjen që do të lindte nëse aktivet maten me koston e amortizuar njihen në ATGJ si një shumë e akumuluar e zhvlerësimit, me një ngarkesë korresponduese në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në ATGJ është ricikluar në fitim dhe humbje pas rregjistrimit të aktiveve.

D - Aktivet financiare të zhvleresuara të kredisë të blera ose të origjinës (POCI)

Për aktivet financiare POCI, Banka njih vetëm ndryshimet kumulative në LTECL që nga njohja fillestare në zbritjen e humbjes.

E - Kredi të tjera qarkulluese

Oferta e produkteve të Bankës përfshin overdraft për kliente të vegjël, në të cilat Banka ka të drejtë të anulojë dhe / ose zvogëlojë kredinë me një ditë njoftimi. Banka nuk kufizon ekspozimin e saj ndaj humbjeve të kreditit në periudhën e njoftimit kontraktual, por në vend të kësaj llogarit ECL për një periudhë që pasqyron pritjet e Bankës për sjelljen e klientit, gjasat e vonës së saj dhe procedurat e Bankës për zbutjen e rrezikut në të ardhmen, ose anulimin e kredive. Bazuar në përvojën e kaluar dhe pritjet e Bankës, periodha gjatë së cilës Banka llogarit ECL-të për këto produkte, është shtatë vjet për produktet me pakicë.

Vlerësimi i vazhdueshëm nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë për kredine qarkulluese është e ngjashme me produktet e tjera të huadhënies. Kjo bazohet në ndryshime në vlerësimin e brendshëm të kredisë të klientit, por theks më i madh i jepet edhe faktorëve cilësorë siç janë ndryshimet në përdorim.

F - Informacion për të ardhmen

Në modelet e saj ECL, Banka mbështetet në një gamë të gjerë të informatave të ardhshme, si inpute ekonomike, si:

- Rritja e PBB,

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL-ve nuk mund të kapin gjithnjë karakteristikat e tregut në datën e pasqyrave financiare. Për të pasqyruar këtë, rregullimet cilësore ose mbivendosjet bëhen herë pas here si rregullime të përkohshme kur dallimet e tilla janë dukshëm materiale. Informata të detajuara rreth këtyre inputeve dhe analizës së ndjeshmërisë jepen në Shënimin 7.b.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(v) Vlerësimi i kolateralit

Për të zbutur rreziqet e saj të kredisë mbi aktivet financiare, Banka kërkon të përdorë kolateralin, kur është e mundur. Kolaterali vjen në formë të ndryshme, siç janë paraja, letrat me vlerë, letrat e kredisë / garancitë, pasuritë e paluajtshme, të arkëtueshme, inventarët, aktivet e tjera jofinanciare dhe përmirësimet e kredisë si p.sh. marrëveshjet e netimit. Politika kontabël e Bankës për kolateral që i është dhënë asaj nëpërmjet marrëveshjeve të saj të huazimit sipas SNRF 9 është e njëjtë sikur të ishte sipas SNK 39. Garancia, përveçse kur nuk është riposeduar, nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës.

Megjithatë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e ECL-së. Përgjithësisht vlerësohet, në minimum, në fillim dhe rivlerësohet në baza trevjeçare. Sidoqoftë, disa kolateral, për shembull, paratë ose letrat me vlerë që lidhen me kërkesat e margjinës, vlerësohen çdo ditë. Detajet e ndikimit të përmirësimeve të ndryshme të kredisë të Bankës janë paraqitur në Shënimin 7.b.

Për aq sa është e mundur, Banka përdor të dhëna aktive të tregut për vlerësimin e aktiveve financiare të mbajtura si kolateral. Aktivet e tjera financiare të cilat nuk kanë përcaktuar vlerën e tregut të lehtë vlerësohen duke përdorur modelet. Kolaterali jofinanciar, siç është pasuria e patundshme, vlerësohet në bazë të të dhënave të ofruara nga palë të treta, si vlerësimi i jashtëm i pavarur.

(vi) Kolaterali i riposeduar

Politika e kontabilitetit të Bankës sipas SNRF 9 mbetet e njëjtë me atë të SNK 39. Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i riposeduar mund të përdoret më së miri për operacionet e tij të brendshme ose duhet të shitet. Aktivet e përcaktuara për të qenë të dobishme për operacionet e brendshme transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët të vlerës së tyre të riposeduar ose vlerën kontabël të aktivit të siguruar të origjinës. Pasuritë për të cilat shitja përcaktohet të jetë një opsion më i mirë transferohen si inventar ("asete të tjera") derisa të plotësohen kriteret e njohjes për të klasifikuar këto asete si "të mbajtura për shitje", në çastin kur ato maten me vlerën e tyre të drejtë (nëse është aset financiar) dhe vlerën e drejtë minus koston e shitjes për aktivet jofinanciare në datën e riposedimit, në përputhje me politikën e Bankës.

(vii) Fshirjet

Politika e kontabilitetit të Bankës sipas SNRF 9 mbetet e njëjtë me atë të SNK 39. Aktivet financiare shlyhen pjesërisht ose tërësisht vetëm kur Banka ka ndaluar ndjekjen e rikuperimit. Nëse shuma që duhet të shlyhet është më e madhe se kompensimi për humbjen e akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si shtesë e shumës që zbatohet më pas ndaj vlerës kontabël bruto. Çdo rikthim i mëvonshëm kreditohet në shpenzimet e humbjes së kredisë.

(viii) Huatë e përpunuara dhe të modifikuara

Banka ndonjëherë bën lëshime ose modifikime të kushteve origjinale të kredisë si një përgjigje ndaj vështirësive financiare të huamarrësit, në vend që të marrë posedim ose të zbatojë ndryshe mbledhjen e kolateralit.

Banka konsideron një hua të tillë kur koncesionet ose modifikimet e tilla ofrohen si rezultat i vështirësive financiare të pranishme ose të pritshme të huamarrësit dhe Banka nuk do të kishte rënë dakord me ta nëse huamarrësi do të ishte financiarisht i shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë deshtime mbi besëlidhjet, ose shqetësime të rëndësishme të ngritura nga Departamenti i Riskut. Vazhdimi mund të përfshijë zgjatjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e kushteve të reja të kredisë. Sapo kushtet të jenë rinegociuar, çdo dëmtim matet duke përdorur EIR origjinale siç llogaritet para ndryshimit të termave. Politika e Bankës është ajo që duhet të monitorojë huatë e financuara për të siguruar që pagesat e ardhshme të vazhdojnë të jenë të mundshme.

Vendimet e mosnjohjes dhe klasifikimi ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një hua, ajo shpaloset dhe menaxhohet si një aktiv i dëmtuar i Fazës 3, përderisa të mblidhet ose të fshihet nga bilanci.

Nga 1 janari 2018, kur kredia është rinegociuar ose modifikuar, por nuk është çregjistruar, Banka gjithashtu rivlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 7.b. Banka gjithashtu shqyrton nëse asetet duhet të klasifikohen si Faza 3.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Instrumentet Financiare – njohja fillestare dhe masat në vijim (SNRF 9) (vazhdim)

(viii) Huatë e përpunuara dhe të modifikuara (vazhdim)

Pasi një aktiv të jetë klasifikuar si i mirëfilltë, ai do të mbetet për periudhën provuese minimale 24-mujore. Në mënyrë që kredia të riklasifikohet nga kategoria e parapaguar, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

- Të gjitha format e kredi dhënies së saj duhet të konsiderohen si kredi që performojnë,
- Periudha e provës prej gjashtë muajsh ka kaluar nga data kur kontrata e përpunuar ka performuar,
- Pagesa të rregullta me më shumë se një shumë të parëndësishme të principalit ose interesit janë bërë gjatë së paku gjysmës së periudhës së provës,
- Konsumatori nuk ka ndonjë kontratë që zgjat më shumë se 30 ditë.

Detajet e aktiveve të përpunuara tregohen në Shënimin 4.f. Nëse modifikimet janë të konsiderueshme, kredia reregjistrohet, siç është shpjeguar më sipër.

(e) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Në mënyrë që të tregohet se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen në bazë të një hierarkie të teknikave të vlerësimit, siç përmbledhet më poshtë:

- *Instrumentet financiare të nivelit 1* – Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë të pa rregulluara çmimet e kuotuar nga tregjet aktive për aktivet ose detyrimet identike që Banka ka qasje në datën e matjes. Banka i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose pasiveve identike dhe kur në ditën e bilancit ekzistojnë kuotime të detyrueshme dhe të zbatueshme nga tregjet aktive për aktivet ose detyrimet identike që Banka ka qasje në datën e matjes. Banka i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose pasiveve identike dhe kur në ditën e bilancit ekzistojnë kuotime të detyrueshme dhe të zbatueshme.
- *Instrumentet financiare të nivelit 2* – Ato ku inputet që përdoren për vlerësim dhe që janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut direkt ose indirekt të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto kontribute përfshijnë çmimet e kuotuar për aktivet ose detyrimet e ngjashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuar për instrumenta identikë në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përveç çmimeve të kuotuar, si normat e interesit dhe kthesat e yield-eve, luhatjet e nënkuptuara dhe përhapjet e kredisë. Përveç kësaj, përshtatjet mund të kërkojnë për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit ose shkallën në të cilën ajo lidhet me artikujt që janë të krahasueshëm me instrumentin e vlerësuar. Megjithatë, nëse rregullimet e tilla bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Banka do t'i klasifikojë instrumentet si Niveli 3.
- *Instrumentet financiare të nivelit 3* – Ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pakuptueshme që janë të rëndësishme për matjen si tërësi.

Banka rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë e miratuara dhe kalibrimet e modelit. Megjithatë, modelet bazë nuk mund të kapin plotësisht të gjithë faktorët relevantë për vlerësimin e instrumenteve financiare të Bankës si rreziku i kredisë (CVA), kredia e vet (DVA) dhe / ose kostot e financimit (FVA). Prandaj Banka aplikon teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet financiare të tij të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një përqasje të bazuar në portofol që vlerëson ekspozimin neto të pritshëm për një palë përgjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, rreziku i kredisë i palëve individuale për instrumentet financiare jo të kolateralizuara.

Banka vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportimi në bazë të instrumentit, sipas instrumentit dhe riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme në bazë të fakteve në fund të periudhës raportuese.

(f) Arka dhe mjete monetare ekuivalente të ngjashme

Paraja dhe ekuivalentet e saj të ngjashme përfshijnë gjëndjen e arkës, balanca të pakushtëzuara me Bankën Qendrore dhe të tjera aktive financiare afatshkurtra me maturitet fillestar tre muaj ose më pak duke filluar që nga data e blerjes së aktivit, të cilat janë objekt i një rreziku jodomethënës të ndryshimeve në vlerë të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra.

Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me kosto të amortizuar.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Llogaritë e arkëtueshme financiare

Llogaritë e arkëtueshme janë aktive financiare joderivative me pagesa fikse ose të përcaktuara që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe që Banka nuk ka për qëllim t'i shesë në mënyrë të menjëhershme ose brenda një afati kohor të shkurtër.

Llogaritë e arkëtueshme financiare Murabaha kundrejt bankave janë klasifikuar si hua ose drejta të arkëtueshme të cilat përfshijnë:

- ato të klasifikuara si hua apo të drejta të arkëtueshme;
- të arkëtueshme nga qiraja financiare.

Të arkëtueshmet financiare të matura fillimisht me vlerë të drejtë plus kostot shtesë direkte të transaksionit, do të maten në vijim me kostot e tyre të amortizuara duke përdorur metodën e normës së interesit efektiv. Huatë dhe parapagimet përfshijnë gjithashtu të arkëtueshmet nga qiraja financiare në të cilën Grupi është në pozicionin e qiradhenësit (shiko politikat kontabël 3. d(ii)). Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim të caktuar në një datë të ardhshme ("marrëveshje të riblerjes të anasjellta"), marrëveshja kontabilizohet si e arkëtueshme financiare, dhe aktivi nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

(h) Investimi në Mudaraba

Investimet në Mudaraba janë ortakëri, me anë të së cilave Banka është në rolin e investitorit që siguron kapitalin për sipërmarresin ('Mudarib') me qëllim që ky i fundit të marrë përsipër (menaxhojë) aktivitetin e investimit. Investimi në Mudaraba njihet fillimisht me vlerën e drejtë. Vlera e drejtë e investimit Mudaraba është çmimi që do të merret nga shitja e aktivit në një transaksion të rregullt, pa zbritur kostot e transaksionit. Vlera e drejtë e investimit në Mudaraba përcaktohet në bazë të raporteve të vlerësuesve të pavarur, të cilët mbajnë një kualifikim profesional të njohur dhe përkatës dhe të cilët kanë përvojë të fundit në vlerësimin e pronës së vendndodhjes dhe kategorisë së ngjashme. Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka dëshmi objektive që investimet janë të zhvlerësuar dhe bën rregullime të zhvlerësimit në bilancin mbyllës.

(i) Depozitat, letrat me vlerë të borxhit dhe detyrimet e varura

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit dhe detyrimet e varura janë për Bankën, burimet e financimit të borxhit. Kur një Bankë shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në marrëveshje për riblerjen e aktivit (ose aktivi të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme ("marrëveshje e riblerjes dhe rishitjes"), marrëveshja kontabilizohet si detyrim, dhe aktivi në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës. Banka i klasifikon instrumentat e kapitalit si detyrime financiare apo si instrumenta të kapitalit në përputhje me thelbin e kushteve kontraktuale të instrumentit. Aksionet preferenciale të konvertueshëm të Bankës ofrojnë kupona jodiskrecional dhe janë të konvertueshëm nga mbajtësi i tyre dhe për këtë arsye përshihen tek detyrimet e varura.

Depozitat, letrat me vlerë të emetuara të borxhit dhe detyrimet e varura maten fillimisht me vlerën e drejtë minus kostot direkte të transaksioneve shtesë, dhe në vijim maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveçse kur Banka vendos të mbajë detyrimet në vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbje.

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

(j) Qiratë

Politika e zbatuar përpara 1 Janarit 2019

Përcaktimi nëse një marrëveshje është një kontratë qiraje ose përmban një kontratë qiraje bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose pasurie specifike ose nëse marrëveshja përcjell të drejtën për të përdorur asetin. Qiratë që nuk i transferojnë Bankës në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë e sendeve të dhëna me qira janë qira operative. Qiraja e kushtëzuar e pagueshme njihet si shpenzim në periudhën në të cilën ajo ndodh.

i. Pagesat e qirasë - Qiramarrësi

Qiratë që nuk i transferojnë Bankës në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë e sendeve të dhëna me qira janë qira operative. Pagesat e bëra sipas qirasë operative njihen në fitim ose humbje në bazë lineare përgjatë periudhës së qirasë. Stimujt e qirasë së marrë njihen si pjesë përbërëse e shpenzimit total të qirasë, gjatë afatit të qirasë. Qiraja e kushtëzuar e pagueshme njihet si shpenzim në periudhën në të cilën ajo ndodh.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Qiratë (vazhdim)

ii. Aktivët e qirasë - Qiradhënësi

Nëse Banka është qiradhënësi në një marrëveshje qiraje dhe që në thelb ka për qëllim transferimin e të gjithë rreziqeve dhe përfitimeve të rastësishme tek pronësia e aktivit të marrë me qira nga qirramarrësi, atëherë marrëveshja klasifikohet si qira financiare dhe një e drejtë e arkëtueshme njihet e barabartë me investimin neto për qiranë dhe paraqitet brenda llogarive të arkëtueshmeve financiare Murabaha. Shikoni politikat kontabël (shiko (h)).

Politika e zbatuar prej 1 Janarit 2019

i. Pagesat e qirasë - Qiramarrësi

Banka vlerëson që në përpilimin e kontratës nëse kontrata është ose përmban një qira. Kjo do të thotë nëse kontrata transferon të drejtat për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikueshëm për një periudhë kohe në këmbim të konsiderimit. Banka zbaton një mënyrë njohje dhe matje të vetme për të gjitha qiratë, përveç për qiratë afatshkurtra dhe ato me vlerë të ulët të aktivit. Banka njeh detyrimet e qirase për të kryer pagesat e qirasë dhe të aktivet me të drejtë përdorimi që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktivit të nënshkruar.

Aktive në të drejtë përdorimi

Banka njeh aktivet me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë. Aktivet me të drejtë përdorimi njihen me kosto, duke zbritur cdo amortizim apo humbje nga zhvlerësimi, dhe duke u rregulluar për cdo rrimatje të detyrimeve të qirasë. Kosto e aktiveve me të drejtë përdorimi përfshin shumën e detyrimeve të qirasë të njohura, kostot direkte fillestare dhe pagesat e qirasë të bëra duke zbritur cdo incentive qiraje të arkëtueshme. Aktivet me të drejtë përdorimi amortizohen në mënyrë lineare sipas afatit të qirasë. Aktivet me të drejtë përdorimi paraqiten të përfshira në Shënimin 15, Aktive e qendrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara.

Detyrimet e qirase

Në datën e fillimit të qirasë, Banka njeh detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë për tu kryer përgjatë jetëgjatësisë së qirasë. Pagesat e qirase përfshijnë pagesa fikse (duke zbritur ndonjë incentive të arkëtueshme), pagesa të ndryshueshme që varen nga një indeks ose një normë, dhe shumat e pritshme për tu paguar sipas vlerës së mbetur të garancive. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu cmimin e ushtruar të opsionit të blerjes mjaft të arsyeshëm për tu ushtruar nga Banka dhe pagesat e penaliteteve për përfundimin e qirasë, nëse qiraja reflekton ushtrimin e opsionit për ta përfunduar. Pagesat e bëra sipas qirasë operationale janë njohur në fitim apo humbje në mënyrë lineare përgjatë maturitetit të qirasë. Incentivat e marra të qirasë janë njohur si pjesë integrale e shpenzimeve totale të qirasë përgjatë maturitetit të qirasë.

ii. Aktivët e qirasë - qiradhënësi

Qiratë në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme nga pronësia e një aktivi klasifikohen si qira operative. Të ardhurat nga qiraja që llogariten, llogariten mbi bazën lineare mbi kushtet e qirasë dhe përfshihen në të ardhura në pasqyrën e fitimit ose humbjes për shkak të natyrës së tyre operative. Kostot e drejtpërdrejta fillestare të bëra në negociimin dhe rregullimin e një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të aktivit të marrë me qira dhe njihen gjatë afatit të qirasë në të njëjtën bazë si të ardhurat nga qiraja. Qirat e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar.

(k) Tatim fitimi

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

i. Tatimi aktual

'Tatimi aktual' përbën tatimin që pritet të paguhet ose të arkëtohet mbi fitimin apo humbjen e tatueshme të vitit, duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që konsiderohet si e tillë në datën e raportimit, dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme.

Shuma e tatimit aktual të pagueshëm apo të arkëtueshëm është vlerësimi më i mirë i tatimit të pritshëm për tu paguar apo arkëtuar i cili pasqyron çdo pasiguri në lidhje me tatimin mbi fitimin, gjithmonë nëse ka pasiguri të tilla. Tatimi mbi fitimin matet duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që konsiderohet si e tillë në datën e raportimit. Menaxhmenti vlerëson në mënyrë periodike pozicionet e marra në deklaratat tatimore në lidhje me situatat në të cilat rregulloret e zbatueshme tatimore i nënshtrohen interpretimit dhe përcakton dispozitat kur është e përshtatshme.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Tatim fitimi (vazhdim)

ii. Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë është njohur për diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore.

Aktivitet tatimore të shtyra janë njohur për humbjet tatimore të papërdorura, kreditimet tatimore të papërdorura, dhe diferencat e përkohshme të zbritshme deri në masën në të cilën është e mundur që fitimet e ardhshme të tatueshme do të realizohen në mënyrë që ato të mund të përdoren kundrejt tij. Fitimet e ardhshme të tatueshme janë përcaktuar mbi bazën e planeve të biznesit të Bankës dhe rimarrjes së diferencave të përkohshme. Aktivitet tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën në të cilën përcaktohet se nuk është më e mundur që përfitimi nga tatimi do të realizohet.

Aktivitet tatimore të shtyra të panjohura rivlerësohen në çdo datë raportimi dhe njihen deri në masën në të cilën është e mundur që fitimet e ardhshme të tatueshme do të realizohen në mënyrë që ato të mund të përdoren kundrejt tij.

Tatimi i shtyrë është matur duke përdorur normën tatimore që pritet të aplikohet ndaj diferencave të përkohshme kur ato kthehen, bazuar në ligjet në fuqi ose që konsiderohen si të tilla në datën e raportimit.

Taksat aktuale dhe të shtyra njihen si përfitime ose shpenzime të tatimit mbi të ardhurat në pasqyrën e të ardhurave, përveç tatimit që lidhet me rivlerësimin e vlerës së drejtë të aktiveve të mbajtura për shitje, diferencat e këmbimit valutor dhe lëvizjen neto në mbrojtjet e fluksit të parave, të cilat ngarkohen ose kreditohen tek OCI. Këto përjashtime janë riklasifikuar më pas nga OCI në pasqyrën e të ardhurave së bashku me humbjen ose fitimin e shtyrë përkatës. Banka njih gjithashtu pasojat tatimore të pagesave dhe kostot e emetimit, në lidhje me instrumentet financiare që klasifikohen si ekuitet, drejtpërdrejt në kapitalin neto. Aktivitet dhe detyrimet tatimore të zhvlerësuar kompensohen nëse ekziston një e drejtë e zbatueshme me ligj për të kompensuar detyrimet e tanishme tatimore ndaj aktiveve tatimore aktuale, dhe ato kanë të bëjnë me taksat e të ardhurave të vendosura nga i njëjti autoritet tatimor në të njëjtin entitet të tatueshëm, ose në njësi të ndryshme tatimore, por ata synojnë të shlyejnë detyrimet dhe aktivitet tatimore aktuale në bazë neto ose aktivitet dhe detyrimet e tyre tatimore do të realizohen njëkohësisht.

(l) Ekspozimi tatimor

Në përcaktimin e vlerës së tatim fitimit aktual dhe të shtyrë Banka merr parasysh impaktin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse mund të ketë taksa dhe interesa shtesë të pagueshme. Banka beson se përllogaritjet për detyrime tatimore janë të përshtatshme për të gjitha vitet tatimore, bazuar në vlerësimin e shumë faktorëve, duke përfshirë interpretime të ligjit të taksave dhe eksperiencës së mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në llogaritje dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh rreth ngjarjeve të ardhshme.

Informacion i ri mund të jetë në dispozicion dhe mund të shkaktojë që Banka të ndryshojë gjykimet në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të kenë impakt mbi tatim fitimin në periudhat që ky përcaktim bëhet. Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të realizohet, në mënyrë që ato të mund të përdoren kundrejt tij. Aktivitet tatimor i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet nëse nuk është e mundur të realizohet përfitim fiskal.

(m) Aktive të marra nga proceset ligjore

Aktivitet e marra nga proceset ligjore përfaqësojnë prona të marra nga ekzekutimi i kolateralit të llogarive të arketueshme financiare. Këto aktive klasifikohen si të mbajtura për shitje në qoftë se vlera kontabël neto do të mbulohet kryesisht nëpërmjet një transaksioni shitjeje dhe jo nëpërmjet përdorimit të vazhdueshëm dhe shitja është shumë e mundshme nëse vlera e tyre kontabël do të mbulohet kryesisht nëpërmjet një transaksioni shitjeje dhe jo përmes përdorimit të vazhdueshëm. Ky kusht konsiderohet se plotësohet vetëm kur aktivitet (ose grupi i nxjerrë jashtë përdorimit) është i disponueshëm për shitje të menjëhershme në gjendjen e tij të tanishme, duke u nënshtruar vetëm kushteve që janë të zakonshme dhe të zakonshme për shitjet e aktiveve të tilla (ose grupit të nxjerrë jashtë përdorimit) dhe shitja e tij është shumë e mundshme. Menaxhmenti duhet të angazhohet në shitje, i cili duhet të pritet të kualifikohet për njohje si shitje e përfunduar brenda një viti nga data e klasifikimit. Ato njihen fillimisht me vlerën më të ulët të tyre kontabël nëse ato nuk janë klasifikuar më parë si të mbajtura për shitje dhe vlera e drejtë minus koston e shitjes. Aktivitet afatgjatë që mbahen për shitje më pas maten me vlerën më të ulët të vlerës kontabël (neto) dhe vlerës së drejtë minus koston e shitjes. Çdo zhvlerësim i këtyre aktiveve njihet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse në periudhën kur identifikimi i zhvlerësimit është identifikuar.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim) (m) Aktive të marra nga proceset ligjore (vazhdim)

Kur këto asete nuk plotësojnë përkufizimin e aktiveve afatgjata që mbahen për shitje sepse as shitja nuk pritet të përfundojë brenda një viti nga data e klasifikimit të tyre si aktive afatgjatë që mbahen për shitje, ose pronat nuk janë në dispozicion për shitje të menjëhershme në gjendjen e tanishme, këto asete klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivet fillimisht njiheshin me vlerën e drejtë kur ato ishin blerë dhe rregulluar për zbritjet e tyre në shumën e tyre të rikuperueshme.

(n) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Ndryshimet në jetën e dobishme të pritshme llogariten duke ndryshuar periudhën e amortizimit ose metodologjinë, sipas rastit, dhe trajtohen si ndryshime në vlerësimet kontabël.

Kostot përfshijnë shpenzimet që lidhen direkt me blerjen e aktivitetit. Kostoja e aktivitetit të ndërtuar vetë përfshin kostot e materialeve dhe punës direkte, dhe çdo kosto tjetër direkt të atribueshme për të sjellë aktivin në kushte pune për përdorimin e paracaktuar, kostot e çmontimit dhe nxjerrjes së pjesëve si dhe restaurimin e vendit në të cilin ato janë vendosur, si dhe kostot e kapitalizuara të huamarrjes.

Programi i blerë që është pjesë përbërëse e funksionimit të paisjeve me të cilat ka lidhje kapitalizohet si pjesë e këtyre paisjeve. Kur pjesë të një paisje kanë jetë të dobishme të ndryshme nga paisja, ato do të kontabilizohen si zëra më vete (komponentë kryesorë) të makineri dhe paisjeve.

(ii) Kostot e mëtejshme

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

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi përlllogaritet nëpërmjet zvogëlimit të kostos së zërave të aktiveve afatgjata materiale (Toka, Ndërtesa dhe Pajisje) pakësuar kjo me vlerën e tyre të mbetur duke përdorur metodën lineare mbi jetën e dobishme të vlerësuar të këtyre aktiveve, zë i cili paraqitet përgjithësisht në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse. Aktivet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohëzgjatjes së qirasë dhe jetës së dobishme të aktivitetit, vetëm në rast se është e sigurt në mënyrë të arsyeshme që Grupi do të përfitojë pronësinë e aktivitetit në përfundim të periudhës së qirasë financiare. Toka nuk zhvlerësohet. Aktivet me të drejtë përdorimi paraqiten së bashku me pronat dhe pajisjet në pasqyrën e pozicionit financiar

Jetëgjatesitë e vlerësuara dhe përdorura për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

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

Aktivitet me të drejtë përdorimi zhvlerësohen në bazë të drejtpërdrejt në afat më të shkurtër të afatit të qirasë dhe jetës së dobishme të vlerësuar të aktiveve.

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

(iv) Çregjistrimi

Aktive të qëndrueshme të trupëzuara çregjistrohen me heqjen e tyre ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga përdorimi i saj. Çdo fitim ose humbje që vjen si pasojë e mosnjohjes së aktivitetit (llogaritur si diferencë midis të ardhurave neto të skontimit dhe vlerës kontabël të aktivitetit) njihet në të ardhurat e tjera operative në pasqyrën e të ardhurave në vitin kur aktiviteti është çregjistruar.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(o) Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara të Bankës përfshijnë vlerën e programit kompjuterik.

Një aktiv i qëndrueshëm i patrupëzuar njihet vetëm kur kostoja e tij mund të matet në mënyrë të besueshme dhe është e mundur që përfitimet ekonomike të pritshme të ardhshme që i atribuohen atij do të rrjedhin në Bankë.

Programet kompjuterike

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

Shpenzimet për zhvillimin e programeve kompjuterike njihen si aktive kur Banka është në gjendje të tregojë qëllimin dhe aftësinë për të plotësuar zhvillimin dhe përdorimin e programeve kompjuterike në një mënyrë që të gjenerojë përfitime ekonomike të ardhme, dhe mundet të masë me besueshmëri koston e përfundimit të zhvillimit. Kapitalizimi i kostove të programeve të zhvilluara nga vetë Banka përfshin të gjithë koston që i atribuohen direkt zhvillimit të programit kompjuterik dhe amortizohen me jetën e dobishme të tyre. Zhvillimi i programeve kompjuterike shprehet me koston e kapitalizuar duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe rënien në vlerë.

Shpenzime vijuese për programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime ndikojnë në rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të aktivit të cilit i ngarkohen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin.

Jeta e dobishme e aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara vlerësohet të jetë fundore ose e pafundme. Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara me jetë të kufizuar amortizohen gjatë jetës së dobishme ekonomike. Periudha e amortizimit dhe metoda e amortizimit për një aktiv jomaterial me një jetë të dobishme të fundme rishikohet së paku në çdo fund të vitit financiar.

Ndryshimet në jetën e dobishme të pritshme, ose modeli i pritshëm i konsumit të përfitimeve ekonomike të ardhshme të përfshira në aktiv, llogariten duke ndryshuar periudhën e amortizimit ose metodologjinë, sipas rastit, të cilat pastaj trajtohen si ndryshime në vlerësimet kontabël. Shpenzimi i amortizimit të aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara me jetë të fundme paraqitet si një zë i veçantë në pasqyrën e të ardhurave.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në bazë të linjës së drejtpërdrejt gjatë jetëgjatësisë së vlerësuar të softuerit, që nga data kur është në dispozicion për përdorim pasi që kjo pasqyron më së shumti modelin e pritshëm të konsumit të përfitimeve ekonomike të ardhshme të mishëruara në aktiv. Jeta e dobishme e vlerësuar e softuerit është katër vjet. Aktivet në proces, nëse ka, nuk amortizohen derisa të zbatohet softueri. Metodatat e amortizimit, jetët e dobishme dhe vlerat e mbetura rishikohen në fund të çdo viti financiar dhe përshtaten nëse është e përshtatshme.

(p) Provigjionet

Një provigjion njihet nëse si rezultat i ngjarjeve të mëparshme Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet me besueshmëri dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohej për të shlyer detyrimin. Provigjionet përcaktohen duke aktualizuar rrjedhat e pritshme të parasë me një normë para tatimit e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike të detyrimit. Mos pranimi i zbritjes njihet si kosto finance.

(q) Garancite financiare dhe angazhimet e kredise

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka lëshon garanci financiare të përbëra nga letra kredie, garanci dhe pranime. Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda 'detyrimeve të tjera') me vlerën e drejtë, duke qenë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës sipas secilës garanci matet me shumën më të madhe të shumës së njohur fillimisht të njohur më pak amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe vlerësimin më të mirë të shpenzimeve të kërkuara për të shlyer çdo detyrim financiar që del si rezultat i garancisë.

Çdo rritje e detyrimit që lidhet me garancitë financiare regjistrohet në pasqyrën e të ardhurave në shpenzimet e humbjes së kredisë. Primi i pranuar njihet në pasqyrën e të ardhurave në tarifatat neto dhe të ardhurat nga komisionet në bazë të linjës së drejtë gjatë jetës së garancisë.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim) (r) Përfitimet e punonjësve

i. Plani i kontributeve të përcaktuara

Detyrimet për kontributet në planet e përcaktuara të kontributeve njihen si shpenzime kur shërbimi ofrohet dhe njihet si shpenzimet personeli në fitim ose humbje. Kontributet e parapaguara njihen si aktiv kur një shlyerje në para ose një reduktim në pagesat e ardhshme është i mundshëm. Detyrimet afatshkurtra të punonjësve maten në bazë të paskontuar dhe njihen si shpenzime në momentin në të cilin kryhet shërbimi.

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

ii. Përfitimet pas largimit nga puna

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

5. Standardet dhe Interpretimet në fuqi në periudhën raportuese aktuale

Ndryshimet e reja në vijim të standardeve ekzistuese të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (IASB) janë efektive për periudhën aktuale raportuese, por miratimi i tyre nuk ka sjellë ndonjë ndryshim në politikat kontabël të Bankës:

Interpretimi i KIRFN 23 Pasiguria në lidhje me trajtimin e taksës mbi të ardhurat

Interpretimi adreson kontabilizimin e taksave mbi të ardhurat kur trajtimet tatimore përfshijnë pasiguri që ndikon në zbatimin e SNK 12 Taksat mbi të Ardhurat. Ai nuk vlen për taksat ose tarifatat jashtë sferës së SNK 12, as nuk përfshin specifikisht kërkesat në lidhje me interesin dhe gjobat që lidhen me trajtime të pasigurt tatimore. Pas miratimit të Interpretimit, Banka konsideroi nëse ka ndonjë pozicion të pasigurt tatimor. Interpretimi nuk pati ndikim në pasqyrat financiare të Bankës.

Ndryshimet në SNRF 9: Karakteristikat e parapagimit me kompensim negativ

Sipas SNRF 9, një instrument i borxhit mund të matet me koston e amortizuar ose me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, me kusht që flukset monetare kontraktuale janë "vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të papaguar" (kriteri "SPPI") dhe instrumenti mbahet brenda modelit të duhur të biznesit për atë klasifikim. Ndryshimet në SNRF 9 sqarojnë se një aktiv financiar kalon kriterin SPPI, pavarësisht nga ngjarja ose rrethana që shkakton përfundimin e parakohshëm të kontratës dhe pavarësisht se cila palë paguan ose merr kompensim të arsyeshëm për përfundimin e parakohshëm të kontratës.

Përfundimi i parakohshëm mund të rezultojë nga një afat kontraktues ose nga një ngjarje jashtë kontrollit të palëve në kontratë, të tilla si një ndryshim në ligj ose rregullore që çon në përfundimin e hershëm të kontratës. Kur parapagimi është bërë me vlerën aktuale të drejtë ose në një shumë që përfshin vlerën e drejtë të kostos për të përfunduar një instrument mbrojtës të lidhur, Banka vlerëson flukset monetare specifike kontraktuale për instrumentet përkatëse të borxhit në mënyrë që të përcaktojë nëse ato plotësojnë kriterin SPPI. Këto ndryshime nuk patën asnjë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës.

Standardet e mëposhtme janë lëshuar dhe janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë nga 1 janari 2019, por që nuk kanë ndonjë ndikim për Bankën.

Interesat afatgjata në bashkëpunëtorë dhe sipërmarrje të përbashkëta - Ndryshimet në SNK 28, Ndryshimet sqarojnë se një njësi ekonomike aplikon SNRF 9 për interesat afatgjata në një shoqatë ose ndërmarrje të përbashkët, për të cilën nuk zbatohet metoda e kapitalit neto, por që, në thelb, përbëjnë një pjesë të investimit neto në shoqëri ose ndërmarrje të përbashkët (interesat afatgjata).

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

5. Standardet dhe Interpretimet në fuqi në periudhën raportuese aktuale (vazhdim)

- **Ndryshimi i Planit, Kufizimi ose Zgjidhja - Ndryshimet në SNK 19**, ndryshimet adresojnë kontabilitetin kur një ndryshim i planit, zvogëlim ose shlyerje ndodh gjatë një periudhe raportimi
- **Cikli Vjetor i Procesit të Përmirësimit 2015 - 2017 (lëshuar në Dhjetor 2017):**
 - o SNRF 3 Kombinimet e Biznesit - Interesat e mbajtura më parë në një operacion të përbashkët,
 - o SNRF 11 Marrëveshjet e Përbashkëta - Interesat e mbajtura më parë në një operacion të përbashkët
 - o SNK 12 Taksat mbi të Ardhurat - Pasojat e tatimit mbi të ardhurat nga pagesa në instrumente financiare të klasifikuar si kapitali neto
 - o SNK 23 Kostot e huamarrjes - Kostot e huamarrjes të përshtatshme për kapitalizim
- **Interesat afatgjata në Pjesëmarrje dhe Sipermarrje te Perbashketa - Ndryshimet në SNK 28**, Ndryshimet sqarojnë se një njësi ekonomike aplikon SNRF 9 për interesat afatgjata në një pjesëmarrje dhe sipermarrje te perbashket, për të cilën nuk zbatohet metoda e kapitalit neto, por që, në thelb, përbëjnë një pjesë të investimit neto në pjesëmarrje ose sipermarrje te perbashket (interesat afatgjata).
- **Ndryshimi i Planit, Kufizimi ose Zgjidhja - Ndryshimet në SNK 19**, ndryshimet adresojnë kontabilitetin kur një ndryshim i planit, zvogëlim ose shlyerje ndodh gjatë një periudhe raportimi.
- **Cikli Vjetor i Procesit të Përmirësimit 2015 - 2017 (lëshuar në Dhjetor 2017):**
 - o SNRF 3 Kombinimet e Biznesit - Interesat e mbajtura më parë në një operacion të përbashkët,
 - o SNRF 11 Marrëveshjet e Përbashkëta - Interesat e mbajtura më parë në një operacion të përbashkët
 - o SNK 12 Taksat mbi të Ardhurat - Pasojat e tatimit mbi të ardhurat nga pagesa në instrumente financiare të klasifikuar si kapitali neto
 - o SNK 23 Kostot e huamarrjes - Kostot e huamarrjes të përshtatshme për kapitalizim.

6. Standardet e lëshuara, por ende jo efektive

Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë lëshuar, por jo ende efektive, deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare të Bankës, janë shpalosur më poshtë. Banka synon të adoptojë këto standarde dhe interpretime të reja të ndryshuara, nëse është e aplikueshme, kur ato të jenë efektive.

Ndryshimet në SNK 1 dhe SNK 8: Përkufizimi i materialitetit

Në tetor të vitit 2018, IASB lëshoi ndryshime në SNK 1 Prezantimi i Pasqyrave Financiare dhe SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet e Kontabilitetit dhe Gabimet për të lidhur përcaktimin e "materialitetit" përmes standardeve dhe për të sqaruar disa aspekte të përkufizimit. Përkufizimi i ri shprehet se, "Informacioni është material nëse duke e nxjerrë, gabuar ose fshehur atë, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme të ndikojë në vendimet që përdoruesit kryesorë të pasqyrave financiare të përgjithshme marrin mbi bazën e atyre pasqyrave financiare, të cilat ofrojnë informacion financiar në lidhje me një njësi ekonomike raportuese specifike. Ndryshimet në përcaktimin e materialitetit nuk pritët të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës."

Reforma e Standardit të Normës së Interesit: Ndryshime në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7

Ndryshimet në Reformën e Standardit të Normës së Interesit në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7 përfshijnë një numër lehtësimesh, të cilat vlejnë për të gjitha marrëdhëniet mbrojtëse, të cilat preken drejtpërdrejt nga reforma e normave të interesit. Një marrëdhënie mbrojtëse ndikohet nëse reforma shkakton paqartësi në lidhje me kohën dhe ose shumën e fluksit monetar të parave të bazuara në vlerësimin e sendit të mbrojtur ose instrumentit mbrojtës. Ndryshimi është në fuqi nga 1 janari 2020. Banka nuk pret një ndikim të rëndësishëm nga ky ndryshim.

Kuadri Konceptual për Raportimin Financiar

Kuadri Konceptual i rishikuar për Raportimin Financiar (Korniza Konceptuale) nuk është një standard, dhe asnjë prej koncepteve nuk i tejkalon ato me ndonjë standard ose ndonjë kërkesë të një standardi.

IASB lëshoi Kornizën Konceptuale në Mars 2018. Ai përcakton një grup gjithëpërfshirës të koncepteve për raportimin financiar, vendosjen e standardeve, udhëzime për përgatitësit në hartimin e politikave të qëndrueshme të kontabilitetit dhe ndihmë për të tjerët në përpjekjet e tyre për të kuptuar dhe interpretuar standardet. Kuadri Konceptual përfshin disa koncepte të reja, ofron përkufizime të azhuruara dhe kritere të njohjes për aktivet dhe detyrimet dhe sqaron disa koncepte të rëndësishme. Banka do të miratojë standardet e mëposhtme kur ato të hyjnë në fuqi, por pret që të mos ketë ndikim në pasqyrat e saj financiare sepse këto nuk janë të zbatueshme për Bankën.

- SNRF 17 Kontratat e sigurimeve, efektive në ose pas 1 janarit 2023.
- Ndryshimet në SNRF 3: Përkufizimi i një Biznesi.
- Shitja ose Kontributi i Aseteve midis një Investitori dhe Pjesëmarrjes ose Sipërmarrjes së Përbashkët - Ndryshime në SNRF 10 dhe SNK 28.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

Banka ka ekspozim ndaj rreziqeve të mëposhtme nga instrumentet financiarë:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuditetit
- rreziku i tregut
- rreziqet operationale

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

Struktura e menaxhimit të rrezikut

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

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

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

(b) Rreziku i kredisë

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

Administrimi i rrezikut të kredisë

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

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

Komiteti i Kredisë së Bankës aprovon kërkesa për kredi deri në shumën 60,000 mijë Lekë, ndërsa kërkesat për kredi për më shumë se 60,000 mijë Lekë aprovohen nga Bordi i Drejtuesve të Bankes. Rreziku i kredisë monitorohet nga Departamenti i Riskut të Bankës. Është përgjegjësi e tyre të shqyrtojnë dhe menaxhojnë rrezikun e kredisë, duke përfshirë rrezikun mjedisor dhe social për të gjitha palët.

Banka ka krijuar një proces të rishikimit të cilësisë së kredisë për të siguruar identifikimin e hershëm të ndryshimeve të mundshme në aftësinë kreditore të palëve, duke përfshirë rishikimet e rregullta të kolateralit. Kufijtë e palëve të kundërta përcaktohen nga përdorimi i sistemit të klasifikimit të riskut të kredisë, i cili cakton secilën kundërparti një vlerësim të rrezikut. Vlerësimet e rrezikut i nënshtrohen rishikimit të rregullt. Procesi i rishikimit të cilësisë së kredisë ka për qëllim të lejojë Bankën të vlerësojë humbjen e mundshme si rezultat i rreziqeve ndaj të cilave ajo është e ekspozuar dhe të ndërmarrë veprime korrigjuese.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

Ekspozimet maksimale të kredisë përpara kolateralit si dhe ndryshimeve të tjera nga rreziku i kredisë në 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë si më poshtë:

	Vlerësimi i brendshëm	Shënime	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Vlera kontabël e mbajtur me koston e amortizuar				
Balanca me Bankat	A	11	2,328,652	2,665,834
Balanca të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	A	11	555,070	567,748
Investimet me bankat dhe institucionet financiare			3,259	3,235
Mudaraba – fonde investimi	E	12	-	209,749
Murabaha – aktivitete financuese	Si më poshtë	13	5,595,468	4,828,598
Pjesa e papërdorur e anagzhimeve financiare			-	-
Garanci të dhëna klientëve	A	29	26,220	29,595
Totali			8,508,669	8,304,759

Vlerësimi i zhvlerësimit

Referencat e mëposhtme tregojnë se ku vlerësimi i zhvlerësimit të Bankës dhe metoda e matjes është përcaktuar në këtë raport. Duhet lexuar së bashku me *Përmbledhjen e politikave të rëndësishme të kontabilitetit, në shënimin 7.b.*

- Përkufizimi i rasteve me vonesë dhe trajtimi.
- Një shpjegim të vlerësimit të brendshëm të Bankës.
- Si Banka perkufizon, llogarit monitoron probabilitetin e mospagimit, ekspozimin ndaj mospagimit dhe normen e mospagimit.
- Kur Banka konsideron që ka pasur një rritje domethënëse në ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë.
- Politika e Bankes për segmentimin e aktiveve financiare ku ECL-ja vlerësohet mbi baza kolektive.
- Detajet për llogaritjen e ECL-së për Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3 të aktiveve.

(i) Përkufizimi i rasteve me vonesë dhe trajtimi

Banka e konsideron një instrument financiar me vonesë dhe për këtë arsye Faza 3 (kredi e zhvlerësuar) për llogaritjet ECL në të gjitha rastet kur huamarrësi bëhet 90 ditë më vonë për pagesat e saj kontraktuale. Banka përcakton një instrument financiar me vonesë, i cili është plotësisht në linjë me përkufizimin e zhvlerësimit të kredisë, kur plotëson njërin nga kriteret e mëposhtme:

1. Pamundësia për të paguar ("UTP"): Klienti është shënuar me vonesë për shkak të pamundësisë për të paguar (tregohet në dosjen e treguesve të klienteve me vonesë) dhe njëkohësisht ka së paku një financim aktiv, ose
 - a. vështirësi të konsiderueshme financiare të emetuesit ose të debitorit;
 - b. një shkelje e kontratës, si një vonesë ose delikucencë në pagesat e interesit ose të principalit;
 - c. kreditori, për arsye ekonomike ose ligjore që lidhen me vështirësitë financiare të huamarrësit, duke i dhënë huamarrësit një koncesion që kreditori nuk do ta merrte në konsideratë;
 - d. bëhet e mundur që huamarrësi të hyjë në falimentim ose riorganizim tjetër financiar;
 - e. zhdukja e një tregu aktiv për atë aktiv financiar për shkak të vështirësive financiare; ose
 - f. të dhënat e vëzhgueshme që tregojnë se ka një ulje të matshme në flukset monetare të ardhshme të vlerësuara nga një grup i aktiveve financiare që nga njohja fillestare e këtyre aktiveve, edhe pse rënia nuk mund të identifikohet ende me aktivet individuale financiare në grup, duke përfshirë:
 - i. ndryshime negative në statusin e pagesave të huamarrësve në grup (p.sh. një numër në rritje pagesash të vonuara); ose
 - ii. kushtet kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen me mospagimin e aseteve në grup (p.sh. një rritje në shkallën e papunësisë në zonën gjeografike të huamarrësve, një rënie në çmimet e pronës për hipotekat në zonën përkatëse, një rënie në çmimet e naftës për financim asetave ndaj prodhuesve të naftës, ose ndryshimeve të pafavorshme në kushtet e industrisë që prekin huamarrësit në grup).

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Vlerësimi i zhvelesimit (vazhdim)

(i) Perkufizimi i rasteve me vonese dhe trajtimi (vazhdim)

2. 90 DPD: Ekspozimi është më shumë se 90 ditë për të kaluarën (DPD90) dhe në të njëjtën kohë është aktive dhe shënohet si me vonesë nga banka UBA (ky identifikim është i nevojshëm sepse për disa financime me pagesa / financime të paarritura, nuk reflekton saktë kohën e duhur të vonesës).

Kriteret e mësipërme janë zbatuar në të gjitha instrumentet financiare të mbajtura nga Banka dhe janë në përputhje me perkufizimin e klienteve me vonese të përdorur për qëllime të menaxhimit të rrezikut të brendshëm të kredisë.

Është politika e Bankës që të konsiderojë një instrument financiar si 'per trajtim' dhe prandaj riklasifikohet jashtë Fazës 3 kur asnjë nga kriteret e paracaktuar nuk ka qenë e pranishme për të paktën gjashtë muaj rresht. Vendimi nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 sapo përmirësohet, varet nga shkalla e përmirësimit të kredisë, në kohën e përmirësimit dhe nëse kjo tregon se ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë në krahasim me njohjen fillestare. Kriteri i Bankës për 'përmirësimin' për qëllimet ECL, është më pak e rreptë se kërkesa 24 mujore për ndalimin e cila është shpjeguar në Shënimin 4.d.

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i PD-ve

Departamenti i rrezikut i pavarur i Bankës vepron në modelet e brendshme të vlerësimit. Banka bën modele të veçanta për portofolin e saj kyç në të cilin klientët e saj janë nga 1 deri në 5 duke përdorur shkallen e brendshme. Modelet përfshijnë informacione cilësore dhe sasore dhe, përveç informacionit specifik të huamarrësit, përdorin informacione plotësuese të jashtme të cilat mund të ndikojnë në sjelljen e huamarrësit. PD-të pastaj përshtaten për llogaritjet e SNRF 9 ECL për të inkorporuar informacionin me pritshmerite në të ardhmen dhe SNRF 9. Klasifikimi i fazës së ekspozimit. Kjo përsëritet për çdo skenar ekonomik siç është e përshtatshme.

Në tabelat e mëposhtme paraqitet prezantimi i aktiveve financiare të Bankës:

Vlerësimi i brendshëm	Pershkrimi i vlerësimit të brendshëm	12 muaj PD	Ekspozimi me vonese
Ecuria			
A	Standarde	0.00%-4.93%	7,860,284
B	Ne ndjekje	4.93%-15.36%	334,505
C	Nenstandarde	15.36%-48.4442%	111,218
D	Te dyshimta	48.4443%-84%	82,121
E	Te humbura	85%-100%	94,321
Total			8,482,449

Të arkëtueshmet financiare Murabaha në fazat dhe vlerësimet e përcaktuara:

Shkalla e vlerësimit të brendshëm	31 Dhjetor 2019			31 Dhjetor 2018	
	Shkalla 1	Shkalla 2	Shkalla 3	Totali	Totali
A	6,147,872	1,516,228	196,184	7,860,284	7,516,278
B	383	118,722	215,400	334,505	151,324
C	-	-	111,218	111,218	210,904
D	-	-	82,121	82,121	261,245
E	-	-	94,321	94,321	135,413
Totali	6,148,255	1,634,950	699,244	8,482,449	8,275,164

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Vlerësimi i zhvesimit (vazhdim)

(iii) Thesari i Bankës, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare

Thesari i Bankës, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare dhe palët e kundërta përbëhen nga institucionet e shërbimeve financiare, bankat etj. Për këto marrëdhënie, departamenti i rrezikut i Bankës analizon informacione të disponueshme për publikun, si informacioni financiar dhe të dhëna të tjera të jashtme, p.sh. vlerësimi i agjencive ndërkombëtare të vlerësimit (S & P) dhe cakton vlerësimin e brendshëm.

(iv) Kreditimi bizneseve të vogla dhe korporatave

Për kreditë e korporatave, huamarrësit vlerësohen nga punonjësit e rrezikut të specializuar të Bankës. Vlerësimi i rrezikut të kredisë bazohet në një model të vlerësimit të kredisë që merr parasysh informacione të ndryshme historike, aktuale dhe të ardhshme si:

- Informacioni financiar historik së bashku me parashikimet dhe buxhetet e përgatitura nga klienti. Ky informacion financiar përfshin rezultatet e realizuara dhe të pritshme, raportet e aftësisë paguese, raportet e likuiditetit dhe çdo raport tjetër relevant për të matur performancën financiare të klientit.
- Çdo informacion publik në dispozicion për klientët nga palët e jashtme. Kjo përfshin notat e klasifikimit të jashtëm të lëshuara nga agjencitë e vlerësimit, raportet e pavarura të analistëve, çmimet e obligacioneve të tregtuara publikisht ose CDS ose njoftimet për shtyp dhe artikujt.
- Çdo informacion makroekonomik ose gjeopolitik, p.sh., rritja e PBB-së relevante për segmentet specifike të industrisë dhe gjeografike ku vepron klienti.
- Çdo informacion tjetër objektivisht mbështetës mbi cilësinë dhe aftësitë e menaxhmentit të klientit relevant për performancën e kompanisë.

Kompleksiteti dhe shtrirja e teknikave të vlerësimit ndryshon në bazë të ekspozimit të Bankës dhe kompleksitetit dhe madhësisë së klientit. Disa nga kreditë më pak komplekse të biznesit janë vlerësuar brenda modeleve të Bankës për produktet me pakicë.

(v) Kreditë konsumatore dhe hipotekore për individët

Huadhënia konsumatore përfshin kreditë personale, hipotekat dhe overdraft. Këto produkte së bashku me hipotekat e individëve dhe disa nga kreditimet më pak komplekse të biznesit të vogël janë vlerësuar nga një instrument i automatizuar i rezultateve, i drejtuar kryesisht nga ditët e kaluara. Inputet e tjera kryesore në modelet janë:

- Produktet e kreditimit të konsumatorëve: përdorimi i limiteve dhe paqëndrueshmëria e tyre, rritja e PBB-së, normat e papunësisë, ndryshimet në të ardhurat personale / nivelet e pagave në bazë të të dhënave të llogarive rrjedhëse, borxhi personal dhe rivlerësimi i interesave të pritshëm.
- Kreditë hipotekore për individë: rritja e PBB-së, normat e papunësisë, ndryshimet në të ardhurat personale / nivelet e pagave bazuar në të dhënat e llogarive rrjedhëse, borxhi personal dhe rivlerësimi i interesave të pritshëm

(vi) Ekspozimi për rastet me vonesë

Ekspozimi për rastet me vonesë bazohet në shumat që Banka pret që të jetë në borxhe në kohën e mospagimit, gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur. EAD-të 12-mujore dhe jetëgjatëse përcaktohen në bazë të profilin të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet me amortizim dhe financimet me ripagim të plotë, kjo bazohet në ripagimet kontraktuale që i detyrohen huamarrësit gjatë një periudhe 12 mujore ose jetëgjatësi.

Për të llogaritur EAD për një hua të Faza 1, Banka vlerëson ngjarjet e mundshme të mospagimit brenda 12 muajve për llogaritjen e 12mECL. Megjithatë, nëse një kredi Faza 1 që pritet të falimentojë në 12 muajt nga data e bilancit dhe pritet gjithashtu të permiresohet dhe pastaj të rivendoset përsëri, atëherë merren parasysh të gjitha ngjarjet e paracaktuara të lidhura. Për aktivet financiare të Fazës 2, Fazës 3 dhe POCL, ekspozimi në mungesë konsiderohet për ngjarjet gjatë jetës së instrumenteve.

Banka përcakton EADs duke modeluar gamën e rezultateve të mundshme të ekspozimit në pika të ndryshme në kohë, që korrespondon me skenarët e shumëfishtë. SNRF 9 PD-të pastaj i caktohen secilit skenar ekonomik bazuar në rezultatin e modeleve të Bankës.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Vlerësimi i zhvesimit (vazhdim)

(vii) Humbja e caktuar nga mospagimi

Për portofolin e kredisë, vlerat LGD vlerësohen të paktën çdo tre muaj nga departamenti i rrezikut të specializuar të Bankës. Vlerësimi i rrezikut bazohet në një kornizë të standardizuar të vlerësimit LGD që rezulton me një normë të caktuar të LGD. Këto norma LGD marrin parasysh EAD të pritur në krahasim me shumën që pritet të mbulohet ose realizohet nga çdo kolateral i mbajtur. Banka e segmenton portofolin e saj në huadhënien e biznesit dhe individëve, bazuar në karakteristikat kryesore që janë relevante për vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë.

Banka vlerëson LGD-të rregullatore dhe SNRF 9 në një bazë të vetme. Sipas SNRF 9, normat e LGD vlerësohen për segmentin e Fazës 1, Fazës 2, Fazës 3 dhe POCI SNRF 9 të secilës klasë të aktiveve. Inputet për këto norma LGD vlerësohen dhe, aty ku është e mundur, kalibrohen përmes testimit të kaluarave kundër rikuperimeve të fundit. Këto përsëriten për çdo skenar ekonomik sipas nevojës.

(viii) Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë

Banka vazhdimisht monitoron të gjitha asetet që i nënshtrohen ECL-ve. Për të përcaktuar nëse një instrument ose një portofol instrumentesh i nënshtrohet 12mECL ose LTECL, Banka vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Banka konsideron një ekspozim që është rritur ndjeshëm në rrezikun e kredisë kur SNRF 9 PD për jetegjatesinë është dyfishuar që nga njohja fillestare dhe është rritur me më shumë se 10 DPD.

Banka aplikon gjithashtu një metodë të mesme cilësore për të nxitur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë për një aktiv, siç është lëvizja e një klienti / finacimi në listën e vrojtimeve ose llogaria që bëhet për t'u siguruar. Në raste të caktuara, Banka mund të marrë në konsideratë gjithashtu që ngjarjet e shpjeguara në Shënimin 7.b janë një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë, në krahasim me një vonesë. Pavarësisht nga ndryshimi në shkallët e kredisë, nëse pagesat kontraktuale janë më shumë se 10 ditë të kaluara, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Kur vlerëson ECL-të në baza kolektive për një grup aktivesh të ngjashme (siç përcaktohet në Shënimin 7), Banka zbaton të njëjtat parime për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

(ix) Grupimi i mjeteve financiare të matura në baza kolektive

Siç është shpjeguar në Shënimin 2.6.1 varur nga faktorët më poshtë, Banka llogarit ECL-të ose në baza kolektive ose individuale. Klasa e mjeteve ku Banka llogarit ECL në baza individuale përfshijnë:

- Natyra specifike e financimit dhe kushtet e saj kontraktuale dhe financiare (maturimi, norma e referencës, etj.);
- Profili i ekspozimit deri në maturim në lidhje me lëvizjet potenciale të tregut;
- Ekzistenca e kolateralit ose garancive; dhe
- Potenciali për të mospaguar bazuar në vlerësimin e rrezikut të brendshëm.
- Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare (të tilla si detyrimet nga bankat, kolaterali i parasë së gatshme për letrat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes dhe instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar / FVOCI
- Ekspozimet që janë klasifikuar si POCI kur kredia origjinale është çregjistruar dhe një hua e re është njohur si rezultat i një ristrukturimi të borxhit të drejtuar nga kredia.

Klasat e aktiveve ku Banka llogarit ECL në baza kolektive përfshijnë:

- Bilancet më të vogla dhe më të përgjithshme të kreditimit të biznesit të vogël të Bankës
- Faza 1 dhe 2 biznesi individë
- Ekspozimet e POCI të blera të menaxhuara në baza kolektive.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Vlerësimi i zhvelesimit (vazhdim)

(ix) Grupimi i aktiveve financiare i matur mbi baza kolektive (vazhdim)

Banka e grupon këtë ekspozim në portofole më të vogla homogjene, bazuar në një kombinim të karakteristikave të brendshme dhe të jashtme të huave, si:

- Lloji i produktit (blerje për me qira / përdorim personal, overdraft, hua personale e pasiguruar, karta krediti etj.)
- Lloji i pronës (cili e larte, standarde, cilesi e ulët)
- Vendndodhja gjeografike / qëndrimi i huamarrësit
- Treguesit e vlerës së kredisë
- Vlerësimi i brendshëm
- Vlera e ekspozimit
- Shfrytëzimi
- Vlera e ekspozimit
- Industria e Huamarrësit
- Lloji i kolateralit

(x) Informacionet me veshtrim nga e ardhmja

Vlerësimi i një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe llogaritja e humbjeve të pritura të kreditit, të dyja përfshijnë informacionin e ardhshëm. Banka ka kryer analiza historike dhe ka identifikuar variabla kryesorë ekonomikë që ndikojnë në rrezikun e kredisë dhe humbjet e pritshme të kredisë për çdo portofol.

Ndikimi i variablave ekonomikë në probabilitetin e mospagimit, humbja e paracaktuar nga mospagimi dhe ekspozimi të mospagimi përcaktohet duke përdorur regresionin statistikor për të kuptuar ndryshimet e ndikimit në këto variabla kanë patur historikisht normat e mungesës dhe mbi komponentët e humbjes së caktuar nga mospagimi dhe ekspozimit të mospagimi.

Përveç skenarit ekonomik bazë, modeli siguron gjithashtu skenarin të mirë dhe më të keq dhe ponderimin sipas skenarëve për të siguruar që jolinearitetet janë kapur. Banka ka arritur në konkluzionin se tre skenare ose më pak kapin në mënyrë të përshtatshme jolinearitetin. Peshat e skenarit përcaktohen nga një kombinim i analizës statistikore, duke marrë parasysh gamën e rezultateve të mundshme që secili skenar i zgjedhur është përfaqësues. Banka vlerëson se këto parashikime përfaqësojnë vlerësimin më të mirë të rezultateve të mundshme.

(xi) Analiza e karakteristikave të rrjedhës së parasë kontraktuale

Pasi Banka të përcaktojë se modeli i biznesit të një portofoli specifik është mbajtja e mjeteve financiare për të mbledhur flukse monetare kontraktuale (ose duke mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe duke shitur aktivet financiare), ajo duhet të vlerësojë nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar rriten në datat specifike të flukseve të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për principalin e mbetur. Për këtë qëllim, interesi përcaktohet si një shumë për vlerën kohore të parasë dhe për rrezikun e kredisë që lidhet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot themelore të huadhënies, si dhe një marzh fitimi. Ky vlerësim do të kryhet në baza instrumentesh sipas instrumentit në datën e njohjes fillestare të aktivitetit financiar.

Kur vlerëson nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, Banka ka konsideruar kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo do të përfshijë vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale në mënyrë që të mos plotësojë këtë kusht. Banka konsideron:

- Parapagimi, afati i zgjerimit
- Nëse kërkesa është e kufizuar në aktivet e specifikuar ose flukset e mjeteve monetare
- Instrumentet e lidhura me kontratë

(xii) Zhvlerësimi i Përgjithshëm

Llogaritja e humbjeve të pritshme të kreditit kërkon përdorimin e vlerësimeve kontabël të cilat, sipas përkufizimit, rrallë do të jenë të barabarta me rezultatet aktuale. Menaxhmenti ushtron gjykim në zbatimin e politikave kontabël të Bankës.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Vlerësimi i zhvelesimit (vazhdim)

(xii) Zhvlerësimi i Përgjithshëm (vazhdim)

Instrumentet financiare në Fazën 1 kanë humbjen e pritshme të tyre të kreditit të matur në një shumë të barabartë me pjesën e humbjeve të pritshme të kreditit që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme të mundshme gjatë 12 muajve të ardhshëm. Instrumentet në Fazat 2 ose 3 kanë humbjet e pritshme të kreditit të matura në bazë të humbjeve të pritura të kreditit në baza të jetës.

(xiii) Shpjegimi i Inputeve, Supozimeve dhe Teknikave të Vlerësimit

Humbja e pritshme e kredisë matet në bazë të një periudhe 12-mujore ose jetëgjatëse në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare ose nëse një aktiv konsiderohet për zhvlerësim. Informacioni ekonomik i avancuar gjithashtu përfshihet në përcaktimin e PD-së 12-mujore dhe të jetës, EAD. Këto supozime ndryshojnë sipas llojit të klientëve të ndarë në Biznes dhe Individë. Humbjet e pritshme të kredisë janë produkti i skontuar i probabilitetit të mosplotësimit (PD) dhe ekspozimit me vonesë (EAD).

(xiv) Probabiliteti i Mospagimit

Probabiliteti i mospagimit paraqet gjasat e një huamarrësi që nuk përmbush detyrimet financiare gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur të detyrimit. Si rregull, probabiliteti i mospagimit perjetë llogaritet duke përdorur probabilitetin 12 mujor të mospagimit, të zhveshur nga çdo diferencë e konservatorizmit, si një pikënisje. Pas kësaj, përdoren metoda të ndryshme statistikore për të gjeneruar një vlerësim se si do të zhvillohet profili i mospagimit nga pika e njohjes fillestare gjatë gjithë jetës së financimit ose portofolit të financimeve.

Në rastet e kufizuara kur disa inputet nuk janë në dispozicion të grupimit të plotë, për llogaritjen përdoren mesataret dhe krahasimi i inputeve.

(xv) Analiza e ndjeshmërisë

Supozimet më të rëndësishme që ndikojnë në zbritjet e pritshme të humbjes së kredisë janë si më poshtë:

Portofolet e biznesit

- PBB-ja tremujore sipas metodës së prodhimit, rregulluar nga sezoni - Çmimet aktuale të PBB-së:
 - Industria
 - Shërbimet e Pasurive të Patundshme
 - VSHB Vlera e Shtuar Bruto
 - PBB Produkti i Brendshëm Bruto
- PBB-ja tremujore sipas qasjes së shpenzimeve, çmimet konstante
 - Shpenzimet e Konsumit Final
 - Formimi i kapitalit fiks bruto
 - Absorbimi vendor
 - Eksporti Neto
 - Importi
 - Eksporti
- Portfoli i individëve Tregu i Punës - Anketa e Forcave të Punës:
 - Shkalla e papunësisë
 - Pjesëmarrja në fuqinë punëtore
- Çmimet:
 - Indeksi i Çmimeve të Konsumatorit (CPI)
 - Indeksi i Çmimeve të Prodhimit (PPI)

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Vlerësimi i zhvesimit (vazhdim)

(xv) Analiza e ndjeshmerise (vazhdim)

Politikat e fshirjes

Banka fshin balancën e një aktivi dhe cdo fondi tjetër për humbjet nga zhvlerësimi të lidhur me të, kur departamenti i kredisë përcakton që aktivi nuk do të arkëtohet më. Ky përcaktim bëhet pasi merren në konsiderat informacione të rëndësishme, të tilla si ndryshimi domethënës i pozicionit financiar të huamarrësit / emetuesit, sipas të cilave huamarrësi / emetuesi nuk mund të paguajë më detyrimin, apo që flukset nga ekzekutimi i kolateralit nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë ekspozimin. Për huatë me balancë më të vogël të standardizuar, vendimet e përgjithshme për fshirje janë bazuar në statusin e vonesës të produktit specifik. Gjatë vitit 2019 Banka ka fshirë LEK 9,013 mijë të ardhura të arkëtueshme (në 2018: nuk ka fshirë).

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë

Banka mban kolateral kundrejt të arkëtueshmeve financiare në formën e interesave hipotekare mbi pronën, letrat me vlerë të tjera të regjistruara mbi pasuritë dhe garancitë. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe përditësohen me frekuencë tremujore dhe gjithashtu kur aktivi vlerësohet individualisht si i zhvlerësuar. Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit të mbajtur kundrejt të arkëtueshmeve financiare më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 është paraqitur më poshtë.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)

31 Dhjetor 2019	Ekspozimi maksimal i rrezikut te kredise	Prona të patundshme	Makineri, pajisje dhe inventar	Mjete monetare të bllokuara	Të tjera	Totali i kolateralit	Ekspozimi neto	ECLs perkatese
Aktivët Financiare								
Balanca me Bankat	2,328,652	-	-	-	-	-	2,328,220	432
Balanca të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	555,070	-	-	-	-	-	555,070	-
Investimet me bankat dhe institucionet financiare	3,259	-	-	-	-	-	3,259	-
Mudaraba – fonde investimi	5,595,468	12,361,925	413,276	51,245	288,256	13,114,702	5,500,594	94,874
Murabaha – aktivitete financuese	4,136,899	9,364,790	406,763	13,029	270,565	10,055,147	4,072,643	64,256
Bizines	1,458,569	2,997,135	6,513	38,216	17,691	3,059,555	1,427,951	30,618
Individë	-	-	-	-	-	-	-	-
Pjesa e papërdorur e anagzhimeve financiare	26,220	-	-	-	-	-	26,220	-
Garanci të dhëna klientëve	8,508,669	12,361,925	413,276	51,245	288,256	13,114,702	8,413,363	95,306
31 Dhjetor 2018	Ekspozimi maksimal i rrezikut te kredise	Prona të patundshme	Makineri, pajisje dhe inventar	Mjete monetare të bllokuara	Të tjera	Totali i kolateralit	Ekspozimi neto	ECLs perkatese
Aktivët Financiare								
Balanca me Bankat	2,665,834	-	-	-	-	-	2,663,972	1,862
Balanca të kushtëzuara me Bankën Qendrore	567,748	-	-	-	-	-	567,748	-
Investimet me bankat dhe institucionet financiare	3,235	-	-	-	-	-	3,235	-
Mudaraba – fonde investimi	209,749	-	-	-	-	-	32,557	177,192
Murabaha – aktivitete financuese	4,828,598	10,794,662	704,054	22,825	947,954	12,469,495	4,726,570	102,028
Bizines	3,614,147	8,176,010	662,308	7,763	836,642	9,682,723	3,543,414	70,733
Individë	1,214,451	2,618,652	41,746	15,062	111,312	2,786,772	1,183,155	31,295
Pjesa e papërdorur e anagzhimeve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanci të dhëna klientëve	29,595	-	-	-	-	-	29,595	-
Aktivët Financiare	8,304,759	10,794,662	704,054	22,825	947,954	12,469,495	8,023,677	281,082

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)

Kolaterali në përgjithësi nuk kërkohet për bilancet me bankat dhe institucionet financiare, dhe asnjë kolateral i tillë nuk është mbajtur më 31 dhjetor 2019 ose 2018.

Efekti financiar i kolateralit është paraqitur duke ndarë vlerën e kolateralit veçmas:

- (i) ato aktive ku vlera e kolateralit është e barabartë ose mbivendoset me vlerën kontabël të aktiveve (mbi-kolateralizuara), dhe
- (ii) ato aktive ku vlera e kolateralit është më e vogël se vlera kontabël e aktiveve (aktivet e nënkolateralizuara).

Tabelat tregojnë vlerat e variabla / supozimeve të rëndësishme ekonomike që përdoren në secilin nga skenarët ekonomikë për llogaritjet ECL:

31 Dhjetor 2019

Optimist (25%)

Baze (50%)

Pesimist (25%)

Totali

	Biznes	Individe	Totali
Optimist (25%)	12,998	5,797	18,795
Baze (50%)	36,377	13,755	50,132
Pesimist (25%)	14,881	11,066	25,947
Totali	64,256	30,618	94,874

31 Dhjetor 2018

Optimist (25%)

Baze (50%)

Pesimist (25%)

Totali

	Biznes	Individe	Totali
Optimist (25%)	15,537	8,357	23,894
Baze (50%)	32,077	18,834	50,911
Pesimist (25%)	16,605	10,618	27,223
Totali	64,219	37,809	102,028

Vlera e kolateraleve për 31 Dhjetor 2019 është si më poshtë:

2019

Korporata

SME

Persona fizike

Individe

	Aktive të mbi-kolateralizuara		Aktive të nen-kolateralizuara	
	Vlera Kontabel e aktivitet	Vlera e drejte e kolateralit	Vlera Kontabel e aktivitet	Vlera e drejte e kolateralit
Korporata	639,368	1,676,374	89,835	15,681
SME	2,631,904	6,834,650	477,565	410,770
Persona fizike	279,306	1,171,995	18,921	4,262
Individe	1,171,973	2,778,718	286,596	222,252

Vlera e kolateraleve për 31 Dhjetor 2018 është si më poshtë:

2018

Korporata

SME

Persona fizike

Individe

	Aktive të mbi-kolateralizuara		Aktive të nen-kolateralizuara	
	Vlera Kontabel e aktivitet	Vlera e drejte e kolateralit	Vlera Kontabel e aktivitet	Vlera e drejte e kolateralit
Korporata	686,307	1,408,352	-	-
SME	2,579,051	7,489,693	55,852	9,626
Persona fizike	276,566	771,530	7,099	3,523
Individe	1,138,539	2,745,002	85,184	41,770

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)

Detajet e aktiveve të marra nga Banka nëpërmjet marrjes në posedim të kolateralit të mbajtur si garanci kundrejt të arkëtueshmeve financiare janë paraqitur në Shënimin 12. Politika e Bankës është të ndjekë realizimin e kolateralit. Banka në përgjithësi nuk e përdor kolateralin jo të gatshëm për operacionet e veta.

Detajet e fondeve Mudaraba-investuese të mbajtura nga Banka më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, janë paraqitur në Shënimin 13.

Banka monitoron përqendrimet e rrezikut të kredisë sipas sektorëve dhe sipas vendndodhjes gjeografike. Një analizë e përqendrimeve të rrezikut të kredisë nga paraja dhe ekuivalentët e saj, investimet me bankat dhe institucionet financiare dhe bilancet e kufizuara me Bankën Qendrore (së bashku si 'Paratë e gatshme dhe bilancet me bankat'), Detajet nga aktivitetet financuese në datën e raportimit janë paraqitur më poshtë:

	Arka dhe balancat me bankat				Të arkëtueshme financiare			
	31 Dhjetor 2019	Si % mbi totalin	31 Dhjetor 2018	Si % mbi totalin	31 Dhjetor 2019	Si % mbi totalin	31 Dhjetor 2018	Si % mbi totalin
Vlera kontabël	2,886,981		3,236,817		5,595,468		4,828,598	
Të përqendrura sipas sektorit								
Korporata			=		3,945,513	71%	3,412,790	71%
Qeveri	945,563	33%	985,073	30%	-	0%	-	0%
Institucione financiare	1,941,419	67%	2,251,744	70%	191,386	3%	201,358	4%
Për individët	-	0%	=	0%	1,458,569	26%	1,214,450	25%
Totali	2,886,982		3,236,817		5,595,468		4,828,598	
% e përqendrimit për cdo zë	34%		40%		66%		60%	

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Analiza e rrezikut te perqendrimit

Përqëndrimet sipas vendndodhjes për llogaritë me bankat dhe institucionet e tjera financiare maten bazuar në vendndodhjen e njësisë së Bankës që mban aktivin, që ka një lidhje të lartë me vendndodhjen e huamarrësit. Përqëndrimi i vendndodhjes për letrat me vlere matet bazuar në vendndodhjen e emetuesit të letrës me vlerë. Arka dhe balancat me bankat mbahen me bankën qendrore që ka graden B+ (2018: B+) dhe bankat dhe institucionet financiare bazuar ne klasifikimet e kompanise Standard & Poor's qe jane si me poshte vijon:

	Arka dhe balancat me bankat		Të arkëtueshme financiare	
	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Klasifikimi A to BBB+	302,840	868	-	-
Klasifikimi BBB to B-	2,285,364	2,702,507	-	-
Pa klasifikim	11,082	206,245	5,595,468	4,828,598
	2,599,286	2,909,620	5,595,468	4,828,598
Arka (Shënimi 12)	287,695	327,197	-	-
Totali	2,886,981	3,236,817	5,595,468	4,828,598

Paraja dhe balancat me bankat përfshijnë balancat e kufizuara me Bankën Qendrore dhe investimet me bankat dhe institucionet financiare.

Përqëndrimi i rrezikut sipas sektorëve ekonomikë brenda portofolit të borxhit nga financimet janë si më poshtë:

Në mijë Lekë	31 Dhjetor 2019		31 Dhjetor 2018	
	Shuma	%	Shuma	%
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	2,573,076	45.98%	2,188,336	45.32%
Tregti me pakicë	1,458,569	26.07%	1,214,451	25.15%
Prodhimi dhe shperndarja e energjisë elektrike, gazit dhe ujit	58,317	1.04%	50,440	1.04%
Industria përpunuese	278,660	4.98%	336,444	6.97%
Ndërtimi	903,765	16.15%	696,740	14.43%
Ndërmjetësimi monetar dhe financiar	191,386	3.42%	201,358	4.17%
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	20,059	0.36%	15,133	0.31%
Bujqësia dhe gjuetia	321	0.01%	522	0.01%
Kolektive, sociale dhe personale	59,967	1.07%	23,866	0.49%
Shëndetesi dhe punë sociale	6,345	0.11%	12,705	0.26%
Edukimi	19,644	0.35%	41,980	0.87%
Hotele dhe restorante	25,149	0.45%	41,320	0.86%
Të tjera	211	0.00%	5,303	0.11%
Totali i financimeve të arkëtueshme(perpara zhvleresimit)	5,595,468	100%	4,828,598	100%

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Analiza e rrezikut të përqendrimit (vazhdim)

Te arketueshme financiare të detajuara sipas segmenteve të biznesit më 31 Dhjetor 2019 dhe 31 Dhjetor 2018 janë paraqitur në tabelat më poshtë:

	31 Dhjetor 2019					
	Individe	Korporata	SME	Person fizik	Staf	Totali
Linje kredie	1,422	-	-	-	-	1,422
Financime						
Afatshkurtër	1,558	440,947	860,834	43,745	745	1,347,829
Afatmesëm	124,612	112,753	1,192,009	67,915	11,948	1,509,237
Afatgjatë	1,274,110	178,831	1,080,611	189,164	61,515	2,784,231
Minus tarifën e aplikimit	(17,341)	(3,327)	(23,986)	(2,597)	-	(47,251)
Totali	1,384,361	729,204	3,109,468	298,227	74,208	5,595,468

	31 Dhjetor 2018					
	Individe	Korporata	SME	Person fizik	Staf	Totali
Linje kredie	1,389	-	-	-	-	1,389
Financime						
Afatshkurtër	2,173	396,785	902,589	41,952	822	1,344,321
Afatmesëm	135,178	82,996	1,021,044	56,887	8,371	1,304,476
Afatgjatë	1,020,877	208,799	747,064	186,229	62,986	2,225,955
Minus tarifën e aplikimit	(17,338)	(4,047)	(22,625)	(3,525)	(8)	(47,543)
Totali	1,142,279	684,533	2,648,072	281,543	72,171	4,828,598

Në 31 dhjetor 2019 dhe 2018, Banka nuk ka angazhimet të patërhequra të kredisë.

Analizat e zhvlerësimit

Analizat e zhvlerësimit për të arketueshmet financiare më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 dhe lëvizjet në humbjet nga zhvlerësimi janë paraqitur në Shënimin 13.

Norma e fitimit për financimet varion nga 2.3% në 13.00% në vit për valutë dhe nga 2.50% në 17% në vit në Lekë (31 Dhjetor 2018: nga 2.5% në 13.53% në vit në valutë dhe nga 2.26% në 17% në vit në Lekë). Lëvizjet në provizionet për detyrimet nga financimet e detajuara sipas segmenteve të biznesit për 31 Dhjetor 2019 dhe 31 Dhjetor 2018 janë paraqitur në tabelat e mëposhtme:

	31 Dhjetor 2019					
	Individë	Korporata	SME	Person fizik	Staf	Totali
Shumat në fillim të vitit	30,845	2,314	63,753	4,667	449	102,028
Shpenzimet për zhvlerësim	21,411	2,402	38,890	5,505	184	68,392
Rimarrja nga zhvlerësimi	(21,683)	(2,432)	(44,308)	(5,576)	(186)	(75,546)
Efekti nga kursi i këmbimit	(398)	(45)	(813)	(102)	(3)	(1,361)
Shumat në fund të vitit	30,175	2,239	57,522	4,494	444	94,874

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditë (vazhdim)

Analiza e rrezikut të përqendrimit (vazhdim)

	31 Dhjetor 2018					
	Individë	Korporata	SME	Person fizik	Staf	Totali
Shumat në fillim të vitit	34,959	-	189,347	6,589	58	230,953
Ndryshimet në ECL nga miratimi i SNRF 9	4,817	2,259	(6,624)	(3,285)	1,615	(1,218)
Shumat e rivendosura në fillim të vitit	39,776	2,259	182,723	3,304	1,673	229,735
Shpenzimet për zhvlerësim	11,704	1,047	14,028	2,402	185	29,366
Rimarrja nga zhvlerësimi	(20,635)	(992)	(132,998)	(1,039)	(1,409)	(157,073)
Shumat në fund të vitit	30,845	2,314	63,753	4,667	449	102,028

(c) Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

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

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

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

Banka mbështetet në depozitat nga klientët dhe bankat, dhe kontributet nga aksionarët e saj si burimi primar i sigurimit të fondeve. Ndërkohë që kontributet nga aksionarët nuk kanë një maturitet të caktuar, depozitat nga klientet dhe bankat përgjithësisht kanë maturitet të shkurter dhe një pjesë e madhe e tyre janë të ripagueshme sipas kërkesës. Natyra afatshkurtër e këtyre depozitave rrit rrezikun e likuiditetit të Bankës, dhe Banka aktivisht menaxhon këtë rrezik nëpërmjet mbajtjes së cmimit konkurrues dhe monitorimit konstant të tendencave të tregut. Më 31 dhjetor, 2019 njëzetë balancat më të mëdha të klientëve përfaqësojnë 20.14% të totalit të depozitave (në 2018: 27.78%).

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon aktivet dhe detyrimet financiare të Bankes sipas maturitetit të mbetur në 31 dhjetor 2019 dhe 2018:

2019	Pa afat	Deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Totali
Aktivët							
Arka dhe llogaritë me bankat *	555,070	2,331,911	-	-	-	-	2,886,981
Murabaha – të arkëueshme financiare	-	1,027,860	294,948	475,160	683,404	3,114,096	5,595,468
Totali	555,070	3,359,771	294,948	475,160	683,404	3,114,096	8,482,449
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	131,583	-	-	-	-	131,583
Detyrime ndaj klientëve	-	1,813,219	989,165	644,995	1,362,927	2,503,004	7,313,310
Detyrime te tjera	-	75,514	264	265	536	544	77,123
Totali	-	2,020,316	989,429	645,260	1,363,463	2,503,548	7,522,016
Pozicioni neto i likuiditetit	555,070	1,339,455	(694,481)	(170,100)	(680,059)	610,548	960,433
Pozicioni neto i likuiditetit i akumuluar	555,070	1,894,525	1,200,044	1,029,944	349,885	960,433	

2018	Pa afat	Deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Totali
Aktivët							
Arka dhe llogaritë me bankat *	567,748	2,669,069	-	-	-	-	3,236,817
Murabaha – të arkëueshme financiare	-	326,419	447,403	407,172	981,377	2,666,227	4,828,598
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	-	209,749	209,749
Totali	567,748	2,995,488	447,403	407,172	981,377	2,875,976	8,275,164
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	394,874	123,357	-	-	-	518,231
Borrowings from financial institution	-	53,922	-	-	-	-	53,922
Detyrime ndaj klientëve	-	2,602,094	735,381	792,398	1,354,159	1,080,565	6,564,597
Detyrime te tjera	-	17,210	-	-	-	-	17,210
Totali	-	3,068,100	858,738	792,398	1,354,159	1,080,565	7,153,960
Pozicioni neto i likuiditetit	567,748	(72,612)	(411,335)	(385,226)	(372,782)	1,795,411	1,121,204
Pozicioni neto i likuiditetit i akumuluar	567,748	495,136	83,801	(301,425)	(674,207)	1,121,204	

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

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Tabela e mëparshme paraqet rrjedhjet e skontuara të parasë prej instrumentave financiare të Bankës, mbi bazën e maturitetit kontraktual më të shpejtë të mundshëm. Rrjedhja e parasë, e pritshme prej Bankës, lidhur me këto instrumente ndryshon në mënyre domethënëse nga kjo analizë. Për shembull, llogaritë rrjedhëse të klientëve, pritët të mbajnë një gjendje të qëndrueshme ose rritëse. Tabela e mëposhtme paraqet detyrimet financiare të paskontuara sipas maturitetit të mbetur kontraktual, duke përfshirë angazhimet dhe garancite financiare të dhëna:

31 Dhjetor 2019	Vlera Kontabël	Rrjedha e parase nominale bruto				
		Deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit
Detyrime ndaj Bankave & Institucioneve financiare	131,583	131,583	-	-	-	-
Detyrime ndaj klienteve	7,313,310	1,963,219	989,165	644,995	1,362,927	2,503,004
Detyrime te tjera	77,123	75,514	264	265	536	544
Angazhime dhe garanci financiare	26,220	26,220	-	-	-	-
Totali	7,548,236	2,196,536	989,429	645,260	1,363,463	2,503,548

31 Dhjetor 2018	Vlera Kontabël	Rrjedha e parase nominale bruto				
		Deri ne 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	518,231	394,874	123,357	-	-	-
Huamarrje nga institucionet financiare	53,922	53,922	-	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	6,564,597	2,720,062	736,296	793,042	1,362,543	1,097,698
Detyrime te tjera	17,210	17,210	-	-	-	-
Angazhime/ Garanci financiare	29,595	29,595	-	-	-	-
Totali	7,183,555	3,215,663	859,653	793,042	1,362,543	1,097,698

Për të menaxhuar rrezikun e likuiditetit që rrjedh nga detyrimet financiare, Banka mban mjete likuide që përmbajnë mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare dhe investime për të cilat ekziston një treg aktiv dhe likuid. Këto asete mund të përdoren lehtësisht për të përmbushur kërkesat e likuiditetit. Te gjitha depozitat në maturitet të mbetur te detyrimeve te kontraktuara jane ne gjendje te paguhen ne cdo kohe.

(d) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut eshte rreziku qe ndryshon nga cmimet e tregut, si normat dhe kurset e kembimit do te ndikojne te ardhurat e Bankes si dhe vlerat e instrumentave financiare te mbajtura. Qellimi i menaxhimit te rrezikut te tregut eshte te menaxhoje dhe kontrolloje ekspozimet ndaj rrezikut te tregut brenda parametrave te duhura, duke optimizuar kthimin nga rreziku.

Ekspozimet ndaj rrezikut të normave të tregut

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

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e ricimit të normave të interesit

Tabela e mëposhtme paraqet datat e ricimit të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës. Aktivet dhe detyrimet me normë të ndryshueshme janë raportuar në përputhje me datën e tyre të ardhshme të ndryshimit të normave të interesit. Aktivet dhe pasivet me normë fikse janë raportuar në përputhje me datën e ripagesës së skedulit të principalit (me e hershmja midis ricimit kontraktual dhe dates e maturimit).

2019	Deri ne 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktive							
Arka dhe llogaritë me bankat	911,807	-	-	-	-	1,975,174	2,886,981
Murabaha – të arkëtueshme financiare	1,027,860	294,948	475,160	683,404	3,114,097	-	5,595,469
Totali	1,939,667	294,948	475,160	683,404	3,114,097	1,975,174	8,482,450
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	117,913	-	-	-	-	13,670	131,583
Detyrime ndaj klientëve	330,401	989,165	644,995	1,362,927	2,503,004	1,482,818	7,313,310
Totali	448,314	989,165	644,995	1,362,927	2,503,004	1,496,488	7,444,893
Pozicioni neto	1,491,353	(694,217)	(169,835)	(679,523)	611,093	478,686	1,037,557
Pozicioni neto i akumuluar	1,491,353	797,136	627,301	(52,222)	558,871	1,037,557	-

2018	Deri ne 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	Deri ne 1 vit	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktive							
Arka dhe llogaritë me bankat	1,318,065	-	-	-	-	1,918,752	3,236,817
Murabaha – të arkëtueshme financiare	326,420	447,403	407,172	981,377	2,666,226	-	4,828,598
Mudaraba – fonde investimi	-	-	-	-	-	209,749	209,749
Totali	1,644,485	447,403	407,172	981,377	2,666,226	2,128,501	8,275,164
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	136,036	123,437	-	-	-	258,758	518,231
Huamarrje nga institucionet financiare	53,922	-	-	-	-	-	53,922
Detyrime ndaj klientëve	901,314	735,381	792,398	1,354,159	1,080,565	1,700,780	6,564,597
Totali	1,091,272	858,818	792,398	1,354,159	1,080,565	1,959,538	7,136,750
Pozicioni neto	553,213	(411,415)	(385,226)	(372,782)	1,585,661	168,963	1,138,414
Pozicioni neto i akumuluar	553,213	141,798	(243,428)	(616,210)	969,451	1,138,414	-

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziket e tregut (vazhdim)

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

2019	Skenarët deri në një vit		Skenarët mbi një vit	
	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie
Efekti i Fitimit (humbjes) së vlerësuar	(522)	522	5,589	(5,589)

2018	Skenarët deri në një vit		Skenarët mbi një vit	
	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie	100 pikë Rritje	100 pikë Rënie
Efekti i Fitimit (humbjes) së vlerësuar	(6,185)	6,185	9,671	(9,671)

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

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

31 Dhjetor	Mesatarja e ponderuar e normave të interes					
	(Lek)		(USD)		(EUR)	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Aktive						
Bankat dhe institucionet financiare	1.01%	1.05%	2.73%	3.19%	0.30%	1.22%
Të arkëtueshme financiare	5.87%	6.07%	4.91%	4.81%	5.08%	4.83%
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	0.00%	0.00%	2.05%	2.05%	0.00%	0.00%
Detyrime ndaj klientëve	2.80%	2.14%	0.73%	0.59%	0.67%	0.65%

Rreziku i këmbimit valutor

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

Tabela e mëposhtme përmbledh pozicionin neto të aktiveve dhe pasiveve në monedhë të huaj të Bankës, më 31 dhjetor 2019 and 2018 prezantuar në mijë Lekë dhe një analizë e ndjeshmërisë së fitimit të bankës si rezultat i ndryshimit të kursit të këmbimit të Lekut në raport me monedhat kryesore për të cilat Banka ka ekspozime.

31 Dhjetor 2019	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Aktivitet					
Arka dhe llogaritë me bankat	1,398,901	618,829	851,525	17,726	2,886,981
Të arkëtueshme financiare	2,384,071	1,109,563	2,101,834	-	5,595,468
Totali	3,782,972	1,728,392	2,953,359	17,726	8,482,449
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare		9,800	121,783	-	131,583
Detyrime ndaj klientëve	3,538,155	425,892	3,349,263	-	7,313,310
Totali	3,538,155	435,692	3,471,046	-	7,444,893
Pozicioni neto	244,817	1,292,700	(517,687)	17,726	1,037,556
Pozicioni neto i akumuluar	244,817	1,537,517	1,019,830	1,037,556	

Analiza e ndjeshmerise*	Efekti i FCR	Efekti i FCR	Efekti i FCR
Lek - +/- 10%	+/- 129,270	+/- 51,769	-/+ 1,773
Lek - +/- 5%	+/- 64,635	+/- 25,884	-/+ 886

* Kundrejt te dyja monedhave, EUR dhe USD.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

31 Dhjetor 2018	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Aktivët					
Arka dhe llogaritë me bankat	926,470	1,210,938	1,075,090	24,319	3,236,817
Të arketueshme financiare	1,923,695	1,097,645	1,807,258	-	4,828,598
Mudaraba –fonde investimi	-	209,749	-	-	209,749
Totali	2,850,165	2,518,332	2,882,348	24,319	8,275,164
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	23,496	317,303	177,432	-	518,231
Huamarrje nga institucionet financiare	-	53,922	-	-	53,922
Detyrime ndaj klientëve	3,211,322	676,964	2,652,747	23,564	6,564,597
Totali	3,234,818	1,048,189	2,830,179	23,564	7,136,750
Pozicioni neto	(384,653)	1,470,143	52,169	755	1,138,414
Pozicioni neto i Akumuluar	(384,653)	1,085,490	1,137,659	1,138,414	-

Analiza e ndjeshmerise*	Efekti i FCR	Efekti i FCR	Efekti i FCR
Lek - +/- 10%	+/- 147,014	+/- 5,217	-/+ 75.5
Lek - +/- 5%	+/- 73,507	+/- 2,608	-/+ 75.5

(e) Rreziku operacional

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

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

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

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

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

7. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Administrimi i kapitalit

Kapitali rregullator

Banka e monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj, vec te tjerash edhe duke përdorur rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH") e cila përcakton kapitalin rregullator të kërkuar për të mbështetur biznesin e Bankës. Regulloja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" është nxjerrë, në përputhje me Ligjin për Bankat. Kapitali rregullator më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Fondi total aksioner*	1,193,511	1,223,611
Aktive të paprekshme të zbritshme*	(6,882)	(8,108)
Pjesa e zbritshme e aktiveve afatgjata *	-	-
Kapitali rregullator (shiko shenimin 1(b))*	1,186,629	1,215,503

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

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është raporti i kapitalit rregullator me aktivet e ponderuara me rrezikun dhe zërat jashtë bilancit, i shprehur si përqindje. Raporti minimal i Mjaftueshmërisë së Kapitalit, kërkuar nga Banka e Shqipërisë është 12%. Raporti i modifikuar i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është raporti i kapitalit bazë me aktivet dhe zërat jashtë bilancit, të shprehura në përqindje. Norma minimale e modifikuar e mjaftueshmërisë së kapitalit është 6%.

Banka i ka përmbyllur Raportet e Mjaftueshmërisë së Kapitalit gjatë periudhës. Në datën 31 Dhjetor 2019, Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit ishte 16.06% (në 2018: 19.87%).

Aktivet e Ponderuara me Rrezikun (APR)

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

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

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

8. Analiza e Maturitetit të Aktiveve dhe Detyrimeve

Tabela më poshtë tregon një analizë të aktiveve dhe pasiveve të analizuara sipas asaj se kur pritet të mbulohen ose të shlyhen. Aktivët dhe detyrimet tregtare, duke përfshirë derivativët, janë klasifikuar si të pjekur dhe / ose paguhën brenda 12 muajve, pavarësisht nga maturiteti kontraktual aktual i produkteve. Sa i përket kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve, Banka përdor të njëjtën bazë të sjelljes së pritshme të ripagimit si përdoret për vlerësimin e EIR. Borchhi i publikuar pasqyron amortizimet e kuponave kontraktuale.

2019	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	31 Dhjetor 2019
Aktive			
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	2,328,220	-	2,328,220
Balancë të kushtëzuara me Bankën Qendrore	555,070	-	555,070
Investime me banka dhe institucione financiare	3,259	-	3,259
Murabaha - të arkëtueshme financiare	2,450,473	3,050,121	5,500,594
Aktive të marra nga procese ligjore	-	314,667	314,667
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara e patrupëzuara	-	228,773	228,773
Tatim fitimi i parapaguar	13,877	-	13,877
Aktive të tjera	2,836	-	2836
Totali i Aktiveve	5,353,735	3,593,561	8,947,296
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	131,583	-	131,583
Detyrime ndaj klienteve	4,810,306	2,503,004	7,313,310
Detyrime të tjera	-	95,094	95,094
Totali i Detyrimeve	4,941,889	2,598,098	7,539,987
Neto	411,846	995,463	1,407,309
2018	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	31 Dhjetor 2018
Aktive			
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	2,663,972	-	2,663,972
Balancë të kushtëzuara me Bankën Qendrore	567,748	-	567,748
Investime me banka dhe institucione financiare	3,235	-	3,235
Mudaraba - fonde investimi	-	32,557	32,557
Murabaha - të arkëtueshme financiare	2,142,434	2,584,136	4,726,570
Aktive të marra nga procese ligjore	-	386,802	386,802
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara e patrupëzuara	-	163,741	163,741
Tatim fitimi i parapaguar	13,877	-	13,877
Aktive të tjera	6,358	-	6,358
Totali i Aktiveve	5,397,624	3,167,236	8,564,860
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	518,231	-	518,231
Huamarrje nga institucionet financiare	53,922	-	53,922
Detyrime ndaj klienteve	5,484,032	1,080,565	6,564,597
Detyrime të tjera	-	29,579	29,579
Totali i Detyrimeve	6,056,185	1,110,144	7,166,329
Neto	(658,561)	2,057,092	1,398,531

9. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Menaxhimi diskuton me Komitetin e Auditimit zhvillimin, përzgjedhjen dhe shënimet për politikën dhe vlerësimeve kontabël kryesore të Bankës, dhe zbatimin e këtyre të politikave dhe vlerësimeve. Këto shënime plotësojnë komentet mbi menaxhimin e rrezikut financiar (shiko shënimin 7).

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

9. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Fonde për humbjet nga zhvlerësimi i kredive – SNRF 9

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi si në SNRF 9 dhe SNK 39 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare kërkon gjykim, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohën e flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe vlerësimit të një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë. Këto vlerësime nxiten nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojnë në nivele të ndryshme të shtesave të provigjionit.

Llogaritjet ECL-së së Bankës janë rezultate të modeleve komplekse me një numër supozimesh themelore në lidhje me zgjedhjen e inputeve të ndryshueshme dhe ndërvlerësinë e tyre. Elementet e modeleve ECL që konsiderohen gjykime dhe vlerësime të kontabilitetit përfshijnë:

- Modeli i klasifikimit të kredisë i brendshëm i Bankës, i cili cakton PD për klasat individuale
- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe kështu shtesat për aktivet financiare duhet të maten në bazë të LTECL dhe vlerësimi cilësor
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL i tyre vlerësohet në bazë kolektive
- Zhvillimi i modeleve ECL, përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve
- Përcaktimi i bashkimit midis skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, dhe efekti në PD, EAD dhe LGD
- Përzgjedhja e skenareve makroekonomike të ardhshme dhe peshimi i probabilitetit të tyre, për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet ECL.

Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

	2019			
	Vlera e Drejte Faza 1	Vlera e Drejte Faza 2	Vlera e Drejte Faza 3	Totali
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	-	-	2,328,220	2,328,220
Murabaha - të arkëtueshme financiare	-	-	5,500,594	5,500,594
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	131,583	131,583
Detyrime ndaj klienteve	-	-	7,313,310	7,313,310
	2018			
	Vlera e Drejte Faza 1	Vlera e Drejte Faza 2	Vlera e Drejte Faza 3	Totali
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	-	-	2,663,972	2,663,972
Mudaraba - fonde investimi	-	-	32,557	32,557
Murabaha - të arkëtueshme financiare	-	-	4,726,570	4,726,570
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	518,231	518,231
Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	53,922	53,922
Detyrime ndaj klienteve	-	-	6,564,597	6,564,597

Të arkëtueshme financiare

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

Arka dhe llogarit me bankat

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë llogaritë rrjedhëse në bankat e nivelit të dytë. Meqenëse këto balance janë afatshkurtra dhe me norma të luhatshme vlera e tyre e drejtë konsiderohet të barazohet me vlerën e tyre kontabël.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

9. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Mudaraba - fonde investimi

Më 31 dhjetor 2018, Banka ka matur vlerën e këtij investimi duke iu referuar çmimeve të tregut sipas raporteve të vlerësimit dhe ka njohur një zhvlerësim prej 186,190 mijë Lekë. Më 31 dhjetor 2019 Banka e shiti investimin dhe balanca është zero. (shih Shënimin 12).

Depozita dhe huamarrje

Depozitat me afat kanë një vlerë të drejtë të përafërsisht të barabartë me vlerën e tyre kontabël, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër dhe normave bazë të interesit, të cilat i përafrojnë normat e tregut. Shumica e depozitave maturohet brenda një viti.

10. Shpenzimet nga humbja e kredise

Tabela më poshtë tregon tarifat ECL për instrumentet financiare për vitin e regjistruar në pasqyrën e të ardhurave:

2019	Faza 1 Individuale	Faza 1 Kolektive	Faza 2 Individuale	Faza 2 Kolektive	Faza 3	Totali
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	-	(1,430)	-	-	-	(1,430)
Murabaha - të arkëtueshme financiare	-	5,390	-	484	(2,654)	3,220
Garancite financiare	-	-	-	-	-	-
Totali i humbjes nga zhvlerësimi	-	3,960	-	484	(52)	4,392

2018	Faza 1 Individuale	Faza 1 Kolektive	Faza 2 Individuale	Faza 2 Kolektive	Faza 3	Totali
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	-	1,862	-	-	-	1,862
Mudaraba - fonde investimi	-	-	-	-	16,212	16,212
Murabaha - të arkëtueshme financiare	-	2,470	-	5,922	(133,703)	(125,311)
Garancite financiare	-	-	-	-	-	-
Totali i humbjes nga zhvlerësimi	-	4,332	-	5,922	(117,491)	(107,237)

11. Arka dhe mjete monetare të ngjashme

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Arka	287,695	327,197
Llogari rrjedhese me Bankën Qendrore	390,492	417,325
Llogari rrjedhese me bankat e tjera	738,658	603,247
Investime deri në tre muaj	911,807	1,318,065
Minus: zhvlerësimin nga humbja	(432)	(1,862)
	2,328,220	2,663,972

11.1 Zhvlerësimi nga humbja per Arken dhe mjete monetare të ngjashme

Tabela më poshtë tregon cilesine e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj rrezikut të kredisë bazuar në sistemin e brendshëm të klasifikimit të kredive të Bankës dhe në klasifikimin e fazës së fundvitit. Shumat e paraqitura janë bruto nga zhvlerësimi, dhe përfshijnë të gjitha balancet me bankat, përveç arkës.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

11. Arka dhe mjete monetare të ngjashme (vazhdim)

11.1 Zhvleresimi nga humbja per Arken dhe mjete monetare të ngjashme (vazhdim)

Detajet e sistemit të klasifikimit të brendshëm të Bankës janë shpjeguar në Shënimin 12.3.3.2 dhe politikat nëse shtesat ECL janë llogaritur mbi baza individuale ose kolektive janë paraqitur në Shënimin 12.3.3.6:

	2019				2018
	Faza 1 Individual	Faza 2 Individual	Faza 3	Totali	Totali
Shkalla e Brendshme e Vlerësimit					
Te mira	2,328,652	-	-	2,328,652	2,665,834
Shkalle e larte	2,328,652	-	-	2,328,652	2,665,834
Shkalle Standarte	-	-	-	-	-
Shkalle Nen-standarte	-	-	-	-	-
Me vonesë por jo të zhvlerësuar	-	-	-	-	-
Me probleme	-	-	-	-	-
Zhvleresimi individual	-	-	-	-	-
Totali	2,328,652	-	-	2,328,652	2,665,834

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe në shumën përkatëse të ECL është si më poshtë:

	Faza 1 Individual	Faza 2 Individual	Faza 3	Totali
Vlera kontabel bruto ne 1 Janar 2019	2,665,834	-	-	2,665,834
Aktive te reja	-	-	-	-
Aktive te ripaguara	(337,182)	-	-	(337,182)
Transferim ne Faza	-	-	-	-
Ndryshimet në flukset monetare kontraktuale për shkak të modifikimeve që nuk rezultojnë në çregjistrim	-	-	-	-
Fshirje	-	-	-	-
Rregullimet nga kursi i kembimit	-	-	-	-
Me 31 Dhjetor 2019	2,328,652	-	-	2,328,652
	Faza 1 Individual	Faza 2 Individual	Faza 3	Totali
Fondi ECL ne 1 Janar 2019	1,862	-	-	1,862
Aktive te reja	-	-	-	-
Aktive te nxjera ose ripaguara	-	-	-	-
Transferim ne Faza	-	-	-	-
Ndryshimet në flukset monetare kontraktuale për shkak të modifikimeve që nuk rezultojnë në çregjistrim	(1,430)	-	-	(1,430)
Fshirje	-	-	-	-
Rregullimet nga kursi i kembimit	-	-	-	-
Me 31 Dhjetor 2019	432	-	-	432

Balanca të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Për depozitat në valutë të huaj, norma është 12.5%, për ato që nuk aplikohet norma 0% dhe raporti i depozitave në monedhat përkatëse ndaj totalit të depozitave është deri në 50%. Pjesa e mbetur, që raporti është më shumë se 50%, aplikoi min 20%.

Balancat e kufizuara me Bankën Qendrore paraqesin depozita të detyrueshme statutore dhe nuk janë të disponueshme për përdorim në operacionet e përditshme të Bankës.

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	555,070	567,748
	555,070	567,748

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

12. Mudaraba – fonde investimi

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Mudaraba – fonde investimi	-	209,749
Pakësuar me zhvlerësim për humbje	-	(177,192)
	-	32,557

Banka ka investuar në një fond investimi Islamik që vepron në bazë të një marrëveshje Mudaraba të përbashkët midis investitorit dhe Shoqerisë Islamike të Investimeve të Gulf ('Mudarib-i'). Investitorët ndajnë fitimin nga operacionet që nuk e kanë arritur ende fazën finale të shlyerjes, deri në likuidimin e këtij fondi special. Sipas kësaj marrëveshje, Banka ka kushtëzuar perdorimin e fondeve vetëm për qëllim investimi në Portofolin e Pasurive të Paluajtshme Europiane (PPPE). Ky portofol përfshin katër pasuri të vendosura në qendër të Brukselit, Belgjikë dhe në Gjermani, të ndikuara ndjeshëm nga kriza ekonomike dhe si pasojë ishin zhvlerësuar deri në 31 Dhjetor 2018. Në 31 Dhjetor 2018, kishte mbetur vetëm një prone për tu shitur, e cila u perfundua gjatë vitit 2019.

Deri në 31 Dhjetor 2018 Banka ka njohur një fond zhvlerësimi për këtë investim prej 177,192 mijë Lek. Gjatë vitit 2019 fondi i investimit u shit për 30,082 milion Lek, si rrjedhojë një humbje shtese prej 2,602 mijë Lek u njoh në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në fundin e vitit Dhjetor 2019.

13. Murabaha – të arkëtueshme financiare

Gjendjet e të arkëtueshmeve financiare Murabaha më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë të detajuara si më poshtë:

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Të arkëtueshme financiare me kosto të amortizuar	5,585,292	4,829,868
Te ardhura të perlllogaritura	57,427	36,502
Minus të ardhura të shtyra	(47,251)	(37,772)
Minus humbjet për ECL/Fondi i zhvlerësimit	(94,874)	(102,028)
	5,500,594	4,726,570

13.1 Fond Zhvlerëzimi për Murabaha – të arkëtueshme financiare

Tabela më poshtë tregon cilesinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj rrezikut të kredisë bazuar në sistemin e brendshëm të klasifikimit të kredive të Bankës dhe në klasifikimin e fazës së fundvitit. Shumat e paraqitura janë bruto nga zhvlerësimi. Detajet e sistemit të klasifikimit të brendshëm të Bankës janë shpjeguar në Shënimin 7.b dhe politikat nëse shtesat ECL janë llogaritur në baza individuale ose kolektive janë paraqitur në Shënimin 7.b.

	Viti 2019				Viti 2018
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali	Totali
Korporat	376,192	161,627	-	537,819	483,175
Institucion Financiar	191,386	-	-	191,386	201,358
Person Fizik	130,360	116,778	51,089	298,227	281,543
Shitje me pakice	825,051	467,262	166,256	1,458,569	1,214,451
SME	1,738,285	889,283	481,899	3,109,467	2,648,071
Totali	3,261,274	1,634,950	699,244	5,595,468	4,828,598

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabel bruto dhe në shumën përkatëse të ECL është si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabel bruto në 1 Janar 2019	3,106,199	1,339,084	383,315	4,828,598
Aktive të reja	2,015,679	542,042	18,158	2,575,879
Fshirje	-	-	(9,013)	(9,013)
Aktive të rregjistruara ose ripaguara (perjashtuar fshirjet)	-	-	(5,281)	(5,281)
Financime të ripaguara	(1,258,594)	(521,368)	(39,929)	(1,819,891)
Transferim të Faza 1	(814,903)	689,583	125,320	-
Transferim të Faza 2	197,468	(429,814)	232,346	-
Transferim të Faza 3	-	2,430	(2,430)	-
Ndryshimet në flukset monetare kontraktuale për shkak të modifikimeve që nuk rezultojnë në rregjistrim	20,244	15,676	-	35,920
Ndryshimi i kursit të këmbimit	(4,819)	(2,683)	(3,242)	(10,744)
31 Dhjetor 2019	3,261,274	1,634,950	699,244	5,595,468

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

13. Murabaha – të arketueshme financiare (vazhdim)

13.1 Fond Zhvlerëzimi per Murabaha – te arketueshme financiare (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabel bruto ne 1 Janar 2019	19,939	16,367	65,722	102,028
Aktive te reja	7,489	3,420	746	11,655
Fshirje	-	-	(9,013)	(9,013)
Aktive te nxjera ose ripaguara (perjashtohen fshirjet)	(7,231)	(8,273)	(17,243)	(32,747)
Transferim te Faza 1	(7,849)	4,145	3,704	-
Transferim te Faza 2	521	(14,491)	13,970	-
Transferim te Faza 3	-	7	(7)	-
Ndryshimet në flukset monetare kontraktuale për shkak të modifikimeve që nuk rezultojnë në çregjistrim	12,460	15,676	(3,824)	24,312
Ndryshimi i kursit te kembimit	(58)	(38)	(1,265)	(1,361)
31 Dhjetor 2019	25,271	16,813	52,790	94,874

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

	2019	2018
Balanca më 1 janar	102,028	230,953
ECL FTA nga adoptimi i SNRF 9	-	(1,218)
Rimarrje për zhvlerësimin neto nga rimarrjet	3,220	(125,311)
Kredi të fshira gjatë vitit	(9,013)	-
Efekti nga kurset e këmbimit	(1,361)	(2,396)
Balanca me 31 Dhjetor	94,874	102,028

13.2 Qira Financiare te arketueshme

Te perfshira ne te arketueshme financiare Murabaha – te arketueshme financiare ka zera te qirase financiare te arketueshme ne te cilat Banka eshte qiradhenesi:

	Pagesa Minimale te qirase		Vlera aktuale e pagesave minimale te qirase	
	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Me pak se 1 vit	9,089	9,036	8,635	8,606
Midis 1 dhe 5 vite	36,926	42,582	35,080	40,554
Me shume se 5 vite	136,014	132,627	129,213	126,311
Vlera aktuale e pagesave minimale te qirase	182,029	184,245	172,928	175,471
Minus te ardhurat financiare te pafituara	(31,352)	(30,946)	(29,784)	(29,472)
Vlera neto e qirase financiare te arketueshme	150,677	153,299	143,144	145,999
Provgjioni per pagesat e pambledhshme te qirase financiare	(3,583)	(4,095)	(3,404)	(3,900)
Totali	147,094	149,204	139,740	142,099

Llogarite e arketueshme te qirase financiare perfaqesojne kolateralin e ekzekutuar nga klientet e qe nuk kane shlyer detyrimet sipas afateve dhe jane dhene me qira paleve te treta kundrejt nje skeduli ripagimi te rene dakort. Norma e interesit ndryshon nga 3% ne 5% dhe ka nje maturitet kontraktual nga 10 ne 15 vite. Vlera e drejte e pagesave minimale te qirase me 31 Dhjetor 2019 eshte 147,094 mije Lek (2018: 149,204 mije Lek).

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

14. Aktive të marra nga proceset ligjore

Aktivet e marra nga proceset ligjore përfaqësojnë prona të marra nga ekzekutimi i kolateralit të llogarive të arketueshme financiare. Në fillim, keto aktive u klasifikuan si aktive të vlefshme për shitje dhe u maten me vlerë të drejtë.

Në 2019, asnjë nga aktivet e marra nga proceset ligjore nuk përmbushte detyrimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe si rezultat Banka i ka klasifikuar këto aktive si inventarë të mbajtura me vlerën më të ulët midis kostos dhe vlerës neto së realizueshme. Ky transferim aplikohet në mënyrë prospektive.

Matja e vlerës së drejtë – Hierarkia e vlerës së drejtë

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

Megjithatë pronesia i është transferuar Bankës, ndonjë pronë është ende në përdorim nga huamarrësi, deri në gjetjen e blerësit potencial. Banka nuk ka synim të realizojë fitim nga dhënia me qira e këtyre pronave, por ka pranuar t'i japë me qira me qëllim mirëmbajtjen dhe ruajtjen e kushteve fizike aktuale. Te ardhurat totale të fituara nga qiraja në vitin 2019 ishin 204 mijë Lek (2018: 77 mijë Lek).

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

Niveli 3 i vlerës së drejtë

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

	2019	2018
Gjendja në 1 Janar	386,802	285,608
Të marra gjatë vitit	1,482	127,359
Të shitura gjatë vitit	(12,124)	-
Transferim në Qira Financiare	-	(14,068)
Ndryshimi neto i vlerës së drejtë nga zhvlerësimi	(61,493)	-
Ndryshimi neto i vlerës së drejtë nga kursi i këmbimit	-	(12,097)
Gjendja më 31 Dhjetor	314,667	386,802

Teknikat e vlerësimit dhe të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme

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

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

Bazuar në vlerësimet më të fundit të bëra në vitin 2019, vlera e tregut e këtyre pronave e kalon vlerën e ankandit.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

15. Aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara

	Ndërtesa	Pajisje zyre	Kompjuterat dhe pajisje kompjuterike	Automjete	Mobilje dhe pajisje	Aktive të patrupëzuara	Aktive ne proces	Aktive me te drejte perdorimi	Totali
Kosto									
Më 1 Janar 2018	282,846	58,958	59,892	20,772	21,893	50,476	-	-	494,837
Shtesa	-	2,040	1,265	1,891	152	6,625	1,919	-	13,892
Pakesime	-	(633)	(2,720)	(6,348)	(6)	-	-	-	(9,707)
Më 31 Dhjetor 2018	282,846	60,365	58,437	16,315	22,039	57,101	1,919	-	499,022
Adoptimi i SNRF 16	-	-	-	-	-	-	-	28,295	28,295
Shtesa	61,493	6,734	1,319	-	308	456	3,265	-	73,575
Pakesime	-	(2,250)	(950)	-	-	-	(5,184)	-	(8,384)
Më 31 Dhjetor 2019	344,339	64,849	58,806	16,315	22,347	57,557	-	28,295	592,508
Amortizimi i akumuluar									
Më 1 Janar 2018	(128,896)	(57,877)	(50,190)	(15,438)	(21,501)	(48,551)	-	-	(322,453)
Zhvleresimi për vitin	(14,142)	(921)	(5,566)	(1,418)	(125)	(364)	-	-	(22,536)
Pakesime-Nxjerje jashte perdorimit	-	633	2,720	6,348	7	-	-	-	9,708
Me 31 Dhjetor 2018	(143,038)	(58,165)	(53,036)	(10,508)	(21,619)	(48,915)	-	-	(335,281)
Zhvleresimi për vitin	(14,142)	(1,626)	(3,801)	(1,607)	(177)	(52)	-	(10,250)	(31,655)
Pakesime- Nxjerje jashte perdorimit	-	2,251	950	-	-	-	-	-	3,201
Më 31 Dhjetor 2019	(157,180)	(57,540)	(55,887)	(12,115)	(21,796)	(48,967)	-	(10,250)	(363,735)
Vlera e mbetur									
Më 1 janar 2018	153,950	1,081	9,702	5,334	392	1,925	-	-	172,384
Më 31 Dhjetor 2018	139,808	2,200	5,401	5,807	420	8,186	1,919	-	163,741
Më 31 Dhjetor 2019	187,159	7,309	2,919	4,200	551	8,590	-	18,045	228,773

Më 31 dhjetor 2019 vlera bruto e aktiveve që janë amortizuar plotesisht ishte 17,613 mije Lek (2018: 3,525 mije Lek).

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

16. Aktive te tjera

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Shpenzime të parapaguara	1,817	2,671
Aktive të ndryshme	1,019	3,687
	2,836	6,358

17. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Llogarite rrjedhëse	-	225,022
Depozita me afat	121,770	293,140
Llogaria per garancine	9,788	-
Pjesa e përlllogaritur për shpërndarje e fitimit	25	69
	131,583	518,231

Më 31 Dhjetor 2019 dhe 2018, llogarite rrjedhese dhe depozitat me afat përfaqësojnë the shumen ne dollare qe dy aksioneret e bankes kane depozituar si garanaci per pjesemarrjen ne rritjen e kapitalit. Depozitat me afat përfaqësojnë depozitat nga Institucionet Financiare brenda vendit, me një maturitet të mbetur nga nje deri ne tre muaj.

18. Hua nga Institucione Financiare

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Hua nga bankat	-	53,910
Pjesa e përlllogaritur për shpërndarje e fitimit	-	12
	-	53,922

Ne 31 Dhjetor 2019, banka nuk ka hua nga bankat. Ne 31 Dhjetor 2018, banka mori nga BNT nje hua prej 500,000 USD me nje maturitet ne 30 Janar 2019. Interesi eshte i pagueshem ne daten e maturimit. Norma e interesit eshte 2.05%.

19. Detyrime ndaj klienteve

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Llogari rrjedhëse	1,496,488	1,726,354
Depozita me afat	5,736,379	4,790,381
Pjesa e përlllogaritur për fitim te klienteve	67,452	39,711
Llogari të tjera të klientëve	12,991	8,151
Totali	7,313,310	6,564,597

Llogarite rrjedhese më 31 Dhjetor 2019 perfshijne një balancë prej 33 milion Lek (2018: 579 milion Lek), që përfaqëson shumat e bllokuara nga autoritetet rregulluese ose nga banka. Disa balanca nuk janë të vlefshme për përdorim nga ana e klientëve, pa aprovimin e autoriteteve. Fondet nën manaxhim lidhen me depozitat me afat që i përkasin klientëve (referoju Shënimit 19) për të cilat Banka ka marrë pergjegjësinë menaxheriale. Klientët marrin përsipër riskun e investimit që lind nga investimi i këtyre fondeve. Detyrimet me dhe pa afat ndaj klientëve sipas monedhave janë si më poshtë:

Llogari rrjedhëse	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Në USD	179,215	346,436
Në ALL	648,330	541,075
Në EUR	652,267	815,279
Në GBP	16,676	23,564
Totali	1,496,488	1,726,354

Depozita me afat:	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Në USD	247,274	314,695
Në EUR	2,072,722	1,821,357
Në ALL	3,416,383	2,654,329
Totali	5,736,379	4,790,381

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

19. Detyrime ndaj klienteve (vazhdim)

Për shkak të detajuar të klientit sipas segmenteve të biznesit, më 31 Dhjetor 2019 dhe 31 Dhjetor 2018 janë paraqitur në tabelën më poshtë:

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Korporata	574,688	895,345
SME	931,740	770,629
Individ	5,739,430	4,858,912
Pjesa e përllogaritur për fitim te klienteve	67,452	39,711
Totali	7,313,310	6,564,597

20. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Shpenzime të përllogaritura	2,706	2,599
Pagesa në transit	52,541	7,097
Detyrime të tjera ndaj të tretëve	26	261
Fond provigjioni	17,971	12,369
Detyrimet e qirase	14,926	-
Detyrime të tjera	6,924	7,253
	95,094	29,579

Pagesat më 31 dhjetor 2018 përfaqësojnë transfertat në nisje në tranzit, për të cilat Banka ka vepruar si ndërmjetëse. Dispozitat e mosmarrëveshjeve lindin nga pretendimet e tanishme ose të mundshme ose nga ndjekjet që pretendojnë mosrespektimin e përgjegjësiave kontraktuale ose të tjera ligjore ose rregullative, të cilat kanë rezultuar ose mund të lindin në kërkesa nga klientët, palët ose palët e tjera në çështjet gjyqësore civile. Banka është e mendimit se nëse zbulimi i këtyre ngjarjeve rast pas rasti do të paragjykonte rezultatin e tyre, atëherë deklaratimet e detajuara të tilla nuk janë përfshirë në pasqyrat financiare të Bankës.

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Balanca me 1 Janar	12,369	13,811
Provigjione shtese	14,876	7,231
Rimarrje e provigjioneve	(9,274)	(8,673)
Balanca me 31 Dhjetor	17,971	12,369

21. Kapitali

Kapitali aksionar

Kapitali i rregjistruar është 1,762,717 mije Lek (ekuivalent i 13,144 mije USD), i ndarë në 547,421 shares aksione me vlerë nominale 3,220.04 Lek (24.01 USD). Gjatë vitit 2019 dhe 2018 nuk ka patur lëvizje në kapitalin e rregjistruar. Gjatë vitit 2019, një aksioner i ri i është bashkuar kompanisë, duke blerë 9% të aksioneve nga IDB. IDB zoteron tani 77.7% nga 86.7% në 2018.

Rezervat

Rezervat prej 118,270 mije Lek (2018: 109,033 mije Lek) janë krijuar në përputhje me Nenin 8 të Vendimit Nr. 51, të datës 22 prill 1999 të Bankës së Shqipërisë, që kërkon kapitalizimin e 20% të fitimit neto të vitit, me Nenin 213 të Ligjit Nr. 7638, të datës 19 Nentor 1992 “Mbi shoqëritë tregtare” që kërkon kapitalizimin e 5% të fitimit neto, dhe Statutit të Bankës, që kërkon kapitalizimin e 10% të fitimit neto të vitit.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

22. Të ardhura nga operacionet bankare

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Të ardhura nga operacionet Murabaha	298,625	241,566
Te ardhura nga bankat dhe institucione te tjera financiare	23,129	36,201
	321,754	277,767

Të ardhura nga operacionet Murabaha per vitin e mbyllur, 31 Dhjetor 2019 jane ne total 5,738 mije Lek (31 Dhjetor 2018: 8,662 mije Lek) lidhur me zhvleresimin e aktiveve financiare.

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Arka dhe mjete monetare të ngjashme	21,415	34,348
Balanca të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,714	1,853
Murabaha - të arkëtueshme financiare	298,625	241,566
	321,754	277,767

23. Shpërndarja e fitimit për depozituesit

Shpenzimet për shpërndarjet për depozituesit janë 94,279 mije Lek (2018: 59,120 mije Lek) dhe përfaqësojnë shpërndarjen e pjesës së fitimit nga transaksionet Mudarabah, neto prej komisionit Mudarib.

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,314	1,010
Huamarrje nga institucionet financiare	184	1,477
Detyrime ndaj klienteve	92,781	56,633
	94,279	59,120

24. (Humbja)/Fitimi neto nga këmbimi valutor

Fitimi neto nga këmbimi valutor përfaqëson efektin e ndryshimit në kurset e këmbimit valutor në rivlerësimin e fund-vitit të pozicioneve në monedhë të huaj të Bankës dhe fitimin dhe humbjen nga transaksionet në monedhë të huaj. Banka ka realizuar fitim prej 6,087 mije Lek nga transaksionet e këmbimit valutor (ne 2018: 8,682 mije Lek) dhe fitim nga rivlerësimi i pozicionit neto të vlerave monetare të bilancit për shumën 13,755 mije Lek (ne 2018: humbje 40,297 mije Lek).

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Fitim nga rivlerësimi i pozicionit	16,157	9,050
Fitim nga kembimet valutore	13,731	19,685
Nentotali	29,888	28,735
Humbje nga rivlerësimi i pozicionit	(2,402)	(49,347)
Humbje nga kembimet valutore	(7,644)	(11,003)
Nentotali	(10,046)	(60,350)
(Humbja)/Fitimi neto nga këmbimi valuator	19,842	(31,615)

25. Shpenzime personeli

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Staf i huaj	15,794	16,337
Stafi vendas	80,032	81,766
Sigurime shoqërore	11,712	11,626
Të tjera kosto dhe shpërblime	254	4,959
	107,792	114,688

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

26. Zhvleresimi për aktive të tjera, neto

Zhvleresimi për aktive të tjera, për fundin e vitit me 31 Dhjetor 2019 dhe 31 Dhjetor 2018 përfshin si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Zhvleresimi mbi aktivet e tjera financiare, neto (shenimi 11)	(1,430)	1,862
Zhvleresimi nga pronat e marra nga ekzekutimi i kolateralit (shenimi 14)	-	12,342
Fitim nga heqja e pronave	-	(297)
Provigjione të tjera (shenimi 20)	14,876	7,231
	13,446	21,138

27. Shpenzime të tjera administrative

Shpenzime të tjera administrative përfshijnë sa më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Sherbime ligjore, konsulence dhe auditimi	7,644	15,936
Shpenzime zyre	25,075	29,119
Sigurimi i depozitave	18,756	16,797
Shpenzime sigurimi	13,271	13,053
Swift, Reuters dhe lidhjet në rrjet	8,659	10,276
Mirëmbajtje software	10,818	11,857
Bordi i Drejtoreve dhe Komiteti i Auditimit	6,931	5,844
Tarifa, taksa dhe detyrime	2,764	3,090
Telefon dhe poste	1,850	1,554
Udhëtime dhe transport	1,606	998
Marketing dhe shpenzime përfaqesimi	7,665	7,280
Fondi i Emergjencës nga Banka e Shqipërisë	3,712	3,046
Shpenzime të tjera	11	37
	108,762	118,887

28. Tatim fitimi

Banka përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin Shqiptar mbi taksat. Tatimi mbi të ardhurat ka një normë tatimore prej 15% (2018: 15%) të të ardhurave të tatueshme.

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

	Norma e tatimit	2019	Norma e tatimit	2018
Fitim përpara tatimit		8,778		30,791
Tatimi i llogaritur me normën tatimore 15% (A)	15%	1,317	15%	4,619
Shpenzime të panjohura për efekt tatimor (B)	52%	4,560	4%	7,129
Humbje tatimore të panjohura (C)	-	(5,877)	11%	(11,748)
Tatim fitimi / Norma efektive e taksimit (A+B+C)	-	-	-	-

Shuma e humbjeve tatimore të përdorura në 31 Dhjetor 2019 është paraqitur në tabelë si vijon:

Viti Financiar	Rezultati vjetor tatimor	Humbja e njohur kundrejt fitimit tatimor	Humbja tatimore e mbetur e përdorur	Skadon me:
31.12.2017	(124,433)	-	(124,433)	31.12.2020
31.12.2018	78,318	(78,320)	(46,113)	31.12.2021
31.12.2019	39,179	(39,179)	(6,934)	31.12.2022

Në 2019, Banka nuk ka kryer parapagime të tatim fitimit (2018: 2,827 mijë Lek). Tatimi i parapaguar në 31 Dhjetor, 2019 ishte 13,877 mijë Lek (2018: 13,877 mijë Lek). Në bazë të ligjit vendas të kontabilitetit, duke filluar nga 1 janari 2008, Banka duhet të raportojë në përputhje me SNRF-të. Në vazhdim, Ligji Nr. 10364, të datës 16.12.2010 sjell disa amendime të vecanta (efektive nga 24 janari 2011).

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

28. Tatim fitimi (vazhdim)

Bazuar në këto amendime, fondet e zhvlerësimit sipas SNRF-ve duhet të konsiderohen si shpenzim i zbritshëm tatimor, duke siguruar që ato janë të certifikuara nga auditorët e jashtëm dhe nuk kalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Duke filluar nga 1 Janari 2014, limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore nuk janë të zbatueshme dhe provigjoni i njohur në perputhje me SNRF konsiderohet si shpenzim i zbritshëm për efekt tatimi. Si rezultat i këtyre ndryshimeve në legjislacion, nuk ka më diferenca të përkohshme midis vlerës kontabël dhe vlerës së tatueshme të aktiveve financiare në 31 dhjetor 2019.

29. Angazhime dhe detyrime

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Garancitë	26,220	29,595
Kolaterale	13,159,206	12,469,496

Banka lëshon garanci për klientët e saj. Këto instrumenta bartin një rrezik kreditimi, të ngjashëm me të arkëtueshmet financiare. Bazuar në vlerësimin e menaxhimit, nuk do të ketë humbje materiale për vlerat e garancive me 31 dhjetor 2019 dhe kështu, nuk ka ndonjë provigjon të përfshirë në këto pasqyra financiare për këtë arsye.

Cështje ligjore

Gjatë rrjedhës normale të biznesit, Banka përballët me pretendime ligjore; menaxhimi i Bankës është i mendimit se nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore më 31 dhjetor 2018, dhe asnjë shtesë nuk është krijuar gjatë vitit 2019.

Angazhimet e qirasë

Banka ka hyrë në angazhime jo të anulueshme qiraje për të gjithë degët e saj. Angazhime të tilla, për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, përbëhen nga sa më poshtë:

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Më pak se një vit	14,181	13,571
Midis një viti dhe pesë viteve	56,079	55,183
	70,260	68,754

30. Transaksionet me palët e lidhura

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

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor,2018
Aktive		
Investime me banka dhe institucione financiare	264,189	679,090
Aktivitetet financuese	5,031	5,376
Provigjoni për aktivitetet financuese	(1,474)	(54)
Mudaraba – fonde investimi (note 13)	-	218,747
Provigjone Mudaraba - fonde investimi (note 13)	-	(186,190)
Detyrimet		
Detyrime ndaj klienteve	528,559	11,264

Balancat e paraqitura më lart janë shënime në perputhje me SNK 24, për të siguruar që pasqyrat financiare të një njësie ekonomike të përmbajnë informacionet shpjeguese të nevojshme për të tërhequr vëmendjen në mundësinë që pozicioni financiar dhe fitimi ose humbja të jenë prekur nga ekzistenca e palëve të lidhura dhe nga transaksionet dhe balancat e papaguara me palët e tilla.

Transaksionet me drejtorët

Personeli kryesor drejtues apo drejtorët janë ata individë që kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin dhe ushtrimin e pushtetit për të kontrolluar në mënyrë direkte ose indirekte aktivitetet e Bankës dhe punonjësve të saj. Banka i konsideron anëtarët e Bordit të Drejtorëve (dhe nënkomitetet e tij) dhe Komitetin Ekzekutiv për të qenë personeli kryesor drejtues për qëllimet e SNK 24 Dhenia e Informacioneve të palëve të lidhura.

Banka e Bashkuar e Shqiperise Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për fund vitin 31 Dhjetor 2019

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

30. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

Shpërblimi i drejtorëve përfshihet në shpenzimet e personelit. Është detajuar si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Pagat	27,493	25,165
Bonuset dhe shpërblime të tjera	3,290	4,260
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	6,233	5,235
	37,017	34,660

Banka hyn në transaksione, marrëveshje dhe marrëveshje që përfshijnë drejtorët, menaxhmentin e lartë dhe bashkëpunëtorët e tyre të biznesit ose anëtarët e ngushtë të familjes, në rrjedhën normale të biznesit nën të njëjtat kushte komerciale dhe të tregut, normat e interesit dhe komisioneve që zbatohen për palët e palidhura. Të ardhurat dhe shpenzimet që rrjedhin nga transaksionet me palët e lidhura janë si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 Dhjetor 2018
Të ardhurat:		
Të ardhura nga filialet e Dallah Holding	9,032	11,096
Të ardhura nga aktivitetet financuese	9,213	120
Shpenzimet:		
Impairment loss on Mudaraba investment funds	(2,602)	(16,213)
Shpenzimet për shpërndarje për depozituesit	(9,215)	(55)

31. Ngjarjet pas datës së raportimit

- Ne 11 Mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetit, shpalli pandemi daljen e coronavirusit (COVID-19). Perderisa situata është akoma në zhvillim dhe zgjatja e saj është ende teper e pasigurt në kohën e leshimit të ketyre pasqyrave financiare, menaxhimi i Bankes së Bashkuar të Shqipërisë e konsideron të përshtatshme të sigurojë një vlerësim sasior dhe të saktë të impaktit të mundshëm nga kjo ngjarje e pazakonte për Bankën.

Që prej momentit që Pandemia arriti në Shqipëri, Banka e Bashkuar e Shqipërisë ka ndermarre të gjitha masat e kërkuara, të detyrueshme nga autoritetet e jashtme dhe masat e brendshme të drejtuara të monitorimi të vazhdueshëm dhe neutralizimi i impakteve negative të mundshme nga Pandemia.

Menaxhimi pret që provigjionet e financimeve, vlera e drejte dhe zhvlerësimi i financimeve si dhe të ardhurat nga instrumentat financiare të ndikohen nga kjo situatë. Impakti do të njihet nga Banka në vitin 2020.

Aktualisht, Banka ka bërë një sërë parashikimesh përse i përket likuiditetit, depozitave dhe financimeve, si edhe parashikimin e efektit të mundshëm në situatën financiare. Vlerësimi i rrezikut të likuiditetit është vlerësuar si i arsyeshëm, pa ndikim në portofolin e depozitave të rregjistruara gjatë muajit të parë të Pandemisë (renie e lehtë e rritjes së depozitave gjatë vitit 2020), portofoli i financimeve do të rregjistrojë një rritje me të ngadalshme (varet nga niveli i rënies së disa industrive që rimekembja e tyre mund të dojë një periudhë afatmesme), ndërsa ndikimi në fitimin e bankës është vlerësuar me një ndikim të vogël/te mesëm.

Menaxhimi do të vazhdojë të monitorojë efektin e mundshëm dhe do të marrë të gjitha masat dhe hapat e mundshëm për të neutralizuar ndikimin negativ. Menaxhimi konsideron ngjarjen e COVID-19 të jetë një ngjarje që nuk kërkon rregullime shtesë.

- Ne 8 Shkurt 2020 Asambleja e Aksionereve miratoi rritjen e kapitali aksioner përmes injektimit të kapitalit të ri nga dy aksionere, për vlerën totale 999,992.49 dollarë, nepermjet leshimit të 41,649 aksioneve me vlerë nominale 24.01 dollarë/aksion. Rritja nuk është rregjistruar ende në Qendren Kombëtare të Biznesit.

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