

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

**Raporti i audituesit të pavarur dhe
Pasqyrat Financiare në datën dhe
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**

PËRMBAJTJA

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	4
Pasqyra e pozicionit financiar	1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse	2
Pasqyra e ndryshimit të kapitalit	3
Pasqyra e flukseve të parasë	4
1. Të përgjithshme	5
2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara	6
2.1 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese	6
2.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuar	7
3. Politika të rëndësishme kontabël	13
4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve	22
5. Paraja dhe ekuivalentët e saj	23
6. Shumat e kushtëzuara me Bankën Qëndrore	23
7. Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare	24
8. Investime të vlefshme për shitje	24
9. Hua dhe paradhënie për klientët	26
10. Aktivitet e trupëzuara	29
11. Aktivitet e patrupëzuara	30
12. Aktivitet e mbajtura për shitje	30
13. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	30
14. Aktivitet e tjera	31
15. Detyrime ndaj institucioneve financiare	31
16. Detyrime ndaj klientëve	33
17. Detyrime të tjera	35
18. Detyrime tatimore të shtyra, neto	35
19. Kapitali i paguar	35
20. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve dhe kapitalit sipas maturitetit	36
21. Të ardhura nga interesi	37
22. Shpenzime për interesa	37
23. Të ardhura nga komisionet	37
24. Shpenzime për komisionet	37
25. Zhvleresime dhe fshirje llogarish të tjera	37
26. Shpenzime personeli	38
27. Shpenzime të përgjithshme administrative	38
28. Tatimi mbi fitimin	38
29. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara	39
30. Transaksionet me palët e lidhura	40
31. Ngjarjet pas datës së raportimit	41
32. Adminstrimi i rrezikut financiar	42

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Këshillin Drejtues të Banka Societe Generale Albania sh.a

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka Societe Generale Albania sh.a (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2017, si dhe pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të Bankës më 31 dhjetor 2017, si dhe të rezultatit të saj financiar dhe të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA-të"). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin *Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare* të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me *Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël* ("Kodi i BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri (Kodi IEKA), dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin 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 të vitit 2017 të Banka Societe Generale Albania sh.a

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2017, përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2017 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionin 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 tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lartë 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 kontrolle 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 likujdojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Drejtimi është 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 në përputhje me SNA- të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

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

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi që janë të mjaftueshme dhe të 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 opinioni 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, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Banka të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Banka Societe Generale Albania 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

26 mars 2018
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Ekspert Kontabël i Regjistruar

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.*(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***Pasqyra e pozicionit financiar
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**

	Shënime	<u>31 dhjetor 2017</u>	<u>31 dhjetor 2016</u>
Aktivët			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	5	3,774,418	7,104,355
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6	6,349,420	5,986,772
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	7	1,368,578	1,313,232
Aktive të mbajtura për shitje	12	87,424	104,314
Aktive të tjera	14	235,672	319,258
Investime të vlefshme për shitje	8	20,128,090	19,622,279
Hua dhe paradhënie për klientët	9.1	47,519,086	44,761,531
Qiratë financiare	9.2	1,029,878	688,226
Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	13	349,439	582,170
Aktive të trupëzuara	10	344,979	498,838
Aktive të patrupëzuara	11	232,119	240,945
Totali i aktiveve		<u>81,419,103</u>	<u>81,221,920</u>
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve financiare	15	3,623,800	7,629,534
Detyrime ndaj klientëve	16	68,196,427	64,199,730
Detyrime që lidhen me aktivet e mbajtura për shitje	12	26,458	25,221
Detyrime të tjera	17	525,204	412,596
Detyrime tatimore të shtyrë, neto	18	71,092	75,392
Totali i detyrimeve		<u>72,442,981</u>	<u>72,342,473</u>
Kapitali			
Kapitali aksionar	19	6,740,900	6,740,900
Primi i aksioneve		1,750	1,750
Rezerva ligjore		596,180	95,614
Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	8	462,565	492,795
Fitimi i paspërndarë		1,174,727	1,548,388
Totali i kapitalit		<u>8,976,122</u>	<u>8,879,447</u>
Totali detyrimeve dhe kapitalit		<u>81,419,103</u>	<u>81,221,920</u>

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 66, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.*(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Të ardhura nga interesat	21	3,262,476	3,399,634
Shpenzime për interesat	22	(352,016)	(557,592)
Të ardhura neto nga interesat		2,910,460	2,842,042
Të ardhura nga komisionet dhe tarifatat	23	552,821	486,649
Shpenzime për komisionet dhe tarifatat	24	(96,636)	(78,952)
Të ardhura neto nga komisionet dhe tarifatat		456,185	407,697
Fitimi nga kurset e këmbimit		131,476	85,544
Humbja nga shitja e aktiveve të trupëzuara		(82,158)	(5,314)
Humbje të tjera, neto		(2,702)	(4,134)
Humbje nga shitja e aktiveve të mara në rrugë ligjore		(107,924)	(66,330)
		(61,308)	9,767
Zhvlerësime dhe fshirje llogarish të tjera	25	(1,058,395)	(1,068,912)
Zhvlerësimi i aktiveve të trupëzuara	10	(71,666)	(84,199)
Amortizimi i aktiveve të patrupëzuara	11	(59,277)	(54,014)
Shpenzime personeli	26	(745,248)	(702,377)
Shpenzime të përgjithshme administrative	27	(892,425)	(894,835)
		(2,827,012)	(2,804,337)
Fitimi para tatimit		478,325	455,169
Shpenzime tatim fitimi	28	(79,719)	(87,256)
Tatim fitimi i shtyrë	18	4,299	(65,783)
Fitimi i vitit, neto		402,905	302,130
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse			
<i>Të ardhura të tjera përmbledhëse për tu riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat e ardhshme:</i>			
· Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vlefshme për shitje		(30,230)	389,090
		(30,230)	389,090
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit		(30,230)	389,090
Totali i fitimit dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit		372,675	691,221

Pasqyra fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 66, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.*(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***Pasqyra e ndryshimit të kapitalit
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**

	Kapitali i paguar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore	Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 janar 2016	6,740,900	1,750	4,618	103,705	1,628,714	8,479,687
Fitimi i vitit	-	-	-	-	302,130	302,130
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	-	-	-	389,090	-	389,090
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse për vitin	-	-	-	389,090	302,130	691,221
Kapitali i nënshkruar	-	-	-	-	-	-
Dividentë të paguar	-	-	-	-	(291,460)	(291,460)
Rezerva ligjore dhe të tjera	-	-	90,996	-	(90,996)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2016	6,740,900	1,750	95,614	492,795	1,548,389	8,879,448
Fitimi i vitit	-	-	-	-	402,905	402,905
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	-	-	-	(30,230)	-	(30,230)
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse për vitin	-	-	-	(30,230)	402,905	372,675
Kapitali i nënshkruar	-	-	-	-	-	-
Dividentë të paguar	-	-	-	-	(276,000)	(276,000)
Rezerva ligjore dhe të tjera	-	-	500,566	-	(500,566)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2017	6,740,900	1,750	596,180	462,565	1,174,727	8,976,122

Pasqyra e ndryshimit të kapitalit duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 66, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

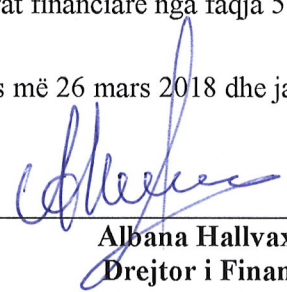
BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.*(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***Pasqyra e flukseve të parasë
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**

Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Flukset e parasë nga operacionet:		
Fitimi para tatimit	478,325	455,169
<i>Rregullime për të kuadruar rezultatin neto me rrjedhjen neto të aktiveve monetare nga veprimtaritë operative:</i>		
Zhvierësimi i aktiveve të trupëzuara	10 71,667	84,199
Amortizimi i aktiveve të trupëzuara	11 59,277	54,014
Zhvierësimet dhe fshirje llogarish të tjera	25 1,026,149	929,504
Zhvierësimet mbi aktivet e mara në rrugë ligjore	32,246	134,584
Humbja nga shitja e aktiveve të trupëzuara	82,158	5,314
Humbje nga shitja e aktiveve të mara në rrugë ligjore	107,924	66,330
Të ardhura nga interesat	21 (3,262,476)	(3,399,634)
Efektet nga ndryshimi i kursit të këmbimit	73,426	36,769
Shpenzime për interesat	22 352,016	557,592
Flukset e parasë nga veprimtaritë operative para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative	(979,288)	(1,076,159)
<i>Ndryshim në aktivet dhe pasivet operative:</i>		
Rritje në shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	(362,660)	(381,193)
Rritje në huatë dhënë institucioneve financiare	(55,346)	(19,664)
Rritje në hua dhe paradhënie për klientët	(3,120,074)	(5,217,816)
Pakësim në aktive të tjera	203,890	244,731
Pakësim/(rritje) në detyrimet ndaj institucioneve financiare	(4,002,906)	2,656,212
Rritje në detyrimet ndaj klientëve	3,039,329	4,545,369
Rritje në detyrime të tjera	112,607	126,629
Rritje në detyrime për me aktive të mbajtura për shitje	1,236	25,221
Interesi i arkëtuar	3,305,493	3,432,062
Interesi i paguar	(423,624)	(366,666)
Tatim fitimi i paguar	(90,573)	(153,039)
Flukset e parasë (përdorur)/nga në aktivitetet operative	(2,371,916)	3,815,687
Flukset e parasë nga veprimtaritë investuese:		
Blerje e letrave me vlerë neto me shitjet	(5,301,774)	(4,047,566)
Maturimi i letrave me vlere	4,670,170	4,705,744
Blerje e aktiveve të trupëzuara	(50,450)	(11,561)
Blerje e aktiveve të trupëzuara	(36,893)	(85,438)
Të hyra nga aktivet e trupëzuara	36,927	13,254
Flukset e parasë (përdorur)/nga në veprimtaritë investuese	(682,020)	574,433
Flukset e parasë nga veprimtaritë financiare:		
Pagesa e dividendit	(276,000)	(291,460)
Flukset e parasë përdorur nga veprimtaritë financiare	(276,000)	(291,460)
Rritja e parasë dhe ekuivalentët e saj	(3,329,937)	4,098,660
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit	7,104,355	3,005,695
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit	5 3,774,418	7,104,355

Pasqyra e flukseve të parasë duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 66, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare të veçanta u miratuan nga Këshilli Drejtues i Bankës më 26 mars 2018 dhe janë firmosur nga:


Frederic Blanc
Drejtor i Përgjithshëm


Albana Hallvaxhiu
Drejtor i Financës

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

1. Të përgjithshme

Banka Societe Generale Sh.a (“Banka”) është një institucion financiar i themeluar më 12 dhjetor 2003 sipas ligjit mbi shoqëritë tregtare dhe u liçencua nga Banka e Shqipërisë (“Banka Qëndrore”) më 16 shkurt 2004 (vendimi nr.17) që të operojë si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin Nr.8365 “Mbi sistemin bankar në Shqipëri”, i muajit korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekt i ligjit Nr. 8269, i dhjetorit 1997, “Mbi Bankën e Shqipërisë”. Banka ka filluar aktivitetin më 1 mars 2004. Bazuar në marrëveshjen e blerjes së aksioneve të datës 18 prill 2007, Societe Generale bleu 75.01% të aksioneve të Bankës dhe rriti përqindjen e saj në 88.89% deri në fund të 2017.

Më 21 gusht 2009 Banka krijoi filialin e saj “Sogelease Albania sh.a” të cilin e zotëronte plotësisht. Më 31 Mars 2015 Banka dhe Sogelease Albania u bashkuan në një institucion të vetëm me emrin Banka Societe Generale Albania.

Më 31 dhjetor 2017, Banka ka operuar përmes zyrave qëndrore që ndodhen në Tiranë dhe 38 degëve të saj (2016: 37 degë). Banka ushtron aktivitetin vetëm brenda territorit gjeografik të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2017 Banka kishte 413 punonjës (31 dhjetor 2016: 410 punonjës).

Më 31 dhjetor 2017, Këshilli Mbikqyrës dhe Komiteti i Kontrollit të Bankës përbëhet nga antarët e mëposhtëm:

Këshilli Mbikqyrës	Jitka Pantuckova	Kryetare
	Daniela Hristova	Zv. Kryetare
	Adrian Civici	Anëtar
	Marie Le Picard	Anëtare
	Aleksandër Xhuvani	Anëtar
Komiteti i Kontrollit	Jitka Pantuckova	Kryetare
	Nataša Mohorčić-Zobec	Anëtare
	Diana Ylli	Anëtare

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara

2.1 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese

SNK 7 Iniciativa për dhënie informacionesh shpjeguese - Ndryshime në SNK 7

Amendimi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017. Ndryshimet në SNK 7 Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare është pjesë e Inicativës së Publikimit të BSNK-së dhe ndihmojnë përdoruesit e pasqyrave financiare të kuptojnë më mirë ndryshimet në borxhin e një entiteti. Ndryshimet kërkojnë që entitet të japin informacion shpjegues rreth publikimeve në detyrimet e tyre që rrjedhin nga aktivitetet e financimit, duke përfshirë edhe ndryshimet që rrjedhin nga flukset e mjeteve monetare dhe ndryshimet jo-monetare (siç janë fitimet ose humbjet në valutë të huaj). Në aplikimin fillestar të amendamenteve, entiteteve nuk u kërkohet të japin informacion krahasues për periudhat e mëparshme. Lejohet aplikimi i hershëm. Amendamentet synojnë të japin informacion për të ndihmuar investitorët të kuptojnë më mirë ndryshimet në borxhin e një entiteti. Banka ka paraqitur informacion përkatës shtesë për periudhën aktuale në shënimin 19 të këtyre pasqyrave financiare.

SNK 12 Njohja e aktiveve tatimore të shtyra për humbjet e përealizuara - Ndryshimet në SNK 12

Ndryshimi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017. BSNK ka lëshuar amendimet në SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat për të sqaruar kontabilizimin për aktivet tatimore të shtyra për humbjet e përealizuara mbi instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë. Amendamentet sqarojnë se një entitet duhet të marrë në konsideratë nëse ligji tatimor kufizon burimet e fitimeve të tatueshme, ndaj të cilave mund të bëjë zbritje për kthimin e kësaj diference të përkohshme të zbritshme. Për më tepër, ndryshimet sigurojnë udhëzime se si një entitet, duhet të përcaktojë fitimet e tatueshme në të ardhmen dhe të shpjegojë rrethanat në të cilat fitimi i tatueshëm mund të përfshijë rikuperimin e disa pasurive për më shumë sesa vlera e tyre kontabël. Entitetve u kërkohet të aplikojnë ndryshimet në mënyrë retrospektive. Megjithatë, në aplikimin fillestar të ndryshimeve, ndryshimi në kapitalin fillestar të periudhës krahasuese më të hershme mund të njihet në fitimet e pashpërndara të hapura (ose në një tjetër komponent të kapitalit, sipas rastit), pa akorduar ndryshimin midis fitimit të pashpërndarë të hapur dhe komponentëve të tjerë të kapitalit. Entitetet që aplikojnë këtë lehtësim duhet ta publikojnë këtë fakt. Lejohet aplikimi i hershëm. Nëse një entitet zbaton amendimet për një periudhë më të hershme, ajo duhet t'i publikojë ato. Ndryshimet synojnë të heqin divergjencën ekzistuese në praktikë në njohjen e aktiveve tatimore të shtyra për humbjet e përealizuara. Ky ndryshim nuk është i zbatueshëm për Bankën.

Përmirësimet vjetore për ciklin 2014-2016 (lëshuar në dhjetor 2016)

Këto përmirësime përfshijnë:

SNRF 1 Përshtatja e parë e Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar - Zhdukja e përjashtimeve afatshkurtra për përshtatesit e parë

Përjashtimet afatshkurtra në paragrafët E3-E7 të SNRF 1 u fshinë sepse ata tani kanë kryer qëllimin e synuar. Amendimi hyn në fuqi që nga 1 janari 2018. Ky ndryshim nuk është i zbatueshëm për Bankën.

SNK 28 Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta - Sqarimi që matja e të investuarve me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes është një zgjedhje për investim pas investimi

Amendamentet duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive dhe të jenë në fuqi nga 1 janari 2018, me leje të lejuara më herët. Nëse një entitet zbaton këto amendime për një periudhë më të hershme, ajo duhet ta publikojë atë fakt. Këto ndryshime nuk janë të zbatueshme për Bankën.

SNRF 12 Publikimi i interesave në entitete të tjera

Ndryshimet hyjnë në fuqi nga 1 janari 2017 dhe duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive. Amendimi nuk zbatohet për Bankën.

Përmirësimet vjetore për ciklin 2015-2017 (lëshuar në dhjetor 2017)

Këto përmirësime përfshijnë:

SNRF 3 Kombinimet e Biznesit - për periudhat raportuese vjetore që fillon më ose pas 1 janarit 2019. Aplikimi më i hershëm lejohet. Amendimi nuk zbatohet për Bankën.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

2.1 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese (vazhdim)

Përmirësimet vjetore për ciklin 2015-2017 (lëshuar në dhjetor 2017)

SNRF 11 Marrëveshjet e Përbashkëta - për periudhat raportuese vjetore që fillon më ose pas 1 janarit 2019. Aplikimi më i hershëm lejohet. Amendimi nuk zbatohet për Bankën.

SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat - për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019. Lejohet aplikimi më i hershëm. Amendimi nuk zbatohet për Bankën.

SNK 23 Kostot e Huamarrjes - për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019. Lejohet aplikimi më i hershëm. Amendimi nuk zbatohet për Bankën.

Miratimi i ndryshimeve të mësipërme në standarde nuk ka efekt në këto pasqyra financiare.

2.2. Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara

Standardet e publikuara, por që nuk janë akoma në fuqi dhe as nuk janë aplikuar hershëm nga Banka janë listuar më poshtë. Ky listim përmban standarde dhe interpretime të publikuara, për të cilat Banka pret të kenë ndikim në shënimet shpejguese, pasqyrën e pozicionit financiar, performancë kur të aplikohen në një datë të ardhshme. Banka ka qëllim t'i aplikojë standardet kur ato të bëhen efektive.

Standardet dhe ndryshimet që nuk janë të aplikueshme në Banka nuk janë të diskutuara në detaje.

SNRF 16 Qiratë

SNRF 16 është lëshuar në janar 2016 dhe zëvendëson SNK 17 Qiradhënie, KIRFN 4 Përcaktimi nëse një Marrëveshje përmban një qira, SIC-15 Nxitjet e Qirasë Operative dhe KIS-27 Vlerësimi i Substancës së Transaksioneve që përfshijnë Formën Ligjore të Qirasë. SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese të qirasë dhe kërkon që qiramarrësit të japin llogari për të gjitha qiratë sipas një modeli të vetëm në bilanc, ngjashëm me kontabilitetin për qiratë financiare sipas SNK 17. Standardi përfshin dy përjashtime njohjeje për qiramarrësit - dhënien me qira të aktiveve "me vlerë të vogël" (p.sh., kompjuterët personal) dhe qiratë afatshkurtra (dmth.qira me një afat kohor prej 12 muajsh ose më pak). Në datën e fillimit të një qiraje, një qiramarrës do të njohë një detyrim për të bërë pagesa të qirasë (dmth. Detyrimin e qirasë) dhe një aktiv që përfaqëson të drejtën e përdorimit të aktivitetit bazë gjatë afatit të qirasë (p.sh. aktivin e të drejtës së përdorimit). Qiramarrësit do t'i kërkohej të njoh veçmas shpenzimet e interesit në detyrimet e qirasë dhe shpenzimet e amortizimit në aktivin e të drejtës së përdorimit.

Qiramarrësit gjithashtu do t'i kërkohej që të rillogarisë detyrimin e qirasë me rastin e ngjarjeve të caktuara (p.sh., një ndryshim në afatin e qirasë, një ndryshim në pagesat e qirasë të ardhshme që rezultojnë nga një ndryshim në një indeks apo normë të përdorur për të përcaktuar këto pagesa). Qiramarrësi në përgjithësi do të njohë shumën e rivlerësimit të detyrimit të qirasë si një rregullim në aktivin e së drejtës së përdorimit.

Kontabiliteti i qiradhënësit sipas SNRF 16 është në thelb i pandryshuar nga kontabilizimi i sotëm sipas SNK 17.

SNRF 16 është efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019. Aplikimi i hershëm lejohet, por jo para se një entitet të zbatojë SNRF 15. Një qiramarrës mund të zgjedhë të zbatojë standardin duke përdorur një qasje të plotë retrospektive ose një modifikim retrospektiv. Dispozitat e tranzicionit të standardit lejojnë lehtësime të caktuara. Banka po vlerëson ndikimin e mundshëm të SNRF 16 në pasqyrat financiare të saj.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

2.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

SNRF 9 Instrumentat Financiarë

Në korrik 2014, Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK), publikoi vesionin final të SNRF 9 Instrumentat Financiare, i cili zëvendësoi SNK 39 Instrumentat Financiare për periudhat vjetore më ose pas 1 janar 2018, me aplikim të hershëm të lejuar. SNRF 9 është efektiv për periudhat që fillojnë në ose pas 1 janar 2018, ku informacioni krahasues nuk është i detyrueshëm. Në vitin 2017 Banka krijoi një projekt zbatimi me anëtarë nga Departamenti i Riskut, Departamenti i Financës, I.T. dhe DPO për të përgatitur implementimin e SNRF 9. Ky projekt u sponsorizua nga Drejtori i Riskut dhe Drejtori i Finances dhe menaxhohet brenda kornizës së transformimit të Bankës. Projekti vendosi një fluks individual për klasifikim dhe matje dhe zhvlerësim të cilat konkluduan fazat e mëposhtme: vlerësimi fillestar dhe analiza, studimi, testimi i sistemit, aplikimi paralelisht gjatë 2017 dhe dalja “live” në vitin 2018. Ekippet e Financës dhe të Riskut kanë vlerësuar kërkesat përkatëse për dhënien e informacionit shpjeguese.

(a) Klasifikimi dhe Matja

Pas përfundimit të vlerësimit paraprak, Banka arriti në përfundimin se:

- § Të gjitha huatë dhe paradhëniet për bankat, huatë dhe paradhëniet për klientët, të klasifikuara si kredi dhe llogari të arkëtueshme sipas SNK 39, pritet të maten me koston e amortizuar sipas SNRF 9;
- § Portofoli i kredisë i SGAL përbëhet kryesisht nga kredi të dhëna klientëve me pakicë, korporatave dhe bankave, me një model biznesi të gjeneruar si «Mbajtur për t'u mbledhur».
- § Të gjitha letrat me vlerë të borxhit të klasifikuara si të mbajtura për shitje sipas SNK 39 pritet të maten me FVOCI (Vlerën e Drejtë nga të Ardhura të Tjera Gjithëpërfshirëse). Portofoli i letrave me vlerë të SGAL përbëhet nga bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare dhe obligacionet qeveritare, me një model biznesi të gjeneruar si «Mbajtur për t'u mbledhur dhe shitur».

(b) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

SNRF 9 gjithashtu do të ndryshojë rrënjësisht metodologjinë e zhvlerësimit të humbjeve të kredisë. Standardi do të zëvendësojë metodën e humbjeve të ndodhura të SNK 39 me një metodë humbjeje të pritshme (ECL). Bankës do t'i kërkohet të regjistrojë një provigjon për humbjet e pritshme për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në FVPL (Vlerën e Drejtë nga të Ardhurat dhe Shpenzimet), së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare. Provigjoni bazohet në humbjet e pritura të kredisë të lidhura me probabilitetin e mospagimit në dymbëdhjetë muajt e ardhshëm përveçse nëse nuk ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, rast në të cilin, provigjoni bazohet në probabilitetin e mospagimit përgjatë gjithë jetës së aktivit.

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo tremujori nëse rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagimit që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar.

- Për të llogaritur humbjen e pritshme të kredisë “ECL”-në, Banka do të vlerësojë rrezikun e një përkeqësimi të instrumentit financiar përgjatë jetës së tij të pritshme. ECL-të janë vlerësuar bazuar në vlerën aktuale të të gjitha humbjeve në njete monetare përgjatë jetës së mbetur të pritshme të aktivitetit financiar, p.sh. diferenca ndërmjet: flukseve kontraktuale të mjeteve monetare që i detyrohen Bankës sipas kontratës dhe
 - Flukset monetare që Banka pret të marrë, të zhvlerësuar me normën efektive të interesit të huasë.
- Në krahasim me SNK 39, Banka pret që shitesa e provigjionit sipas SNRF 9 të jetë më e paqëndrueshëm se sa nën SNK 39 dhe të rezultojë në një rritje në nivelin total të zhvlerësimeve aktuale.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

2.2. Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

SNRF 9 Instrumentat Financiarë (vazhdim)

(b) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Banka i grupon kreditë e veta në Klasën 1, Klasën 2 dhe Klasën 3, bazuar në metodologjinë e zbatuar të zhvlerësimit, siç përshkruhet më poshtë:

- Klasa 1 – Kredi standart: kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njih një provigjon bazuar në humbjet e pritshme 12-mujore të kredisë.
- Klasa 2 – Kreditë me nënstandart: kur një hua tregon një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë, Banka regjistron një provigjon për humbjen e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës.
- Klasa 3 – Kreditë e zhvlerësuara: Banka njih humbjet e pritshme të kreditimit përgjatë gjithë jetës për këto kredi. Përveç kësaj, në Klasën 3 Banka përllogarit të ardhura nga interesi për koston e amortizuar të huasë neto nga provigjoni.

Banka do të regjistrojë provigjone për letrat me vlerë të borxhit FVOCI, në varësi të faktit nëse ato klasifikohen në Klasën 1, 2 ose 3, si shpjeguar më sipër. Megjithatë, humbjet e pritshme të kredisë nuk do të zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, i cili do të mbetet me vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me provigjonin që do të lindte nëse aktivi do të matej me koston e amortizuar do të njihet në OCI (të Ardhura të Tjera Gjithpërfshirëse) si një shumë e akumuluar e zhvlerësimit, me një ngarkesë korresponduese në fitim ose humbje.

Për letrat me vlerë të borxhit "FVOCI" me rrezik të ulët, Banka synon të zbatojë një politikë që supozon se rreziku i kredisë në instrument nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe do të llogarisë ECL siç shpjegohet në Klasën 1 më poshtë. Këto instrumente do të përfshijnë në përgjithësi letrat me vlerë të investimit, të tregtuara, ku huamarrësi ka një kapacitet të fuqishëm për të përmbushur detyrimet e tij kontraktuale të flukseve të parasë në afat-shkurtër dhe ndryshimet e pafavorshme në kushtet ekonomike dhe tregtare në afat-gjatë, të cilat mund të reduktojnë, por jo domosdoshmërisht, aftësinë e huamarrësit për të përmbushur detyrimet kontraktuale të flukseve të parasë.

Banka nuk do t'i konsiderojë instrumente si me rrezik të ulët të kredisë thjesht për shkak të vlerës së kolateralit.

Instrumentet financiare gjithashtu nuk konsiderohen të kenë rrezik të ulët të kredisë thjesht për shkak se ato kanë një rrezik më të ulët të dështimit krahasuar me instrumentet e tjera financiare të Bankës.

Klasa 1

Sipas SNK 39, Banka ka regjistruar një provigjon për humbjet nga zhvlerësimi Të Ndodhura por jo Të Identifikuar (IBNI-Incurred But Not Identified). Këto janë të projektuar për të pasqyruar humbjet nga zhvlerësimi që kanë ndodhur në portofolin e mirë por që nuk janë identifikuar. Sipas SNRF 9, zhvlerësimi i aktiveve financiare që nuk konsiderohen se kanë pësuar një rritje të konsiderueshme në rrezikun e tyre të kredisë do të matet në bazë të ECL-së 12-mujore. Në krahasim me periudhat e shfaqjes prej 3, 6 dhe 12 muajsh sipas SNK 39, shuma e provigjonit 12 mujor sipas ECL-së pritet të jetë më e lartë se provigjoni aktual IBNI. Bazuar në analizën e kryer, provigjoni 12-mujor ECL i llogarit në portofolin 2017 do të ishte më i lartë se provigjoni IBNI sipas SNK 39.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

2.2. Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

SNRF 9 Instrumentat Financiarë (vazhdim)

(b) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Klasa 2

SNRF 9 kërkon që aktivet financiare të klasifikohen në Klasën 2 kur rreziku i tyre i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare. Për këto aktive, një humbje në provigjon duhet të njihet bazuar në ECL-të e tyre të matura përgjatë gjithë jetës. Duke qenë se ky është një koncept i ri në krahasim me SNK 39, ai do të rezultojë në rritje të provigjonit pasi shumica e aktiveve të tilla nuk konsiderohen të jenë kreditë të provigjonuara sipas SNK 39. Nëse standardi i ri do të zbatohet në vitin 2017, kjo do të rezultonte në një rritje të fondit të provigjonit.

Banka shqyrton nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë të një aktivi duke krahasuar probabilitetin përgjatë gjithë jetës të përkeqësimit pas njohjes fillestare të aktivit kundrejt rrezikut të përkeqësimit që ndodh në aktiv në fund të çdo periudhe raportuese. Në secilin rast, ky vlerësim bazohet në një vlerësim të ardhshëm që merr parasysh një numër skenarësh ekonomikë, në mënyrë që të njihë probabilitetin e humbjeve më të larta që lidhen me parashikime ekonomike më shumë negative. Për më tepër, supozohet një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë në qoftë se huamarrësi vonohet më shumë se 30 ditë për të bërë pagesat e tij kontraktuale, ose nëse banka pret t'i kryejë ristrukturim huamarrësit (forbearance), ose aktivi vendoset në listën në ndejkje të bankës. Është politika e Bankës të vlerësojë informacione parashikuese shtesë në dispozicion, të cilat janë arsyeshme dhe mbështetëse, si një drejtim i shtuar. Gjatë vlerësimit të ECL-ve të matura përgjatë gjithë jetës për angazhimet e padisbursuara të huave, Banka do të:

- Vlerësojë pjesën e pritur të angazhimit të huasë që nuk do të disbursohet përgjatë jetës së pritur të angazhimit të huasë dhe
- Llogarisë vlerën aktuale të humbjeve të monetare midis flukseve monetare kontraktuale që i takojnë njësisë ekonomike nëse zotëruesi i angazhimit të huasë zvogëlon atë pjesë të pritshme të kredisë dhe flukseve të mjeteve monetare që Banka pret të marrë nëse ajo pjesë e pritshme e kredisë është tërhequr.

Për kontratat e garancisë financiare, Banka do të vlerësojë ECL-të e matur përgjatë gjithë jetës bazuar në vlerën aktuale të pagesave për rimbursim të pritshme kundrejt mbajtësin për një humbje të pritshme të kredisë, pakësuar me çdo shumë që garantuesi parashikon të arkëtojë nga mbajtësi, debitori ose ndonjë tjetër palë. Nëse një hua është e garantuar plotësisht, vlerësimi i ECL-së për kontratën e garancisë financiare do të ishte i njëjtë me vlerësimin e parashikuar të moskryerjes së pagesave me vlerësimin e huasë subjekt i garancisë.

Për kredi qarkulluese siç janë kartat e kreditit dhe overdraftet, Banka mat ECL-të duke përcaktuar periudhën gjatë së cilës pret të jetë e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë, duke marrë parasysh veprimet e menaxhimit të rrezikut të kredisë që ajo pret të ndërmarrë pasi të jetë rritur rreziku i kredisë që do të shërbejë për të zbutur humbjet.

Banka synon të zbatojë një politikë që nëse transferimi në Klasën 2 është shkaktuar fillimisht nga tregues të ndryshëm nga luhatja në probabilitetin e dështimit, kredia mund të kthehet vetëm në Klasën 1 nëse kriteri për klasifikimin në Klasën 2 hiqet.

Klasa 3

Aktivitet financiare do të përfshihen në Klasën 3 kur ka prova objektive që huaja është një kredi e përkeqësuar. Kriteret e provave të tilla objektive janë të njëjta sikurse sipas metodologjisë aktuale të SNK 39. Prandaj, Banka pret që popullata të jetë përgjithësisht e njëjtë nën të dyja standardet.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

2.2. Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

SNRF 9 Instrumentat Financiarë (vazhdim)

(b) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Klasa 3(vazhdim)

Kreditë në Klasën 3, ku Banka ka llogaritur zhvlerësimin IAS 39 në baza individuale, do të vazhdojë të llogaritet në të njëjtën bazë, por vlerat e kolateralit do të rregullohen për të pasqyruar shumat që mund të pritet të realizohen, duke i kushtuar vëmendje mundësisë se këto do të jenë më të ulta në skenarë makroekonomikë më të pafavorshëm.

Pritet që kreditë në Klasën 3 të jenë të njëjta me ato që konsiderohen të zhvlerësuara në përputhje me SNK 39. Llogaritja e zhvlerësimit do të jetë e njëjtë me atë të kredive të Klasës 2 me probabilitetin e dështimit të vendosur në 100%. Kur restrukturimi rezulton në çregjistrimin e kredisë origjinale, kredia e re do të klasifikohet si kredi e keqe që në çelje. Kreditë e tjera, të ndryshme nga kreditë e çelura si kredi të këqija, do të transferohen jashtë Klasës 3 nëse ato nuk plotësojnë më kriteret e përkeqësimit të kredisë pas një periudhe prove një vjeçare.

Informacion i arsyeshme dhe i mbështetur

Banka do të inkorporojë informacionin parashikues si në vlerësimin e rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë ashtu edhe në matjen e ECL-ve.

Banka e konsideron informacionin parashikues siç janë faktorët makroekonomikë (p.sh., për rritjen e PBB-së jo me pakicë, rritja e PBB-së të vendit, inflacioni dhe normat e interesit) dhe parashikimet ekonomike. Një parim i rëndësishëm që përdoret në kuadrin e parashikimit të SNRF 9 është përputhja me kuadrin e Buxhetit të Bankës. Më specifikisht:

- SNRF9 do të bazohet në skenarët dhe variablat ekonomike të parashikuara nga ekonomistët e Bankës. Këto variabla vërehen përmes vrojtimeve të shkuara, parashikimeve dhe përditësimit të tyre që do të përgatiten për entitetet e grupit (IBFS) nga ekspertë të brendshëm ekonomikë, me frekuencë tremujore.
- Në kohën e përgatitjes së buxhetit, supozimet e SNRF 9 duhet të jenë në përputhje me Koston e Rrezikut të buxhetuar për vitet e ardhshme.

Banka do të nxjerrë një ECL në bazë të pamjes "të paanshme" (jo të theksuar) të parashikimeve; skenari bazë paraqet rezultatin më të mundshëm që rezulton nga procesi normal i planifikimit financiar dhe buxhetimit të bankës.

Banka do të përdorë informacionin e brendshëm që vjen nga ekspertë ekonomik të brendshëm, të kombinuara me informacione të jashtme të publikuara nga shërbimet e parashikimit qeveritar dhe privat. Një Komision Ekspertësh, duke përfshirë edhe menaxherët e Riskut, Financës dhe Biznesit, do të duhet të miratojë supozimet e parashikimeve para se ato të aplikohen.

Kufizimi i teknikave të vlerësimit

Modelet e aplikuara nga Banka mund të mos kapin të gjithë karakteristikat e tregut në një moment në kohë, pasi ato nuk mund të ri-kalibrohen në të njëjtin ritëm si ndryshimet në kushtet e tregut. Rregullimet e përkohshme priten të nevojiten të bëhen derisa modelet bazë të përditësohen dhe miratohen nga Bordi Mbikëqyrës i Bankës, prandaj çdo vlerësi ndikimi i përkohshëm nuk konsiderohet përfundimtar dhe nuk do të zbulohet. Megjithatë Banka do të përdorë të dhëna sa më aktuale të jetë e mundur, modelet e përdorura për llogaritjen e ECL-ve do të bazohen në të dhëna që janë tre muaj në vonesë dhe do të bëhen rregullime për ngjarje të rëndësishme që ndodhin para datës së raportimit. Qeverisja mbi rregullimet e tilla është ende në zhvillim.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

2.2. Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

SNRF 9 Instrumentat Financiarë (vazhdim)

(b) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Menaxhimi i kapitalit

Banka është në proces të vlerësimit se si modeli i ri i ECL-së do të ndikojë në strukturën e vazhdueshme të kapitalit rregullator të Bankës, dhe detaje të mëtejshme do të sigurohen pasi vlerësimi të jetë i plotë. Bazuar në analizën e deritanishme, Banka parashikon një efekt negativ në kapitalin e saj rregullator. Madhësia e efektit do të varet, ndër të tjera, nëse rregullat e kapitalit do të ndryshohen për të pasqyruar SNRF 9 ose për të përfshirë provigjonet e ndryshimit për efektin e SNRF 9.

Menaxhimi i vazhdueshëm i rrezikut, struktura e operimive dhe e financës

Banka do të paraqesë modelin e propozuar të veprimit në Bordin Mbikëqyrës në tetor 2018 dhe detaje të mëtejshme do të paraqiten sapo të jetë miratuar struktura e re operative.

SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët

SNRF 15 është publikuar në maj 2014 dhe përcakton një model pesë-hapësh për të llogaritur të ardhurat e fituara nga një kontratë me klientët. Sipas SNRF 15, të ardhurat njihen në një shumë që pasqyron vlerësimin për të cilin Banka pret t'i njoh në këmbim për transferimin e mallrave ose shërbimeve një klienti.

Standardi i ri i të ardhurave do të zëvendësojë të gjitha kërkesat aktuale për njohjen e të ardhurave sipas SNRF-ve. Ose një aplikim i plotë retrospektiv ose një aplikim retrospektiv i modifikuar është i nevojshëm për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018 kur BSNK përfundon ndryshimet e tyre për të shtyrë datën efektive të SNRF 15 për një vit. Aplikimi i hershëm është i lejuar. Banka është duke vlerësuar ndikimin e mundshëm në pasqyrat e saj financiare që rrjedhin nga SNRF 15.

Interpretimi i KIRFN 22 Transaksionet në valutë të huaj dhe Konsiderata paraprake

Transaksionet në valutë të huaj dhe Konsiderata paraprake janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018. Banka do të zbatojë ndryshimet kur ato hyjnë në fuqi.

Interpretimi i KIRFN 23 Pasiguria mbi Trajtimin e Tatimit mbi të Ardhurat

Pasiguria mbi Trajtimin e Tatimit mbi të Ardhurat është efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019. Banka do të zbatojë ndryshimet kur ato hyjnë në fuqi.

SNRF 2 Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave të bazuara në aksione - Ndryshimet në SNRF 2

Ndryshimet në klasifikimin dhe matjen e transaksioneve të pagesave të bazuara në aksione janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018, me lejen e aplikimit të hershëm. Nuk aplikohet për Bankën.

Transferet e Pronave të Investimit - Ndryshimet në SNK 40

Efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018. Aplikimi i hershëm i ndryshimeve lejohet dhe duhet të jepet informacion shpjegues. Banka do të zbatojë amendimet kur të hyjnë në fuqi.

Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28: Shitja ose Kontributi i Aktiveve midis një Investitori dhe Shoqatës së tij ose Sipërmarrjes së Përbashkët

Ndryshimet adresojnë konfliktin midis SNRF 10 dhe SNK 28 në trajtimin e humbjes së kontrollit të një filiali që shitet ose kontribuohet në një shoqëri ose sipërmarrje të përbashkët. BSNK ka shtyrë datën efektive të këtyre ndryshimeve për një kohë të pacaktuar, por një njësi ekonomike që në fillim i miraton ndryshimet, duhet t'i zbatojë ato në mënyrë prospektive. Nuk është i aplikueshëm për Bankën.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

2.2. Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

SNRF 17 Kontratat e Sigurimeve

SNRF 17 është efektive për periudhat e raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021, me shifra krahasuese të kërkuara. Aplikimi i hershëm është i lejuar, me kusht që njësi ekonomike të zbatojë gjithashtu SNRF 9 dhe SNRF 15 më ose përpara datës së zbatimit të parë të SNRF 17. Nuk është i aplikueshëm për Bankën.

Aplikimi i SNRF 9 Instrumentat Financiarë me SNRF 4 Kontratat e Sigurimeve - Ndryshime në SNRF 4

Ndryshimet adresojnë shqetësimet që dalin nga zbatimi i standardit të ri të instrumenteve financiare, SNRF 9, përpara zbatimit të SNRF 17 Kontratat e Sigurimeve, i cili zëvendëson SNRF 4. Përfundimi i përkohshëm aplikohet për herë të parë për periudhat raportuese që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018. Nuk është i aplikueshëm për Bankën.

3. Politika të rëndësishme kontabël

(a) Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

(b) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare të veçanta janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç investimeve të vlefshme për shitje, të cilat maten me vlerën e drejtë.

(c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare të veçanta paraqiten në Lek, e cila është monedha funksionale e Bankës.

(d) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kursin e këmbimit në datën e kryerjes së transaksionit. Në çdo datë raportimi, zërat monetarë të pasqyrës së pozicionit financiar të shprehur në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit.

Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit për aktivet monetare, është diferenca midis koston së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fundvitit.

(e) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse në bazë të metodës së interesit efektiv.

Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivitetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivitetit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset në njohjen fillestare të aktivitetit dhe detyrimit financiar dhe rishikohet në çdo datë riqimimi.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra të cilat janë një pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen, emetimin ose fshirjen e një aktivi apo detyrimi financiar.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet, të cilat janë pjesë integrale e normës së interesit efektiv në një aktiv ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv. Tarifat e angazhimet të kredisë për kredi që ka të ngjarë të zvogëlohen dhe pagesa të tjera të lidhura kredinë shtyhen (së bashku me çdo kosto rritëse) dhe njihen si një rregullim të normës efektive të interesit të kredisë.

Të ardhura të tjera nga komisionet dhe tarifat duke përmendur këtu tarifat e shërbimeve kontabël, komisionet e shitjeve, tarifa të depozitave njihen në momentin që ofrohen shërbimet e lidhura me to.

Shpenzime të tjera nga komisione dhe tarifa lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh ose shërbimesh të cilat shpenzohen në momentin që shërbimet përfitohen.

(g) Qiraja

Banka si qiramarrëse - Pagesat operative të qirasë

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 të caktuar ose aktiveve dhe marrëveshja përcjell të drejtën për të përdorur aktivin. Qiratë, që në thelb, nuk transferojnë në Bankë të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë e sendeve të dhëna me qira janë qiratë operative. Pagesat e bëra sipas qirasë operative njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe në të ardhura të tjera përmbledhëse në baza lineare gjatë periudhës së qirasë. Incentivat e qerasë janë njohur si pjesë përbërëse e shpenzimit total të qirasë, gjatë afatit të qirasë.

Banka si qiradhënëse

Qiratë në të cilat Banka transferon kryesisht të gjithë rrezikun dhe përfitimet nga pronësia e aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e pozicionit financiar Banka paraqet shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën e investimit neto. Njohja e të ardhurave financiare duhet të bazohet në një model që pasqyron një normë periodike konstante të kthimit të investimit neto të qiradhënësit në qiranë financiare. Pagesat e qirasë në lidhje me periudhën, duke përjashtuar kostot për shërbime, zbatohen kundrejt investimit bruto në qira, për të reduktuar si principalin ashtu edhe të ardhurat financiare të paarkëtuara.

Të ardhurat e shitjeve të njohura në fillimin e afatit të qirasë nga një prodhues ose qiradhënësi me qira janë vlera e drejtë e aktivitetit ose, nëse është më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të qirasë që rrjedhin nga qiradhënësi, të llogaritura me një normë tregu të interesit.

(h) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen atëherë kur ato ndodhin.

(i) Planet e pensione me përfitim të përcaktuar

Kontributet e Bankës ndaj planit të pensione me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse kur ato ndodhin. Banka paguan kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Autoritetet Shqiptare janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione.

(j) Tatim fitimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital. Në këto raste tatimi njihet si zë i kapitalit.

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm të vitit duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që konsiderohet si e tillë në datën e mbylljes së pasqyrave financiare dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme.

ato kthehen mbrapsht bazuar në ligjet që janë në forcë në datën e raportimit. Detyrim tatimor i shtyrë njihet për të gjithë diferencat e përkohshme të tatueshme.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Tatim fitimi (vazhdim)

Tatimi i shtyrë është llogaritur duke përdorur metodën e pozicionit financiar, nga diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar, dhe bazës së tyre tatimore. Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit që pritet të aplikohen ndaj diferencave të përkohshme kur një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit diferencat e përkohshme të zbritshme të mund të përdoren. Tatimi i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën që nuk ka më mundësi që përfitimi nga tatimi mund të realizohet. Tatime të tjera mbi të ardhurat që rrjedhin nga shpërndarja e dividendëve njihen në të njëjtën kohë kur njihet detyrimi për të paguar dividendët përkatës.

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka njihet huatë, parapagimet dhe depozitat me kosto në datën kur i lind e drejta e detyrimit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet financiare të tjera njihen në datën e tregëtimit, datë në të cilën Banka bëhet palë e kontratës.

(ii) Çregjistrimi

Aktivitetet financiare çregjistrohen nëse të drejtat kontraktuale të Bankës ndaj rrjedhjeve monetare që vijnë nga aktiviteti financiar mbarojnë ose nëse Banka i transferon aktivitetin financiar një pale tjetër bashkë me kontrollin ose të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit. Çdo interes në aktive financiare të transferueshme që përfitohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim më vete.

Detyrimet financiare çregjistrohen nga Banka nëse detyrimet kontraktuale të Bankës mbarojnë, janë shlyer ose janë anuluar.

Banka merr pjesë në transaksione me anë të të cilave transferon aktive të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban ose të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit të transferuar, ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha rreziqet dhe përfitimet mbahen, atëherë aktivitetet e transferuara nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve për të cilat mbahen të gjitha rreziqet dhe përfitimet përfshin huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e riblerjeve.

Kur aktivitetet i shiten një pale të tretë, dhe Banka përfshihet në një transaksion shkëmbyes për të njëjtin aktiv me një normë kthimi përafërsisht të njëjtë, transaksioni regjistrohet si një transaksion financiar i ngjashëm me transaksionet e riblerjeve. Në transaksione në të cilat Banka as nuk mban dhe as nuk transferon rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivitetet financiare, Banka e çregjistron aktivitetin nëse e humbet kontrollin mbi aktivitetin.

Të drejtat dhe detyrimet e mbajtura në transferim janë të njohura më vete si aktive ose detyrime sipas rastit. Në transferimet e aktiveve mbi të cilat mbahet kontrolli Banka vazhdon ta njohë aktivitetin deri në momentin e përfshirjes së saj të vazhdueshme, e përcaktuar kjo nga koha gjatë së cilës Banka është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivitetit të transferuar.

Gjithashtu Banka i çregjistron disa aktive kur këto balanca gjykohen të parikuperueshme (shiko shënim 4).

(iii) Prezantimi me bazë neto

Banka nuk neton aktive dhe detyrime ose të ardhura dhe shpenzime, përveçse nëse kërkohet ose lejohet nga SNRF. Gjithashtu, Banka paraqet në bazë neto fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup i ngjashëm transaksionesh, për shembull, fitimet dhe humbjet nga këmbimet valutore. Megjithatë, Banka mund t'i paraqesë të tilla fitime ose humbje në mënyrë individuale në qoftë se ato janë materiale.

(iv) Matja e kostos së amortizuar

Kostoja e amortizuar e një aktiviteti ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktiviteti ose detyrimi njihet në momentin fillestar duke i zbritur pagesat e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturitet, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(v) Matja e vlerës së drejtë

Përkufizimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare mbështetet mbi çmimet e kuotuar të tregut ose çmimet e agjentëve të shitjes për instrumenta financiarë të tregëtueshme në tregje aktive. Për të gjithë instrumentet e tjerë financiarë vlera e drejtë përcaktohet mbi bazën e teknikave të vlerësimit. Metodat e vlerësimit përfshijnë teknikën e vlerës aktuale neto, metodën e rrjedhjeve monetare të skontuara, dhe krahasimin me instrumenta të tjerë të ngjashëm për të cilat ekzistojnë çmime tregu dhe metoda vlerësimi.

Për të përcaktuar vlerën e drejtë, Banka përdor hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë që reflekton rëndësinë e të dhënave të përdorura për llogaritjet:

Niveli 1: Çmimi i kuotuar në treg (i pa rregulluar), në një treg aktiv për një instrument të njëjtë.

Niveli 2: Metodatat e vlerësimit të bazuar në të dhënat e vëzhgueshme direkte (p.sh. çmimet) ose indirekte (p.sh. të derivuara nga çmimet).

Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur: çmimet e kuotura në tregje aktive për instrumente të ngjashëm; çmime të kuotuar për instrumente identike ose të ngjashëm në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose metoda të tjera vlerësimi ku të gjitha të dhënat e rëndësishme janë të vëzhgueshme në mënyrë direkte ose indirekte nga të dhënat e tregut.

Niveli 3: Metodatat e vlerësimit që përdorin të dhëna të rëndësishme jo të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentet ku teknikat e vlerësimit përfshijnë të dhëna të rëndësishme të cilat nuk mund të vëzhgohen, dhe këto të dhëna kanë efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumenteve. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar bazuar në çmimin e kuotuar të instrumenteve të ngjashëm, çmim i rregulluar bazuar në të dhëna të pavëzhgueshme ose supozime të tjera për të reflektuar diferencat ndërmjet instrumenteve që vlerësohen dhe instrumenteve të kuotuar.

Banka përdor metoda të njohura në fushën e vlerësimit, për të përcaktuar vlerën e drejtë të instrumenteve financiar. Për këto instrumente financiare, të dhënat për t'u përdorur në modelet e vlerësimit janë lehtësisht të vëzhgueshme në treg. Metodatat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto, modelin e skontuar të flukseve të parasë ose krahasimin me instrumenta të ngjashëm për të cilët ekziston çmimi i vëzhgueshëm në treg bazuar në normën e interesit aktual për afatin e mbetur deri në maturim. Objektivi i teknikave të vlerësimit është që të arrijnë të përcaktojnë një vlerë të drejtë që pasqyron çmimin e instrumenteve financiare në datën e raportimit, e cila do të ishte përcaktuar nga pjesmarrësit e tregut që veprojnë si transaksione normale.

(vi) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit

Në çdo datë raportimi Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare të cilat nuk mbahen me vlerën e drejtë përmes pasqyrës përmbledhëse të të ardhurave dhe shpenzimeve, janë zhvlerësuar. Aktivet financiare zhvlerësohen kur ekzistojnë evidenca objektive që një ngjarje që sjell humbje, ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit dhe që ngjarja që sjell humbje ka një ndikim në rrjedhjet e ardhshme të parasë së aktivitetit, të cilat mund të maten me besueshmëri. Banka i zhvlerëson aktivet e saj individualisht dhe gjithashtu në grup. Të gjitha aktivet financiare të konsiderueshme analizohen për zhvlerësim në mënyrë individuale. Të gjitha aktivet të cilat nuk janë individualisht të konsiderueshme analizohen së bashku për zhvlerësim duke u grupuar në aktive financiare (të mbajtura me kosto të amortizuar) me karakteristika të njëjta rreziku.

Evidenca objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuara mund të përfshijnë, mospagesa ose shkelje nga huamarrësit, ristrukturimin e një huaje, të dhëna që një huamarrës ose një emetues borxhi po falimenton, zhdukjen e një tregu aktiv për një letër me vlerë, ose të dhëna të tjera të dukshme lidhur me një grup aktivesh si p.sh. ndryshime të pafavorshme të aftësive paguese të një huamarrësi ose huadhënësi në Bankë ose kushtet ekonomike që mund të sjellin vonesa në pagesa ndaj Bankës.

Për përcaktimin e zhvlerësimit në grup, Banka përdor modelimin statistikor të trendeve historike të probabilitetit të mospagimit, përcaktimin e kohës së rekuperimit dhe vlerën e humbjes së ndodhur. Normat e mospagimeve, normat e humbjes dhe përcaktimi i kohës së rekuperimit krahasohen përkundërt rezultateve aktuale për të siguruar që ato të mbeten të duhurat.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbajtura me kosto të amortizuara llogariten si diferencë e vlerës kontabël të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të rrjedhjeve monetare të skontuara me vlerën origjinale të interesit efektiv të këtyre aktiveve. Humbjet njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera përmbledhëse dhe pasqyrohen në një llogari zhvlerësimi përkundrejt huave dhe parapagimeve. Kur një ngjarje pas datës së raportimit shkakton uljen e humbjes nga zhvlerësimi, kjo ulje pasqyrohet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera përmbledhëse.

(l) Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë kartëmonedha, monedha, shuma të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore, llogari rrjedhëse dhe depozita me afat maturimi më pak se tre muaj, të cilat nuk ndikohen shumë nga ndryshimet në vlerën e drejtë dhe përdoren nga Banka për përmbushjen e angazhimeve afatshkurtra.

(m) Huatë dhe paradhëniet

Huatë dhe paradhëniet janë aktive financiare jo-derivativë, me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk janë kuotuar në tregje aktive dhe Banka nuk ka për qëllim t'i shesë në periudhë afatshkurtër.

Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëherësh hyn në një marrëveshje për ta rishitur këtë aktiv (ose një aktiv kryesisht të ngjashëm) me një çmim të fiksuar në një datë të ardhshme (marrëveshje të anasjellta të riblerjes), marrëveshja kontabilizohet si një hua apo paradhënie dhe aktivet në bazë të marrëveshjes nuk paraqiten në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës.

Huatë dhe paradhëniet fillimisht njihen me vlerë të drejtë plus kosto direkte transaksioni dhe në vazhdim maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(n) Letrat me vlerë

Investimet në letra me vlerë maten me vlerën e tregut duke i shtuar kostot direkte të transaksionit dhe në vijim kontabilizohen sipas klasifikimit si të mbajtura deri në maturim ose të mbajtura për shitje.

(i) Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim

Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim janë aktive që kanë pagesa fikse ose të përcaktuara dhe për të cilat Banka ka për qëllim t'i mbajë deri në maturim të cilat nuk mbahen në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, ose nuk klasifikohen si të vlefshme për shitje. Ato maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Çdo shitje ose riklasifikim me vlerë të konsiderueshme të investimeve të mbajtura deri në maturim, jo shumë afër maturimit do të çonte në riklasifikimin e të gjithë portofolit të mbajtur deri në maturim si investim i mbajtur për shitje dhe do ndalonte Bankën për klasifikimin e tyre si investim i mbajtur deri në maturim për periudhën aktuale dhe për dy vitet pasuese.

(ii) Letrat me vlerë të mbajtura për shitje

Investime në letra me vlerë të mbajtura për shitje janë investime jo-derivative të cilat nuk klasifikohen në ndonjë kategori tjetër të aktiveve financiare.

Investime në letra me vlerë të mbajtura për shitje mbahen në pasqyrat financiare me vlerën e drejtë të tyre.

Të ardhurat nga interesi regjistrohen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera përmbledhëse sipas metodës së interesit efektiv. Të ardhurat / humbjet nga këmbimet valutore të letrave me vlerë të mbajtura për shitje regjistrohen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera gjithpërfshirëse.

Fitimet apo humbjet nga një aktiv financiar i vlefshëm për shitje njihen tek pasqyra e të ardhurave përmbledhëse, përveç humbjeve nga zhvlerësimi dhe fitimeve dhe humbjeve nga kurset e këmbimit derisa aktiv i financiar çregjistrohet. Fitimet dhe humbjet e mbartura deri në momentin e ç' regjistrimit në të ardhurat përmbledhëse, riklasifikohet nga kapitali në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Gjithsesi, interesi i llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera përmbledhëse.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(o) Aktivet Afatgjata që Mbahen për t'u Shitur dhe Operacionet Jo të Vijueshme

Aktivitet që plotësojnë kriteret për t'u klasifikuar si të mbajtura për shitje maten me vlerën më të ulët mes vlerës kontabël (neto) dhe vlerës së drejtë minus kostot për shitje. Një njësi ekonomike klasifikon një aktiv afatgjatë (ose grup të nxjerrë jashtë përdorimit) si të mbajtur për shitje nëse vlera e tij kontabël (neto) do të rifitohet parimisht nëpërmjet një transaksioni shitjeje në vend të përdorimit të vazhdueshëm. Nëse ky është rasti, aktivi (ose grupi i nxjerrë jashtë përdorimit) duhet të jetë i përshtatshëm për shitje të menjëhershme në kushtet e tij aktuale subjekt vetëm për kushtet që janë të përdorshme dhe të zakonshme për shitjet e aktiveve të tilla (ose grupeve të nxjerrë jashtë përdorimit) dhe shitja e tij duhet të jetë me probabiliteti të lartë për t'u realizuar brenda një viti.

(p) Aktivet e marra nëpërmjet një procesi gjyqësor

Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i blerë nëpërmjet gjykimit është përdorur më së miri për operacionet e saj të brendshme ose duhet të shitet. Aktivitet e përcaktuara për të qenë të dobishme për operacionet e brendshme të Bankës transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aseteve me vlerën më të ulët të vlerës së tyre të riposeduar ose vlerën kontabël të aktivitet të siguar të origjinës. Më 31 dhjetor 2017 nuk ka asete të tilla.

Banka mban pjesën tjetër të pasurisë së fituar nëpërmjet procesit gjyqësor, dmth. zbatimin e kolateralit mbi huatë dhe paradhëniet si inventar. Banka mat këto aktive fillimisht me koston e tyre (çmimin e blerjes). Në fund të çdo periudhe raportuese, këto aktive maten me vlerën më të ulët të vlerës kontabël neto ose me vlerën neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën neto të realizueshme të këtyre aktiveve janë përfshirë në fitim ose humbje në periudhën në të cilën ato paraqiten, si zhvlerësime të inventarit. Këto asete janë çregjistruar me rastin e nxjerrjes jashtë përdorimit ose kur nuk ka përfitime ekonomike të ardhshme që priten nga nxjerrja jashtë përdorimit. Çdo fitim ose humbje që vjen si rezultat i çregjistrimit së këtyre aktiveve (llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto të nxjerra nga përdorimi dhe vlerës kontabël të aktivitet) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar.

(q) Aktivet e trupëzuara

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e zëvendësimit të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën e mbartur të elementit nëse është e mundshme që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do të rrjedhin në Bankë, dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera përmbledhëse në momentin kur ndodhin.

(ii) Amortizimi

Amortizimi njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera përmbledhëse me anën e metodës lineare gjatë jetës së çdo pjesë të një aktivi të trupëzuar. Përmirësimet e bëra në aktivet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitet.

Jetëgjatësia për periudhën aktuale dhe atë krahasuese është si vijon:

	<u>(në vite)</u>
Ndërtesa	30
Kompjutera dhe pajisje informatike	5
Instalime dhe pajisje të tjera	5
Pajisje zyre	10
Automjete	5
Investime në mjetet e marra me qira	5

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia dhe vlera e mbetur rishikohen në datën e raportimit. Zhvlerësimi nuk llogaritet për aktivet në proçes.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(s) Aktivitet e patrupëzuara

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëtejshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij aktivi. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse.

Shpenzimi i amortizimit njihet në pasqyrën e të fitimit ose humbjes, bazuar mbi metodën lineare të amortizimit gjatë jetës së dobishme ekonomike, prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme ekonomike e programeve kompjuterike është dhjetë vjet.

(t) Rënia në vlerë e aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitetit.

Humbja nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi me i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron rrjedhje monetare që janë të pavarura nga aktivitetet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim.

Në vlerësimin e vlerës në përdorim, rrjedhjet e ardhshme të mjeteve monetare skontojnë në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitetin.

Humbjet e mëparshme rishikohen për të vlerësuar nëse rënia në vlerë është zbutur. Një humbje anulohet nëse ka evidencë se nuk ka zhvlerësim dhe ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivitetit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur amortizimin dhe sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga rënia në vlerë.

(u) Depozita dhe detyrime të tjera financiare

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare janë pjesë e burimeve të financimit të Bankës.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe hyn në një marrëveshje ri-blerjeje për ta blerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen, marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës.

Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për riblerje në një datë të caktuar të ardhshme nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar pasi Banka ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Paraja përkatëse e pranuar njihet në pasqyrën e pozicionit financiar si një aktiv me një detyrim korrespondues për ta kthyer atë, duke përfshirë interesin e përlllogaritur si një pasiv brenda kolateralit të parasë së gatshme në letrat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e riblerjes duke pasqyruar thelbin ekonomik të transaksionit si një hua për Bankën. Diferenca midis çmimit të shitjes dhe të riblerjes trajtohet si shpenzim interesi dhe është përlllogaritur gjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur normën e interesit efektiv.

Banka klasifikon instrumentet e borxhit si detyrime financiare ose instrumenta kapitale në përputhje me thelbin e kushteve kontraktuale të instrumentit.

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare maten fillimisht me vlerën e tregut duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuara duke përdorur metodën e interesit efektiv.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(v) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të mëparshme, Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv i cili mund të matet në mënyrë të besueshme dhe është e mundur që një nxjerrje fondesh do të kërkohen për shlyerjen e këtij detyrimi.

Provizionet caktohen duke skontuar rrjedhjet e pritshme të parave me një normë para tatimit e cila reflekton vlerën e tregut dhe nëse është e përshtatshme rrezikun specifik të detyrimit.

(w) Paraqitja e vlerës së drejtë

Hua dhe paradhënie ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Huatë dhe paradhëniet dhënë bankave dhe institucioneve financiare përfshijnë vendosjet ndërbankare. Vlera e tyre e drejtë konsiderohet të përafrojë vlerën e tyre kontabël për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër ose normave bazë të interesit, të cilat i përafrojnë normat e tregut.

Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet paraqiten neto me fondin e provizionimit. Portofoli i huave të bankës ka një vlerë të drejtë të përafërt me vlerën e tyre kontabël për shkak të natyrës së luhatshme të normave të interesit, me huatë që riçmohen brenda cilit një-vjeçar, me përjashtimin e një grupi kredie të dhënë në vitin 2008, i cili është dhënë pa një çmim dysHEME të aplikueshëm.

Kontratat e qirasë financiare

Kontratat e qirasë financiare kanë një vlerë të drejtë që është e përafërt me vlerën e tyre kontabël. Tenori mesatar i këtyre kontratave është pothuajse afat-mesëm ose afër maturitetit dhe mbart normë të luhatshme të interesit, e cila çmohet brenda një cikli njëvjeçar.

Detyrime të tjera ndaj bankave dhe klientëve

Vlera e drejtë e depozitave me afat përafrohet me vlerën kontabël për shkak të natyrës së tyre të maturimit afatshkurtër, me përqëndrimin e depozitave duke qene brenda grupit (0:1 viti).

Tabela ne vijim përmbledh vlerën e drejtë të instrumentave financiare sipas klasifikimit të tyre në pasqyren e pozicionit financiar:

Aktivet dhe Detyrimet financiare	31 dhjetor 2017		31 dhjetor 2016	
	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë
Aktivet financiare				
Paraja dhe ekuivalentët e saj	3,774,418	3,774,418	7,104,355	7,104,355
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,349,420	6,349,420	5,986,772	5,986,772
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,368,578	1,368,578	1,313,232	1,313,232
Aktive të mbajtura për shitje	87,424	87,424	104,314	126,170
Aktive të tjera	196,700	196,700	287,510	287,510
Investime të vlefshme për shitje	20,128,090	20,128,090	19,622,279	19,622,279
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	47,519,086	48,128,408	44,761,531	45,203,481
Qiratë financiare	1,029,878	1,029,878	688,226	688,226
Totali i aktiveve financiare	80,453,594	81,062,916	79,868,219	80,332,025
Detyrimet financiare				
Detyrime ndaj institucioneve financiare	3,623,800	3,623,800	7,629,534	7,629,534
Detyrime ndaj klientëve	68,196,427	68,176,200	64,199,730	63,978,122
Detyrime nga aktivet e mbajtura për shitje	26,458	26,458	25,221	25,221
Detyrime të tjera	267,159	267,159	145,359	145,359
Totali i detyrimeve financiare	72,113,844	72,093,617	71,999,844	71,778,236

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)****(w) Paraqitja e vlerës së drejtë (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 të gjithë instrumentat financiarë janë matur me kosto të amortizuara, me përjashtim të investimeve në letra me vlerë të mbajtura për shitje dhe aktiveve të mbajtura për shitje të cilat janë matur me vlerën e drejtë. Vlera e drejtë më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 për investimet në letrat me vlerë mbajtur për shitje është matur bazuar në nivelin 2 të hierarkisë. Për aktivet e marra në rrugë ligjore vlera e drejtë është matur bazuar në nivelin 3 të hierarkisë.

	31 dhjetor 2017					31 dhjetor 2016				
	Vlera e mbartur	Kosto e amortizuar	Vlera e drejtë			Vlera e mbartur	Kosto e amortizuar	Vlera e drejtë		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3			Level 1	Level 2	Level 3
Aktive										
Paraja dhe ekuivalentët e saj	3,774,418	3,774,418	-	-	-	7,104,355	7,104,355	-	-	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,349,420	6,349,420	-	-	-	5,986,772	5,986,772	-	-	-
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,368,578	1,368,578	-	-	-	1,313,232	1,313,232	-	-	-
Aktive të mbajtura për shitje	87,424	-	-	87,424	-	104,314	-	126,170	-	-
Aktive të tjera	235,672	235,672	-	-	-	319,258	319,258	-	-	-
Investime të vlefshme për shitje	20,128,090	-	-	20,128,090	-	19,622,279	-	19,622,279	-	-
Hua dhe paradhënie për klientët	47,519,086	-	-	-	48,128,408	44,761,531	-	-	-	45,203,481
Qiratë financiare	1,029,878	1,029,878	-	-	-	688,226	688,226	-	-	-
Totali i aktiveve	80,492,566	12,757,966	-	20,215,514	48,128,408	79,899,967	15,411,843	-	19,748,448	45,203,481
Detyrime										
Kredi dhe paradhënie nga institucionet financiare	3,623,800	3,623,800	-	-	-	7,629,534	7,629,534	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	68,196,427	-	-	-	68,176,200	64,199,730	-	-	-	63,978,122
Detyrime të tjera	596,296	596,296	-	-	-	487,988	487,988	-	-	-
Detyrime lidhur me aktivet për tu shitur	26,458	26,458	-	-	-	25,221	25,221	-	-	-
Totali detyrimeve	72,442,981	4,246,554	-	-	68,176,200	72,342,473	8,142,743	-	-	63,978,122

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Drejtimi i Bankës ka diskutuar me Bordin Drejtues zhvillimin, zgjedhjen dhe paraqitjen e politikave dhe vlerësimeve kritike kontabël të Bankës dhe aplikimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve.

Vlerësimet dhe supozimet që lidhen me to rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi është rishikuar në qoftë se rishikimi prek vetëm atë periudhë ose në periudhën e rishikimit dhe periudhat e ardhshme nëse rishikimi ndikon njëkohësisht në periudhën raportuese dhe në periudhat e ardhshme. Këto shënime shpjeguese mbështesin komentet mbi administrimin e rrezikut financiar (shiko shënimin 32).

Burimet kryesore të pasigurisë në matje

Zhvlerësimet për humbje nga kreditë

Përbërësi specifik në totalin e fondit të zhvlerësimeve të aktiveve financiare të vlerësuara individualisht, bazohet në vlerësimin më të mirë nga Drejtimi të rrjedhjeve të pritshme të parasë. Për të llogaritur këto rrjedhje të parave drejtimi i Bankës gjykon mbi situatën financiare të palës tjetër dhe vlerën neto të realizueshme të ndonjë garancie. Çdo aktiv i zhvlerësuar vlerësohet bazuar mbi cilësitë e tij dhe llogaritja e rrjedhjeve të parasë që konsiderohen të arkëtueshme aprovohet në mënyrë të pavaruar nga Departamenti i Riskut.

Fondi i zhvlerësimit për kreditë në grup mbulon humbjet nga kreditë dhënë klientëve me karakteristika ekonomike të ngjashme, kur nuk ka ndonjë evidencë të dukshme për humbje, por humbja mund të ketë ndodhur dhe pse e paidentifikueshme në datën e pasqyrave. Në vlerësimin e nevojës për fond kolektiv drejtimi konsideron faktorë si cilësia e kreditimit, madhësia e portofolit, përqëndrimin si dhe faktorë ekonomik. Në mënyrë që të vlerësohet fondi i kërkuar janë bërë supozime për të përcaktuar sesi janë modeluar humbjet dhe për të përcaktuar parametrat e kërkuar bazuar në të kaluarën ose nga kushtet aktuale ekonomike. Saktësia e vlerësimit të fondit kolektiv të provizionit varet nga sa të matshme janë rrjedhjet e ardhshme të projektuara dhe supozimet dhe parametrat e përdorura në modelin e vlerësimit.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merret për të shitur një aktiv ose për të paguar transferimin e një pasivi në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes në kushtet aktuale të tregut (p.sh. një çmim dalës) pavarësisht nëse ky çmim është direkt i vëzhgueshëm ose i vlerësuar duke përdorur një teknikë tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të rrjedhin nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një sërë teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet e këtyre modeleve merren nga tregjet të vëzhgueshme aty ku është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohet vlerësimi në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë konsideratat e likuiditetit dhe inputeve të modeleve që lidhen me zërat si rreziku i kredisë (si vete dhe pala tjetër), normat e fundit të interesit nga tregu, korrelacioni dhe paqëndrueshmëria. Për detaje të mëtejshme në lidhje me përcaktimin e vlerës së drejtë, shih Shënimin 3.w.

Zvogëlimi në vlerë i investimeve të vlefshme për shitje

Banka shqyrton letrat me vlerë të borxhit të klasifikuara si investime të vlefshme për shitje në çdo periudhë raportuese për të vlerësuar nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit. Kjo kërkon një gjykim të ngjashëm siç zbatohet për vlerësimin individual të huave dhe paradhënieve.

Banka gjithashtu regjistron zërat e zhvlerësimit të investimeve të vlefshme për shitje, kur ka pasur një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur të vlerës së drejtë nën koston e tyre. Përcaktimi i asaj që është 'domethënës' ose 'i zgjatur' kërkon gjykimin. Për të bërë këtë gjykim, Banka vlerëson, ndër faktorët e tjerë, lëvizjet historike të çmimeve të aksionit dhe kohëzgjatjen dhe shkallën në të cilën vlera e drejtë e një investimi është më e vogël se kostoja e saj.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

5. Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 janë të detajuar si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2017</u>	<u>31 dhjetor 2016</u>
Arka		
Në Lek	749,897	764,677
Në monedhë të huaj	556,520	514,463
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	28,079	232,596
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	1,894,075	4,756,699
Vendosjet në tregun e parasë	545,847	835,920
Totali	3,774,418	7,104,355

Norma e interesit vjetor për depozitat me afat me bankat rezidente gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2017 variojnë nga 0.25% në 1.80% (2016: 0.25% në 1.80%) dhe për depozitat me afat me bankat jo-rezidente nga 0.05% në 0.75% (2016: 0.05% në 0.75%).

Llogaritë rrjedhëse me bankat në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2017</u>	<u>31 dhjetor 2016</u>
Austri	164,668	679,343
Francë	1,592,904	3,933,585
Shqipëri	208	158
Zvicër	69,068	12,476
Shtetet e Bashkuara të Amerikës	38,486	118,559
Britani e Madhe	28,741	12,578
Totali	1,894,075	4,756,699

Vendosjet në tregun e parasë në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 të detajuara gjeografikisht janë si më poshtë dhe maturiteti i tyre varion nga 5-8 ditë:

	<u>31 dhjetor 2017</u>	<u>31 dhjetor 2016</u>
Shqipëri	-	450,033
Francë	110,976	385,887
Austri	434,871	-
Totali	545,847	835,920

6. Shumat e kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore lidhur me depozitën rezervë, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve pranë Bankës Qëndrore si llogari rezervë. Më 31 dhjetor 2017, Banka ka rezervë statusore shumë prej Lek 6,349,420 mijë (2016: Lek 5,986,772 mijë)

Interesat mbi rezervën e detyrueshme në Bankën Qëndrore janë llogaritur si më poshtë:

- LEK: 70% mbi normat e marrëveshjeve të riblerjes: 1.25% në vit për 31 dhjetor 2017 (31 dhjetor 2016: 1.25% në vit);
- USD: 0.00% në 31 dhjetor 2017 (31 dhjetor 2016: 0.00% në vit);
- Euro: -0.04% në 31 dhjetor 2017 (31 dhjetor 2016: -0.04% në vit).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***7. Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare**

Huatë dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Rezidentë		
Hua ndaj institucioneve financiare	1,357,468	1,300,415
Jo rezidentë	-	-
Llogari escrow për garanci bankare	11,110	12,817
Totali	1,368,578	1,313,232

8. Investime të vlefshme për shitje

Investimet e vlefshme për shitje në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Bono thesari (8.1)	-	-
Obligacione qeveritare (8.2)	20,128,090	19,622,279
Totali	20,128,090	19,622,279

8.1 Bono thesari

Më 31 dhjetor 2017 Banka nuk ka ekspozim në Bono e thesari (2016: nuk ka ekspozim).

8.2 Obligacione qeveritare

Obligacionet qeveritare janë të detajuara si më poshtë sipas maturitetit:

	31 dhjetor 2017				
	Vlera Nominale	Prim / (Skonto)	Interes i përlllogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
Maturitet					
24 muaj	1,040,000	-	9,954	(1,190)	1,048,764
36 muaj	680,000	-	7,371	(2,629)	684,742
60 muaj	7,310,000	32,633	84,547	(4,532)	7,422,648
84 muaj	3,690,000	41,785	60,943	(48,880)	3,743,848
120 muaj	1,680,000	1,120	60,146	244,336	1,985,601
Euro Bond	2,526,050	(7,643)	19,366	275,460	2,813,233
24 muaj në Euro	2,422,881	-	6,373	-	2,429,254
	19,348,931	67,894	248,700	462,565	20,128,090

	31 dhjetor 2016				
	Vlera Nominale	Prim / (Skonto)	Interes i përlllogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
Maturitet					
24 muaj	2,740,000	-	29,014	(5,598)	2,763,416
36 muaj	1,250,000	122	23,562	13,820	1,287,504
60 muaj	6,360,000	8,188	76,508	28,423	6,473,119
84 muaj	2,690,000	58,580	42,818	(25,182)	2,766,216
120 muaj	1,680,000	1,312	60,883	256,973	1,999,168
Euro Bond	2,569,370	(10,485)	19,833	224,359	2,803,078
24 muaj në Euro	1,517,822	126	11,831	-	1,529,778
	18,807,192	57,843	264,448	492,795	19,622,279

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

8. Investime të vlefshme për shitje (vazhdim)

8.2 Obligacione qeveritare (vazhdim)

Obligacionet qeveritare përfitojnë interes gjashtë mujor me një normë kuponi më 31 dhjetor 2017 ndërmjet 0.75% deri në 9.25% (31 dhjetor 2016: nga 0.75% deri në 9.53%). Gjatë 2017, Banka investoi në blerjen e një Eurobond-i, prej 14,500 mijë Euro me një normë vjetore 0.80%. Një pjesë e investimit prej EUR 7,500 është maturuar në 20 gusht 2017. Në dhjetor 2016, Banka morri pjesë në emetimin e Eurobondit prej EUR 3,724 mijë me një normë vjetore interesi prej 0,75%. Më 31 dhjetor 2017, një shumë prej 1,658,500 mijë Lek (2016: 4,670,000 mijë Lek) është lënë si kolateral për marrëveshjet e riblerjes të paraqitur në shënimin 15.

8.3 Lëvizjet në investime të vlefshme për shitje

Tabela më poshtë tregon lëvizjet në balancat e investimeve të vlefshme për shitje për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016, duke përfshirë blerjet dhe maturimet përgjate këtyre viteve:

	Lëvizjet në investime të vlefshme për shitje	
	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Balanca në fillim	19,622,279	19,995,349
Shtesa	5,301,774	4,047,566
Maturime	(4,670,170)	(4,705,743)
Luhatjet e interesit të llogaritur	(22,071)	(67,214)
Luhatjet në vlerën e drejtë	(30,296)	389,090
Efekti i kurseve të këmbimit	(73,426)	(36,770)
Balanca në fund të vitit	20,128,090	19,622,279

Më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 Banka nuk zotëron letra me vlerë të mbajtura deri në maturim.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

9. Hua dhe paradhënie për klientët

9.1 Kredi dhe paradhënie për klientët

Huatë dhënë klientëve në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	34,921,106	30,516,345
Individë	15,497,986	16,472,654
Interesi i përllogaritur	134,759	116,415
	50,553,851	47,105,414
Minus zhvlerësimin	(3,034,765)	(2,343,883)
Totali	47,519,086	44,761,531

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Kreditë me këste	36,663,178	33,753,389
Paradhëniet	13,860,675	13,349,501
Karta krediti	29,998	2,524
Totali i kredive dhe paradhënieve	50,553,851	47,105,414

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2017, Banka ka fshirë nga librat 2 kredi me vlerë 281,162 mijë Lek (2016: 97 kredi për një vlerë prej 508,315 mijë Lek).

Fondi i zhvlerësimit paraqitet i detajuar në tabelën më poshtë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016.

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Zhvlerësimi për kreditë dhënë klientëve	3,030,987	2,341,588
Zhvlerësimi për balancat e tjera debitore	3,778	2,295
Totali	3,034,765	2,343,883

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***9. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)****9.1. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdim)**

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit të kredive dhe paradhënieve për klientët sipas klasave të kredive dhe paradhënieve, për çdo kategori zhvlerësimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 janë të detajuara më poshtë:

31 dhjetor 2017 (in Lek '000)	Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	Kredi dhënë Individëve	Kredi hipotekore dhënë individëve	Totali
Balanca më 31 dhjetor 2015	1,559,228	268,236	114,074	1,941,538
Zhvlerësimi për humbje nga kreditë dhe paradhëniet	1,025,083	61,266	109,801	1,196,151
Rimarje të fondit të zhvlerësimit	(242,727)	(2,381)	(40,383)	(285,491)
Llogari te arkëtueshme të pambledhshmë të fshira	(450,614)	(15,535)	(42,166)	(508,315)
Balanca më 31 dhjetor 2016	1,890,970	311,587	141,326	2,343,883
Zhvlerësimi për humbje nga kreditë dhe paradhëniet	815,554	43,284	134,104	992,942
Rimarje të fondit të zhvlerësimit	(16,393)	(4,253)	(271)	(20,917)
Llogari te arkëtueshme të pambledhshmë të fshira	(276,321)	-	(4,821)	(281,142)
Balanca më 31 dhjetor 2017	2,413,810	350,616	270,338	3,034,765
Më 31 dhjetor 2016				
Zhvlerësimi për klientët e zhverësuar individualisht	1,644,980	248,690	8,808	1,902,477
Zhvlerësimi për klientët e zhverësuar në grupe	245,991	62,897	132,518	441,406
	1,890,970	311,587	141,326	2,343,883
Më 31 dhjetor 2017				
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht	1,856,258	250,631	223,374	2,330,263
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe	482,370	69,388	152,744	704,502
	2,338,628	320,019	376,118	3,034,765
Vlera e kredive të identifikuara për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual	2,924,428	255,002	500,974	3,680,403

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***9. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)****9.2. Qiratë Financiare**

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Investimi në kontratat e qirave financiare		
- Më pak se një vit	38,181	66,270
- Ndërmjet një dhe pesë vjet	1,120,184	736,960
- Mbi pesë vjet	16,267	8,481
	1,174,632	811,712
Minus të ardhurat e papërfituara	(114,390)	(81,912)
Investimi në kontrat e qirave financiare, neto	1,060,242	729,799
Minus zhvlerësimin për qiratë financiare	(30,364)	(41,573)
Total	1,029,878	688,226

Lëvizjet në zhvlerësim për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 për kontratat e qirave financiare janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Shuma në fillim të vitit	41,573	18,130
Shtesa në zhvlerësim gjatë periudhës	5,223	25,423
Pakësime në zhvlerësim gjatë periudhës	(16,431)	(1,978)
Shuma në fund të vitit	30,364	41,573

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)
10. Aktivet e trupëzuara

	Ndërtesa	Kompjutera dhe pajisje elektronike	Mobilje dhe pajisje zyre	Automjete	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Kosto							
Në 31 dhjetor 2015	387,078	496,590	453,082	40,936	314,605	68,107	1,760,398
Shtesa	14,647	7,010	11,615	7,731	16,785	27,649	85,438
Shitje	(18,592)	(59,996)	(5,721)	(11,640)	-	(902)	(96,851)
Transferime	31,143	20,470	(24)	-	-	(94,854)	(43,266)
Në 31 dhjetor 2016	414,276	464,074	458,952	37,028	331,390	-	1,705,720
Shtesa	1,394	14,904	10,143	-	10,451	-	36,893
Pakësime	(149,284)	(24,658)	(24,460)	-	-	-	(198,403)
Transferime	-	(678)	(1,919)	-	-	-	(2,597)
Në 31 dhjetor 2017	266,386	453,641	442,716	37,028	341,841	-	1,541,612
Amortizimi i akumuluar							
Në 31 dhjetor 2015	(72,017)	(435,162)	(386,488)	(30,148)	(277,150)	-	(1,200,965)
Shpenzimi i vitit	(13,407)	(26,657)	(21,020)	(5,361)	(17,755)	-	(84,199)
Pakësime	3,709	57,637	5,362	11,575	-	-	78,282
Në 31 dhjetor 2016	(81,715)	(404,181)	(402,146)	(23,934)	(294,905)	-	(1,206,881)
Shpenzimi i vitit	(9,955)	(26,026)	(18,665)	(3,552)	(13,468)	-	(71,667)
Pakësime	33,363	24,660	23,892	-	-	-	81,915
Në 31 dhjetor 2017	(58,307)	(405,548)	(396,919)	(27,486)	(308,372)	-	(1,196,633)
Vlera e mbetur neto							
Në 31 dhjetor 2016	332,561	59,892	56,805	13,094	36,486	-	498,838
Në 31 dhjetor 2017	208,079	48,094	45,797	9,541	33,469	-	344,979

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

11. Aktivet e patrupëzuara

	<u>Programe kompjuterike</u>
Kosto	
Në 31 dhjetor 2015	519,765
Shtesa	11,561
Transferime	43,266
Në 31 dhjetor 2016	574,592
Shtesa	50,450
Transferime	-
Në 31 dhjetor 2017	625,042
Amortizimi i akumuluar	
Në 31 dhjetor 2015	(279,633)
Shpenzimi i vitit	(54,014)
Në 31 dhjetor 2016	(333,647)
Shpenzimi i vitit	(59,277)
Në 31 dhjetor 2017	(392,923)
Vlera e mbetur neto	
Në 31 dhjetor 2016	240,945
Në 31 dhjetor 2017	232,119

12. Aktivet e mbajtura për shitje

Më 31 dhjetor 2017, Banka ka njohur në pasqyrat financiare aktive të mbajtura për shitje në vlerën 87,424 mijë Lek që përbëhet nga vlera e 3 (tre) pronave të marra në rrugë ligjore për të cilat Banka është në proces shitje. Banka ka nënshkruar kontratat me blerësin dhe shuma e parapaguar prej 26,458 mijë Lek është depozituar në Bankë përpara datës së mbylljes së bilancit. Shuma e parapaguar është paraqitur si detyrim që lidhet me aktivet e mbajtura për shitje. Transaksioni i shitjes të aktiveve të mbajtura për shitje pritet të përfundojë në 2018.

13. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore

Më 31 dhjetor 2017 aktivet e marra në pronësi nga çështje gjyqësore prej 349,439 mijë Lek (31 dhjetor 2016: 582,170 mijë Lek) përfaqësojnë aktive të përfituara nga ekzekutimi i kolateraleve të kredive me probleme. Vlerat e prezantuara paraqesin vlerën më të vogël ndërmjet vlerës së mbartur dhe vlerës së drejtë minus kostot e shitjes më 31 dhjetor 2017 dhe 2016.

	<u>31 dhjetor 2017</u>	<u>31 dhjetor 2016</u>
Balanca hapëse, bruto	687,325	1,292,677
Shtesat	18,556	114,702
Pakësimet	(246,112)	(705,382)
Transferime	-	(14,428)
Efekt i kursit të këmbimit	-	(244)
Totali i vlerës, bruto	459,769	687,325
Zhvlerësim për humbje nga rivlerësimi	(105,155)	(166,967)
Shtesat	(32,288)	(134,584)
Rimarje	27,113	196,396
Balanca mbyllëse e fondit të zhvlerësimit	(110,330)	(105,155)
Vlera neto e aktiveve të marra në rrugë ligjore	349,439	582,170

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

13. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore (vazhdim)

Politika e Bankës për fshirjen nga librat e veta të aktiveve të përfituara në rrugë ligjore është atëherë kur banka nuk ka më pritshmëri për gjenerimin e të ardhurave nëpërmjet shitjes, përdorimit apo dhënies me qira të tyre. Politika që Banka ndjek për shitjen e aktiveve të përfituara me rrugë ligjore është duke vlerësuar ofertat e marra prej palëve që kanë shprehur interes në blerjen e tyre. Banka pasqyron gjithë aktivet e riposeduara në faqen e saj të internetit, që është e aksesueshme nga të gjithë përdoruesit, dhe jep informacion të mjaftueshëm për çdo aktiv që Banka zotëron dhe që ka për qëllim të shesë. Banka ka krijuar një Komitet, i cili mbledhet çdo muaj për të diskutuar mbi zhvillime të reja në tregun e pronave të paluajtshme, mundësitë që ekzistojnë për shitjen e aktiveve dhe ofertat e marra. Nëse Banka merr një vendim, kryhen negociata të mëtejshme mbi çmimin e shitjes së aktivitetit.

14. Aktivitet e tjera

Aktivitet e tjera në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Debitorë	101,719	59,177
Parapagime	37,700	30,437
Inventar	1,271	1,311
Llogari kleringu	94,982	228,333
- për veprimet me Money Gram	2,972	4,064
- për veprimet me ATM-të	23,244	11,746
- për veprime operationale	-	170,931
- për veprime operationale të tjera	3,472	41,592
- për veprime me kontratat e qirasë financiare	65,294	-
Totali	235,672	319,258

Më 31 dhjetor 2017 banka nuk ka në llogari kleringu për veprime operationale (2016: 170,931 mijë Lek që përbëhet nga pagesa për shitjen e aktiveve të marra në rrugë ligjore në llogaritë e noterëve deri në finalizimin e procesit të shitjes).

15. Detyrime ndaj institucioneve financiare

Detyrimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Depozita me afat	1,229,981	1,910,161
Rezidente	1,229,981	1,910,161
Jo rezidente	-	-
Llogari rrjedhëse	655,237	39,744
Rezidente	655,237	39,744
Jo rezidente	-	-
Marrëveshje riblerje me Bankën Qendrore	1,571,921	4,456,428
Hua nga bankat	166,662	1,223,200
Rezidente	166,662	1,223,200
Jo rezidente	-	-
Totali	3,623,800	7,629,534

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

15. Detyrime ndaj institucioneve financiare (vazhdim)

Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat me afat lidhen me shumat me institucionet financiare, kryesisht kompani sigurimi, të cilat mbajnë fondet e garancisë që duhen vendosur me bankat tregtare.

Depozitat me afat në 31 dhjetor 2017 mbartin një normë interesi që varion nga 0.50% në 1.55% në vit (31 dhjetor 2016: nga 0.35% në 2.10% në vit) për Lekun, nga 0.01% deri në 0.70% në vit (31 dhjetor 2016: nga 0.05% deri në 4.00%) për Euro-n dhe nga 0.30% në 0.40% (31 dhjetor 2016: nga 0.30% në 0.40%) për USD.

Marrëveshjet e riblerjes me Bankën Qëndrore në 31 dhjetor 2017 janë në vlerën 1,571,921 mijë Lek (2016: 4,456,429 mijë Lek) dhe mbartin një normë interesi nga 1.28% deri në 1.34%, (2016: 1.27% deri 1.41%).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

16. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2017			31 dhjetor 2016		
	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali
<i>Llogari rrjedhëse</i>						
Individë	2,717,249	4,229,813	6,947,062	2,276,280	3,759,238	6,035,518
Shoqëri private	3,208,349	6,486,675	9,695,024	2,633,237	6,019,606	8,652,843
Shoqëri publike	212,681	24,371	237,051	198,972	21,031	220,003
Administratë publike	-	-	-	-	-	-
	6,138,279	10,740,860	16,879,138	5,108,489	9,799,875	14,908,364
<i>Depozita pa afat</i>						
Individë	1,770,962	2,900,134	4,671,096	1,551,609	2,530,843	4,082,452
Shoqëri private	228,697	440,819	669,516	124,013	762,069	886,082
	1,999,659	3,340,953	5,340,612	1,675,622	3,292,912	4,968,534
<i>Depozita me afat</i>						
Individë	20,030,538	22,879,023	42,909,561	20,168,244	22,213,709	42,381,953
Shoqëri private	1,769,186	1,008,944	2,778,129	333,493	1,326,537	1,660,030
Administrata publike	-	-	-	-	-	-
	21,799,724	23,887,967	45,687,690	20,501,737	23,540,246	44,041,983
<i>Llogari të tjera</i>						
Individë	119,753	1,030	120,784	42,390	17	42,407
Shoqëri private	4,446	189	4,635	5,526	568	6,095
Administrata publike	34	-	34	34	-	34
	124,233	1,219	125,453	47,950	585	48,536
Interesi i përlllogaritur	129,556	33,977	163,532	173,333	58,980	232,313
Totali	30,191,451	38,004,977	68,196,427	27,507,132	36,692,598	64,199,730

Llogaritë rrjedhëse kanë një normë interesi prej 0.01% në vit ndërsa depozitat pa afat kanë normë interesi prej 0.1% deri më 1.0%. Më 31 dhjetor 2017, depozitat me afat kanë një normë interesi që varion nga 0.01% deri në 6.50% në vit (31 dhjetor 2016: nga 0.01% deri në 6.25% në vit) për Lekun dhe nga 0.005% deri në 5.0% (31 dhjetor 2016: nga 0.01% deri në 5.0% në vit) për monedhat e huaja. Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogaritë e garancive prej 125,453 mijë Lek (2016: 48,535 mijë Lek). Në 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 këto llogari nuk mbartin interes.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***16. Detyrimet ndaj klientëve (vazhdim)**

Detyrimet ndaj klientë në depozita me afat janë paraqitur sipas maturitetit si mëposhtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Një mujore:		
Në monedhë të huaj	2,413,006	1,374,825
Në monedhë vendase	1,219,391	298,261
	3,632,397	1,673,086
Tre mujore:		
Në monedhë të huaj	853,024	701,400
Në monedhë vendase	611,307	674,030
	1,464,331	1,375,430
Gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	2,088,630	2,162,421
Në monedhë vendase	1,417,878	1,894,771
	3,506,508	4,057,192
Dymbëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	15,117,506	16,279,655
Në monedhë vendase	11,819,710	14,349,673
	26,937,217	30,629,328
Njëzet e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	2,035,820	1,696,550
Në monedhë vendase	4,096,396	1,807,270
	6,132,217	3,503,820
Tridhjetë e gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,379,980	1,325,394
Në monedhë vendase	704,777	800,635
	2,084,757	2,126,029
Gjashtëdhjetë mujore		
Në monedhë të huaj	-	-
Në monedhë vendase	1,162,808	446,502
	1,162,808	446,502
Tetëdhjetë e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	-	-
Në monedhë vendase	767,455	230,595
	767,455	230,595
Totali	45,687,690	44,041,983

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

17. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Transaksione për të tretët	258,044	261,887
Shpenzime të përlllogaritura	77,079	70,402
Tatime të tjera të pagueshme	20,772	23,303
Provizione të tjera	-	5,351
Kreditorë të tjerë	169,307	51,654
- Furnitorë dhe kreditorë të tjerë	12,137	10,393
- Pagesa tranzit për llogari të qeverisë	16,222	36,221
- Llogari pezull për veprime operationale	5,542	4,048
- Të tjera	135,406	989
Totali	525,204	412,596

Shpenzime të përlllogaritura më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 përfshijnë shuma të pagueshme për ujë, energji, kancelari, sigurime dhe shpenzime të tjera të ngjashme.

18. Detyrime tatimore të shtyra, neto

Aktivi dhe pasivi tatimor i shtyrë i atribuohen diferencave të përkohshme që përbëhen nga zërat e mëposhtëm:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Amortizimi mbi normat tatimore referuese	(28,828)	(26,024)
Aktive tatimore të shtyra	(28,828)	(26,024)
Amortizimi nën normat tatimore referuese	30,535	27,496
Investime në letra me vlerë – të vlefshme për shitje	69,385	73,919
Detyrime tatimore të shtyra	99,920	101,415
Detyrime tatimore të shtyra, neto	71,092	75,392

Detyrimi tatimor i shtyrë është regjistruar neto nga aktivi tatimor i shtyrë, duke qënë se shumat janë të pagueshme ndaj të njëjtit autoritet tatimor dhe paguhen në baza neto. Diferencat e përkohshme përgjatë vitit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përmbledhëse. Përqindja e taksës e miratuar më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 është 15%.

19. Kapitali i paguar

Kapitali i paguar përfaqëson aksionet e nënshkruara dhe plotësisht të paguara nga aksionarët e Bankës. Kapitali më 31 dhjetor 2017 është 6,740,900 mijë Lek (31 dhjetor 2016: 6,740,900 mijë Lek). Më 28 qershor 2017, Z. Adrian Doçi shiti aksionet e tij tek Societe Generale. Pas blerjes, Societe Generale zotëron 59,919 aksione (88.89%).

	31 dhjetor 2017		31 dhjetor 2016	
	Numri i aksioneve	(%)	Numri i aksioneve	(%)
Societe Generale	59,919	88.89	59,753	88.64
Z. Vasil Naçi	3,055	4.53	2,798	4.15
Z. Kristo Naçi	1,396	2.07	1,603	2.38
Z. Kosta Sotiri	1,389	2.06	1,439	2.13
Z. Guxim Resuli	607	0.90	607	0.90
Z. Behar Male	449	0.67	449	0.67
Z. Lefter Sota	298	0.44	298	0.44
Z. Vladimir Kosta	296	0.44	296	0.44
Z. Adrian Doçi	-	-	166	0.25
Totali	67,409	100.00	67,409	100.00

Gjatë 2017, Banka ka njohur dividend të pagueshëm dhe ka kryer pagesën në shumën prej 276 milion Lek.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***20. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve dhe kapitalit sipas maturitetit**

Tabela më poshtë paraqet një analizë të aktiveve, detyrimeve dhe kapitalit të Bankës të analizuara sipas kohës se kur ato pritet të rikuperohen apo të shlyhen. Aktivet dhe detyrimet financiare janë klasifikuar të maturohen dhe/ose paguhen sipas maturitetit aktual të kontratave të tyre (pa bërë ndonjë supozim mbi ndonjë mundësi për ripagimin e mëhershëm).

	31 dhjetor 2017			31 dhjetor 2016		
	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktive financiare						
Paraja dhe ekuivalentët e saj	3,774,418	-	3,774,418	7,104,355	-	7,104,355
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	5,407,475	941,945	6,349,420	5,366,326	620,446	5,986,772
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,360,386	8,192	1,368,578	1,297,245	15,987	1,313,232
Investime të vlefshme për shitje	3,453,497	16,674,593	20,128,090	4,755,219	14,867,059	19,622,279
Hua dhe paradhënie klientëve	19,895,360	27,623,726	47,519,086	17,259,132	27,502,399	44,761,531
Qiratë Financiare	305,485	724,393	1,029,878	253,831	434,396	688,226
Aktive të mbajtura për shitje	87,424	-	87,424	104,314	-	104,314
Aktive të trupëzuara dhe patrupëzuara	-	577,098	577,098	-	739,783	739,783
Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	349,439	-	349,439	582,170	-	582,170
Aktive të tjera	235,672	-	235,672	319,258	-	319,258
Totali	34,869,156	46,549,947	81,419,103	37,041,850	44,180,071	81,221,920
Detyrimet dhe kapitali aksionar						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	3,623,800	-	3,623,800	7,579,674	49,860	7,629,534
Detyrime ndaj klientëve	61,109,755	7,086,672	68,196,427	59,591,772	4,607,958	64,199,730
Detyrime të tjera	525,204	-	525,204	412,596	-	412,596
Detyrime që lidhen me aktivet e mbajtura për shitje	26,458	-	26,458	25,221	-	25,221
Detyrim tatimor i shtyrë	-	71,092	71,092	-	75,392	75,392
Kapitali aksionar	-	8,976,122	8,976,122	-	8,879,447	8,879,447
Totali	65,285,217	16,133,886	81,419,103	67,609,263	13,612,657	81,221,920
Ekspozimi neto	(30,416,061)	30,416,061	-	(30,567,413)	30,567,413	-

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***21. Të ardhura nga interesi**

Të ardhura nga interesi janë fituar nga aktivet si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Hua dhënë klientëve	2,233,106	2,288,783
Kontratat e qirave financiare	55,037	50,347
Investime dhe marrëveshje riblerje	913,054	982,876
Hua dhënë bankave	61,279	77,628
Totali	3,262,476	3,399,634

22. Shpenzime për interesa

Shpenzimet për interesa në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 kanë ndodhur nga detyrimet e mëposhtme:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Detyrime ndaj klientëve	290,145	515,379
Hua nga institucionet financiare	61,871	42,213
Totali	352,016	557,592

23. Të ardhura nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Të ardhurat nga aktiviteti bankar	508,594	444,783
Të tjera	44,227	41,866
Totali	552,821	486,649

24. Shpenzime për komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Transaksionet ndërbankare	19,250	8,202
Veprimet ndërvalutore dhe të arbitrazhit	3,417	4,896
Veprimet me Master Card dhe Visa	71,236	62,609
Të tjera	2,733	3,245
Totali	96,636	78,952

25. Zhvleresime dhe fshirje llogarish të tjera

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Zhvlerësime të huave dhe paradhënies për klientët	744,370	418,213
Fshirja të huave dhe paradhënies për klientët	281,779	508,314
Zhvlerësimi për humbjet nga aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	32,246	134,584
Zhvlerësimi për humbjet operacionale nga rastet ligjore	-	4,824
Zhvlerësimi i llogarive debitorë	-	2,977
Totali	1,058,395	1,068,912

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

26. Shpenzime personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Paga	546,359	523,729
Sigurime shoqërore	72,733	66,651
Bonuse dhe shpërblime	126,156	111,997
Totali	745,248	702,377

27. Shpenzime të përgjithshme administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Shërbime nga të tretë	227,771	203,642
Shpenzime qiraje	199,721	196,990
Komunikim dhe energji elektrike	96,001	95,704
Mirëmbajtje dhe riparime	79,112	78,347
Asistencë teknike nga kompania mëmë	33,784	76,133
Shpenzime të tjera sigurimi	73,229	67,827
Reklamë dhe promocion	48,306	53,682
Kancelari dhe printime	25,986	23,349
Udhëtime dhe transport	22,116	20,050
Shpenzime trajnimi	12,128	12,946
Shpenzime ligjore dhe të tjera shërbime konsulence	22,283	16,934
Tatime të tjera përveç tatim fitimit	16,330	15,826
Bordi i Drejtorëve dhe Komiteti i Auditit	9,391	8,181
Shpenzime të tjera	26,268	25,224
Totali	892,425	894,835

Shërbimet nga të tretë përfaqësojnë shpenzime për sigurinë, shpenzime dhe shërbime të tjera profesionale. Asistenca teknike lidhet me shërbime menaxhimi të ofruara nga kompania mëmë.

28. Tatimi mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Tatimi aktual	79,719	87,256
Tatimi i shtyrë	(4,299)	65,783
Totali	75,420	153,039

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri llogaritet me normën 15% në fund të 2017 (2016: 15%) të të ardhurave të tatueshme. Duke filluar nga 1 janar 2014, sipas ligjit për tatimin mbi fitimin i amenduar më 28 dhjetor 2013, zhvlerësimet për huatë të përlllogaritura bazuar në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar janë të aplikueshme për përlllogaritjen e tatimit mbi fitimin. Bazuar në këtë ndryshim në ligj, nuk ka më diferencë të përkohshme ndërmjet vlerës së mbartur të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe vlerave të përdorura për llogaritjen e tatimit mbi fitimin.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

28. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Më poshtë paraqitet rakordimi i rezultatit kontabël me rezultatin tatimor për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2017 dhe 2016:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Fitimi para tatimit	478,325	455,169
Shpenzime të pazbritshme	80,251	140,539
- Fonde për zhvlerësim	32,288	76,179
- Humbje nga fshirja llogarive debitore	2,420	2,977
- Humbje nga fshirja e taksave përmbare	-	-
- Amortizime	13,781	21,829
- Shpenzime të konsumit personal	13,232	12,586
- Shpenzime për udhëtime, pritje, percjellje	802	1,357
- Shpenzime marketingu	3,987	4,549
- Të tjera	13,741	21,062
Të ardhura të perjashtuara nga fitimi i tatueshëm	27,113	14,005
Rezultati tatimor	531,462	581,703
Tatimi i periudhës 15% (15% in 2016)	79,719	87,256

29. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 përfshijnë garancitë e vendosura nga dhe të dhëna klientëve si më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Garancitë në favor të klientëve	12,014,882	12,310,639
Angazhime kredituese të patërhequra	2,783,529	2,339,516
Garanci nga institucionet financiare	850,043	1,480,975
Angazhime për letrat me vlerë	1,090,190	743,765
Angazhime të tjera	2,498,640	-
Garanci nga klientët	181,902,544	173,893,136

Garancitë e vendosura nga klientët përfshijnë bllokimet në para dhe aktive të tjera të vendosura peng në favor të Bankës.

Çështjet gjyqësore

Gjatë aktivitetit normal Banka mund të përballet me çështje të ndyshme ligjore. Më 31 dhjetor 2017 Banka ka çështje ligjore të konsideruara normale gjatë aktiviteti të biznesit, të cilat nuk kanë impakt material në aktivitetin e Bankës.

Angazhime për qiratë

Banka ka hyrë në angazhime qiraje për ambjentet e zyrave qendrore dhe pjesën më të madhe të degëve përmes qirave operacionale me maturim që varion nga 5 vjet deri në 10 vjet. Banka nuk zotëron opsion për të blerë aktivet në fund të periudhës së qirasë.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

29. Angazhime dhe garanci (vazhdim)

Angazhime për qiratë (vazhdim)

Qiratë operacionale janë të pagueshme si në vijim:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Më pak se një vit	144,557	197,401
Nga një vit deri në pesë vjet	204,495	320,263
Mbi pesë vjet	52,684	73,612
Totali	401,736	591,276

30. Transaksionet me palët e lidhura

Aksionari kryesor i Bankës më 31 dhjetor 2017 është Societe Generale.

Një numër transaksionesh bankare janë realizuar me palët e lidhura gjatë rrjedhës normale të biznesit. Këto përfshijnë kredi, depozita dhe transaksione të tjera të realizuara mbi terma tregtare dhe kushtet e tregut.

Më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016, Banka ka patur termat kontraktuale dhe transaksionet që vijojnë me aksionarët e saj:

	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit
Hua (letra të vendosjes) Societe Generale	62,221	1.00%	29-Dec-17	2-Jan-18
Hua (letra të vendosjes) Societe Generale	48,755	0.68%	29-Dec-17	3-Jan-18
Llogari rrjedhëse aktive	1,631,390	-	-	-

Më 31 dhjetor 2016, Banka ka patur termat kontraktuale dhe transaksionet që vijojnë me aksionarët e saj:

	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit
Hua (letra të vendosjes) Societe Generale	294,637	0.08%	30-Dec-16	4-Jan-17
Hua (letra të vendosjes) Societe Generale	55,113	0.50%	30-Dec-16	3-Jan-17
Hua (letra të vendosjes) Societe Generale	36,134	0.08%	30-Dec-16	4-Jan-17
Llogari rrjedhëse aktive	3,933,585	-	-	-

	Drejtorë		Bordi Drejtues	
	2017	2016	2017	2016
<i>Kredi</i>				
Kredi gjendje në fillim të vitit	61,841	7,162	-	-
Kredi të dhëna gjatë vitit	28,500	55,172	-	-
Kredi të shlyera gjatë vitit	(6,633)	(493)	-	-
Kredi gjendje në fund të vitit	83,708	61,841	-	-
Garanci bankare të lëshuara	11,700	11,900	-	-
Interesa të fituara	1,009	1,434	-	-

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

30. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2017	2016	2017	2016
<i>Llogari rrjedhëse dhe depozita</i>				
Depozita në fillim të vitit	51,011	86,917	37,181	16,324
Depozita të marra gjatë vitit	35,162	29,711	6,815	28,755
Depozita të dhëna gjatë vitit	(8,337)	(65,617)	(4,228)	(7,899)
Depozita gjendje në fund të vitit	77,836	51,011	39,768	37,190
Interesi i paguar	(435)	(196)	(23)	(14)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	120	157	108	125
Fitimet nga transaksionet në monedhë të huaj	36	18	20	18
Kompensimi i drejtimit	(59,831)	(58,641)	(3,909)	(4,057)

Shumat e paraqitura në lidhje me klasifikimet e Drejtorëve dhe Bordit të Drejtorëve përfshijnë anëtarë të afërt të familjeve të tyre si dhe biznese të kontrolluara, të kontrolluara bashkarisht ose të ndikuara në mënyrë të konsiderueshme nga Drejtimi i bankës, ose për rastet kur fuqia votuese e konsiderueshme bie në mënyrë direkte ose indirekte mbi çdo Drejtor ose të afërm të familjes së tij.

31. Ngjarjet pas datës së raportimit

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së raportimit që kërkojnë sistemime ose shënime shpjeguese në pasqyrat financiare të Bankës.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

32. Adminstrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozojnë Bankën ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku i kreditit
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit të Bankës.

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë së Bankës, dhe atë Operacional, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në fushat e tyre specifike. Komitetet përbëhen nga anëtarë ekzekutiv dhe jo-ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Bordi Drejtues.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrole dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontroleve. Politikat e administrimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet, produktet dhe shërbimet e tregut. Banka nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv në të cilin çdo punonjës të kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Për të kryer funksionet e veta Komiteti i Kontrollit mbështetet nga Kontrolli i Brendshëm i Bankës. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

Zhvillimet aktuale

Drejtimi i Bankës monitoron çdo ditë pozicionin e aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve, si edhe të zhvillimit të tregjeve ndërkombëtare financiare, duke vënë në zbatim praktikatat më të mira Bankare. Drejtimi është i bazuar në analizat e fitimit, likuiditetit dhe kostos së fondeve dhe merr masa të përshtatshme në lidhje me kreditimin, tregun (kryesisht normën e interesit) dhe rrezikun e likuiditetit duke kufizuar kështu efektet e mundshme negative të ekonomisë globale. Në këtë mënyrë Banka i përgjigjet ndryshimeve të tregut duke mbajtur një kapital dhe një pozicion likuiditeti të qëndrueshëm.

(b) Rreziku i kreditit

Rreziku i kreditit është rreziku i humbjes financiare nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga ky instrument. Ky rrezik vjen kryesisht nga kreditë dhe paradhëniet për klientët, bankat e tjera dhe investimi në letra me vlerë.

Për qëllime raportimi të administrimit të rrezikut të kreditit, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kreditit (si rreziku që vjen nga vet klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori). Për qëllime të administrimit të rrezikut të kreditit, rreziku që vjen nga tregtimi i letrave me vlerë administrohet në mënyrë të pavarur, por raportohet si pjesë e rrezikut të ekspozimit ndaj tregut.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit

Bordi Drejtues ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kreditimit të Bankës. Sektori i veçuar i Rrezikut të Kreditit, që raporton paralelisht tek Drejtori i Rrezikut dhe Drejtori Ekzekutiv, është përgjegjës për mbikqyrjen e rrezikut të kreditit të Bankës.

Administrimi i rrezikut arrihet me:

- Formulimin e politikave të kreditimit duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut dhe përputhshmërinë me ligjet dhe procedurat ligjore në fuqi.
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve. Bordi Drejtues i delegon autoritetin e tij për aprovimin e limiteve Komitetit të Kreditimit (aktualisht për shumat deri në 1 milion Euro ose ekuivalentet në Lek ose monedha të tjera).
- Mbikqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të kreditimit. Banka vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kreditimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces.
- Kufizimi i përqëndrimit të ekspozimit të kundërpalëve. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmerr duke vendosur limite mbi shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose një grup huamarrësish. Për më tepër përcakton dhe limitet e përqëndrimit sipas sektorëve të ekonomisë. Rreziqe të tilla monitorohen mbi baza të përtëritshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë sipas nevojës.
- Mbikqyrja e ekspozimit aktual ndaj limiteve në mënyrë të shpeshtë. Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditimit administrohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit për të përballuar shlyerjen e principalit dhe interesit, madje dhe duke i ndryshuar dhe këto limite kreditimi kur është e përshtatshme.
- Zhvillimin dhe përdorimin e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare dhe të njoftojë Drejtimin për rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për provizionime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kreditimit.

Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut bazohet në një kategorizim të portofolit të huave në hua që janë ose jo me probleme, të klasifikuara në 8 kategori dhe nën kategori, të cilat reflektojnë nivele të ndryshme rreziku mospagimi si dhe në vlefshmërinë e kolateralit ose zvogëlimin e rreziqeve të tjera të kreditit. Përgjegjësia për vendosjen e niveleve të rrezikut është e Drejtimit të angazhuar me administrimin e rrezikut të kreditit. Këto nivele janë subjekt i aprovimit final nga Komiteti i Kredisë ose Drejtimi. Vendosja e shkallës të rrezikut është gjithashtu subjekt i Societe Generale dhe i politikave dhe direktivave të Grupit.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

	Hua dhe paradhënie klientëve		Qiratë financiare		Hua dhe paradhënie Bankave		Letra me vlerë		Angazhime qiraje dhe garanci financiare	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Vlera e mbartur	47,519,086	44,761,531	1,029,878	688,226	1,368,578	1,313,232	20,128,090	19,622,279		
Shuma e angazhuar / garanci									14,798,411	14,650,154
Në kosto amortizimi										
Klasa: Rrezik i ulët	44,157,694	41,115,753	923,555	628,536	1,368,578	1,313,232	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	2,016,087	1,753,033	99,735	68,910	-	-	-	-	-	-
Klasa: Nën standart	1,152,365	1,396,097	24,493	2,519	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	844,992	494,963	-	144	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	2,382,712	2,345,568	12,459	29,691	-	-	-	-	-	-
Vlera bruto total	50,553,851	47,105,415	1,060,242	729,799	1,368,578	1,313,232				
Provizjone (individuale dhe kolektive)	(3,034,765)	(2,343,883)	(30,364)	(41,573)	-	-	-	-	-	-
Shuma e mbartur neto	47,519,086	44,761,531	1,029,878	688,226	1,368,578	1,313,232	-	-	-	-
Të gatshme për shitje										
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	-	-	20,128,090	19,622,279	-	-
Total vlera e mbartur	-	-	-	-	-	-	20,128,090	19,622,279	-	-
Jashtë Pasqyrave										
Angazhime kredituese të patërhequra										
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	-	-	-	-	2,783,529	2,339,516
Garancitë financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	-	-	-	-	12,014,882	12,310,639
Ekspozimi total	-	-	-	-	-	-	-	-	14,798,411	14,650,154

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit***(i) Hua dhe paradhënie bankave dhe letrat me vlerë të vlefshme për shitje**

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
<i>Që nuk janë në vonesë dhe nuk janë zhvlerësuar</i>		
Hua dhënë institucioneve financiare		
Rrezik i ulët (banka tregtare)	1,368,578	1,313,232
Letra me vlerë të vlefshme për shitje		
Obligacione qeveritare dhe bono thesari	20,128,090	19,622,279
Totali i vlerës së mbetur	21,496,668	20,935,511

(ii) Hua dhe paradhënie klientëve, neto

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
<i>Zhvlerësuar individualisht</i>		
Klasa: Nënstandarte	843,269	1,202,975
Klasa: Të dyshimta	746,729	369,493
Klasa: Të humbura	2,090,406	1,931,789
Vlera bruto	3,680,403	3,504,258
Fondi për zhvlerësim	(2,330,263)	(1,902,477)
Vlera kontabël (A)	1,350,140	1,601,780
<i>Zhvlerësim bazuar në nivel grupi</i>		
Klasa: Standarte (Rrezik i ulët)	44,157,694	41,115,753
Klasa: Në ndjekje	2,016,087	1,753,033
Klasa: Nënstandarte	309,096	193,120
Klasa: Të dyshimta	98,263	125,470
Klasa: Të humbura	292,307	413,779
Vlera bruto	46,873,447	43,601,156
	(704,502)	(441,406)
Vlera kontabël (B)	46,168,945	43,159,750
Totali i vlerës kontabël (A+B) (Ref shënimi: 9.1, 9.2)	47,519,086	44,761,531
	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
<i>Me vonesë por jo të zhvlerësuar individualisht:</i>		
1-30 ditë: Standarte	9,124,474	6,472,722
30-90 ditë: Në ndjekje	704,708	1,542,771
90-180 ditë: Nënstandarte	124,587	193,120
180 ditë - 270 ditë: Të dyshimta	40,919	118,208
270 + ditë: Të humbura	303,747	432,554
Vlera kontabël	10,298,434	8,759,375

Ekspozimet me vonesë por jo të zhvlerësuar janë testuar individualisht për zhvlerësim pasi kanë plotësuar kriteret e brendshme të caktuara nga Banka, dhe nuk rezultuan me zhvlerësim.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)

(iii) *Qiratë financiare, neto*

	<u>31 dhjetor 2017</u>	<u>31 dhjetor 2016</u>
<i>Zhvierësuar individualisht</i>		
Klasa: Nënstandarte	24,493	2,519
Klasa: Të dyshimta	-	-
Klasa: Të humbura	11,491	28,849
Vlera bruto	<u>35,984</u>	<u>31,369</u>
Fondi për zhvierësim	<u>(22,228)</u>	<u>(29,241)</u>
Vlera kontabël (A)	<u>13,756</u>	<u>2,127</u>
<i>Zhvierësim bazuar në nivel grupi</i>		
Klasa: Standarte (Rrezik i ulët)	923,555	628,536
Klasa: Në ndjekje	99,735	68,910
Klasa: Nënstandarde	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	144
Klasa: Të humbura	968	841
Vlera bruto	<u>1,024,258</u>	<u>698,431</u>
	<u>(8,137)</u>	<u>(12,332)</u>
Vlera kontabël (B)	<u>1,016,122</u>	<u>686,099</u>
Totali i vlerës kontabël (A+B) (Ref: 9.1, 9.2)	<u>1,029,878</u>	<u>688,226</u>
<i>Me vonesë por jo të zhvierësuar individualisht</i>		
1-31 ditë: Standarte	62,222	38,140
30-90 ditë: Në ndjekje	5,738	24,894
90-180 ditë: Nënstandarte	-	-
180 ditë - 270 ditë: Të dyshimta	-	144
270 + ditë: Të humbura	968	841
Vlera kontabël	<u>68,928</u>	<u>64,019</u>

Hua dhe letra me vlerë të zhvierësuar, përfshirë ato me ditë vonesa në kolektiv

Hua dhe letra me vlerë të zhvierësuar janë ato hua dhe letra me vlerë për të cilat Banka ka përcaktuar se është e mundur që ajo mos të arkëtojë të gjithë shumën e interesit dhe të huasë / letrës me vlerë në bazë të kushteve të kontratës.

Hua me vonesë por jo të zhvierësuar

Hua dhe letra me vlerë ku pagesat e interesit dhe principalit janë me vonesë por që Banka beson se zhvierësimi nuk është i përshtatshëm për shkak të sigurisë / kolateralit të vlefshëm dhe /ose shkallës së arkëtimit të shumës së huasë.

Hua me kushte të rinegociueshme

Hua me kushte të rinegociueshme janë hua të cilat janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të klientit dhe kur Banka ka bërë lëshime të cilat nuk do ti bënte në rast të kundërt. Pasi huaja është ristrukturuar qëndron në të njëjtën kategori edhe pse performanca pas ristrukturimit mund të përmirësohet.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)

Fondi për zhvlerësimin

Banka krijon një fond zhvlerësimi për humbjet nga kreditimi që përfaqëson vlerësimin e Bankës për humbjet e ndodhura të portofolit. Përbërësit kryesorë të këtij fondi janë, një komponent për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme dhe një zhvlerësim të përgjithshëm për grupet e aktiveve të ngjashme në lidhje me humbjet e realizuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual.

Politika e nxjerrjes jashtë pasqyrave

Në momentin kur Komiteti i Kredive vendos që huatë / letrat me vlerë me probleme të Bankës (dhe çdo zhvlerësim për humbjet) janë të pa arkëtueshme, Banka i nxjerr këto instrumenta financiare jashtë pozicionit financiar. Si një rregull i përgjithshëm, huatë që janë klasifikuar si të humbura për 3 vjet konsiderohen si të parikuperueshme. Ky përcaktim arrihet pasi janë marrë në konsideratë informacione si ndodhja e ngjarjeve të rëndësishme të cilat kanë ndikuar në gjendjen financiare të huamarrësit në mënyrë të tillë që ai nuk është në gjendje të paguajë detyrimin, ose të ardhurat nga ekzekutimi i kolateralit nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar ekspozimin total. Për shumata të vogla të huavetë standartizuara, vendimet për krijimin e fondit të zhvlerësimit bazohen në gjendjen e vonesës së produktit specifik si dhe në veprimet ligjore që ndiqen për procedurën e mbledhjes së kredive.

Analiza e kredive bruto dhe paradhëniet ndaj klientëve sipas klasës së rrezikut

Analiza e shumave bruto dhe neto (e fondeve për zhvlerësim) të kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve të zhvlerësuar individualisht sipas klasës së riskut janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2017		31 dhjetor 2016	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Nënstandarte	843,269	604,365	1,202,975	804,622
Klasa: Të dyshimta	746,729	391,977	369,493	184,407
Klasa: Të humbura	2,090,406	353,798	1,931,789	612,751
Totali	3,680,403	1,350,140	3,504,258	1,601,780

Analiza e shumave bruto dhe neto (e provigjoneve për zhvlerësim) e qirave financiare të zhvlerësuar individualisht sipas klasës së riskut janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2017		31 dhjetor 2016	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Nënstandarte	24,493	13,756	2,519	2,127
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	11,491	-	28,849	-
Total	35,984	13,756	31,369	2,127

Banka mban kolaterale për huatë dhe paradhëniet për klientët. Banka aplikon procedurën të brendshme mbi pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit si dhe zbutjen e rrezikut të kreditimit.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)

Banka mban kolaterale në format e mëposhtme:

- Hipotekë mbi pasuri të paluajtshme;
- Barrë siguruese mbi aktivet operative të biznesit si pajisje, makineri, inventar dhe llogari të arkëtueshme;
- Para të bllokuara dhe letra me vlerë (p.sh Bono thesari) etj.

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në momentin e disbursimit dhe në përgjithësi nuk rifreskohen në baza vjetore. Rishikimi ndodh kur kredia është në vonesë, përveç rasteve kur rishikimi kërkohet nga klienti ose ka një rënie në çmimin e tregut për kolaterale si pasuritë e paluajtshme. Për huatë që u jepen Bankave të tjera nuk mbahet kolateral, përveç rasteve kur letrat me vlerë mbahen si pjesë e riblerjeve të anasjellta dhe aktivitetit huamarrës të letrave me vlerë.

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Totali i kolateraleve të marra		
- Për hua dhe paradhëniet institucioneve financiare	850,043	1,480,975
- Për investimin në Obligacione Qeveritare në Euro	1,090,190	743,765
- Për investime të tjera	2,498,640	-
- Për hua dhe paradhënie dhënë klientëve	181,902,544	173,893,136
Totali	186,341,417	176,117,876

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kreditit, pa marrë parasysh kolaterale dhe përmirësime të tjera të kredisë (bruto nga çdo zhvlerësim). Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin aktual maksimal ndaj riskut të kreditit për komponentët e aplikueshme të pasqyrës së pozicionit financiar: Ekspozimi është prezantuar maksimal pa marrë parasysh kolaterale dhe përmirësime të tjera të kredisë (bruto nga çdo zhvlerësim).

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Balanca e mjeteve monetare me Bankën Qëndrore (përfshijë para në dorë)	8,817,422	11,811,987
Depozitat me institucionet financiare dhe bankat	1,368,578	1,313,232
Investime të vlefshme për shitje	20,128,090	19,622,279
Kredi dhënë klientëve (përfshijë qiratë financiare)	51,614,093	47,835,214
Totali	81,928,183	80,582,712
Angazhime për pjesën e papërdorur të kredive	2,783,529	2,339,516
Letër kreditë	1,999,115	3,077,924
Garancitë dhënë klientëve	10,015,767	9,232,714
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	14,798,411	14,650,155
Totali ekspozimit ndaj rrezikut të kreditit	96,726,594	95,232,867

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)

Përqendrimi i rrezikut të kreditimit sipas sektorëve të ekonomisë në 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2017				31 dhjetor 2016			
	Kredi dhënë klienteve	Qiratë Financiare	Totali	% mbi Totalin	Kredi dhënë klienteve	Qiratë Financiare	Totali	% mbi Totalin
Tregtia	14,663,059	373,373	15,036,432	29%	13,804,693	197,217	14,001,910	29%
Ndërtimi	3,363,024	232,583	3,595,607	7%	2,177,675	180,788	2,358,463	5%
Shërbimet	2,856,908	121,753	2,978,660	6%	2,830,613	106,356	2,936,969	6%
Industria e Prodhimit dhe Përpunimit	9,512,806	147,456	9,660,262	19%	9,629,513	65,943	9,695,462	20%
Telekomunikacion	1,870,950	54,380	1,925,329	4%	2,543,394	103,857	2,647,251	6%
Bujqësi dhe Peshkim	41,083	-	41,083	0%	57,411	-	57,411	0%
Të tjera	18,246,021	130,699	18,376,720	36%	16,062,110	75,637	16,137,747	34%
Totali	50,553,851	1,060,242	51,614,093	100%	47,105,414	729,799	47,835,213	100%

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)*****Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)***

Një analizë e përqendrimit të rrezikut të kredisë sipas sektorëve të industrisë në datën e raportimit është si vijon:

31/12/2017	Huadhënie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Individë	-	-	3,445,561	12,100,926	76,188	15,622,674
Tregtia	13,364,121	1,260,197	-	-	373,373	14,997,691
Industria	8,912,524	560,221	-	-	147,456	9,620,201
Ndërtimi	3,210,394	152,630	-	-	232,583	3,595,607
Shërbime	1,547,157	1,309,751	-	-	121,753	2,978,660
Të tjera	1,685,155	3,005,215	-	-	108,890	4,799,260
Totali	28,719,351	6,288,014	3,445,561	12,100,926	1,060,242	51,614,093
Fondi për zhvlerësim	(2,118,285)	(308,618)	(303,312)	(304,549)	(30,364)	(3,065,129)
Totali	26,601,066	5,979,395	3,142,248	11,796,376	1,029,878	48,548,964

31/12/2016	Huadhënie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Individë	-	-	2,955,255	11,051,816	47,559	14,054,630
Tregtia	12,812,558	1,227,398	-	-	197,217	14,237,174
Industria	8,393,862	519,186	-	-	65,943	8,978,991
Ndërtimi	1,958,284	130,293	-	-	180,788	2,269,366
Shërbime	1,721,367	1,109,246	-	-	106,356	2,936,969
Të tjera	2,466,640	2,759,507	-	-	131,936	5,358,083
Totali	27,352,712	5,745,630	2,955,255	11,051,816	729,799	47,853,213
Fondi për zhvlerësim	(1,633,565)	(243,868)	(267,345)	(199,105)	(41,573)	(2,385,456)
Totali	25,719,147	5,501,762	2,687,911	10,852,711	688,226	45,449,756

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Cilësia e kredisë për kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve sipas rrezikut të kredisë

31 dhjetor 2017	As në vonesë as të zhvlerësuara				Në vonesë por jo të zhvlerësuara individualisht	Të zhvlerësuara individualisht	Total
	Klasa e lartë	Klasa standart	Klasa nën standart	Pa klasifikim			
Huadhenie ndaj Korporatave	-	19,094,850	-	-	7,028,306	2,596,195	28,719,351
Huadhenie ndaj SME	-	4,621,850	-	-	1,225,368	440,796	6,288,014
Hua Konsumatore	-	2,765,840	-	-	436,671	243,050	3,445,561
Hua Hipotekore	-	10,092,473	-	-	1,608,090	400,363	12,100,926
Totali	-	36,575,013	-	-	10,298,434	3,680,403	50,553,851
Qiratë financiare	-	955,331	-	-	68,928	35,984	1,060,242
Totali	-	37,530,344	-	-	10,367,362	3,716,387	51,614,093

31 dhjetor 2016	As në vonesë as të zhvlerësuara				Në vonesë por jo të zhvlerësuara individualisht	Të zhvlerësuara individualisht	Total
	Klasa e lartë	Klasa standart	Klasa nën standart	Pa klasifikim			
Huadhenie ndaj Korporatave	-	19,431,428	-	-	5,252,099	2,669,184	27,352,711
Huadhenie ndaj SME	-	4,332,393	-	-	1,089,001	324,237	5,745,630
Hua Konsumatore	-	2,254,402	-	-	488,474	212,379	2,955,255
Hua Hipotekore	-	8,835,071	-	-	1,918,288	298,457	11,051,816
Totali	-	34,853,294	-	-	8,747,862	3,504,258	47,105,414
Qiratë financiare	-	634,412	-	-	64,019	31,369	729,799
Totali	-	35,487,706	-	-	8,811,880	3,535,626	47,835,214

Vjetërsia e ekspozimeve për huatë dhe paradhëniet e dhëna klientëve të cilat janë në vonesë por jo të zhvlerësuara

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Në vonesë por jo të zhvlerësuara individualisht		
0 - 30 ditë	9,186,695	7,357,399
31 - 90 ditë	710,446	781,443
91 - 120 ditë	17,063	132,111
121 - 150 ditë	98,528	44,661
151 - 180 ditë	8,996	30,071
181 - 270 ditë	40,919	44,310
271 - 360 ditë	55,552	67,753
mbi 360 ditë	249,163	354,132
Totali	10,367,362	8,811,880

Ekspozimet të cilat janë në vonesë për më shumë se 90 ditë, janë testuar për zhvlerësim individual dhe kanë rezultuar pa zhvlerësim në datën e raportimit, pra këto ekspozime do të zhvlerësohen kolektivisht.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Cilësia e kredive për ekspozimin e aktiveve të tjera financiare ndaj rrezikut të kredisë.

Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
As në vonesë as të zhvlerësuara individualisht “Klasa e lartë”	1,368,578	1,313,232
Totali	1,368,578	1,313,232
Letra me vlerë	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
As në vonesë as të zhvlerësuara individualisht “Klasa e lartë”	20,128,090	19,662,279
Totali	20,128,090	19,662,279

Vlera e drejtë e kolateraleve dhe garanci të tjera të mbajtura kundrejt aktivitetit financiar.

	Aktive të mbi-kolateralizuara		Aktive të nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivitetit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktivitetit	Vlera e drejtë e kolateralit
Huadhënie ndaj individëve	14,364,747	43,144,397	3,889,333	772,796
Hipotekore	7,813,991	21,264,203	625,005	472,892
Për pasuritë e patundshme dhe rikonstrukcion	5,693,083	19,246,564	283,238	219,147
Konsumatore	386,524	1,160,175	2,656,127	4,854
Të tjera	471,149	1,473,456	324,962	75,903
Huadhënie ndaj Korporatave	25,427,113	169,356,467	2,053,312	1,773,637
Huadhënie ndaj SME	5,519,335	24,986,110	236,008	232,435
Totali	45,311,196	237,486,975	6,178,653	2,778,868
Qiratë financiare	124,244	402,373	-	-
Totali përfshirë qiratë financiare	45,435,440	237,889,348	6,178,653	2,778,868

(c) Rreziku i likuiditetit

Zgjidhja e rrezikut

Aktivitetet e Bankës janë subjekt i rrezikut të shlyerjes në momentin e realizimit të transaksioneve. Rreziku i shlyerjes është rreziku i humbjeve për shkak të dështimit të një shoqërie në përmbushjen e detyrimeve të saj në para, letra me vlerë ose aktive të tjera ashtu siç është rënë dakord në kontratë.

Për disa transaksione të veçanta për t’u siguruar që transaksioni shlyhet atëherë kur të dyja palët kanë plotësuar detyrimet e tyre, Banka e zvogëlon këtë rrezik duke i kryer transaksionet nëpërmjet një agjenti. Vendosja e limiteve në kryerjen e transaksioneve janë pjesë e procesit të monitorimit e të aprovimit të kredisë të përshkruar më sipër. Pranimi i rrezikut të shlyerjes, në rastet kur transaksionet kryhen pa patur garanci të mjaftueshme, kërkon aprovime specifike nga Departamenti i administrimit të rrezikut të Bankës në lidhje me palën me të cilën Banka futet në transaksion.

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Mënyra sesi Banka administron rrezikun e likuiditetit është të sigurohet që do të ketë gjithmonë fonde të mjaftueshme për të shlyer detyrimet e saj kur nevojitet, në kushte normale dhe të kushtëzuar, pa pasur humbje të papranueshme ose që rrezikojnë reputacionin e Bankës. Politikat dhe procedurat e likuiditetit janë subjekt aprovimi dhe rishikimi nga Bordi i Drejtorëve. Disa vendime mund t'i delegohen ALCO-s.

Proçesi i administrimit të likuiditetit nga ana e Bankës përfshin:

- Financimin ditë pas dite, i administruar nga vëzhgimi i rrjedhjeve të ardhshme të parasë, në mënyrë që të sigurohet plotësimi i kërkesave për likuiditete. Kjo përfshin zëvendësimin e fondeve kur ato maturohen ose merren hua nga klientët.
- Krahasimin e raporteve të likuiditetit të pozicionit financiar me procedurat dhe kërkesat e brendshme dhe me kërkesat e enteve rregullatore.
- Administrimin e përqëndrimit dhe profilit të maturimit të huave dhe detyrimeve të tjera.

Përgjegjësia për administrimin e pozicionit të likuiditetit ditor i mbetet Departamentit të Thesarit. Raporte ditore paraqesin rrjedhjet e parave të projektuara për ditën e nesërme, javën dhe muajin, të cilat janë konsideruar si periudha kyçe të administrimit të likuiditetit. Pika e fillimit për ato projektme është analiza e maturitetit kontraktual të detyrimeve financiare dhe data e pritshme e mbledhjes së aktiveve financiare.

Drejtimi i likuiditetit afatshkurtër dhe afatmesëm është përgjegjësi e ALCO. ALCO analizon në bazë mujore pozicionin e likuiditetit të Bankës dhe aprovon çdo veprim të gjykuar të nevojshëm.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit**Analiza e maturitetit për detyrimet financiare jo-derivative*

Tabela më poshtë tregon maturitetin e mbetur kontraktual per detyrimet financiare jo-derivative, përfshirë angazhimet dhe garancitë financiare.

31 dhjetor 2017

	Vlera kontabël	Flukset dalëse bruto					Mbi 5 vjet
		Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	3,623,800	(973,279)	(1,111,258)	(617,379)	(530,355)	(393,142)	-
Detyrime ndaj klientëve	68,196,427	(12,716,595)	(6,869,469)	(7,522,992)	(19,825,399)	(20,774,190)	(950,901)
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	2,783,529	(196,129)	(533,899)	(248,991)	(1,218,481)	(8,794)	-
Letër kreditë	1,999,115	(466,303)	(1,071,735)	-	(298,506)	(162,570)	-
Garanci dhënë klientëve	10,015,767	(322,395)	(1,019,503)	(3,074,632)	(2,320,100)	(3,279,137)	-
	86,618,638	(14,674,702)	(10,605,865)	(11,463,993)	(24,192,842)	(24,617,833)	(950,901)

31 dhjetor 2016

	Vlera kontabël	Flukset dalëse bruto					Mbi 5 vjet
		Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	
Hua dhe paradhënie ndaj institucionet financiare	7,629,534	(4,262,645)	(1,528,068)	(75,389)	(1,621,116)	(162,665)	-
Detyrime ndaj klientëve	64,199,730	(24,725,180)	(6,682,550)	(7,909,296)	(19,316,020)	(5,457,715)	(379,454)
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	2,339,516	(290,019)	(114,999)	(457,625)	(1,131,129)	(345,744)	-
Letër kreditë	3,077,924	(37,072)	(2,524,949)	(116,343)	(399,560)	-	-
Garanci dhënë klientëve	9,232,715	(475,529)	(1,214,991)	(2,648,773)	(1,300,546)	(3,580,976)	(11,900)
	86,479,419	(29,790,445)	(12,065,557)	(11,207,426)	(23,768,371)	(9,547,100)	(391,354)

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Elementi kyç i përdorur për administrimin e rrezikut të likuiditetit është raporti i aktiveve likuide me pasivet afatshkurtra dhe hendeku 3-mujor kumulativ ndaj totalit të aktiveve. Për këtë arsye aktivet likuide konsiderohen paraja dhe ekuivalentët e saj dhe portofoli i letrave me vlerë të vlefshme për shitje. Raportet e likuiditetit të përcaktuara nga Banka janë në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore të vendosura nga rregullorja “ Mbi administrimin e rrezikut të likuiditetit”.

Financimet janë krijuar duke përdorur një seri instrumentesh si p.sh depozita, detyrime të tjera të evidentuara në letër dhe aksione. Kjo përforcon fleksibilitetin e financimit, kufizon pavarësinë mbi çdo burim fondesh si dhe në përgjithësi ul kostot e financimit. Banka bën përpjekjet e saj për të mbajtur një balancë mes vazhdimësisë së fondeve dhe fleksibilitetit përmes përdorimit të detyrimeve me maturitet të ndryshëm. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për të arritur objektivat e biznesit të përcaktuar në strategjinë e përgjithshme të bankës.

Tabela e mëposhtme tregon rrjedhjet e parasë nga detyrimet dhe aktivet e bankës, të skontuara, sipas periudhave të ripagimit më të hershme të mundshme.

Rrjedhjet e pritshme të parasë për Bankën mund të variojnë në mënyrë të konsiderueshme nga kjo analizë. Për shembull depozitat me afat të klientëve pritet të mbajnë një rritje të qëndrueshme.

Për më tepër banka mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së administrimit të likuiditetit.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit në 31 dhjetor 2017 paraqitet si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 vit deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Jo-specifike	Totali
Aktive								
Paraja dhe ekuivalentët e saj	3,774,418	-	-	-	-	-	-	3,774,418
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	907,435	878,624	938,386	2,683,030	845,232	96,713	-	6,349,420
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	11,750	588,950	754,203	5,483	8,192	-	-	1,368,578
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	1,000,681	2,452,817	12,203,905	4,470,688	-	20,128,090
Investime të vlefshme për shitje	-	-	-	87,424	-	-	-	87,424
Hua dhe paradhënie për klientët	2,401,795	5,545,926	2,660,630	9,287,008	17,953,169	9,670,557	-	47,519,086
Qiratë Financiare	31,684	62,071	78,402	133,327	722,580	1,813	-	1,029,878
Totali	7,127,083	7,075,571	5,432,302	14,649,089	31,733,078	14,239,772	-	80,256,894
Detyrime								
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1,456,428	1,094,864	592,479	480,029	-	-	-	3,623,800
Detyrime ndaj klientëve	28,882,858	6,424,018	6,701,827	19,101,053	6,308,116	778,556	-	68,196,427
Detyrime mbi aktivet e mbajtur për shitje	-	-	-	26,458	-	-	-	26,458
Totali	30,339,286	7,518,882	7,294,305	19,607,540	6,308,116	778,556	-	71,846,685
Ekspozimi	(23,212,203)	(443,311)	(1,862,004)	(4,958,451)	25,424,962	13,461,216	-	8,410,209
Efekti kumulativ	(23,212,203)	(23,655,514)	(25,517,518)	(30,475,969)	(5,051,007)	8,410,209	8,410,209	-

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit në 31 dhjetor 2016 paraqitet si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 vit deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Jo-specificke	Totali
Aktive								
Paraja dhe ekuivalentët e saj	7,104,355	-	-	-	-	-	-	7,104,355
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	640,024	894,279	1,064,600	2,767,423	589,843	30,602	-	5,986,772
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	449,309	1,363	281,026	565,547	15,987	-	-	1,313,232
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	-	104,314	-	-	-	104,314
Investime të vlefshme për shitje	665,408	914,666	807,073	2,368,073	11,074,359	3,792,700	-	19,622,279
Hua dhe paradhënie për klientët	2,950,706	3,157,688	3,477,745	7,672,994	18,455,321	9,047,078	-	44,761,531
Qiratë Financiare	24,710	47,839	58,708	122,574	432,440	1,955	-	688,226
	11,834,511	5,015,835	5,689,152	13,600,924	30,567,952	12,872,336		79,580,710
Detyrime								
Detyrime ndaj institucioneve financiare	4,775,193	1,569,311	180,270	1,054,899	49,860	-	-	7,629,534
Detyrime ndaj klientëve	24,723,909	6,673,208	7,888,028	20,306,627	4,361,443	246,515	-	64,199,730
Detyrime mbi aktivet e mbajtur për shitje	-	-	-	25,221	-	-	-	25,221
Totali	29,499,102	8,242,519	8,068,298	21,386,747	4,411,303	246,515	-	71,854,485
Ekspozimi	(17,664,592)	(3,226,684)	(2,379,146)	(7,785,823)	26,156,649	12,625,821	-	7,726,225
Efekti kumulativ	(17,664,592)	(20,891,276)	(23,270,422)	(31,056,245)	(4,899,596)	7,726,225	7,726,225	-

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017*(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut**

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, normat e kursit të këmbimit dhe normat e kredive (që nuk lidhen me ndryshimet në balancën e kredisë të kredidhënësit apo kredimarrësit) do të ndikojë në të ardhurat e Bankës apo vlerën e instrumentave financiarë. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të manaxhojë dhe kontrollojë që ekspozimi ndaj rrezikut të tregut të jetë brenda parametrave të pranueshëm ndërkohë që optimizon kthimin nga fondet e investuara.

Administrimi i rrezikut të tregut

Banka e ndan ekspozimin ndaj rrezikut të tregut në portofole të tregtueshme dhe jo të tregtueshme. Portfolet e tregtueshme përfshijnë pozicione që lindin nga transaksionet në treg për rastet kur Banka tregton për klientët ose për vete bashkë me aktivet dhe detyrimet financiare që drejtohen mbi bazën e vlerës së drejtë. Pozicioni valutor është trajtuar si pjesë e portofolit tregtar të Bankës për qëllime të administrimit të rrezikut.

Portfolet jo të tregtueshme rrjedhin nga administrimi i rrezikut të normës së interesit të aktiveve dhe detyrimeve tregtare e bankare. Portfolet jo të tregtueshme gjithashtu përbëhen nga rreziqe që rrjedhin nga investimet në letra me vlerë të mbajtura deri në maturim dhe të mbajtura për shitje.

Autoriteti për manaxhimin e rrezikut të tregut ushtrohet nga ALCO. ALCO është përgjegjës për zhvillimin e detajuar të politikës së administrimit të rreziqeve si dhe për kontrollin e zbatimit të saj ditë pas dite.

Ekspozimi ndaj rrezikut të tregut - portofole të tregtueshme

Banka është e ekspozuar ndaj efektit të luhatjeve në kurset e këmbimit të monedhave të huaja në pozicionin e saj financiar dhe fluksit së parasë.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit përmes transaksioneve në monedhë të huaj. Meqë monedha e përdorur nga Banka në paraqitjen e pasqyrave financiare është Lek, pasqyrat financiare të Bankës ndikohen nga luhatjet në kurset e këmbimit mes Lek-ut dhe monedhave të tjera.

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor. Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet monitorohen në baza ditore dhe strategjitë mbrojtëse përdoren për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar. Analiza e mëposhtme llogarit efektin e një lëvizje të arsyeshme të mundshme të kursit të këmbimit kundrejt Lek-ut Shqiptar (të gjithë variablat e tjerë janë mbajtur konstante) në pasqyrën e të ardhurave (për shkak të vlerës së drejtë të mjeteve dhe detyrimeve monetare të ndjeshme ndaj monedhës) dhe kapitalit (nuk ka instrumenta të veçantë kapitali ose mbrojtës që ndikojnë në ndjeshmërinë e kapitalit, kështu që efekti është i njëjtë me ndjeshmërinë e fitimit dhe humbjes). Një shumë negative në tabelë pasqyron një ulje të mundshme neto në pasqyrën e të ardhurave ose kapitalit, ndërkohë që një shumë pozitive pasqyron një rritje potenciale neto. Një rënie ekuivalente në secilën nga monedhat më poshtë kundrejt Lek-ut Shqiptar do të rezultojë në një ndikim të njëjtë, por në të kundërt.

	Rritje/(Rënie) në pikë bazë	31 dhjetor 2017		31 dhjetor 2016	
		Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit
LEK	+ / (-) 100	(188,789)	188,789	(180,326)	180,326
USD	+ / (-) 100	26,727	(26,727)	11,306	(11,306)
EURO	+ / (-) 100	124,641	(124,641)	120,778	(120,778)

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2017 paraqitet si më poshtë:

	Lek	Euro	USD	Të tjera	Totali
Aktivet					
Paraja dhe ekuivalentët e saj	775,762	2,192,111	178,598	627,948	3,774,418
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	2,724,529	3,274,734	350,157	-	6,349,420
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,341,721	15,747	11,110	-	1,368,578
Aktive të mbajtura për shitje	14,885,603	5,242,487	-	-	20,128,090
Investime të vlefshme për shitje	-	87,424	-	-	87,424
Hua dhe paradhënie klientëve	19,919,562	24,530,290	3,068,156	1,077	47,519,086
Qiratë Financiare	10,628	982,910	36,341	-	1,029,878
Totali	39,657,805	36,325,703	3,644,361	629,025	80,256,894
Detyrime					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1,882,286	1,525,425	216,042	47	3,623,800
Detyrime ndaj klientëve	30,191,450	33,954,639	3,425,186	625,152	68,196,427
Detyrime që lidhen me aktivet e mbajtura për shitje	-	26,458	-	-	26,458
Totali	32,073,737	35,506,521	3,641,227	625,199	71,846,685
Pozicioni neto	7,584,068	819,182	3,134	3,826	8,410,209

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2016 paraqitet si më poshtë:

	Lek	Euro	USD	Të tjera	Totali
Aktivet					
Paraja dhe ekuivalentët e saj	1,440,918	4,932,988	322,981	407,467	7,104,355
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	2,567,040	3,151,501	268,231	-	5,986,772
Hua dhënë bankave dhe institucioneve financiare	1,276,078	24,337	12,817	-	1,313,232
Aktive të mbajtura për shitje	-	104,314	-	-	104,314
Investime të vlefshme për shitje	15,289,423	4,332,856	-	-	19,622,279
Hua dhe paradhënie klientëve	18,639,482	23,131,226	2,989,892	931	44,761,531
Qiratë Financiare	9,674	623,089	55,464	-	688,226
Totali	39,222,615	36,300,312	3,649,384	408,398	79,580,710
Detyrime					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	5,223,530	1,516,158	889,782	65	7,629,534
Detyrime ndaj klientëve	27,507,132	33,566,593	2,717,293	408,712	64,199,730
Detyrime që lidhen me aktivet e mbajtura për shitje	-	25,221	-	-	25,221
Totali	32,730,661	35,107,972	3,607,074	408,776	71,854,485
Pozicioni neto	6,491,953	1,192,339	42,310	(378)	7,726,226

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit – portofoli jo i tregtueshëm

Rreziku primar ndaj të cilit janë ekspozuar portofolet jo të tregtueshme është rreziku i humbjeve nga luhatjet e flukseve të ardhshme të parasë ose vlerës së drejtë të instrumentave financiar për shkak të ndryshimit në normat e interesit të tregut.

ALCO përkufizon dhe rishikon politikën e përcaktimit të normës së interesit për aktivet dhe detyrimet financiare.

Tabela në vijim tregon ndjeshmërinë ndaj një ndryshimi të arsyeshëm të mundshëm të normave të interesit (të gjitha variablat e tjerë janë konstantë) të pasqyrës së të ardhurave të Bankës. Ndjeshmëria e pasqyrës së të ardhurave është efekti i ndryshimeve të supozuara në normat e interesit në fitim ose humbje për një vit, në bazë të normës së luhatshme të aktiveve financiare dhe të detyrimeve financiare të mbajtura më 31 Dhjetor 2017 dhe 31 Dhjetor 2016. Ndjeshmëria totale e kapitalit supozohet të jetë e njëjtë me ndjeshmërinë në fitim dhe humbje dhe bazohet në supozimin se ka zhvendosje paralele në kurbën e yield-eve.

Administrimi i rrezikut të normës së interesit ndaj hendekut të limiteve të normave të interesit është plotësuar përmes monitorimit të luhatshmërisë së aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas skenarëve standarte dhe të ndryshëm të normës së interesit. Skenarët standart që janë konsideruar çdo muaj përfshijnë ndryshimin me 100 pikë në rënie ose ngritje paralele në të gjithë kurbat e interesit.

Një analizë e luhatshmërisë së Bankës ndaj rritjes ose zvogëlimit të normës së interesit me 100 pikë (duke supozuar asnjë lëvizje asimetrike në kurbat e normave dhe pozicion financiar konstant) paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2017

	Skenar Deri në një vit		Skenar Mbi një vit	
	100 pikë rritje	100 pikë zvogëlim	100 pikë rritje	100 pikë zvogëlim
Efekti i vlerësuar fitim / (humbje)	49,977	(49,977)	(17,993)	17,993

31 dhjetor 2016

	Skenar Deri në një vit		Skenar Mbi një vit	
	100 pikë rritje	100 pikë zvogëlim	100 pikë rritje	100 pikë zvogëlim
Efekti i vlerësuar fitim / (humbje)	33,312	(33,312)	12,289	(12,289)

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Normat efektive mesatare të kthimit për kategori të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 ishin si më poshtë:

	Normat mesatare të interesit të ponderuara (Lek)		Normat mesatare të interesit të ponderuara (USD)		Normat mesatare të interesit të ponderuara (Euro)	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Aktive						
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	-	-	-	-	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	0.88%	0.88%	-	-	-0.40%	-0.40%
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	2.00%	3.23%	0.62%	0.50%	0.05%	5.46%
Investime të vlefshme për shitje	5.20%	5.10%	-	-	3.38%	4.51%
Hua dhe paradhënie klientëve	5.16%	5.10%	4.45%	4.79%	4.54%	4.57%
Detyrime						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1.17%	1.36%	1.11%	0.34%	0.05%	1.43%
Detyrime ndaj klientëve	0.62%	0.99%	0.19%	0.27%	0.10%	0.22%

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Analiza e e ri-cmimit të normave të interesit të Bankës në 31 dhjetor 2017 është e detajuar si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Aktive							
Paraja dhe ekuivalentët e saj	545,847	-	-	-	-	3,228,571	3,774,418
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	2,724,529	-	-	-	-	3,624,891	6,349,420
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	640	588,950	754,203	16,593	8,192	-	1,368,578
Aktive të mbajtur për shitje	-	1,997,465	1,202,904	2,660,167	14,267,554	-	20,128,090
Investime të vlefshme për shitje	-	-	-	-	-	87,424	87,424
Hua dhënë klientëve	2,435,327	4,039,141	13,769,782	21,949,839	5,287,859	37,137	47,519,086
Qiratë Financiare	19,299	138,232	236,831	635,516	-	-	1,029,878
	5,725,642	6,763,787	15,963,720	25,262,116	19,563,606	6,978,023	80,256,894
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1,456,428	1,094,864	592,479	480,029	-	-	3,623,800
Detyrime ndaj klientëve	28,882,858	6,424,018	6,701,827	19,101,053	7,086,672	-	68,196,427
Detyrime lidhur me aktive të mbajtura për shitje	-	-	-	-	-	26,458	26,458
	30,339,286	7,518,882	7,294,305	19,581,082	7,086,672	26,458	71,846,685
Ekspozimi	(24,613,644)	(755,095)	8,669,415	5,681,034	12,476,934	6,951,565	8,410,209
Efekti kumulativ	(24,613,644)	(25,368,739)	(16,699,324)	(11,018,290)	1,458,644	8,410,209	-

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)***32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Analiza e e ri-cmimit të normave të interesit të Bankës në 31 dhjetor 2016 është e detajuar si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	835,920	-	-	-	-	6,268,435	7,104,355
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	5,986,772	-	-	-	-	-	5,986,772
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	-	6,590	278,967	1,027,676	-	-	1,313,233
Aktive tw mbajtur pwr shitje	-	-	-	-	-	104,314	104,314
Investime të vlefshme për shitje	665,408	2,906,204	1,616,530	4,274,883	10,159,254	-	19,622,279
Hua dhënë klientëve, neto	4,264,890	5,428,337	9,346,433	23,288,145	2,374,592	59,134	44,761,531
Qiratë Financiare	48,395	187,791	175,807	276,233	-	-	688,226
	11,801,385	8,528,922	11,417,737	28,866,937	12,533,846	6,431,883	79,580,710
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	4,775,193	1,569,311	180,270	1,054,899	49,860	-	7,629,533
Detyrime ndaj klientëve	24,723,909	6,673,208	7,888,028	20,306,627	4,607,958	-	64,199,730
Detyrime lidhur me aktivet të mbajtura për shitje	-	-	-	-	-	25,221	25,221
	29,499,102	8,242,519	8,068,298	21,361,526	4,657,818	25,221	71,854,484
Ekspozimi	(17,697,717)	286,403	3,349,439	7,505,411	7,876,028	6,406,662	7,726,226
Efekti kumulativ	(17,697,717)	(17,411,314)	(14,022,759)	(6,556,464)	1,319,564	7,726,226	-

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përvec kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë apo të tërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës dhe nga faktorë të jashtëm siç janë kreditimi i tregut dhe rreziqet e likuiditetit që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregulluese si edhe nga standartet përgjithësisht të pranuar të sjelljes korporative. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet Drejtimit për çdo njësi biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesa për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të transaksioneve;
- kërkesa për bashkërendimin dhe monitorimin e transaksioneve;
- përputhja me kërkesat ligjore dhe rregullative;
- dokumentimi i kontrolleve dhe i procedurave;
- kërkesa për vlerësimin periodik të rreziqeve operationale të analizuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuar;
- kërkesa për raportimin e humbjeve operationale dhe veprimet rregullues të propozuar;
- zhvillimi i planeve të emergjencës;
- trajnimin dhe zhvillimin profesional;
- standartet etike dhe të biznesit;
- zvogëlim i rrezikut duke përfshirë sigurim në rastet kur është efektiv.

Përputhshmëria me standartet e Bankës mbështetet nga një program rishikimesh periodike i ndërmarrë nga një strukturë specifike e rrezikut operacional, si dhe Kontrollin e Brendshëm.

(f) Manaxhimi i kapitalit

Kapitali rregullator

Banka Qëndrore që është rregullatori i Bankës vendos dhe monitoron kërkesat për kapitalin. Në zbatimin e kërkesave aktuale të kapitalit, Banka duhet të mbajë një raport të totalit të kapitalit me totalin e aktiveve të ponderuara me rrezikun, në një minimum të këshilluar prej 12%. Aktivët e ponderuara me rrezikun përcaktohen sipas kërkesave të specifikuar që synojnë të pasqyrojnë nivelin e ndryshueshëm të rrezikut që i bashkangjitet aktivitetit dhe ekspozimet jashtë pasqyrës së pozicionit financiar.

Banka llogarit kërkesat lidhur me rrezikun e kreditit për ekspozimin e tij bazuar në rregulloret mbi mjaftueshmërinë e kapitazit të vendosura nga Banka Qëndrore. Ekspozimet merren në konsideratë duke përdorur shumat në pasqyrën e pozicionit financiar. Angazhimet e lidhura të kreditit jashtë pasqyrës së pozicionit financiar merren në konsideratë pasi aplikohen kategori të ndryshme të faktorëve të kthimit, të planifikuara për të konvertuar këto zëra në ekuivalente të zërave të pasqyrës së pozicionit financiar. Kjo shumë ekuivalente ponderohet me rrezikun duke përdorur përqindje të ndryshme (0%, 20%, 50%, 100%, and 150%) në varësi të nivelit të ekspozimit.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(shumat janë shprehur në mijë Lek, përveç kur është shprehur ndryshe)

32. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Manaxhimi i kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator (vazhdim)

Përdoren disa metoda për zvogëlimin e rrezikut të kreditit si p.sh. transaksione me kolateral dhe garanci. Kapitali rregullator i Bankës analizohet në dy nivele:

Niveli 1 i kapitalit (kapitali bazë), i cili përfshin kapitalin aksionar, primin e aksioneve, rezervën e detyrueshme dhe rezerva të tjera, fitimin e mbartur nga vitet e mëparshme dhe interesat e pakicës pas zbritjeve për emrin e mirë, aktivet e patrupëzuara dhe humbjet e perealizuara nga shitja e investimeve.

Niveli 2 i kapitalit (kapitali shtesë), i cili përfshin detyrimet e borxhit, të quajtura borxh i varur.

Kufinj të mëposhtëm aplikohen ndaj elementeve të kapitalit bazë. Niveli 2 i kapitalit nuk mund të tejkalojë nivelin 1 të kapitalit; dhe borxhi i varur nuk duhet të kalojë 50 përqind të nivelit 1 të kapitalit. Politika e Bankës është të mbajë një bazë të fortë kapitali, si dhe të mbajë investitorët, kreditorët dhe besimin e tregut dhe të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Njihet gjithashtu impakti i nivelit të kapitalit në kthimin e aksioneve si dhe Banka njih nevojën për të ruajtur balancën midis kthimeve me të larta që mund të realizohen me më shumë borxh dhe avantazhet e sigurisë së ofruar nga një pozicion i fortë kapitali.

Sipas rregullores së Bankës, raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%. Banka është në përputhje me një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 13.80% më 31 dhjetor 2017 (2016: 13.30%).

Përveç kësaj, fitimi i vitit aktual është përfshirë në Nivelin 1 (kapitali bazë) pasi pasqyrat financiare të janë certifikuar nga audituesi i pavarur dhe raportuar tek rregullatori. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual, drejtimi vlerëson që raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit do të jetë 15.73% më 31 dhjetor 2017 (2016: 14.97%).