

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet 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 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 2018.

Më 31 mars 2013 Banka dhe Sogelease Albania u bashkuan në një institucion të vetëm me emrin Banka Societe Generale Albania.

Më 31 dhjetor 2018, Banka ka operuar përmes zyrave qendrore që ndodhen në Tiranë dhe 35 degëve të saj (2017: 38 degë). Banka ushtron aktivitetin vetëm brenda territorit gjeografik të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2018 Banka kishte 423 punonjës (31 dhjetor 2017: 413 punonjës).

Më 31 dhjetor 2018, Këshilli Mbikqyrës dhe Komiteti i Kontrollit të Bankës përbëhet nga antarët e mëposhtëm:

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

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

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

2.1 Standarde dhe interpretime të reja dhe ose të ndryshuara

Në këto pasqyra financiare, Banka ka aplikuar për herë të parë SNRF 9, efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2018. Banka nuk ka miratuar në fillim asnjë standard, interpretim ose amendim tjetër që është lëshuar por që ende nuk është efektive.

2.1.1 SNRF 9 – Instrumentat Financiare

SNRF 9 zëvendëson SNK 39 për periudhat vjetore më ose pas 1 janarit 2018. Banka nuk ka riparaqitur informacion krahasues për vitin 2017 për instrumentet financiare sipas SNRF 9. Prandaj, informacioni krahasues për vitin 2017 raportohet sipas SNK 39 dhe nuk krahasohet me informacionin e paraqitur për vitin 2018. Dallimet që rrjedhin nga miratimi i SNRF 9 janë njohur drejtpërdrejt në fitimet e pashpërndara që nga 1 janari 2018 dhe janë shpjeguar në Shënimin 5.

2.1.1.1 Ndryshimet në klasifikime dhe matje

Për të përcaktuar kategorinë e tyre të klasifikimit dhe matjes, SNRF 9 kërkon që të gjitha aktivet financiare, përveç instrumentave të kapitalit dhe derivativëve, të vlerësohen në bazë të një kombinimi të modelit të biznesit të njësisë ekonomike për menaxhimin e aktiveve dhe karakteristikat e flukseve monetare kontraktuale të instrumentave.

Klasifikimet e matjes së vlerës së drejtë të aktiveve financiare të SNK 39 sipas fitimit ose humbjes (FVPL), të vlefshme për shitje (AFS), të mbajtura deri në maturim dhe kostoja e amortizuar janë zëvendësuar me:

- Instrumentet e borxhit me koston e amortizuar
- Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërshiresë (FVOCI), me fitime ose humbje të riciklueshme në fitim ose humbje për çregjistrim
- Instrumentat e kapitalit me vlere të drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithëpërshiresë (FVOCI), pa riciklimin e fitimeve ose humbjeve ne fitim ose humbje në çregjistrim
- Asetet financiare me vlere të drejte nepermjet fitimit ose humbjes (FVPL).

Kontabilizimi i pasiveve financiare mbetet kryesisht i njëjtë me atë të SNK 39, përveç trajtimit të fitimeve ose humbjeve që rrjedhin nga rreziku i kreditit të një njësie ekonomike që lidhet me detyrimet e përcaktuara me vleren e drejte nepermjet fitimit ose humbjes, të cilat duhet të paraqiten në të ardhurat e tjera gjithëpërshiresë pa riklasifikim të mëpasme në pasyren e të ardhurave përmbledhese. Klasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës është shpjeguar në Shënimet 3 (k) dhe 3 (k) (i). Ndikimi kuantitativ i zbatimit të SNRF 9 më 1 janar 2018 është shpalosur në Shënimin 5.

2.1.1.2 Ndryshimet në llogaritjen e zhvlerësimit

Miratimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjësisht kontabilitetin e Bankës për zhvlerësimin e humbjeve nga kreditë duke zëvendësuar metodën e humbjeve të ndodhura sipas SNK 39 me një qasje të pritshme të humbjes së kredisë (HPK) se parashikuar. SNRF 9 kërkon që Banka të regjistrojë një kompensim për humbjen e kredisë se parashikuar për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen me vleren e drejte nepermjet fitimit dhe humbjes, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare. Zbritja bazohet në humbjet e pritshme që lidhen me probabilitetin e mos pageses në dymbëdhjetë muajt e ardhshëm nëse nuk ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi. Nëse aktivi financiar plotëson përkufizimin e kredisë së blerë ose të origjinuar të kredisë (POCI), kompensimi bazohet në ndryshimin e e humbjeve te pritshme te kredise per gjatë gjithë jetës së aktivit.

Detajet e metodës së zhvlerësimit të Bankës janë paraqitur në Shënimin 3 (e) dhe 3 (k) (iv). Ndikimi kuantitativ i zbatimit të SNRF-ve më 1 janar 2018 është paraqitur në Shënimin 5.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

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

2.1 Standarde dhe Interpretime të reja dhe ose të ndryshuara (vazhdim)

2.1.2 SNRF 7R

Për të pasqyruar ndryshimet midis SNRF 9 dhe SNK 39, u rifreskua SNRF 7 Instrumentet Financiare: së bashku me SNRF 9 për periudhat që fillojnë më 1 janar 2018 e ne vazhdim. Ndryshimet përfshijnë:

- paraqitjet e ndryshimeve siç tregohet në Shënimin 5,
- informacion të hollësishëm cilësor dhe sasior në lidhje me llogaritjet e humbjeve të pritshme të kredise si dhe supozimet dhe inputet e përdorura janë paraqitur në Shënimin 34 (b).

Rakordimet e balancave hapese deri në mbyllje të humbjeve të pritshme të kredise janë paraqitur në Shënimet , 10.1, 11.1, 11.2 dhe 20.1.

2.1.3 SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët

SNRF 15 është publikuar në maj 2014 dhe përcakton një model me pesë hapa për të llogaritur të ardhurat që rrjedhin nga kontratat me klientët. Sipas SNRF 15, të ardhurat njihen në një shumë që reflekton shumën në të cilën një njësi ekonomike pret që të ketë të drejtë në këmbim të transferimit të mallrave ose shërbimeve për një klient.

SNRF 15 "Të ardhurat nga Kontratat me Konsumatorët" është miratuar me efekt nga 1 janari 2018. Politika e kontabilitetit rifreskohet për të pasqyruar terminologjinë në standardin e ri, por nuk ka pasur efekt në informacionin financiar të raportuar në periudhat aktuale ose krahasuese. Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet vazhdojnë të njihen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit për instrumentet financiare të matura me kosto historike. Nuk ka pasur ripërcaktim të fitimit ose humbjes për periudhat krahasuese, dhe pasqyrat financiare janë të krahasueshme me njëri-tjetrin

2.2 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese

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

- **Ndryshime në SNRF 2 “Pagesat e bazuara në aksione”** – Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave të bazuara në aksione (efektive duke filluar 1 janari 2018 e ne vazhdim),
- **Ndryshime në SNRF 4 “Kontratat e sigurimit”** – Aplikuar në SNRF 9 “Instrumentat financiare” me SNRF 4 “Kontratat e sigurimit” (efektive duke filluar 1 janari 2018 e ne vazhdim ose kur SNRF 9 “Instrumentat financiare” aplikohet për here të pare),
- **Ndryshime në SNK 40 “Investime në pasuri të paluajtshme”** – Transferimet në investimet në pasuri të paluajtshme (efektive duke filluar 1 janari 2018 e ne vazhdim),
- **KIRFN 22 "Transaksionet valutë dhe Konsiderata për avancat"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2018),
- **Ndryshime në SNRF 1 dhe SNK 28 për shkak të “Permiresimet e SNRF-ve (cikli 2014-2016)”** - Ndryshime që rezultojnë nga rishikimi vjetor që u është bërë SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 and SNK 28) kryesisht me qëllim që të shmangen mosperputhjet dhe të qartësohet formulimi i standartit (ndryshimet e SNRF 1 dhe SNK 28 aplikohen për periudhat që fillojnë nga 1 janari 2018 e ne vazhdim).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

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

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

Standartet e reja dhe të rishikuara dhe interpretimet që janë leshuar por që ende nuk janë efektive, deri në datën e leshimit të ketyre pasqyrave të Bankes, janë dhene me poshte. Banka ka për qëllim të adaptojë këto standarte të reja dhe të rishikuara, nëse janë të aplikueshme, kur të behen efektive.

Standartet dhe amendimet që nuk janë të aplikueshme për Bankën nuk janë shpalosur në detaje.

SNRF 16 Qiratë

SNRF 16 ka dale në janar të vitit 2016 dhe zëvendeson SNK 17 Qiradhenie, KIRFN 4 Përcaktimi nëse një Marreveshje përmban një Qira, SIC-15 Qirate Operative-Nxitjet dhe KIS-27 Vleresimi i Substances së Transaksioneve që Përfshijnë Formen Ligjore të Qirase.

SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhenien e informacioneve shpjeguese të qirase dhe kërkon që qiramarresit të japin llogari për të gjitha qirate sipas një modeli të vetëm në bilanc, në mënyrë të ngjashme me kontabilitetin për qirate financiare sipas SNK 17.

Standardi përfshin dy përjashtime të njohjes për qiramarresit - qirate e aktiveve "me vlerë të ulët" (p.sh., kompjuteret personale) dhe qirate afatshkurtra (dmth. me qera me një afat kohor prej 12 muaj ose më pak).

Banka do të zbatojë standardin me efekt nga 1 janari 2019. Qiramarrësi do të kapitalizojë qiratë operative nëpërmjet njohjes së aktiveve që përfaqësojnë të drejtat kontraktuale të përdorimit. Vlera aktuale e pagesave kontraktuale do të njihet si detyrime qiraje.

Ndikimi më i rëndësishëm nga zbatimi fillimisht i SNRF 16 do të jetë njohja e aktiveve të të drejtave të përdorimit në lidhje me degët dhe pronat e zyrës të dhënë me qira nga Banka sipas kontratave të klasifikuara si qira të zakonshme sipas SNK 17. Vlera aktuale e kontratave të tjera pritet të jetë jo-materiale. Banka do të zbatojë SNRF 16 në një retrospektivë të modifikuar pa riparaqitur vitet paraprake dhe zgjedhjen e përjashtimeve të mëposhtme për kalimin në 1 janar 2019.

Banka do

- zbatojë SNRF 16 për kontratat e identifikuara më parë si qira nga SNK 17
- përdori normën e huamarrjes në rritje si norma e zbritjes
- nuk do zbatojë SNRF 16 për qiratë operative me një afat të mbetur të qirasë më të vogël se 12 muaj ose me qira me vlerë të ulët (qira jo-pronë)
- do të mbështetet në vlerësimin nëse kontrata e qirasë është e vështirë sipas SNK 37 në 31 Dhjetor 2018 si një alternativë për të kryer një rishikim të zhvlerësimit të aktivitetit të së drejtës së përdorimit të krijuar më 1 janar 2019. Kur ky është rasti vlera kontabël e aktiveve do të rregullohet nga ofrimi i një qiraje të vështirë. Përfshihen kostot fillestare të drejtpërdrejta nga matja e pasurisë së së drejtës së përdorimit.

Kalimi në SNRF 16

Banka planifikon të adaptojë SNRF 16 duke përdorur qasjen retrospektive të modifikuar për të gjitha qirate e klasifikuara me pare si qira operative.

Banka do të zgjedhë të përdorë përjashtimet e propozuara nga standardi në kontratat e qirase për të cilat afatet e qirase përfundojnë brenda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar dhe kontratat e qirase për të cilat aktiviteti themelor është me vlerë të vogël. Banka ka qirate e makinave dhe disa nga degët e saj me terma qiraje që përfundojnë brenda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar dhe disa pajisje zyre (p.sh. makinat e printimit dhe fotokopjimit) që konsiderohen me vlerë të ulët.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

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

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

Kalimi në SNRF 16 (vazhdim)

Me 1 janar 2019, Banka ka bere nje vleresim fillestar mbi ndikimin e mundshem te zbatimit te SNRF 16 dhe ka vleresuar se detyrimi dhe e drejta e perdorimit te aktivitet do te jene ne rangun prej 529,591 mijë Lek, nisur nga fakti se Banka ka ende per te qartësuar disa vleresime te vogla dhe supozime.

Per standardet dhe interpretimet e reja te meposhtme, Banka parashikon qe miratimi i tyre nuk do te kete ndikim material ne pasqyrat financiare te Bankes ne periudhen e aplikimit fillestar dhe nuk pritet te kete ndikim mbi pasqyrat financiare te Bankes:

- **SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve"** (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2021),
- **KIRFN 23 "Pasiguria mbi Trajtimin e Taksave mbi te Ardhurat"** (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet ne SNRF 9 "Instrumentet Financiare"** - Karakteristikat e Parapagimit me Kompensim Negativ (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2019),
- **Ndryshimet ne SNRF 10 "Pasqyrat Financiare te Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investimet ne Shoqerite dhe Siper marrjet e Perbashketa"** - Shitja ose Kontributi i Aktiveve midis nje Investitori dhe Bashkepunetorit te tij ose siper marrjes se perbashket dhe ndryshimeve te metejshme (data efektive shtyhet per nje kohe te pacaktuar deri sa metoda e kapitalit te jete perfunduar),
- **Ndryshimet ne SNK 19: Amendamenti i Planit, Reduktimi ose Zgjidhja** - kontabilizimi kur nje ndryshim, shkurtim ose shlyerje plani ndodh gjate nje periudhe raportuese (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet ne SNK 28 "Investimet ne Shoqerite dhe Siper marrjet e Perbashketa"** - Interesat Afatgjate ne Shoqerite dhe Siper marrjet e Perbashketa (efektive per periudhat vjetore qe fillojne ne ose pas 1 janar 2019),
- **Ndryshime në standarde të ndryshme për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2015-2017)"** që rrjedh nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve, i cili hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019, duke përfshirë:
 - SNRF 3 Kombinimet e Biznesit
 - SNRF 11 Marrëveshjet e Përbashkëta
 - SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat
 - SNK 23 Shpenzimet e huamarrjes.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël

Banka ka zbatuar në mënyrë të vazhdueshme politikat e mëposhtme kontabël në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare, përveç standardit të ri, SNRF 9 Instrumentet Financiare e cila është zbatuar nga 1 janari 2018 duke përdorur qasjen retrospektive të modifikuar përmes së cilës gjendja e çeljes më 1 janar 2018 riparaqiten.

(a) Deklarata e përputhshmërisë

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

(b) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare 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 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 kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fundvitit.

(e) Interesi

Metoda e normës efektive së interesit

Sipas të dy SNRF 9 dhe SNK 39, të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv (EIR) për të gjitha instrumentet financiare të matura me koston e amortizuar, instrumentet financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVPL). Të ardhurat nga interesi në aktivet financiare me interes të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse (FVOCI) sipas SNRF 9, në mënyrë të ngjashme me aktivet financiare me interes të klasifikuar si të vlefshme për shitje ose të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39, gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën EIR. ZRRE është norma që pikërisht aktualizon flukset e ardhshme të parave përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël neto të aktivit financiar.

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

Nëse parashikimet për flukset e mjeteve monetare të aktivit financiar rishikohen për arsye të ndryshme nga rreziku i kredisë, rregullimi regjistrohet si një rregullim pozitiv ose negativ i vlerës kontabël të aktivit në bilanc me një rritje ose ulje të të ardhurave nga interesi. Rregullimi më pas amortizohet nëpërmjet të ardhurave nga interesi në pasqyrën e të ardhurave.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Interesi (vazhdim)

Interesa dhe të ardhura të ngjashme

Të ardhurat nga veprimtaritë bankare, duke përfshirë të ardhurat nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve, të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, njihen në fitim ose humbje duke zbatuar SNRF në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare, përveç aktiveve të zhvlerësuar.

Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3', Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar IRN në koston e amortizuar neto të aktivitetit financiar. Nëse mjetet financiare trajtohen dhe nuk kanë zhvlerësim, Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

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

Norma Efektive e Interesit e rregulluar është norma e interesit që, në njohjen fillestare, aktualizon flukset monetare të ardhshme të vlerësuar (duke përfshirë humbjet e kredisë) në koston e amortizuar të aktiveve të POCL.

(f) Tarifa dhe komisione

Banka fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga një gamë e larmishme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat mund të ndahen në tre kategoritë e mëposhtme:

A. Të ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore.

Tarifat dhe komisionet e fituara për ofrimin e shërbimeve gjatë një periudhe kohore janë grumbulluar gjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhurat nga komisionet, duke përfshirë tarifat e shërbimit të llogarisë, tarifat e menaxhimit të investimeve dhe tarifat e vendosjes.

B. Të ardhurat nga tarifat nga sigurimi i shërbimeve financiare dhe të fituara për ekzekutimin e një akti të rëndësishëm

Tarifat dhe komisionet që dalin nga negocimi ose pjesëmarrja në negocimin e një transaksioni me një palë të tretë, siç janë tarifat e tjera dhe shpenzimet e komisioneve që lidhen kryesisht me tarifat e transaksionit dhe shërbimit, njihen pas përfundimit të transaksionit bazë. Tarifat ose komponentët e tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas plotësimit të kriterëve përkatëse.

C. Të ardhurat nga tarifat që përbëjnë një pjesë integrale të instrumentit financiar korrespondues

Tarifat që Banka konsideron të jenë pjesë përbërëse e instrumenteve financiare përkatëse përfshijnë: tarifat e origjinës së huasë, pagesat e angazhimit të kredisë për huatë që ka gjasa të tërhiqen dhe tarifat e tjera të lidhura me kredinë. Njohja e këtyre tarifave (së bashku me kostot shtesë) përbëjnë një pjesë integrale të instrumenteve financiare përkatëse dhe njihen si të ardhura nga interesi nëpërmjet një rregullimi në EIR. Përjashtim është, kur nuk ka gjasa që një kredi të tërhiqet, tarifat e angazhimit të huasë njihen si të ardhura me skadim. Detyrimet e huasë që janë në kuadër të fushëveprimit të SNRF 9 / SNK 39 (dmth., janë përcaktuar me vlerë të drejtë në të ardhura ose humbje ose janë nën një normë interesi të tregut ose janë vendor neto) llogariten si derivativë dhe maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(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 pensioneve me përfitim të përcaktuar

Kontributet e Bankës ndaj planit të pensioneve 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 kontributësh 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.

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 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 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Tatim fitimi (vazhdim)

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 – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9)

Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënies për klientët dhe balancat për shkak të klientëve, fillimisht njihen në datën e tregtimit, dmth. Data kur Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin tregtimet e rregullta të mënyrave: blerjet ose shitjet e aseteve financiare që kërkojnë dhënie të aseteve brenda afatit kohor të përcaktuar përgjithësisht me rregullore ose konventë në treg. Huatë dhe paradhëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë të klientëve. Banka njih bilancet për klientët kur fondet transferohen në Bankë.

Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe nga modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në Shënimet 3 (k) (i) (testimi i modelit të biznesit dhe provimi SPPI). Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 3 (k)), përveç në rastin e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në FVPL, kostot e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka llogarit fitimin ose humbjen e Ditës 1, siç përshkruhet më poshtë.

Fitimi ose humbja e Ditës 1

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

Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

- Kosto të amortizuara, siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (i) A
- Vlerë të drejtë në të ardhurat gjithë përfshirëse, siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (i) C
- Vlerë të drejtë në të ardhura dhe shpenzime, siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (i) D

Banka klasifikon dhe mat portofolin e saj të tregtimit me vlerë të drejtë në të ardhura dhe shpenzime. Banka mund të caktojë instrumenta financiarë në FVPL, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (i) D.

Para datës 1 janar 2018, Banka klasifikoi aktivet e saj financiare si kredi dhe të arkëtueshme (kosto e amortizuara) dhe FVPL, siç shpjegohet në 3 (k) (i) A. Banka nuk ka asete financiare të mbajtura deri në maturim (amortizuar kosto).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9)

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të huasë dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar ose me vlerën e drejtë në të ardhura e shpenzime kur ato mbahen për tregtim dhe instrumenta derivative ose zbatohet përcaktimi i vlerës së drejtë, siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (i) D. Megjithatë, më 31 Dhjetor 2018 dhe 31 Dhjetor 2017 nuk ka detyrime të tilla financiare të matura në FVPL

(i) Aktivet dhe detyrimet financiare

A - Detyrime nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët, Investimet financiare me kosto të amortizuar

Para datës 1 janar 2018, Detyrimet nga Bankat dhe Huatë dhe paradhëniet për klientët, përfshinë aktivet financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme të cilat nuk janë kuotuar në një treg aktiv, përveç atyre:

- Që Banka kishte për qëllim të shiste menjëherë ose në një afat të afërt
- Që Banka, pas njohjes fillestare, i mban me vlerë të drejtë në të ardhura e shpenzime, ose të mbajtura për shitje
- Për të cilat Banka nuk mund të rimarrë të gjithë investimin e saj fillestar, përveçse për shkak të përkeqësimit të kredisë, të cilat janë përcaktuar si të vlefshme për shitje.

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

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

Detajet e këtyre kushteve janë të përshkruara më poshtë.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që reflekton më mirë se si menaxhon grupet e asetëve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit.

Modeli i biznesit i Bankës nuk vlerësohet instrument për instrument, por në një nivel më të lartë të portofoleve të grumbulluara dhe bazohet në faktorë të vëzhgueshëm si:

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

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

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivitet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(i) Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Prova SPPI

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

'Principali' për qëllimet e këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitet financiar në njohjen fillestare dhe mund ndryshim gjatë jetës së aktivitet financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizimin e premium / zbritje).

Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht konsiderata për kohën vlera e parasë dhe rreziku i kredisë. Për të bërë vlerësimin e SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe e konsideron të rëndësishme faktorë të tillë si monedha në të cilën është shprehur aktivi financiar dhe perioda për të cilën shkalla e interesit është vendosur.

Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më shumë se de minimis ndaj rreziqeve ose paqëndrueshmërisë në kontratën flukset e mjeteve monetare që nuk janë të lidhura me një marrëveshje bazë të huadhënies nuk krijojnë flukse kontraktuale të parasë që janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit për shumën e mbetur. Në raste të tilla, pasuria financiare kërkohet të jetë matur në FVPL.

B - Aktivitet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim

Banka klasifikon aktivitet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër të fitimit nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekziston dëshmi e një modeli të kohëve të fundit të marrjes së fitimit afatshkurtër. Mbajtura për tregtim aktivitet dhe pasivet regjistrohen dhe maten në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në panair vlera njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit dhe dividendës regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës, ose kur është vendosur e drejta e pagesës. Banka nuk e mban çdo instrument për qëllime tregtimi.

C - Instrumentet e borxhit në FVOCI (Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018)

Banka zbaton kategorinë e re sipas SNRF 9 të instrumentave të borxhit të matur në FVOCI kur të dyja këto në vijim kushtet janë plotësuar:

- Instrumenti është mbajtur brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit arrihet duke mbledhur kontratën flukset monetare dhe shitjen e aktiveve financiare
- Kushtet kontraktuale të aktivitet financiar përmbushin testin SPPI

Këto instrumente përfshijnë kryesisht aktivitet që më parë ishin klasifikuar si investime financiare të vlefshme për t'u realizuar sipas SNK 39.

Instrumentet e borxhit të FVOCI më pas maten me vlerën e drejtë me fitimet dhe humbjet që rrjedhin për shkak të ndryshimeve në panair vlera e njohur në OCI. Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet në valutë të huaj njihen në fitim ose humbje në PBB njësoj si për aktivitet financiare të matura me koston e amortizuar siç shpjegohet në Shënimin 3 (e). Llogaritja HPK për Instrumentet e borxhit në FVOCI shpjegohen në Shënimin 3 (k) (iv) C. Kur Banka ka më shumë se një investim në të njëjtën siguri, ata konsiderohen të jenë të zhvendosur në një bazë të parë në të parë. Për mosnjohjen, fitimet kumulative ose humbjet e njohura më parë në OCI janë riklasifikuar nga OCI në fitim ose humbje.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(i) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

D - Aktivet financiare dhe pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Aktivt financiare dhe detyrimet financiare në këtë kategori janë ato që nuk janë mbajtur për tregtim dhe kanë qenë ose të përcaktuara nga menaxhmenti mbi njohjen fillestare ose kërkohet detyrimisht që të maten me vlerën e drejtë nën SNRF 9. Menaxhmenti vetëm përcakton një instrument në FVPL pas njohjes fillestare kur një nga të mëposhtmet kriteret janë plotësuar. Ky përcaktim përcaktohet në bazë të instrumenteve sipas instrumenteve:

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

Aktivt dhe detyrimet financiare në FVPL regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të caktuar në FVPL për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e humbjes së mundshme të kredisë përmes OCI dhe nuk riciklohet në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i shkaktuar nga instrumentet të përcaktuara në FVPL janë grumbulluar në të ardhura nga interesi ose shpenzime interesi, respektivisht, duke përdorur EIR, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar mbi pasuritë e detyrueshme që kërkohet të maten në FVPL regjistrohet duke përdorur normën e interesit kontraktuale.

Të ardhurat nga dividendët nga instrumentet e kapitalit të matur në FVPL regjistrohen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera operacionale kur është vendosur e drejta për pagesë.

Banka nuk mban asete financiare dhe pasive financiare të matura me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (shën 3 (k) (i) B).

E - Garancitë financiare, letrat e kreditit dhe angazhimet e huazuara

Banka lëshon garanci financiare, letra kredie dhe angazhime për kredi. Garancitë financiare njihen fillimisht të njohur në pasqyrat financiare me vlerën e drejtë, duke qenë prim i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës sipas secilës garancia matet me vlerën më të madhe mes shumës së njohur fillimisht pakesuar me amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe - sipas SNK 39 - vlerësimi më i mirë i shpenzimeve të kërkuara për të shlyer çdo detyrim financiar që del si një rezultat i garancisë, ose - sipas SNRF 9 - një fond zhvlerësimi HPK siç përcaktohet në Shënimin 19.

Primi i marrë njihet në pasqyrën e të ardhurave në Të ardhurat nga komisionet mbi një bazë lineare përgjatë jetës së garancisë. Angazhimet për kredi dhe letrat e kredive janë angazhime nën të cilat, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Bankes i kërkohet të ofroj një kontratë me terma të para-përcaktuar për klientin. Në ngjashmëri me kontratat e garancisë financiare, sipas SNK 39, njihet një provizion nëse ato ishin kontrata me probleme, por që nga 1 janari 2018, këto kontrata janë në kuadër të kërkesave të HPK. Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të kredise, ku huatë e dakordsuara për t'u ofruar janë në terma të tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me ECL-të përkatëse janë shpalosur në Shënimin 19.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(ii) Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nga 1 janari 2018, Banka nuk riklasifikon pasuritë e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përveç nga rrethanat e jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, disponon ose përfundon një linjë biznesi. Financiar detyrimet kurrë nuk janë riklasifikuar. Banka nuk ka riklasifikuar asnjë nga aktivet ose detyrimet e saj financiare në vitin 2017 dhe 2018.

(iii) Mosnjohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare

A- Mosnjohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur kushtet dhe kushtet kanë qenë rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me dallimin e njohur si një mosnjohje fitim ose humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Kreditë e reja të njohura janë klasifikuar si Faza 1 për qëllimet e matjes HPK, përveç nëse kredia e re konsiderohet POCI.

Kur vlerëson nëse duhet ose jo të mos e njohë një kredi për një klient, ndër të tjera, Banka konsideron si në vijim faktorët:

- Ndryshimi në monedhën e huasë
- Futja e një tipar të barazisë
- Ndryshimi në palën tjetër
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti të mos plotësojë më kriterin e SPPI.

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukset e mjeteve monetare të cilat janë në thelb të ndryshme, modifikimi nuk rezulton mosnjohja. Bazuar në ndryshimin në flukset e mjeteve monetare të skontuara në ZRRE origjinale, Banka regjistron një modifikim fitim ose humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende.

B - Çregjistrimi i ndryshëm nga modifikimi substancial

Asetet financiare

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

- Banka ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar; ose
- Mbajtja e të drejtave për flukset e mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar në tërësi flukset monetare të pranuar pa vonesa materiale për një palë të tretë nën një marrëveshje kalimtare.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(iii) Mosnjohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

B - Çregjistrimi i ndryshëm nga modifikimi substancial (vazhdim)

Asetet financiare (vazhdim)

Marrëveshjet kalimtare janë transaksione ku Banka ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ('aktivi origjinal'), por merr një detyrim kontraktual për t'i paguar këto flukse monetare në një ose më shumë ("marrësit eventualë"), kur të gjitha tri kushtet e mëposhtme janë plotësuar:

- Banka nuk ka asnjë detyrim për të paguar shumat për përfituesit eventual, përveç nëse ka mbledhur shumën ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huazuar plus interesit të përlogaritur në normat e tregut
- Banka nuk mund të shesë ose të zotojë pasurinë origjinale përveçse si siguri për marrësit eventualë
- Banka duhet të dorëzojë çdo fluks monetar që mbledh në emër të përfituesve eventual pa vonesë materiale.

Përveç kësaj, Banka nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës midis datës së mbledhjes dhe datës së dërgesës së kërkuar në marrësit eventualë.

Një transferim kualifikohet vetëm për çregjistrim nëse:

- Banka ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit; ose
- Banka nuk ka transferuar ose ruajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet e asetit, por ka transferuar kontrollin e asetit.

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

Kur Banka nuk ka transferuar ose ruajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet dhe ka ruajtur kontrollin aktiv, aktivi vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Bankës, në të cilin rast, Banka gjithashtu njihet një detyrim shoqërues. Aseti i transferuar dhe detyrimi shoqërues maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet që Banka ka mbajtur.

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

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

Detyrimet financiare

Një pasiv financiar çregjistrohet kur detyrimi nga detyrimi zbatohet, anulohet ose skadon. Kur një pasiv financiar ekzistues zëvendësohet me një tjetër, nga i njëjti huadhënës në kushte thelbësisht të ndryshme, ose kushtet e një detyrimi ekzistues ndryshohen në mënyrë substanciale, një shkëmbim ose modifikim i tillë trajtohet si një mosnjohja e detyrimit fillestar dhe njohja e një detyrimi të ri. Dallimi në mes të vlerës kontabël e detyrimit financiar fillestar dhe shumën e paguar njihet në fitim ose humbje

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivitet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(iv) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018)

A - Përmbledhje e parimeve të HPK

Siç përshkruhet në Shënimin 3 (e), miratimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjësisht metodën e zhvlerësimit të humbjes së kredisë të Bankës duke zëvendësuar metodën e humbjeve të ndodhura sipas SNK 39 me një metodë HPK afatgjatë. Nga 1 janari 2018, Banka ka regjistruar zbritjen për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit jo mbajtur në FVPL, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, në këtë pjesë të gjitha të referuara si 'Instrumentet financiare'.

Zhvlerësimi HPK bazohet në humbjet e kreditit që pritet të lindin gjatë jetës së aktivitet (humbje e pritshme e kredisë përgjatë jetës së aktivitet ose HPKPJ), përveç nëse nuk ka pasur rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, rast në të cilin, zhvlerësimi bazohet në humbjen e pritshme të kredisë prej 12 muajsh (12mHPK), siç është shënuar në Shënimin 3 (b) (v) B.

Banka politikat për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 35 (b) (v). 12mHPK është pjesa e HPKPJ që përfaqësojnë HPK-të që rezultojnë nga ngjarjet e paracaktuara për një financim instrument që janë të mundshëm brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Të dy HPKPJs dhe 12mHPKs llogariten qoftë në baza individuale ose në bazë kolektive, varësisht nga natyra të portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e mjeteve financiare të matur në një baza kolektive është shpjeguar në Shënimin 35 (b) (vi).

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse është financiar rreziku i kredisë së instrumentit është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e parazgjedhja që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 35 (b) (viii).

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

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njih një kompensim të bazuar në 12mHPK. Faza 1 kredi gjithashtu përfshijnë objektet ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për HPKPJs. Kreditë e fazës 2 gjithashtu përfshijnë objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia ka qenë riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të dëmtuara nga kreditë. Banka regjistron një kompensim për HPKPJ-të. Shënimin 35 (b) (i)

B - Llogaritja e HPKs

Banka llogarit HPK-të bazuar në tre skenarë me probabilitet të ponderuar për të matur mungesat e pritshme të parasë së gatshme, zbritur në një përafrim me EIR. Një mungesë e parave të gatshme është diferenca midis flukseve të mjeteve monetare që duhen paguar një njësi ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që njësi ekonomike pret të marrë.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivitet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(iv) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

B - Llogaritja e HPKs (vazhdim)

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

- PD - Probabiliteti i humbjes apo mospagimit është një vlerësim i mundësisë së humbjes në një horizont të caktuar kohor. Një humbje mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol. Koncepti i PD-ve sqarohet më tej në Shënimin 35 (b) (xi).
- EAD - Ekspozimi në Mospagim është një vlerësim i ekspozimit në një mospagim të ardhshëm, duke marrë parasysh ndryshimet pritshme në ekspozimin pas datës së raportimit, duke përfshirë ripagesat e principalit dhe të interesit, nëse është planifikuar me kontratë ose ndryshe, tërheqjet e pritshme në objektet e zotuar dhe interesat e përlllogaritur nga pagesat e humbura. EAD është shpjeguar më tej në Shënimin 35 (b) (iii).
- LGD - Humbja e dhënë Default është një vlerësim i humbjes që del në rastet kur ndodh një gabim në një kohë të caktuar. Ai bazohet në diferencën midis flukseve të parave të gatshme kontraktuale dhe atyre që huadhënësi do të priste marrin, duke përfshirë edhe nga realizimi i çdo kolaterali. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. LGD shpjegohet më tej në Shënimin 35 (b) (iv).

Kur vlerëson HPK-në, Banka shqyrton tre skenarë, një optimist, një bazë dhe atë pesimist. Secili prej tyre është lidhur me PD-të e ndryshme, EAD-të dhe LGD-të, siç përcaktohet në Shënimin 3 (k) (iv) .E. Kur është e rëndësishme, vlerësimi i skenarëve të shumëfishta përfshijnë edhe mënyrën se si kreditë e paracaktuara priten të mbulohen, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të kuroar dhe vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret për shitjen e aktivitetit.

Me përjashtim të objekteve rrotulluese, për të cilat trajtimi është përcaktuar veçmas në Shënimin 3 (k) (iv) .E, periudha maksimale për të cilën janë përcaktuar humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta thërrasë më herët.

Humbjet nga zhvlerësimi dhe lëshimet janë llogaritur dhe shpalosen veçmas nga humbjet e modifikimit ose fitimet që janë llogaritet si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivitetit financiar.

Mekanika e metodës HPK është përmbledhur më poshtë:

- Faza 1: 12mHPK llogaritet si pjesë e HPKPJ që përfaqësojnë HPK-të që rezultojnë nga default ngjarjet mbi një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit kompensimi 12mHPK bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas raportimit date. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore të pritshme aplikohen në një EAD parashikues dhe shumëzohen me atë që pritet LGD dhe zbritet nga një përafrim me IER origjinale. Kjo llogaritje është bërë për secilën nga tre skenarë, siç u shpjegua më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një kompensim për HPKPJs. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, duke përfshirë përdorimin e shumëfishtë skenarë, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme janë zbritur nga një përafrim me ZRRE origjinale.
- Faza 3: Për kreditë që konsiderohen të dëmtuara nga kreditë (siç përcaktohet në Shënimin 3 (b) (i), Banka nje jetëgjatësinë humbjet e pritshme të kredisë për këto kredi

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(iv) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

B - Llogaritja e HPKs (vazhdim)

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

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

HPKs për instrumentet e borxhit të matur në FVOCI nuk e zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyra e pozicionit financiar, i cili mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me kompensimin që do lindin nëse aktivet janë matur me koston e amortizuar njihet në OCI si një vlerë e akumuluar e zhvlerësimit, me një pagesë përkatëse në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në OCI është ricikluar në fitim dhe humbje pas mosnjohjes së aseteve.

D - Aktivet financiare të blerë ose njohur që në origjinë me vlerë të zhvlerësuar nga kreditë (POCI)

Për asetet financiare POCI, Banka njih vetëm ndryshimet kumulative në HPKPJ që nga njohja fillestare në kompensimi i humbjeve.

E - Pajisjet tjera rrotulluese

Oferta e produkteve të Bankës përfshin paradhënien në llogari, në të cilat Banka ka të drejtë të anulohet dhe / ose zvogëlojë ekspozimet me njoftim njëditor. Banka nuk kufizon ekspozimin e saj ndaj humbjeve të kreditit në njoftimin kontraktues por, në vend të kësaj, llogarit HPK për një periudhë që reflekton pritjet e Bankës për sjelljen e klientit, gjasat e vonesës dhe procedurat e Bankës për zbutjen e rrezikut të ardhshëm, të cilat mund të përfshijnë reduktimin ose anulimin e paradhënies. Bazuar në përvojën e kaluar dhe pritjet e Bankës, periudha gjatë së cilës Banka llogarit HPK-të për këto produkte, është shtatë vjet për sektorin “retail”.

Vlerësimi i vazhdueshëm nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë për paradhëniet është e ngjashme për produktet e tjera të kredidhënies. Kjo bazohet në ndryshimet në vlerësimin e brendshëm të kredisë të klientit, por një theks më i madh është gjithashtu dhënë faktorëve cilësorë siç janë ndryshimet në përdorim.

F - Informata për kërkim përpara

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

- Rritja e GDP
- Normat e papunësisë
- Normat bazë të Bankës Qendrore
- Indeksi i çmimeve të konsumit

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(iv) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

F - Informata për kërkim përpara (vazhdim)

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e HPK-ve mundën jo gjithmonë të kapin të gjitha karakteristikat e tregut në datën të pasqyrave financiare. Për ta pasqyruar këtë, rregullimet cilësore ose mbivendosjet bëhen herë pas here si rregullime të përkohshme kur dallimet e tilla janë dukshëm materiale. Informata të detajuara në lidhje me këto të dhëna dhe analizat e ndjeshmërisë janë dhënë në Shënimin 35 (b) (vii) dhe Shënimin 35 (b) (xi).

(v) Vlerësimi i kolateralit

Për të zbutur rreziqet e saj të kredisë mbi aktivet financiare, Banka kërkon të përdorë kolateralin, kur është e mundur. Kolaterali vjen në forma të ndryshme, siç janë paraaja, letrat me vlerë, letrat e kreditit / garancitë, pasuritë e paluajtshme, të arkëtueshmet, inventarët, të tjera jofinanciare pasuritë dhe përmirësimet e kredisë si marrëveshjet e rrjetëzimit. Politika kontabël e Bankës për kolateral të caktuar për të nëpërmjet aranzhimeve të saj të huazimit sipas SNRF 9 është e njëjtë sikur të ishte sipas SNK 39. Garancia, përveç nëse të riposeduar, nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës.

Megjithatë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e HPKs. Përgjithësisht vlerësohet, në minimum, në fillim dhe ri-vlerësohet në baza trevjeçare. Megjithatë, disa kolateral, për shembull, para ose letra me vlerë që lidhen me kërkesat e margjinës, vlerësohet çdo ditë. Detajet e ndikimit të përmirësimeve të ndryshme të kredisë të Bankës janë të shpalosur në Shënimin 35 (b) (xii).

Për aq sa është e mundur, Banka përdor të dhëna aktive të tregut për vlerësimin e aktiveve financiare të mbajtura si kolateral. Të tjera financiare asetet të cilat nuk kanë vlera të tregut të përcaktuar lehtë vlerësohen duke përdorur modele. Kolateral jofinanciar, të tillë si pasuri e patundshme, vlerësohet në bazë të të dhënave të ofruara nga palë të treta, si vlerësimi i jashtëm i pavarur.

(vi) Kolateralet e riposeduara

Politika e kontabilitetit të Bankës sipas SNRF 9 mbetet e njëjtë me atë që ishte në SNK 39. Politika e Bankës është për të të përcaktojë nëse një aktiv i riposeduar mund të përdoret më së miri për operacionet e saj të brendshme ose duhet të shitet. Mjetet e përcaktuara për të qenë të dobishëm për operacionet e brendshme transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aseteve në nivelin më të ulët të tyre të riposeduar vlera ose vlera kontabël e aktivitetit të siguruar të origjinës. Asetet për të cilat shitja përcaktohet të jetë një alternativë më e mirë transferohen si inventar ("Pasuritë e fituara përmes vendimit") deri në kriteret e njohjes për t'i klasifikuar ato aktivet si "të mbajtura për shitje" janë plotësuar, në çastin që ato maten me vlerën e drejtë (nëse janë aktivet financiare) dhe vlera e drejtë minus koston e shitjes për aktivet jofinanciare në datën e riposedimit, në përputhje me politikën e Bankës.

(vii) Fshirjet nga bilanci

Politika e kontabilitetit të Bankës sipas SNRF 9 mbetet e njëjtë me atë të SNK 39. Aktivet financiare fshihen apo çregjistrohen ose pjesërisht ose tërësisht, vetëm kur Banka ka ndaluar ndjekjen e rikuperimit. Nëse shumica do të jetë shlyerja është më e madhe se kompensimi për humbjet e akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si një shtesë e lejimit që atëherë aplikohet kundrejt vlerës kontabël bruto. Çdo rikthim i mëvonshëm kreditohet në shpenzimet e humbjes së kredisë.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktivet dhe detyrimet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese (SNRF 9) (vazhdim)

(viii) Forborne dhe kreditë e modifikuara

Forborne dhe kreditë e modifikuara Banka ndonjëherë bën lëshime ose modifikime të termave origjinale të huave si përgjigje ndaj huamarrësit vështirësi financiare, në vend që të zotërojnë ose të zbatojnë përndryshe mbledhjen e kolateralit.

Banka konsideron një hua të tillë kur koncesionet ose modifikimet e tilla ofrohen si rezultat i huamarrësit vështirësi financiare të pranishme ose të pritshme dhe Banka nuk do të kishte rënë dakord me ta nëse do të ishte huamarrësi financiarisht të shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë defaults mbi besëlidhjet, ose shqetësime të konsiderueshme të ngritura nga Departamenti i Riskut. Vazhdimi mund të përfshijë shtrirjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e re kushtet e huasë. Pasi të jenë rinegociuar termat, çdo dëmtim matet duke përdorur EIR origjinale si llogaritur para ndryshimit të termave. Është politika e Bankës për të monitoruar hua për borxhe për të ndihmuar në sigurimin e kësaj të ardhmeje pagesat vazhdojnë të jenë të ngjarë të ndodhin.

Vendimet e mosnjohjes dhe klasifikimi ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një hua, ajo është zbuluar dhe menaxhuar si një Fazë e dëmtuar 3 forborne pasuri derisa të mblidhet ose shlyhet.

Nga 1 janari 2018, kur kredia është rinegociuar ose modifikuar, por nuk është çregjistruar, Banka gjithashtu rivlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 35 (b) (viii). Banka gjithashtu konsideron nëse asetet duhet të klasifikohen si Faza 3. Pasi një aktiv të jetë klasifikuar si i pagueshëm, ai do të mbetet për një periudhë provuese minimale 24-mujore. Në mënyrë që kredia të riklasifikohet nga burimi kategoria, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

- Të gjitha objektet e tij duhet të konsiderohen si performuese
- Periudha e provës prej gjashtë muajsh ka kaluar që nga data kur kontrata e kërkuar ishte kryer
- Gjatë të paktën janë bërë pagesa të rregullta me më shumë se një shumë të parëndësishme të principalit ose interesit gjysma e periudhës së provës
- Konsumatori nuk ka ndonjë kontratë që është më shumë se 30 ditë e kaluara

(l) Njohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe matja pasuese (SNK 39 - Politika e zbatueshme para datës 1 janar 2018)

(i) Njohja dhe klasifikimi

Banka fillimisht njeh huatë dhe paradhëniet, dhe depozitat, në datën që ato kanë origjinën. Të gjitha të tjera financiare aktivet dhe detyrimet njihen fillimisht në datën e tregtimit me të cilën Banka bëhet palë e kontratës dispozitat e instrumentit.

Një aktiv financiar ose pasiv financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus, për një zë që nuk është me vlerën e drejtë përmes fitimi ose humbja, kostot e transaksionit që janë drejtpërdrejtë të atribueshme për blerjen ose lëshimin e saj

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(I) Njohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe matja pasuese (SNK 39 - Politika e zbatueshme para datës 1 janar 2018) (vazhdim)

(i) Njohja dhe klasifikimi (vazhdim)

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

- Paratë dhe ekuivalentët e saj
- Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare
- Hua dhe qera financiare të arkëtueshme;
- Në dispozicion për shitje

(ii) Fshirja

Asetet financiare

Banka çregjistron një aktiv financiar kur skadojnë të drejtat kontraktuale në flukset e mjeteve monetare nga aktivi, ose ajo transferon të drejtat për të marrë flukset e mjeteve monetare kontraktuale mbi aktivin financiar në një transaksion në të cilin në thelb transferohen të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivit financiar. Çdo interes në asetet financiare të transferuara që është krijuar ose ruhet nga Banka, njihet si një aktiv ose pasivi e veçantë. Banka hyn në transaksione përmes të cilave transferon aktivet e njohura në pasqyrën e saj të gjendjes financiare, por mban të gjitha rreziqet ose përfitimet e aseteve të transferuara, ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet mbahen, atëherë asetet e transferuara nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar. Transferet e aseteve me mbajtjen e të gjitha ose të gjitha rreziqeve dhe përfitimeve përfshijnë, për shembull, huatë e letrave me vlerë dhe transaksionet e riblerjes.

Kur asetet i shiten një pale të tretë me një normë totale të kthimit të kthimit në aktivet e transferuara, transaksioni llogaritet si një transaksion i siguruar financimi i ngjashëm me transaksionet e riblerjes. Në transaksione ku Banka nuk ruan ose transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një aktivi financiar, ajo nuk e njeh aktivin nëse kontrolli mbi aktivin humbet.

Të drejtat dhe detyrimet e mbajtura në transferim njihen veçmas si aktive dhe pasive sipas rastit. Në transfertat ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin në masën e saj përfshirja e vazhdueshme, e përcaktuar nga shkalla në të cilën është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e të transferuarit pasuri.

Banka gjithashtu çregjistron disa pasuri kur ajo shkruan balancat që kanë të bëjnë me asetet që gjykohe të jenë i pa mbledhshëm (Shënimi 3 (k) (vii), Shënimi 3 (l) (vi)).

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një pasiv financiar kur detyrimet e saj kontraktuale shkarkohen, anulohen ose mbarojnë

(iii) Paraqitja neto

Banka nuk paraqet në bazë neto aktivet dhe detyrimet ose të ardhurat dhe shpenzimet, përveç nëse kërkohet ose lejohet nga një SNRF. Përveç kësaj, Banka paraqet në bazë neto fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme, për shembull, fitimet dhe humbjet në valutë. Megjithatë, Banka paraqet fitime dhe humbje të tilla veçmas nëse ato janë materiale.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(I) Njohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe matja pasuese (SNK 39 - Politika e zbatueshme para datës 1 janar 2018) (vazhdim)

(iv) Matja e kostos së amortizuar

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është shuma në të cilën matet aktivi ose detyrimi financiar në njohjen fillestare, minus shlyerjet kryesore, plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo ndryshimi midis shumës fillestare të njohur dhe shumës së maturimit, minus pakësimet për zhvlerësim.

(v) Matja e vlerës së drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi që do të merret për të shitur një aktiv ose të paguar për të transferuar një pasiv në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në princip ose, në mungesë të saj, tregut më të favorshëm për të cilën Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një pasivi pasqyron rrezikun e mos-performancës.

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Tregu konsiderohet si aktiv nëse transaksionet për aktivin ose detyrimin zhvillohen me frekuencë të mjaftueshme dhe vëllimi për të siguruar informacionin e çmimeve në baza të vazhdueshme.

Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknikat e vlerësimit që maksimizojnë përdorimin e inpute relevante të vëzhgueshme dhe të minimizojnë përdorimin e inputeve që nuk vëzhgohen. Teknika e përzgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në çmimet e një transaksioni. Teknika e vlerësimit përfshijnë teknikat neto të vlerës aktuale, metodën e zbritjes së fluksit monetar, krahasim me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmimet e vëzhgueshme të tregut dhe modelet e vlerësimit.

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është normalisht çmimi i transaksionit - pra vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë.

Nëse Banka përcakton që vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë është të evidentuara as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose pasiv identik ose të bazuar në një vlerësim teknikë që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhgueshme, atëherë instrumenti financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, rregulluar për të shtyrë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimin e transaksionit. Më pas, ky ndryshim njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme gjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet tërësisht nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut ose transaksioni mbyllet.

Nëse një aktiv ose një pasiv i matur me vlerë të drejtë ka një çmim ofertimi dhe një çmim kërkimi, atëherë Banka mat asetet dhe pozicionet e gjata në një çmim të ofertës dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me një çmim të kërkuar.

Vlera e drejtë e depozitës pa afat nuk është më e vogël se shuma e pagueshme sipas kërkesës, e zbritur që nga data e parë të cilën shuma mund të kërkohet për t'u paguar.

Banka njih transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë kësaj periudhe që ndryshimi ka ndodhur. Banka mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë që pasqyron rëndësia e inputeve të përdorura në bërjen e matjeve:

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

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(I) Njohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe matja pasuese (SNK 39 - Politika e zbatueshme para datës 1 janar 2018) (vazhdim)

(v) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Niveli 2: Teknikat e vlerësimit të bazuara në inputet e vëzhgueshme, ose direkt (dmth. Si çmime) ose indirekt (dmth. nga çmimet).

Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur: çmimet e tregut të kuotuar në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente identike ose të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose vlerësime të tjera teknika ku të gjitha inputet e rëndësishme janë direkt ose indirekt të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut

Niveli 3: Teknikat e vlerësimit duke përdorur inpute të rëndësishme të pakuptueshme. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet ku Teknika e vlerësimit përfshin inpute që nuk janë të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet që nuk vëzhgohen kanë një domethënie të konsiderueshme efekt mbi vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme ku nevojiten rregullime ose supozime të rëndësishme të pakërkua për të pasqyruar ndryshimet midis instrumenteve.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare. Per keta instrumentet financiare, inputet në modele janë të vëzhgueshme në treg. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontimit të parasë së gatshme, krahasimi me të ngjashmet instrumentet për të cilat ekzistojnë çmimet e vëzhgueshme të tregut dhe teknikat e vlerësimit të bazuara në një kurbë aktuale të yield-eve të përshtatshme për periudhën e mbetur deri në maturim. Qëllimi i teknikat e vlerësimit duhet të arrijnë në përcaktimin e një vlere të drejtë që reflekton çmimin e instrumentit financiar në datën e raportimit, e cila do të ishte përcaktuar nga pjesëmarrësit e tregut që veprojnë në krahun e duhur.

(vi) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive se aktivi financiar, përveç atyre që mbarten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, janë të zhvlerësuara. Aktivet financiare janë të zhvlerësuara kur dëshmitë objektive tregojnë se një ngjarje e humbjes ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit dhe se ngjarja e humbjes ka një ndikim në flukset monetare të ardhshme të aktivitetit që mund të vlerësohen me besueshmëri. Banka shqyrton dëshminë e dëmtim si në një aktiv të caktuar dhe në nivelin kolektiv. Të gjitha asetet financiare individuale janë të vlerësuara për të dëmtim të veçantë. Të gjitha pasuritë e rëndësishme që nuk janë të dëmtuara nga vlerësimi individual janë atëherë vlerësohet kolektivisht për zhvlerësim duke grupuar së bashku aktivet financiare (të mbartura me koston e amortizuar) me të ngjashme karakteristikat e rrezikut.

Dëshmi objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuara mund të përfshijnë:

- default ose delikuencës nga një huamarrës,
- ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Banka, sipas kushteve që Banka nuk do ta konsideronte ndryshe,
- shenja se një huamarrës ose një emetues do të hyjë në falimentim,
- Zhdukja e një tregu aktiv për një siguri,
- ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup asetesh të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesës së huamarrësve ose emetues në Bankë, ose
- kushtet ekonomike që lidhen me mospagesat në Bankë.

Në vlerësimin e zhvlerësimit kolektiv Banka përdor modelimin statistikor të tendencave historike të probabilitetit të vonesës, koha e rikuperimit dhe shuma e humbjes së shkaktuar. Normat e parakohshme, normat e humbjeve dhe koha e pritshme e së ardhmes rikuperimet krahasohen me rezultatet aktuale për të siguruar që ato mbeten të përshtatshme.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(I) Njohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe matja pasuese (SNK 39 - Politika e zbatueshme para datës 1 janar 2018) (vazhdim)

(vi) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)

Matja

Humbjet nga zhvlerësimi në aktivet e matura me koston e amortizuar llogariten si diferenca midis vlerës kontabël dhe vlera aktuale e flukseve monetare të ardhshme të parashikuara, të skontuara me normën fillestare të interesit efektiv të aktivitetit.

Nëse kushtet e një aktivi financiar ri-negociohen ose ndryshohen ose një aktiv financiar ekzistues zëvendësohet me një të ri për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë bëhet vlerësimi nëse aktivet financiare duhet të jenë çregjistruar. Nëse flukset monetare të aktivitetit të rinegociuar janë në thelb të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale në të holla rrjedh nga aktivi financiar origjinal konsiderohet se ka skaduar. Në këtë rast, aktivi financiar fillestar është çregjistruar dhe aktivi i ri financiar njihet me vlerën e drejtë.

Humbja nga zhvlerësimi para një ristrukturimi të pritshëm matet si vijon:

- Nëse ristrukturimi i pritshëm nuk do të rezultojë në çregjistrimin e aktivitetit ekzistues, atëherë flukset monetare të parashikuara që rrjedhin nga aktivi financiar i modifikuar janë përfshirë në matjen e aktivitetit ekzistues në bazë të tyre kohëzgjatjen e pritshme dhe shumat e skontuara me normën fillestare të interesit efektiv të aktivitetit financiar ekzistues.
- Nëse ristrukturimi i pritshëm do të rezultojë në çregjistrimin e aktivitetit ekzistues, atëherë vlera e drejtë e pritshme e aktivi i ri trajtohet si fluksi i parave të gatshme nga aktivi financiar ekzistues në kohën e mosnjohjes së tij. Kjo shuma zbritet nga data e pritshme e mosnjohjes deri në datën e raportimit duke përdorur efektin origjinal normën e interesit të aktivitetit financiar ekzistues.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari zbritjeje kundrejt huave dhe llogarive të arkëtueshme ose letrave me vlerë të investimit të mbajtura deri në maturim. Interesi për aktivet e zhvlerësuar vazhdon të njihet përmes heqja e zbritjes. Nëse një ngjarje që ndodh pas njohjes së zhvlerësimit shkakton shumë prej humbja nga zhvlerësimi për t'u ulur, atëherë ulja në humbjen nga zhvlerësimi kthehet në fitim ose humbje.

Humbjet nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të investimit të vlefshme për shitje njihen nga riklasifikimi i humbjeve të grumbulluara në rezervën e vlerës së drejtë në kapitalin neto në fitim ose humbje. Humbja kumulative që riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje është diferenca midis koston së blerjes, neto nga çdo shlyerje e principalit dhe amortizimit, dhe panairi aktual vlerën, minus çdo humbje nga zhvlerësimi të njohur më parë në fitim ose humbje. Ndryshimet në zhvlerësim që i atribuohen zbatimi i metodës së interesit efektiv reflektohet si një komponent i të ardhurave nga interesi.

Rimarja e zhvlerësimit dhe fshirjet nga bilanci

Nëse, në një periudhë të mëpasshme, rritet vlera e drejtë e një borxhi të zhvlerësuar për shitje dhe rritja mund të rritet të lidhen objektivist me një ngjarje që ndodh pas njohjes së humbjes nga zhvlerësimi, atëherë humbja nga zhvlerësimi është i anuluar nëpërmjet fitimit ose humbjes; përndryshe, çdo rritje në vlerën e drejtë njihet me anë të tjera gjithëpërfshirëse të ardhurat ("OCI"). Çdo rikuperim i mëpasshëm në vlerën e drejtë të një garancie të ekuitetit të disponueshëm për shitje është gjithmonë njohur në OCI.

Banka shkruan një të arkëtueshme financiare ose një garanci të borxhit të investimit, qoftë pjesërisht ose tërësisht, dhe çdo lidhje kompensim për humbjet nga zhvlerësimi, kur Kredia Bankare përcakton se nuk ka një perspektivë realiste të rikuperimit

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(m) Paraja dhe ekuivalentët me të

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë shënimet dhe monedhat në dorë, bilancet e pakufizuara që mbahen me bankat qendrore dhe shumë aktive financiare likuide me maturitet fillestare më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i rrezikut të parëndësishëm të ndryshimit në vlerën e tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra të saj.

Paraja dhe ekuivalentët e saj mbarten me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar

(n) Huatë dhe paradhëniet

Huatë dhe paradhëniet janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk citohen në një aktiv dhe se Banka nuk ka ndërmend të shesë menjëherë ose në afatin e afërt. Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose a asetet thelbësisht të ngjashme) me një çmim fiks në një datë të ardhme ("repo e kundërt"), marrëveshja llogaritet si një hua ose paradhënie, dhe pasuria themelore nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Huatë dhe paradhëniet njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot shtesë të transaksionit direkt dhe më pas të matura me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv

(o) Investime në letra me vlerë

Letrat me vlerë të investimit fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot shtesë të transaksionit direkt dhe më pas llogariten në varësi të klasifikimit të tyre si të mbajtura deri në maturim, ose të vlefshëm për shitje

(i) Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim janë aktive me pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe me maturim fiks që Banka ka qëllimi pozitiv dhe aftësia për të mbajtur deri në maturim dhe të cilat nuk janë përcaktuar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose në dispozicion për shitje. Investimet e mbajtura deri në maturim mbahen me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Çdo shitje ose riklasifikim i një shume të konsiderueshme investimesh të mbajtura deri në maturim nuk do të ishte afër maturimit të tyre rezultojnë në riklasifikimin e të gjitha investimeve të mbajtura deri në maturim si të vlefshme për shitje, dhe parandalojnë Bankën nga riklasifikimin e letrave me vlerë të investimit si të mbajtura deri në maturim për periudhën aktuale dhe dy vitet e ardhshme financiare

(ii) Letra me vlerë të vlefshme 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 të ardhurat e 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 të ardhurat e tjera përmbledhëse. 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 aktivi financiar reregjistrohet. Fitimet dhe humbjet e mbartura deri në momentin e 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 të ardhurat e tjera përmbledhëse.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3 Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(p) 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.

(q) 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 siguruar 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.

(r) 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 mundur 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 të tjera përmbledhëse në momentin kur ndodhin.

(ii) Amortizimi

Amortizimi njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave të 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 proces.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(s) Aktivet 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 aktivet 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 skontohej 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 aktivin.

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 SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(u) Depozita dhe detyrime të tjera financiare (vazhdim)

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 amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(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) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka lëshon garanci financiare, të përbërë nga letra kredie, garanci dhe pranimet. Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda 'detyrimeve të tjera') në panair vlera, duke qenë premium i marrë. Pas njohjes fillestare, përgjegjësia e Bankës nën çdo garanci është matur në shumën më të lartë të shumës së amortizimit më pak të akumuluar fillimisht të njohur në të ardhura deklaraten, dhe vlerësimin më të mirë të shpenzimeve të kërkuara për të shlyer çdo detyrim financiar që del si rezultat i garanci.

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

(x) Paraqitja e vlerës së drejtë

Hua dhe paradhënie ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Huatë dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve financiare përfshijnë vendosjet ndërbankare. Vlera e tyre e drejtë konsiderohet të përafrojnë 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 paradhënie 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.

Kontratave e qirasë financiare

Kontratave 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 qenë brenda grupit (0:1 viti).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)****(x) Paraqitja e vlerës së drejtë (vazhdim)**

Tabela ne vijim përmbledh vlerën e drejtë të instrumentave financiare sipas klasifikimit të tyre në bilanc:

Aktivitet dhe pasivete financiare	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë
Aktivitet financiarë				
Paraja dhe ekuivalentët e saj	6,546,978	6,546,978	3,774,418	3,774,418
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,592,887	6,592,887	6,349,420	6,349,420
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,460,558	1,460,558	1,368,578	1,368,578
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	87,424	87,424
Aktive të tjera	144,104	144,104	196,700	196,700
Investime të vlefshme për shitje	18,996,325	18,996,325	20,128,090	20,128,090
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	46,340,206	47,006,413	47,519,086	48,128,408
Qiratë financiare	1,129,951	1,129,951	1,029,878	1,029,878
Totali i aktiveve financiare	81,211,009	81,877,216	80,453,594	81,062,916
Detyrimet financiare				
Kredi dhe paradhënie nga institucionet financiare	6,747,335	6,747,335	3,623,800	3,623,800
Detyrime ndaj klientëve	67,353,709	67,158,228	68,196,427	68,176,200
Detyrime që lidhen me aktivet e mbajtura për shitje	-	-	26,458	26,458
Detyrime të tjera	448,927	448,927	267,160	267,160
Totali i detyrimeve financiare	74,549,971	74,354,490	72,113,845	72,093,618

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)****(x) Paraqitja e vlerës së drejtë (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 të gjithë instrumentat financiare janë matur me kosto te amortizuar, me përjashtim të investimeve në letra me vlerë të vlefshme për shitje dhe aktiveve të mbajtura për shitje të cilat janë matur me vlerën e drejtë. Vlera e drejtë më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 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 2018					31 dhjetor 2017				
	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	6,546,978	6,546,978	-	-	-	3,774,418	3,774,418	-	-	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,592,887	6,592,887	-	-	-	6,349,420	6,349,420	-	-	-
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,460,558	1,460,558	-	-	-	1,368,578	1,368,578	-	-	-
Aktive mbajtur për shitje	-	-	-	-	-	87,424	-	-	87,424	-
Aktive të tjera	144,104	144,104	-	-	-	196,700	196,700	-	-	-
Investime të vlefshme për shitje	18,996,325	-	-	18,996,325	-	20,128,090	-	-	20,128,090	-
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	46,340,206	-	-	-	47,006,413	47,519,086	-	-	-	48,128,408
Qiratë financiare	1,129,951	1,129,951	-	-	-	1,029,878	1,029,878	-	-	-
Totali i aktiveve	81,211,009	15,874,478		18,996,325	47,006,413	80,453,594	12,718,994	-	20,215,514	48,128,408
Detyrime										
Kredi dhe paradhënie nga institucionet financiare	6,747,335	6,747,335	-	-	-	3,623,800	3,623,800	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	67,353,709	-	-	-	67,158,228	68,196,427	-	-	-	68,176,200
Detyrime të tjera	448,927	448,927	-	-	-	267,160	267,160	-	-	-
Detyrime lidhur me aktivet për tu shitur	-	-	-	-	-	26,458	26,458	-	-	-
Totali detyrimeve	74,549,971	7,196,262	-	-	67,158,228	72,113,845	3,917,418	-	-	68,176,200

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 arktueshme aprovohet në mënyrë të pavaruar nga Departamenti i Riskut. Fondi i zhvlerësimit për kreditë ne 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 tregje 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.v.

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.

Parimi i vazhdimësisë

Banka i përgatit pasqyrat financiare bazuar mbi parimin e vazhdimësisë së aktivitetit. Në marjen e këtij vendimi, manaxhimi i bankës merr në konsideratë pozicionin financiar, qëllimet aktuale, përfitueshmërinë e operacioneve dhe aksesimin në burimet financiare dhe analizon impaktin krizave financiare te fundit mbi operacionet e ardhshme të bankës.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***5. Shënimet e tranzicionit (vazhdim)**

Banka ka njohur aktive tatimore të shtyra të krijuara nga sigurimi shtesë nga ndryshimi në vlerësimet kontabël; kalimi nga SNK 39 në SNRF 9.

Ndikimi i kalimit në SNRF 9 mbi rezervat dhe fitimet e pashpërndara është si më poshtë

	Rezerva dhe fitimi I pashpërndare
Fitimet e pashpërndara	
Balanca mbyllëse nën SNK 39 (31 dhjetor 2017)	1,174,728
Riklasifikimet për të adoptuar SNRF 9	(41,724)
Njohja e humbjes së pritshme nga kredia sipas SNRF 9 përfshire ato të matura FVOCI	(470,927)
Tatimi i shtyre lidhur me sa më lart	76,898
<i>Balanca hapëse nën SNRF 9 (1 janar 2018)</i>	<u>738,974</u>
Ndryshimi total në kapital si pasojë e adoptimit të SNRF 9	(435,753)

Tabela në vijim përputhet me normat e hapjes së agreguar të provigjoneve për humbjen e kredisë sipas SNK 39 dhe provigjoneve për angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare në përputhje me SNK 37 Provizionet Detyrimet Kontingjente dhe Aktivitetet e Kushtëzuara për Shpërblimet HPK sipas SNRF 9. Detajet tjera janë shpalosur në Shënimet 10.1, 11.1, 11.2 dhe 20.1

	Provigjion nga humja e kredive SNK 39/SNK 37 31 dhjetor 2017	Ri-matja	HPKs sipas SNRF 9 at 1 janar 2018
Provigjone për:			
Kredi dhe paradhënie sipas SNK 39 /aktive financiare me kosto të amortizuara sipas SNRF 9	3,034,765	373,885	3,408,650
Kontratat e qerave financiare sipas SNK 39/ Instrument borxhi me kosto të amortizuara SNRF9	30,364	20,254	50,618
Investime të vlefshme për shitje sipas SNK 39 /aktive financiare me FVOCI sipas SNRF 9	-	41,724	41,724
	<u>3,065,129</u>	<u>435,863</u>	<u>3,500,992</u>
Garancitë financiare	-	63	63
Letër-kredi për klientët	-	54,941	54,941
Angazhime të tjera	-	21,784	21,784
	<u>-</u>	<u>76,789</u>	<u>76,789</u>
	<u>3,065,129</u>	<u>512,651</u>	<u>3,577,780</u>

1K&A: Kredi dhe llogaritë e arkëtueshme

2KA: Kostoja e amortizuar

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***6. Shpenzimet nga humbja e kredive**

Tabela më poshtë tregon normat HPK për instrumentet financiare për vitin e regjistruar në pasqyrën e të ardhurave

2018	Shenim	Faza 1 Individual	Faza 1 në grupe	Faza 2 Individual	Faza 2 në grupe	Faza 3	POCI	Total
Kredi dhe paradhënie me institucionet financiare	27	-	(1,628)	-	-	-	-	(1,628)
Investime të vlefshme për shitje	27	-	14,272	-	-	-	-	14,272
Kredi dhënë klienteve	27	-	2,801	-	(55,843)	(1,557,323)	-	(1,610,366)
Kontratat e qerave financiare	27	-	(1,288)	-	(13,501)	(64,766)	-	(79,555)
Garanci financiare	27	-	52	-	-	-	-	52
Angazhime për kreditë	27	-	(7,966)	-	(3,114)	(163)	-	(11,243)
Letër-kredi	27	-	1,017	-	(28,849)	(1,473)	-	(29,305)
Totali		-	7,261	-	(101,308)	(1,623,725)	-	(1,717,772)

Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2018, banka nuk ka regjistruar humbje nga zhvlerësimi për Mjete monetare dhe ekuivalente me to dhe balancat e Kufizuara me Bankën Qendrore.

Tabela më poshtë tregon shpenzimet e zhvlerësimit të regjistruara në pasqyrën e të ardhurave sipas SNK 39 gjatë vitit 2017

2017	Specifik	Në grup (Ekspozime jo të rëndësishme individualisht)	Në grup (Ndodhur por ende të paidentifikuar)	Total
<i>Shpenzimi nga humbja e kredisë për kreditë dhënë klientëve:</i>				
Korporata	(546,417)	(209,142)	(35,732)	(791,291)
Biznese të vogla dhe të mesme	(69,077)	788	(8,508)	(76,798)
Hua konsumatore	(30,748)	(1,314)	(7,330)	(39,391)
Hua hipotekore	(96,362)	(17,385)	(4,923)	(118,669)
	(742,604)	(227,052)	(56,493)	(1,026,150)
Totali i zërave në bilanc	(742,604)	(227,052)	(56,493)	(1,026,150)
Totali i zërave jashtë bilancit	-	-	-	-
Totali	(742,604)	(227,052)	(56,493)	(1,026,150)

Më 31 dhjetor 2017, banka nuk ka regjistruar zhvlerësim për detyrimet ndaj klientëve dhe investimet në letra me vlerë.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

7. Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 janë të detajuar si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
Arka		
Në Lek	830,106	749,897
Në monedhë të huaj	894,265	556,520
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	1,497	28,079
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	3,869,172	1,894,075
Vendosjet në tregun e parasë	951,938	545,847
Totali	6,546,978	3,774,418

Norma e interesit vjetor për depozitat me afat me bankat rezidente gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2018 variojnë nga 0.01% në 1.30% (2017: 0.25% në 1.80%) dhe për depozitat me afat me bankat jo-rezidente nga 0.00% në 2.29% (2017: 0.05% në 0.75%).

Llogaritë rrjedhëse me bankat në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 të detajuara gjeografikisht janë si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
Austri	552,610	164,668
Francë	3,242,628	1,592,904
Shqipëri	257	208
Zvicër	63,392	69,068
Shtetet e Bashkuara të Amerikës	-	38,486
Britani e Madhe	10,285	28,741
Totali	3,869,172	1,894,075

Vendosjet në tregun e parasë në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 të detajuara gjeografikisht janë si më poshtë dhe maturiteti i tyre varion nga 5-8 ditë:

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
Shqipëri	500,059	-
France	451,879	110,976
Austri	-	434,871
Totali	951,938	545,847

8. 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.

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

- LEK: 70% mbi normat e marrëveshjeve të riblerjes: 1.00% në vit për 31 dhjetor 2018 (31 dhjetor 2017: 1.25% në vit);
- USD: 0.00% në 31 dhjetor 2018 (31 dhjetor 2017: 0.00% në vit);
- Euro: -0.04% në 31 dhjetor 2018 (31 dhjetor 2017: -0.04% në vit).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***9. Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare**

Huatë dhe parapagimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Rezidentë		
Hua ndaj institucioneve financiare	1,455,316	1,357,468
Jo rezidentë	-	-
Llogari escrow për garanci bankare	10,782	11,110
Provizion SNRF 9	(5,539)	-
Totali	1,460,558	1,368,578

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe shuma korresponduese HPK është si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2018	1,368,578	-	-	1,368,578
Aktive të reja të krijuara ose të blera	367,923	-	-	367,923
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(269,931)	-	-	(269,931)
Transferime në fazën 1	-	-	-	-
Transferime në fazën 2	-	-	-	-
Transferime në fazën 3	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(473)	-	-	(473)
Totali	1,466,097	-	-	1,466,097

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2018 sipas SNRF 9	(3.911)	-	-	(3.911)
Aktive të reja të krijuara ose të blera	(3.909)	-	-	(3.909)
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	2,279	-	-	2,279
Transferime në fazën 1	-	-	-	-
Transferime në fazën 2	-	-	-	-
Transferime në fazën 3	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Aktive të reja të krijuara ose të blera	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	2	-	-	2
Totali	(5.539)	-	-	(5.539)

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***10. Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes dhe të ardhurave përmblendhëse / Investime ne letra me vlere të vlefshme për shitje**

Aktivët financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes me 31 dhjetor 2018 dhe investimet e vlefshme për shitje në 31 dhjetor 2017 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Obligacione qeveritare (10.1)	18,996,325	20,128,090
Totali	18,996,325	20,128,090

10.1 Obligacione qeveritare

Obligacionet qeveritare janë të detajuara si më poshtë sipas maturitetit për periudhën deri më 31 dhjetor 2018, aplikimin për herë të parë të SNRF 9 më 1 janar 2018 dhe më 31 dhjetor 2017:

	31 dhjetor 2018					
Maturitet	Vlera Nominale	Prim / (Skonto)	Interes i përlogaritur	Diferencë rivlerësimi	Zhvlerësimi sipas SNRF 9	Vlera e mbartur
24 muaj	500,000	-	8,286	625	(36)	508,875
36 muaj	580,000	-	6,027	(3,271)	(329)	582,426
60 muaj	6,310,000	76,906	79,832	(45,686)	(5,164)	6,415,888
84 muaj	4,590,000	40,147	65,826	(85,241)	(5,167)	4,605,565
120 muaj	2,242,800	133,397	61,114	135,194	(2,682)	2,569,823
Euro Bond	2,344,980	(4,622)	17,978	171,200	(11,028)	2,518,509
24 muaj në Euro	1,789,590	-	5,649	3,045	(3,045)	1,795,239
	18,357,370	245,828	244,712	175,866	(27,451)	18,996,325

	1 janar 2018					
Maturitet	Vlera Nominale	Prim / (Skonto)	Interes i përlogaritur	Diferencë rivlerësimi	Zhvlerësimi sipas SNRF 9	Vlera e mbartur
24 muaj	1,040,000	-	9,954	59	(1,249)	1,048,764
36 muaj	680,000	-	7,371	(1,518)	(1,110)	684,742
60 muaj	7,310,000	32,633	84,547	7,027	(11,560)	7,422,648
84 muaj	3,690,000	41,785	60,943	(42,535)	(6,345)	3,743,848
120 muaj	1,680,000	1,120	60,146	247,249	(2,913)	1,985,601
Euro Bond	2,526,050	(7,643)	19,366	285,012	(9,552)	2,813,233
24 muaj në Euro	2,422,881	-	6,373	8,995	(8,995)	2,429,254
	19,348,931	67,894	248,700	504,289	(41,724)	20,128,090

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***10. Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes dhe të ardhurave përmblendhëse / Investime ne letra me vlere të vlefshme për shitje (vazhdim)****10.1 Obligacione qeveritare (vazhdim)**

Obligacionet qeveritare janë të detajuara si më poshtë sipas maturitetit për periudhën deri më 31 dhjetor 2018, aplikimin për herë të parë të SNRF 9 më 1 janar 2018 dhe më 31 dhjetor 2017:

	31 dhjetor 2017				
	Vlera Nominale	Prim / (Skonto)	Interes i përlogaritur	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

Obligacionet qeveritare përfitojnë interes gjashtë mujor me një normë kuponit në 31 dhjetor 2018 ndërmjet 0.80% deri në 9.25% (31 dhjetor 2017: nga 0.75% deri në 9.53%). Gjatë 2018, Banka mbajti të njëjtin nivel të Eurobond-it, si në fund të vitit 2017. Më 31 dhjetor 2018, nuk ka shuma të lëna si kolateral për marrëveshjet e riblerjes (më 31 dhjetor 2017 një shumë prej 1,658,500 mijë Lek është lënë si kolateral për marrëveshjet e riblerjes të paraqitur në shënimin 15).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***10. Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes dhe të ardhurave përmbljedhëse / Investime ne letra me vlere të vlefshme për shitje (vazhdim)****10.2 Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes dhe të ardhurave përmbljedhëse dhe investimet e vlefshme për shitje**

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe shpenzimet korresponduese të humbjes së kredisë për aktivet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes dhe të ardhurave përmbljedhëse është si më poshtë

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 Janar 2018	19,665,525	-	-	19,665,525
Aktive të reja të krijuara ose të blear	2,960,855	-	-	2,960,855
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,399,616)	-	-	(3,399,616)
Transferime në fazën 1	-	-	-	-
Transferime në fazën 2	-	-	-	-
Transferime në fazën 3	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Nryshimi në vlerën e drejtë	(286,699)	-	-	(286,699)
Efekti i kurseve të këmbimit	(378,854)	-	-	(378,854)
Total	19,023,776	-	-	19,023,776

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2018 sipas SNRF 9	41,724	-	-	41,724
Aktive të reja të krijuara ose të blear	14,067	-	-	14,067
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(14,795)	-	-	(14,795)
Transferime në fazën 1	-	-	-	-
Transferime në fazën 2	-	-	-	-
Transferime në fazën 3	-	-	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(12,458)	-	-	(12,458)
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,087)	-	-	(1,087)
Total	27,451	-	-	27,451

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

	31 dhjetor 2017
Balanca në fillim të 1 janar 2017	19,622,279
Blerjet përgjatë vitit	5,301,774
Maturimet përgjatë vitit	(4,670,170)
Luhatjet në të ardhurat nga interesat	(22,071)
Luhatjet në vlerën e drejtë	(30,296)
Efekti i kurseve të këmbimit	(73,426)
Balanca në fund të vitit 2017	20,128,090

Më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 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 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***11. Hua dhe paradhënie për klientët, neto****11.1 Hua neto dhënë klientët**

Huatë neto dhënë klientëve në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	FTA 01-jan-18	31 dhjetor 2017
Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	34,192,687	34,921,106	34,921,106
Individë	16,252,033	15,497,986	15,497,986
Interesi i përllogaritur	105,072	134,759	134,759
	50,549,792	50,553,851	50,553,851
Minus zhvlerësimin	(4,209,586)	(3,404,739)	(3,034,765)
Totali	46,340,206	47,149,112	47,519,086

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Kreditë me këste	38,595,857	36,663,178
Paradhëniet	11,903,234	13,860,675
Karta krediti	50,701	29,998
Totali i kredive dhe paradhënieve	50,549,792	50,553,851

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2018, Banka ka fshirë nga librat kredi me vlerë 703,027 mijë Lek (2017: kredi me vlerë prej 281,162 mijë Lek).

Kreditë sipas llojit të klientit dhe produktit janë të paraqitura në Shënimin 35 b) Ekspozimi ndaj riskut të kredisë faqja 81.

Fondi i zhvlerësimit paraqitet i detajuar në tabelën më poshtë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017:

	31 dhjetor 2018	FTA 01-jan-18	31 dhjetor 2017
Zhvlerësimi për kreditë dhe paradhëniet	4,209,586	3,404,739	3,030,987
Zhvlerësimi për balancat debitore	-	-	3,778
Totali	4,209,586	3,404,739	3,034,765

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***11. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****11.1. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (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 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë të detajuara më poshtë:

	Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	Kredi dhënë Individëve	Kredi hipotekore dhënë individëve	Totali
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)	(4,255)	(271)	(20,919)
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
Balanca FTA më 1 janar 2018	2,525,064	333,703	545,971	3,404,739
Zhvlerësimi për humbje nga kreditë dhe paradhëniet	1,240,054	241,143	235,703	1,716,900
Rimarje të fondit të zhvlerësimit	(18,008)	(40,070)	(162,034)	(220,112)
Llogari te arkëtueshme të pambledhshmë të fshira	(389,309)	(113,980)	(188,652)	(691,941)
Balanca më 31 dhjetor 2018	3,357,801	420,796	430,988	4,209,586
Më 31 dhjetor 2017				
Zhvlerësimi per klientët e zhverësuar individualisht	1,856,258	250,631	223,374	2,330,263
Zhvlerësimi per klientët e zhverësuar në grupe	482,370	69,388	152,744	704,502
	2,338,628	320,019	376,118	3,034,765
FTA më 1 janar 2018				
Zhvlerësimi per klientët e zhverësuar individualisht	1,856,258	250,631	223,374	2,330,263
Zhvlerësimi per klientët e zhverësuar në grupe	668,806	83,073	322,597	1,074,476
	2,525,064	333,704	545,971	3,404,739
Më 31 dhjetor 2018				
Zhvlerësimi per klientët e zhverësuar individualisht	1,964,277	238,891	175,461	2,378,629
Zhvlerësimi per klientët e zhverësuar në grupe	1,393,525	181,905	255,527	1,830,957
	3,357,801	420,796	430,988	4,209,586
Vlera e kredive të identifikuar për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual	2,179,786	277,482	325,400	2,782,668

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***11. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****11.1. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kreditë dhënë sipërmarrësve privatë dhe ndërmarrjeve**

Analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve per humbjet e printshme nga kreditë për huatë dhe paradhëniet për klientët - kreditimi i korporatave është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 Janar 2018	24,966,005	895,920	2,818,608	28,680,533
Aktive të reja të krijuara ose të blera	18,606,543	-	-	18,606,543
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(15,153,489)	(730,775)	(871,107)	(16,755,371)
Transferime në fazën 1	67,205	(67,205)	-	-
Transferime në fazën 2	(1,317,611)	1,317,611	-	-
Transferime në fazën 3	(1,839,311)	(397,572)	2,236,884	-
Shuma të fshira	-	-	(389,309)	(389,309)
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,019,776)	264,174	(599,020)	(2,354,622)
Totali	23,309,565	1,282,153	3,196,055	27,787,773

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2018 sipas SNRF 9	342,034	140,212	1,770,800	2,253,046
Aktive të reja të krijuara ose të blera	1,056,281	-	-	1,056,281
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(207,603)	(114,366)	(361,647)	(683,616)
Transferime në fazën 1	10,518	(10,518)	-	-
Transferime në fazën 2	(130,036)	130,036	-	-
Transferime në fazën 3	(1,145,220)	(255,433)	1,400,653	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	487,050	171,044	415,781	1,073,875
Shuma të fshira	-	-	(389,309)	(389,309)
Efekti i kurseve të këmbimit	(93,683)	139,682	(257,708)	(211,709)
Totali	319,341	200,657	2,578,570	3,098,568

Kreditë dhënë individëve

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve per humbjet e printshme nga kreditë për huatë dhe paradhëniet për klientët - kreditimi i individëve është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2018	8,662,788	163,469	793,932	9,620,189
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,567,091	25,797	8,339	4,601,228
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(2,325,093)	(14,959)	(239,243)	(2579,296)
Transferime në fazën 1	73,516	(64,700)	(8,815)	-
Transferime në fazën 2	(238,548)	239,187	(639)	-
Transferime në fazën 3	(148,852)	(74,924)	223,776	-
Shuma të fshira	-	-	(113,980)	(113,980)
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,279,439)	(26,038)	(97,784)	(1,403,262)
Totali	9,311,463	247,832	565,585	10,124,880

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***11. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****11.1. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kreditë dhënë individëve (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2018 sipas SNRF 9	152,707	54,617	512,530	719,854
Aktive të reja të krijuara ose të blera	89,770	9,303	7,924	106,997
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(40,920)	(4,888)	(166,525)	(212,333)
Transferime në fazën 1	29,272	(21,773)	(7,499)	-
Transferime në fazën 2	(4,227)	4,866	(639)	-
Transferime në fazën 3	(2,613)	(25,033)	27,645	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	151,893	(9,808)	47,092	189,177
Shuma të fshira	-	-	(113,980)	(113,980)
Efekti i kurseve të këmbimit	(199,540)	77,321	122,219	-
Totali	176,342	84,604	428,768	689,715

Kreditë hipotekore

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për humbjet e pritshme nga kreditë për huatë dhe paradhëniet për klientët – kreditë hipotekore është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2018	11,045,606	296,850	758,469	12,100,926
Aktive të reja të krijuara ose të blera	2,888,067	-	-	2,888,067
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(561,289)	(13,004)	-	(574,294)
Transferime në fazën 1	169,349	(141,470)	(27,879)	-
Transferime në fazën 2	(52,988)	63,296	(10,308)	-
Transferime në fazën 3	(122,656)	(100,446)	223,102	-
Shuma të fshira	-	-	(188,652)	(188,652)
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,544,373)	45,881	(90,536)	(1,589,027)
Totali	11,821,716	151,107	664,196	12,637,020

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2018 sipas SNRF 9	73,617	81,663	276,558	431,838
Aktive të reja të krijuara ose të blera	33,599	-	-	33,599
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(4,421)	(3,577)	-	(7,998)
Transferime në fazën 1	45,580	(38,918)	(6,662)	-
Transferime në fazën 2	(350)	4,397	(4,048)	-
Transferime në fazën 3	(810)	(27,633)	28,442	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(53,117)	23,417	109,307	79,608
Shuma të fshira	-	-	(188,652)	(188,652)
Efekti i kurseve të këmbimit	(15,760)	2,221	96,133	82,594
Totali	78,340	41,570	311,079	430,988

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***11. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****11.2 Qiratë Financiare**

	31 dhjetor 2018	FTA 01-Jan-18	31 dhjetor 2017
Investimi në kontratat e qirave financiare			
- Më pak se një vit	22,209	38,181	38,181
- Ndërmjet një dhe pesë vjet	1,297,474	1,120,184	1,120,184
- Mbi pesë vjet	47,642	16,267	16,267
	1,367,325	1,174,632	1,174,632
Minus të ardhurat e papërfituara	(126,754)	(114,390)	(114,390)
Investimi në kontratat e qirave financiare,neto	1,240,571	1,060,242	1,060,242
Minus zhvlerësimin për qiratë financiare	(110,620)	(50,618)	(30,364)
Totali	1,129,951	1,009,624	1,029,878

Lëvizjet në zhvlerësim për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 për kontratat e qirave financiare janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Shuma në fillim të vitit	30,364	41,573
Impakti SNRF 9 balanca hapëse 1 janar 2018	20,254	-
Shtesa në zhvlerësim gjatë periudhës	89,356	5,223
Pakësime në zhvlerësim gjatë periudhës	(18,268)	(16,432)
Llogari te arkëtueshme të pambledhshmë të fshira	(11,086)	-
Shuma në fund të vitit	110,620	30,364

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve per humbjet e pritshme nga kreditë për kreditë e qirasë financiare janë si më poshtë

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 Janar 2018	940,674	82,616	36,952	1,060,242
Aktive të reja të krijuara ose të blera	485,506	-	-	485,506
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(61,781)	-	(26,172)	(87,953)
Transferime në fazën 1	3,469	(3,469)	-	-
Transferime në fazën 2	(160,181)	160,181	-	-
Transferime në fazën 3	(12,039)	(90,863)	102,902	-
Shuma të fshira	-	-	(11,086)	(11,086)
Efekti i kurseve të këmbimit	(182,733)	(3,527)	(19,879)	(206,139)
Total	1,012,916	144,937	82,717	1,240,571
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2018 sipas SNRF 9	13,982	13,752	22,883	50,618
Aktive të reja të krijuara ose të blera	18,141	-	-	18,141
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(923)	-	(19,970)	(20,892)
Transferime në fazën 1	543	(543)	-	-
Transferime në fazën 2	(20,177)	20,177	-	-
Transferime në fazën 3	(184)	(20,470)	20,654	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	2,311	10,966	53,616	66,893
Shuma të fshira	-	-	(11,086)	(11,086)
Efekti i kurseve të këmbimit	1,418	1,701	3,827	6,946
Total	15,111	25,584	69,925	110,620

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***12. Aktivet e trupëzuara, neto**

	Ndërtesa	Kompjuterat dhe pajisje elektronike	Mobilje dhe pajisje zyre	Automjete	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Kosto							
Në 31 dhjetor 2016	414,276	464,074	458,951	37,028	331,390	-	1,705,719
Shtesa	1,394	14,904	10,144	-	10,451	-	36,893
Shitje	(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
Shtesa	-	44,160	4,892	8,450	5,422	-	62,924
Pakësime	-	(14,858)	(20,351)	(8,815)	-	-	(44,025)
Transferime	(27,341)	(5,134)	5,134	-	-	-	(27,341)
Në 31 dhjetor 2018	239,045	477,808	400,193	36,663	347,263	-	1,533,170
Amortizimi i akumuluar							
Në 31 dhjetor 2016	(81,715)	(404,181)	(402,146)	(23,934)	(294,905)	-	(1,206,881)
Shpenzimi i vitit	(9,955)	(26,027)	(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)	(308,373)	-	(1,196,633)
Shpenzimi i vitit	(9,003)	(23,259)	(13,353)	(3,898)	(12,096)	-	(61,609)
Pakësime	-	13,965	19,647	8,815	-	-	42,444
Transferime	5,274	-	-	-	-	-	5,274
Fond rezervë /zhvleresim	-	-	(10,132)	-	-	-	(10,132)
Në 31 dhjetor 2018	(62,036)	(414,842)	(400,757)	(22,552)	(320,469)	-	(1,220,656)
Vlera e mbetur neto							
Në 31 dhjetor 2017	208,079	48,093	45,797	9,542	33,468	-	344,979
Në 31 dhjetor 2018	177,009	62,966	31,634	14,111	26,794	-	312,515

Gjatë vitit 2018, Banka ka ri-transferuar një ndërtesë (Dega e Golemit) në vlerën kontabël neto prej 22,066 mijë Lekë nga Aktivet e Trupëzuara në Aktive të marra në pronësi nga ceshtjet gjyqesore (Shënimi 16).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

13. Aktivet e patrupëzuara, neto

	Programe kompjuterike
Kosto	
Në 31 dhjetor 2016	574,592
Shtesa	50,450
Transferime	-
Në 31 dhjetor 2017	625,042
Shtesa	67,163
Transferime	-
Në 31 dhjetor 2018	692,205
Amortizimi i akumuluar	
Në 31 dhjetor 2016	(333,647)
Shpenzimi i vitit	(59,276)
Në 31 dhjetor 2017	(392,923)
Shpenzimi i vitit	(62,065)
Fond rezervë/zhvleresim	(1,412)
Në 31 dhjetor 2018	(456,400)
Vlera e mbetur neto	
Në 31 dhjetor 2017	232,119
Në 31 dhjetor 2018	235,805

14. Aktivet tatimore të shtyra për humbjet nga zhvlerësimi

Banka ka njohur aktive tatimore të shtyra në shumën 76,898 mijë Lekë të krijuara nga zhvlerësimi shtesë nga ndryshimi në vlerësimet kontabël; kalimi nga SNK 39 në SNRF 9 më 01 janar 2018. Tatimi i shtyrë përfaqëson 15% të zhvlerësimit shtesë të pritur të humbjes së kredisë nga kalimi në SNRF 9. Lëvizjet në aktivet tatimore të shtyra janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aktivitet tatimore të shtyra në fillim të vitit	-	-
Impakti SNRF 9- HPK për investimet e vlefshme për shitje	6,259	-
Impakti SNRF 9- HPK për kreditë dhënë klientëve	54,374	-
Impakti SNRF 9- HPK për kontratat e qerave financiare	4,160	-
Impakti SNRF 9- HPK për zërat jashtë bilancit	11,518	-
Impakti SNRF 9- HPK për kreditë dhënë institucioneve financiare	587	-
Njohur në të ardhura dhe shpenzime	-	-
Aktivitet tatimore të shtyra në fund të vitit	76,898	-

15. Aktivet e mbajtura për shitje

Më 31 dhjetor 2018, Banka ka transferuar të gjitha aktivet e mbajtura për shitje në aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore (2017: 87,424 mijë Lek).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

16. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore

Më 31 dhjetor 2018 aktivet të marra në pronësi nga çështje gjyqësore prej 171,143 mijë Lek (31 dhjetor 2017: 349,439 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 2018 dhe 2017.

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Balanca hapëse	459,769	687,325
Shtesat përgjatë vitit	90,139	18,556
Pakësimet përgjatë vitit	(151,839)	(246,112)
Transferime përgjatë vitit	109,490	-
Efeksi i kurseve të këmbimit	-	-
Vlera bruto	507,559	459,769
Balanca hapëse: zhvlerësim për humbje nga rivlerësimi	(110,330)	(105,155)
Shtesat përgjatë vitit	(246,109)	(32,288)
Rimarje përgjatë vitit	20,023	27,113
Fondi i zhvlerësimit	(336,416)	(110,330)
Vlera neto e aktiveve të marra në rrugë ligjore	171,143	349,439

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 riposduara 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 t'i shesë. Banka ka krijuar një Komitet, i cili mblidhet 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 negociatat të mëtejshme mbi çmimin e shitjes së aktivit.

17. Aktivet e tjera

Aktivët e tjera në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Parapagime të tatimit mbi fitimin	164,115	10,961
Debitorë	121,040	101,719
Parapagime	22,886	26,739
Inventar	1,220	1,271
Llogari kleringu	34,606	94,981
- për veprimet me Money Gram	1,322	2,972
- për veprimet me ATM-të	13,891	23,244
- për veprime operationale të tjera	9,426	3,472
- për veprime me kontratat e qirasë financiare	9,967	65,294
Totali	343,867	235,672

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

18. Detyrime ndaj institucioneve financiare

Detyrimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
Depozita me afat	1,115,362	1,229,981
Rezidente	1,115,362	1,229,981
Jo rezidente	-	-
Llogari rrjedhëse	1,128,366	655,237
Rezidente	1,126,345	655,237
Jo rezidente	2,021	-
Marrëveshje riblerje me Bankën Qendrore	-	1,571,920
Hua nga bankat	4,503,607	166,662
Rezidente	1,557,741	166,662
Jo rezidente	2,945,866	-
Totali	6,747,335	3,623,800

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

Më 31 dhjetor 2018, nuk ka marrëveshje të riblerjes me Bankën Qendrore (2017: 1,571,921 mijë Lek dhe mbartin një normë interesi nga 1.28% deri në 1.34%).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

19. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali
<i>Llogari rrjedhëse</i>						
Individë	3,206,613	3,786,202	6,992,815	2,717,249	4,229,813	6,947,062
Shoqëri private	3,467,725	7,225,934	10,693,659	3,208,349	6,486,675	9,695,024
Shoqëri publike	211,375	7,147	218,522	212,681	24,371	237,052
	6,885,713	11,019,283	17,904,996	6,138,279	10,740,859	16,879,138
<i>Depozita pa afat</i>						
Individë	1,740,413	3,109,711	4,850,124	1,770,962	2,900,135	4,671,097
Shoqëri private	472,035	373,898	845,933	228,697	440,819	669,516
	2,212,448	3,483,609	5,696,057	1,999,659	3,340,954	5,340,613
<i>Depozita me afat</i>						
Individë	19,035,610	20,368,105	39,403,715	20,030,538	22,879,023	42,909,561
Shoqëri private	3,381,814	778,717	4,160,531	1,769,186	1,008,943	2,778,129
	22,417,424	21,146,822	43,564,246	21,799,724	23,887,966	45,687,690
<i>Llogari të tjera</i>						
Individë	43,169	2,382	45,551	119,753	1,031	120,784
Shoqëri private	4,442	104	4,546	4,446	189	4,635
Administrata publike	34	-	34	34	-	34
	47,645	2,486	50,131	124,233	1,220	125,453
Interesi i përllogaritur	123,813	14,466	138,279	129,556	33,977	163,533
Totali	31,687,043	35,666,666	67,353,709	30,191,451	38,004,976	68,196,427

Llogaritë rrjedhëse kanë një normë interesi prej 0.01% në vit ndersa depozitat pa afat kane norme interesi prej 0.02% deri më 1.55%. Depozitat me afat si më poshtë:

	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
	min	Max	min	max
LEK	0.70%	2.25%	0.50%	1.55%
EUR	0.01%	0.10%	0.01%	0.70%
USD	0.30%	0.70%	0.30%	0.40%

Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogari garantuese prej 50,131 mijë Lek (2017: 125,453 mijë Lek). Në 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 këto llogari nuk mbartin interes.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

19. Detyrimet ndaj klientëve (vazhdim)

Depozitat me afat të klientëve sipas maturitetit paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Një mujore:		
Në monedhë të huaj	2,276,606	2,413,006
Në monedhë vendase	2,188,974	1,219,391
	4,465,580	3,632,397
Tre mujore:		
Në monedhë të huaj	699,605	853,024
Në monedhë vendase	554,140	611,307
	1,253,745	1,464,331
Gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,768,966	2,088,630
Në monedhë vendase	1,043,857	1,417,878
	2,812,823	3,506,508
Dymbëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	13,705,664	15,117,506
Në monedhë vendase	9,873,826	11,819,711
	23,579,490	26,937,217
Njëzet e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	1,426,468	2,035,820
Në monedhë vendase	5,256,308	4,096,397
	6,682,776	6,132,217
Tridhjetë e gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,269,513	1,379,980
Në monedhë vendase	607,575	704,777
	1,877,088	2,084,757
Gjashtëdhjetë mujore		
Në monedhë vendase	1,655,391	1,162,808
	1,655,391	1,162,808
Tetëdhjetë e katër mujore:		
Në monedhë vendase	1,237,353	767,455
	1,237,353	767,455
Totali	43,564,246	45,687,690

20. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Transaksione për të tretët	334,267	258,044
Shpenzime të përlogaritura	222,907	71,595
Tatime të tjera të pagueshme	20,022	20,772
Provizione për çështjet ligjore	4,300	5,484
Zhvlerësime për SNRF 9 (Shenim 20.1)	117,285	-
Kreditorë të tjerë	201,688	169,308
- Furnitorë dhe kreditorë të tjerë	8,724	12,137
- Pagesa tranzit për llogari të qeverisë	24,863	16,222
- Llogari pezull për veprime operationale	41,435	5,542
- Të tjera	126,667	135,407
Totali	900,469	525,204

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

20. Detyrime të tjera (vazhdim)

Detyrimet e përlogaritur në vlerën 222,907 mijë Lek (2017: 71,595 mijë Lek) përbëhen nga të arkëtueshme për shërbimet, kanceleri, sigurimet, shpenzimet e stafit (duke përfshirë shpërblimet dhe përfitimet tjera) dhe shpenzime të tjera të ngjashme.

Llogaritë pezull për veprime operacionale në vlerën 41,435 mijë Lek (2017: 5,542 mijë Lek) me një rritje kryesisht lidhur me tranferrat hyrëse të kontabilizuara më 31 dhjetor 2018 të cilat do të pastrohen në ditët e para të janarit 2019 pas verifikimeve të bankës.

Të tjera detyrime me vlerë 126,667 mijë Lek (2017: 135,407 mijë Lek) përbëhet kryesisht nga llogaritë pezull për garanci dhe letër kredi dhe transaksionet me kartat e debitit dhe kreditit të cilat do të pastrohen në ditët e para të muajit pasues.

20.1 Fondi i zhvlerësimit sipas SNRF 9

Fondi i zhvlerësimit mbahet për:

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>SNRF – 1 janar 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
Garanci financiare	81,267	63	-
Letër kredi për klientët	2,979	54,941	-
Angazhime të tjera	33,039	21,784	-
Totali	117,285	76,789	-

Për garancitë financiare dhe letër kreditë, humbja e pritshme nga kredia është llogaritur bazuar në përqindjen e mbulimit aplikuar segmentit të klientëve të cilëve u është dhënë produkti, ndërsa për angazhimet e tjera, që konsistojnë në shumën të papërdorura të kredive dhe paradhënieve, humbja e pritshme nga kredia është llogaritur bazuar mbi përqindjen e mbulimit aplikuar tipit të segmentit të klientit dhe produktit.

21. Detyrime tatimore të shtyra, neto

Detyrimi tatimor, neto i shtyrë përbëhet nga zërat e mëposhtëm :

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>	<u>Ndryshimet</u>
Amortizimi mbi normat e taksës	(24,815)	(28,828)	4,013
Aktive tatimore të shtyra	(24,815)	(28,828)	4,013
Amortizimi nën normat e taksës	32,603	30,535	2,068
Investime në letra me vlerë – të vlefshme për shitje	22,262	69,385	(47,123)
Detyrime tatimore të shtyra	54,865	99,920	(45,055)
Detyrime tatimore të shtyra, neto	30,050	71,092	(41,042)

Detyrimi tatimor i shtyrë është regjistruar neto nga aktivi tatimor i shtyrë, duke qënë se shumtë 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 2018 dhe 2017 është 15%.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

22. Kapitali i paguar

Kapitali i paguar përfaqëson aksionet e nënshkruara dhe plotësisht të paguara nga aksionerët e Bankës. Kapitali më 31 dhjetor 2018 është 6,740,900 mijë Lek (31 dhjetor 2017: 6,740,900 mijë Lek). Më 28 qershor 2017, Z. Adrian Doci shiti aksionet e tij pranë Societe Generale. Pas blerjes, Societe Generale zotëron 59,919 aksione (88.89%).

	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
	Numri i aksioneve	(%)	Numri i aksioneve	(%)
Societe Generale	59,919	88.89	59,919	88.89
Z. Vasil Naçi	3,055	4.53	3,055	4.53
Z. Kristo Naçi	1,396	2.07	1,396	2.07
Z. Kosta Sotiri	1,389	2.06	1,389	2.06
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
Totali	67,409	100	67,409	100

Gjatë 2018, Banka ka njohur dividend të pagueshëm dhe ka kryer pagesën e tij për shumën 519,569 mijë Lek (2017: 276,000 mijë Lek).

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

23. Të ardhura nga interesi

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
Hua dhënë klientëve	2,350,574	2,233,106
Kontratat e qirave financiare	67,555	55,037
Investime dhe marrëveshje riblerje	926,550	913,054
Hua dhënë bankave	70,497	61,279
Totali	3,415,176	3,262,476

24. Shpenzime për interesa

Shpenzimet për interesa në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 kanë ndodhur nga detyrimet e mëposhtme:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
Detyrime ndaj klientëve	285,520	290,145
Hua nga institucionet financiare	41,433	61,871
Totali	326,953	352,016

25. Të ardhura nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
<i>Të ardhurat nga shërbime të ofruara për një periudhë të sigurt kohore</i>		
Komisione të mirëmbajtjes së llogarive	148,518	143,389
Komisione mirëmbajtje për cartat dhe e-banking	90,943	64,502
<i>Të ardhura të përfituara nga ekzekutimi i një transaksioni</i>		
Transferta dhe urdhër pagesa	150,950	138,944
Shërbime të tjera bankare	161,401	161,759
Të ardhura të tjera	41,154	44,227
Totali	592,965	552,821

26. Shpenzime për komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
Transaksionet ndërbankare	26,655	19,250
Veprimet ndërvalutore dhe të arbitrazhit	3,902	3,417
Veprimet me Master Card dhe Visa	77,779	71,236
Shpenzime të tjera	24,224	2,733
Totali	132,560	96,636

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

27. Shpenzime nga humbjet e kredisë/ provigjioni dhe fshirjet

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Humbjet e pritshme të kredive nga klientët	986,894	7,444,370
Humbjet e pritshme të kredive nga bankat	1,628	-
Humbjet e pritshme të aktiveve të vlefshme për shitje	(14,272)	-
Humbjet e pritshme të llogarive debitore	110,902	-
Humbjet e pritshme për zërat jashtë bilancit	40,496	-
Fshirja e kredive dhënë klientëve	703,027	281,779
Fshirja e llogarive debitore	36,906	-
Shpenzimi nga humbja e kredisë, provigjioni, fshirja e aktiveve financiare	1,865,581	1,026,149
Shpenzimi i provigjionit për aktivet e mara në procese gjyqësore	245,348	32,246
Rimarja e provigjionit për çështjet gjyqësore	(584)	-
Zhvlerësim për aktivet e trupëzuara dhe të pa-trupëzuara	11,545	-
Totali i aktiveve të tjera	256,309	32,246
Totali	2,121,890	1,058,395

Shpenzimi nga humbja e kredisë sipas fazave është si më poshtë:

31 dhjetor 2018	Faza 1		Faza 2		Faza 3	Total
	Individual	Në grup	Individual	Në grup		
Zhvlerësime të kredive nga klientët	-	16,871	-	71,253	898,769	986,894
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	-	-	-	110,902	110,902
Fshirja e kredive dhënë klientëve	-	-	-	-	703,027	703,027
Fshirja e llogarive debitore	-	-	-	-	36,906	36,906
Zhvlerësime të kredive nga bankat	1,628	-	-	-	-	1,628
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	(14,272)	-	-	-	-	(14,272)
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	(53)	6,949	-	31,963	1,636	40,496
	(12,697)	23,820	-	103,216	1,751,242	1,865,581

31 dhjetor 2017	Individual	Ne grup	Total
Huadhënie korporatave	280,331	250,528	530,860
Huadhënie bizneseve të vogla	64,253	6,661	70,914
Kredi hipotekore	155,616	(41,489)	114,126
Kredi konsumatore	(31,694)	72,440	40,746
Kontratat e qerave financiare	(7,681)	(4,595)	(12,276)
Shpenzimi provigjionit për kreditë, neto	460,825	283,545	744,370

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

27. Shpenzimet nga humbjet e kredisë / provigjoni dhe fshirjet (vazhdim)

31 dhjetor 2017	Individual	Ne grup	Total
Huadhënie korporatave	276,958	-	276,958
Huadhënie bizneseve të vogla	-	1,633	1,633
Kredi hipotekore	-	3,188	3,188
Kredi konsumatore	-	-	-
Kontratrat e qerave financiare	-	-	-
Fshirjet e kredive, neto	276,958	4,821	281,779

28. Shpenzime personeli

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Paga	557,198	546,359
Sigurime shoqërore	75,030	72,733
Bonuse dhe shpërblime	252,157	126,156
Totali	884,385	745,248

29. Shpenzime të përgjithshme administrative

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Shpenzime sigurimi	236,001	198,401
Asistencë teknike nga mëma	199,998	33,784
Shpenzime qiraje	191,586	199,721
Shpenzime konsulence dhe auditit	83,447	52,741
Mirëmbajtje dhe riparime	83,223	79,111
Komunikim	81,137	69,532
Shërbime nga të tretë	78,735	72,142
Reklamë dhe promocion	50,669	48,306
Kancelari dhe printime	31,241	25,986
Udhëtime dhe transport	27,300	22,116
Energji elektrike	26,931	26,469
Tatime të tjera përveç tatim fitimit	14,187	16,330
Bordi i Drejtorëve dhe Komiteti i Auditit	8,717	9,391
Të tjera shpenzime aktiviteti BNJ	7,604	12,128
Shpenzime të tjera	21,371	26,267
Totali	1,142,147	892,425

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.

30. Tatimi mbi fitimin

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Tatimi aktual	10	79,719
Tatimi i shtyrë (shënimi 21)	(41,042)	(4,299)
Totali	(41,032)	75,420

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri llogaritet me normën 15% në fund të 2018 (2017: 15%) të të ardhurave të tatueshme.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

30. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Tabela më poshtë prezanton rakoridimin ndërmjet fitimit kontabël dhe tatimit mbi fitimin:

	Norma efektive	2018	Norma efektive	2017
Fitimi para tatimit		(599,563)		478,325
Tatimi mbi fitimin 15%	15.00%	(89,934)	15.00%	71,749
Shpenzimet e pazbritshme	(15.50%)	92,948	2.52%	12,038
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	0.50%	(3,003)	(1.00%)	(4,067)
Shpenzimi i tatimit	0.00%	10	16.67%	79,719

Më poshtë paraqitet rakordimi i rezultatit kontabël me rezultatin tatimor për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2018 dhe 2017:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
Fitimi para tatimit	(599,563)	478,325
Shpenzime të pazbritshme	619,656	80,251
Fonde për zhvlerësim	372,800	32,288
<i>Fondi per aktivet e mara në procese ligjore</i>	<i>246,109</i>	<i>32,288</i>
<i>Fondi për aktivet e trupëzuara dhe patrupëzuara</i>	<i>11,545</i>	-
<i>Fondi për llogaritë debitoare</i>	<i>110,902</i>	-
<i>Fondi per çështjet ligjore</i>	<i>1,981</i>	-
<i>Fondi per aktive të tjera</i>	<i>2,263</i>	-
Humbje nga fshirja llogarive debitoare	27,911	2,420
Humbje nga fshirja e kredive të klientëve	40,536	-
Të tjera humbje operacionale	1,761	-
Amortizime	25,460	13,781
Shpenzime të konsumit personal	3,671	13,232
Shpenzime per udhëtime, pritje, percjellje	2,043	802
Shpenzime marketingu	6,440	3,987
Të tjera	139,033	13,741
Të ardhura të përjashtuara nga fitimi i tatueshëm	(20,023)	(27,113)
Rezultati tatimor	70	531,463
Tatimi i periudhës 15% (15% in 2017)	10	79,719

Aktivitet tatimore të shtyra të njohura në lidhje me humbjet tatimore bazohen në vlerësimin e menaxhimit të fitimit të ardhshëm të ardhshëm të mundshëm që do të jetë në dispozicion kundrejt të cilit humbjet mund të shfrytëzohen

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

31. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përfshijnë garancitë e vendosura nga dhe të dhëna klientëve si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Garancitë në favor të klientëve	11,572,790	12,014,882
Angazhime kredituese të patërhequra	3,789,486	2,783,529
Garanci nga institucionet financiare	670,743	850,043
Angazhime për letrat me vlerë	826,914	1,090,190
Angazhime të tjera	2,759,322	2,498,640
Garanci nga klientet	184,871,886	181,902,544

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 përballë me çështje të ndyshme ligjore. Më 31 dhjetor 2018 Banka ka çështje ligjore të konsideruara normale gjatë aktivitetit të biznesit, të cilat nuk kanë impakt material në aktivitetin e Bankës.

Angazhime për qiratë

Banka ka hyrë në angazhime qiraje për ambientet 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.

Qiratë operacionale janë të pagueshme si në vijim:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Më pak se një vit	162,138	144,557
Nga një vit deri në pesë vjet	276,797	204,495
Mbi pesë vjet	42,179	52,684
Totali	481,114	401,736

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

32. Transaksionet me palët e lidhura

Aksioneri kryesor i Bankës më 31 dhjetor 2018 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017, Banka ka patur termat kontraktuale dhe transaksionet që vijnë me aksionarët e saj:

31 dhjetor 2018	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit
Vendosje ne banka (Societe Generale)	412,268	0.70%	31-Dhj-18	3-Jan-19
Vendosje ne banka (Societe Generale)	39,611	1.00%	31-Dhj-18	3-Jan-19
Llogari rrjedhëse në Societe Generale	3,242,628	-	-	-
Kredi nga Societe Generale	617,100	-0.24%	14-Dhj-18	14-Jan-19
Kredi nga Societe Generale	617,100	-0.24%	14-Dhj-18	14-Jan-19
Kredi nga Societe Generale	617,100	-0.22%	21-Dhj-18	21-Jan-19
Kredi nga Societe Generale	431,370	2.50%	28-Dhj-18	4-Jan-19
Kredi nga Societe Generale	177,903	2.50%	31-Dhj-18	3-Jan-19
Llogari rrjedhëse nga Societe Generale	2,021	-	-	-
Shpenzime nga Societe Generale	199,998	-	-	-

31 dhjetor 2017	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit
Vendosje në banka (Societe Generale)	62,221	1.00%	29-Dhj-17	2-Jan-18
Vendosje në banka (Societe Generale)	48,755	0.68%	29-Dhj-17	3-Jan-18
Llogari rrjedhëse në Societe Generale	1,592,904	-	-	-
Llogari rrjedhëse në Societe Generale NY	38,486	-	-	-
Shpenzime nga Societe Generale	33,784	-	-	-

	Drejtorë		Bordi Drejtues	
	2018	2017	2018	2017
<i>Kredi</i>				
Kredi gjendje në fillim të vitit	83,708	61,841	-	-
Kredi të dhëna gjatë vitit	18,893	28,500	-	-
Kredi të shlyera gjatë vitit	(12,976)	(6,633)	-	-
Kredi gjendje në fund të vitit	89,625	83,708	-	-
Garanci bankare të lëshuara	10,861	11,700	-	-
Interesa të fituara	810	1,009	-	-

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

32. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2018	2017	2018	2017
<i>Llogari rrjedhëse dhe depozita</i>				
Depozita në fillim të vitit	77,836	51,011	39,768	37,181
Depozita të marra gjatë vitit	17,335	35,162	2,644	6,815
Depozita të dhëna gjatë vitit	(14,053)	(8,337)	(39,228)	(4,228)
Depozita gjendje në fund të vitit	81,118	77,836	3,184	39,768
Interesi i paguar	(620)	(435)	-	(23)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	115	120	7	108
Fitimet nga transaksionet në monedhë të huaj	21	36	-	20
Kompensimi i drejtimit	(45,782)	(59,831)	(3,480)	(3,909)

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, bashkarisht të kontrolluara 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.

33. Ngjarjet pas datës së raportimit

Bazuar në “Marëveshjen e Shitjes dhe Blerjes” të firmosur më 1 gusht 2018 dhe “Marrëveshjes së Opsioneve të Vendorsjes dhe Thirrjes” (Put and Call Option) firmosur më 6 nëntor 2018, menjëherë pas datës së bilancit më 29 mars 2019, OTP Bank Nyrt ka blerë 100% të aksioneve të Banka Societe Geneale Albania sha, dhe bëhet aksionari i vetëm i kësaj banke. OTP Bank Nyrt është një kompani e limituar me aksione dhe e organizuar sipas ligjeve në Hungari.

Emri i Banka Societe Generale Albania sh.a ka ndryshuar në Banka OTP Albania sh.a.

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

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***34. 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 paguhën sipas maturitetit aktual të kontratave të tyre (pa bërë ndonjë supozim mbi ndonjë mundësi për ripagimin e mëhershëm).

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktive financiare						
Paraja dhe ekuivalentët e saj	6,546,978	-	6,546,978	3,774,418	-	3,774,418
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	5,910,262	682,625	6,592,887	5,407,475	941,945	6,349,420
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,460,241	317	1,460,558	1,360,386	8,192	1,368,578
Investime në letra me vlerë	5,434,998	13,561,327	18,996,325	3,453,497	16,674,593	20,128,090
Hua dhe paradhënie klientëve	18,099,435	28,240,771	46,340,206	19,895,360	27,623,726	47,519,086
Qira Financiare	387,762	742,189	1,129,951	305,485	724,393	1,029,878
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	-	87,424	-	87,424
Aktive të trupëzuara dhe patrupëzuara	-	548,320	548,320	-	577,098	577,098
Aktive të mara në pronësi në rrugë ligjore	171,143	-	171,143	349,439	-	349,439
Aktiv tatimor i shtyrë (FTA SNRF 9)	-	76,898	76,898	-	-	-
Aktive të tjera	343,867	-	343,867	235,672	-	235,672
Total	38,354,686	43,852,447	82,207,133	34,869,156	46,549,947	81,419,103
Detyrimet dhe kapitali aksionar						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	6,669,864	77,471	6,747,335	3,623,800	-	3,623,800
Detyrime ndaj klientëve	60,404,729	6,948,980	67,353,709	61,109,755	7,086,672	68,196,427
Detyrime të tjera	783,184	117,285	900,469	525,204	-	525,204
Detyrime që lidhen me aktivet e mbajtura për shitje	-	-	-	26,458	-	26,458
Detyrim tatimor i shtyrë	-	30,050	30,050	-	71,092	71,092
Kapitali aksionar	-	7,175,570	7,175,570	-	8,976,122	8,976,122
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar	67,857,777	14,349,356	82,207,133	65,285,217	16,133,886	81,419,103
Ekspozimi neto	(29,503,091)	29,503,091	-	(30,416,061)	30,416,061	-

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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

Drejtim 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 praktikën 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 paradhënit 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.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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 delegon autoritetin e miratimit të tij tek Anëtarët Ekzekutivë të Bankës (aktualisht për shumën deri në 3 milionë Euro për jo-pakicë dhe 0.5 milion Euro për Shitje me Pakicë ose ekuivalentin e saj në lekë ose valuta të tjera). Mbi të gjitha këto shuma të gjitha dosjet janë miratuar në Rrezikun e strukturuar të Societe Generale në zyrën qendrore deri në 10% të vlerave rregullatore të kapitalit ~ 6 milionë euro deri në fund të dhjetorit 2018, kufiri maksimal i rregullimit lokal. Mbi këtë kufi nevojitet miratimi i Bordit Drejtues
- 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 pricipalit dhe interesit, madje dhe duke i ndryshuar dhe këto limite kreditimi kur është e përshtatshme.
- Zhvillimin dhe mirëmbajtjen e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare dhe përqëndrimin e menaxhimit në rreziqet shoqëruese. 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 3 kategori dhe nën kategori për kreditë me probleme (5,6,7) dhe 3 kategori me vonesë (8,9 , 10), të cilat pasqyrojnë shkallë të ndryshme të rrezikut të vonesës dhe disponueshmërinë e kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për përcaktimin e duhur dhe monitorimin e notave të rrezikut në përputhje me gjendjen financiare të palës jo-shitëse me pakicë mbetet me Menaxhimin e Riskut të Kreditit dhe i nënshtrohet miratimit përfundimtar nga autoriteti i miratimit përfundimtar të dosjes. 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 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018)

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

Përcaktimi dhe vlerësimi i Bankës për mospagim dhe shërim	Note 35 (b) (i)
Një shpjegim i sistemit të brendshëm të vlerësimit të Bankës	Note 35 (b) (ii)
Si Banka përcakton, llogarit dhe monitoron probabilitetin e mospagimit, ekspozimit në momentin e mospagimit dhe humbjen e dhënë	Note 35 (b) (iii), Note 35 (b) (iv) and Note 35 (b) (xi)
Kur Banka konsideron se ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë për një ekspozim	Note 35 (b) (v)
Politika e Bankës për ndarjen e mjeteve financiare në të cilën HPK vlerësohet në baza kolektive	Note: 35 (b) (vi)
Detajet e llogaritjeve HPK për aktivet e Fazës 1, Fazës 2 dhe Fazës 3	Note: 3 (k) (iv) B

(i) Përkufizimi i mospagimit dhe kurimi

Banka konsideron një instrument financiar në vonesë dhe për këtë arsye e klasifikon në Fazën 3 (të zhvlerësuar për riskun nga kredia) për llogaritjet e HPK në të gjitha rastet kur huamarrësi del më shumë se 90 ditë në vonesë nga pagesat e tij kontraktuale. Banka përcakton një instrument financiar si të papaguar, i cili është plotësisht i përafuar me përkufizimin e kredive me probleme, kur plotëson njërin nga kriteret e mëposhtme:

1. Pamundësia për të paguar ("UTP"): Klienti përcaktohet në vonesë për shkak të pamundësisë për të paguar (tregohet në dosjen e indikatorëve të parazgjedhur) dhe njëkohësisht ka së paku 1 financim aktiv, ose

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

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

Kriteret e mësipërme janë zbatuar për të gjitha instrumentet financiare të mbajtura nga Banka dhe janë në përputhje me përkufizimin e mospagimit të përdorur për qëllime të brendshme të menaxhimit të rrezikut të kredisë.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

(i) Përkufizimi i mospagimit dhe kurimi (vazhdim)

Është politika e Bankës që të konsiderojë një instrument financiar si 'të kuruar' dhe prandaj ta ri-klasifikojë nga Faza 3, kur asnjë nga kriteret e paracaktuara nuk ka qenë e pranishme për të paktën tre muaj rresht. Vendimi nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 pasi është kuruar varet nga grada e përditësuar e kredisë, në kohën e kurimit dhe nëse kjo tregon se ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë në krahasim me njohjen fillestare.

Dalja nga vonesa mund të mos ndodhë para një periudhe minimale prej një viti pas ristrukturimit dhe në përputhje me pajtueshmërinë me marrëveshjen e ristrukturuar dhe mungesën e ndonjë pagese të prapambetur, siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (viii)

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i ditëvonesave

Departamenti i pavarur i rrezikut i Bankës administron modelin e saj të brendshëm të klasifikimit për portofolin jo-“Retail” dhe siguron pajtueshmërinë totale të vlerësimit, gjendjen financiare të palës jobankare dhe normën e provigjonimit. Pjesa e portofolit të shëndetshëm e klasifikuar si Faza 1 duhet të klasifikohet midis normave 5- (vlerësimi i vendit shqiptar) dhe 7+. Pjesa e portofolit në ndjekje që është ekuivalente me Fazën 2, duhet të klasifikohet 7 ose 7- dhe Faza 3 duhet të klasifikohet me normat 8, 9 ose 10. Modelet përfshijnë informacionin sasior dhe cilësor dhe, përveç informacionit specifik të huamarrësit, shfrytëzojnë dhe informacion shtesë të jashtëm që mund të ndikojë në sjelljen e huamarrësit.

Ditët në vonesë që lidhen me secilin vlerësim përdoren më pas për modelimin e llogaritjeve të SNRF 9 HPK, duke përfshirë informacionin e kërkuar përpara dhe klasifikimin e ekspozimit sipas SNRF 9.

Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare

Thesari i Bankës, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare dhe palët kontraktuale përbëhen nga institucionet e shërbimeve financiare, bankat, ndërmjetësuesit, këmbimet dhe shtëpitë e pastrimit. Për këto marrëdhënie, miratimi për listën e gjelbër të palëve të punës lëshohet nga departamenti i Riskut të Tregut të Zyrës Qendrore të Societe Generale në përputhje me "Agjencinë e Vlerësimit" të palës tjetër dhe cakton vlerësimin e brendshëm Starweb. Departamenti i Riskut të Tregut monitoron kufijtë e dhënë për këto palë kontraktuale.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i ditëvonesave

Kreditimi i korporatave dhe bizneseve të vogla

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

- Informacioni financiar historik së bashku me parashikimet dhe buxhetet e përgatitura nga klienti. Ky informacion financiar përfshin rezultatet e realizuara dhe të pritshme, raportet e aftësisë paguese, raportet e likuiditetit dhe çdo raport tjetër relevant për të matur performancën financiare të klientit.
- Çdo informacion publik në dispozicion për klientët nga palët e jashtme. Kjo përfshin notat e klasifikimit të jashtëm të lëshuara nga agjencitë e vlerësimit nëse janë të disponueshme, raporte të pavarura të analistëve, tregti të tregtuara publikisht ose çmime CDS ose njoftime për shtyp dhe artikuj.
- Çdo informacion makroekonomik ose gjeopolitik, p.sh., rritja e BPV-së relevante për segmentet specifike të industrisë dhe gjeografike ku vepron klienti.
- Çdo informacion tjetër objektivisht mbështetës mbi cilësinë dhe aftësitë e menaxhmentit të klientit relevant për performancën e kompanisë.
- Sjelljet e kredive të palëve të treta në sistemin bankar
- Cilësia dhe realizueshmëria e projektit subjekt i kërkesës për financim

Kreditë konsumatore dhe kreditë hipotekore

Huadhënia konsumatore përbëhet nga kreditë personale, parapagimet dhe kartat e kreditit.

Kreditë hipotekare janë të gjitha analiza në degë dhe miratimi përfundimtar është bërë nga një ekip i specializuar në riskun e kredisë që vlerëson aftësinë e klientit për të mbështetur financiarisht ripagimin e kredisë së dhënë gjatë jetës së kredisë dhe cilësinë e kolateralit si burim dytësor shlyerjes.

Kreditë e zbuluara të konsumatorëve me pagë ose të ardhura nga qiraja miratohen nga një kartelë vlerësimi e ndërtuar brenda vendit nga banka që jep statusin e gjelbër, portokalli ose të kuqe të aplikacionit. Kartela e vlerësimeve merr në konsideratë të gjitha kriteret e politikës së kreditit në fuqi të peshuara me një rezultat.

(iii) Ekspozimi në vonesë - EAD

Ekspozimi në vonesë bazohet në shumat që Banka pret që të arkëtojë në kohën e mospagimit, gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur. EAD-të 12-mujore dhe jetëgjatëse përcaktohen në bazë të profilit të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet që amortizohen dhe financimet që ripaguhen me një shumë të vetme, kjo bazohet në ripagimet kontraktuale që i detyrohen huamarrësit gjatë një periudhe 12 mujore ose përgjatë jetës së produktit.

Për të llogaritur EAD për një hua të fazës 1, Banka vlerëson ngjarjet e mundshme në vonesë brenda 12 muajve për llogaritjen e 12m-HPK. Megjithatë, nëse një kredi në fazën 1 që pritet të jetë në vonesë në 12 muajt nga data e bilancit dhe pritet gjithashtu të rikuperohet dhe pastaj të rivendoset përsëri në vonesë, atëherë merren parasysh të gjitha ngjarjet në vonesë të lidhura. Për aktivet financiare të Fazës 2, Fazës 3 dhe POCI, ekspozimi në vonesë konsiderohet për ngjarjet gjatë jetës së instrumenteve.

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

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

(iv) Humbja e dhënë me vonesë

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

Të dhënat e mëtejshme të kohëve të fundit dhe skenarët ekonomikë të ardhshëm përdoren për të përcaktuar normën e SNRF 9 për LGD për secilin grup instrumentesh financiare. Gjatë vlerësimit të informacionit të ardhshëm, pritshmëria bazohet në skenarë të shumëfishtë. Shembuj të inputeve kryesore përfshijnë ndryshime në vlerat e kolateralit duke përfshirë çmimet e pronës për hipotekat, çmimet e mallrave, statusin e pagesës ose faktorë të tjerë që janë tregues të humbjeve në grup.

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

(v) Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë

Banka vazhdimisht monitoron të gjitha asetet që i nënshtrohen HPK-ve. Për të përcaktuar nëse një instrument ose një portofol instrumentesh i nënshtrohet 12mHPK ose HPKPJ, Banka vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Banka konsideron një ekspozim që është rritur ndjeshëm në rrezikun e kredisë kur SNRF 9 LT- PD është dyfishuar që nga njohja fillestare dhe është rritur me më shumë se 30 ditë në vonesë (pika tregtare fillestare).

Banka aplikon gjithashtu një metodë të mesme cilësore për të nxitur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë për një aktiv, siç është lëvizja e një klienti / objekti në listën e vrojtimeve ose llogaria që bëhet për t'u siguruar. Në raste të caktuara, Banka mund të konsiderojë gjithashtu që ngjarjet e shpjeguara në Shënimin 35 (b) (i) janë një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë në krahasim me një vonesë. Pavarësisht ndryshimit në notat e kredisë, nëse pagesat kontraktuale janë më shumë se 30 ditë të kaluara, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Kur vlerësohen HPK-të në baza kolektive për një grup aktivesh të ngjashme (siç përcaktohet në Shënimin 35 (b) (vi) Banka zbaton të njëjtat parime për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

(vi) Grupimi i aktiveve financiare të matura në baza kolektive

Siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (iv) të varur nga faktorët më poshtë, Banka llogarit HPK-të ose në grupe ose një bazë individuale. Klasa e aktiveve ku Banka llogarit HPK në baza individuale përfshijnë:

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

Klasa e aktiveve ku Banka llogarit HPK në baza kolektive përfshijnë:

- Biznesi dhe Retail në Fazën 1 dhe 2
- Balancat e huasë me më pak se 500,000 euro për kreditë dhënë biznesit dhe më pak se 200,000 euro për kreditë Retail.
- Ekspozimet e POCI të blera të menaxhuara në baza kolektive

Banka e grupon këtë ekspozim në portofole më të vogla homogjene, bazuar në një kombinim të brendshëm dhe karakteristikat e jashtme të kredive që përbëjnë një grup homogjen.

- Kreditimi jo-retail është grupuar në një kategori, pa nënndarje
- Grupet homogjene të kreditimit me pakicë si më poshtë:
 - Kreditë hipotekare
 - Kreditë profesionale dhe shumë të vogla të biznesit
 - Kreditë konsumatore
 - Kredi të tjera

(vii) Informacionet e ardhshme

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

Ndikimi i variablave ekonomike në probabilitetin e mosplotësimit, humbja e parazgjedhur dhe ekspozimi në mungesë përcaktohet duke përdorur regresionin statistikor për të kuptuar ndryshimet e ndikimit në këto variabla kanë patur historikisht normat e mungesës dhe mbi komponentët e humbjes së parazgjedhur dhe ekspozimit në mungesë.

Përveç skenarit ekonomik bazë, modeli siguron gjithashtu një rast të mirë dhe skenarin më të keq dhe skenarët e skenarit për të siguruar që jo-linearitetet janë kapur. Banka ka arritur në konkluzionin se tre skenare ose më pak kapin në mënyrë të përshtatshme jo-linearitetin. Peshat e skenarit përcaktohen nga një kombinim i analizës statistikore, duke marrë parasysh gamën e rezultateve të mundshme që secili skenar i zgjedhur është përfaqësues. Banka konsideron që këto parashikime përfaqësojnë vlerësimin më të mirë të rezultateve të mundshme dhe mbulojnë çdo jo-linearitet dhe asimetri të mundshme në portofolet e ndryshme të Bankës.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

(viii) Analiza e karakteristikave të rrjedhës së parasë kontraktuale

Pasi Banka të përcaktojë se modeli i biznesit të një portofoli specifik është mbajtura e mjeteve financiare për të mbledhur flukse monetare kontraktuale (ose duke mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe duke shitur aktivet financiare), ajo duhet të vlerësojë nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin rritjen në datat specifike të flukseve të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar. Për këtë qëllim, interesi përcaktohet si një shumë për vlerën kohore të parasë dhe për rrezikun e kredisë që lidhet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot themelore të huadhënies, si dhe një marzh fitimi. Ky vlerësim do të kryhet në baza instrumentesh sipas instrumentit në datën e njohjes fillestare të aktivitetit financiar. Kur vlerëson nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, Banka ka konsideruar kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo do të përfshijë vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale në mënyrë që të mos plotësojë këtë kusht. Banka konsideron:

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

(ix) Dëmtimi i Përgjithshëm

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

Banka vlerëson në bazë të parashikimit humbjet e pritshme të kreditit të lidhura me aktivet e instrumentit të tij të borxhit të mbartura me koston e amortizuar dhe FVOCI dhe me ekspozimin që rrjedhin nga angazhimet e financimit, dhënia me qira e të arkëtueshmeve dhe kontratat e garancisë financiare. Banka njih një humbje të humbjes për humbje të tilla në çdo datë raportimi.

Instrumentet financiare në Fazën 1 kanë humbjen e pritshme të tyre të kreditit të matur në një shumë të barabartë me pjesën e humbjeve të pritshme të kreditit që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme të mundshme gjatë 12 muajve të ardhshëm. Instrumentet në Fazat 2 ose 3 kanë humbjet e pritshme të kreditit të matura në bazë të humbjeve të pritura të kreditit në baza të jetës. Sipas SNRF 9, kur matet humbja e pritshme e kredisë, është e nevojshme të merret parasysh informacioni i ardhshëm

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

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

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

(xi) Probabiliteti i paracaktuar

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

(xii) Analiza e ndjeshmërisë

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

Portofolet e biznesit

- PBB-ja tremujore sipas metodës së prodhimit, rregulluar nga sezoni - Çmimet aktuale të BPV-së:
 - Industria
 - Shërbimet e Real Estate
 - VSHB Vlera e Shtuar Bruto
 - PBB Produkti i Brendshëm Bruto
- PBB-ja tremujore sipas qasjes së shpenzimeve, çmimet konstante
 - Shpenzimet e Konsumit Final
 - Formimi i kapitalit fiks bruto
 - Absorbimi vendor
 - Eksport Net
 - Import
 - Eksport
- Portfolio me pakicë Tregu i Punës - Anketa e Forcave të Punës:
 - Shkalla e papunësisë
 - Pjesëmarrja në fuqinë punëtore
- Çmimet:
 - Indeksi i Çmimeve të Konsumit (CPI)
 - Indeksi i Çmimeve të Prodhimit (PPI)

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 shumën të vogël të huavetë standartizuara, vendimet për krijimin e fondit të zhvlerësimit bazohen në gjendjen e vonësës së produktit specifik si dhe në veprimet ligjore që ndiqen për procedurën e mbledhjes së kredive.

Gjatë vitit 2018 Banka ka nxjerrë jashtë pasqyrave aktive financiare të arkëtueshme në shumën 703,026 mijë Lek.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kreditimit (vazhdim)

Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)

(xii) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)

Banka mban kolateral kundrejt të arkëtueshmeve financiare në formën e interesave hipotekare mbi pronën, letrat me vlerë të tjera të regjistruara mbi pasuritë dhe garancitë. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe përditësohen me frekuencë tremujore dhe gjithashtu kur aktivi vlerësohet individualisht si i zhvlerësuar. Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit të mbajtur kundrejt të arkëtueshmeve financiare më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 është paraqitur më poshtë:

	2018		2017	
	Mbi kolateralizuar	Nen kolateralizuar	Mbi kolateralizuar	Nen kolateralizuar
	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e drejtë e kolateralit
Prona të paluajtshme	73,922,814	1,270,874	80,953,577	932,713
Inventar makineri e paisje	28,088,102	57,398	30,219,306	106,293
Para të gatshme si kolateral	871,571	44,916	661,191	195,630
Të tjera	117,810,428	781,307	126,055,274	1,544,231
Total	220,692,915	2,154,496	237,889,348	2,778,868

Kolaterali në përgjithësi nuk kërkohet për shumat me bankat dhe institucionet financiare, dhe nuk ka kolateral të tillë të mbajtur më 31 dhjetor 2018 ose 2017.

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke ndarë vlerën e kolateralit veçmas

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

Banka mban kolateral kundrejt huave dhe paradhënies ndaj klientëve. Banka zbaton udhëzimet e saj të brendshme për pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë.

Banka mban kolateral kryesisht në format e mëposhtme:

- Hipotekat e pasurive të paluajtshme mbi pronat e banimit si dhe të biznesit;
- Premtimi mbi asetet e biznesit në veprim, si makineritë dhe pajisjet, inventarët dhe llogaritë e arkëtueshme;
- Kolaterali i parasë së gatshme dhe disa letra me vlerë (p.sh. bonot e thesarit), etj.

Vlera e drejtë bazohet në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe në përgjithësi nuk përditësohen në baza vjetore. Rishikimi bëhet kur kredia vlerësohet individualisht si e zhvlerësuar, përveç rasteve kur shqyrtimi kërkohet nga klienti, kredia është në vonesë ose ka rënie të ndjeshme të çmimeve të tregut për objektet e pasurive të paluajtshme. Kolaterali në përgjithësi nuk mbahet mbi huatë dhe paradhëniet për bankat, përveç kur letrat me vlerë mbahen si pjesë e riblerjes së anasjelltë dhe aktivitetit të huamarrjes së letrave me vlerë.

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Totali i kolateraleve të marra nga klientët		
- Për kreditë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare	670,743	850,043
- Për investimin në Obligacione në Euro	826,914	1,090,190
- Për investime të tjera	2,759,322	2,498,640
- Për kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve	184,871,886	181,902,544
Totali	189,128,865	186,341,417

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)***Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (e aplikushme nga 1 janari 2018) (vazhdim)****(xii) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)****Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)**

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 maksimal bruto	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Balanca e mjeteve monetare me Bankën Qëndrore (përfshijë para në dorë)	11,415,494	8,817,421
Depozitat me institucionet financiare dhe bankat	1,466,097	1,368,578
Investime të vlefshme për shitje	18,996,325	20,128,090
Kredi dhënë klientëve (përfshijë qiratë financiare)	51,790,363	51,614,093
Totali	83,668,279	81,928,182
Angazhime për pjesën e papërdorur të kredive	3,789,486	2,783,529
Letër kreditë	1,087,323	1,999,115
Garancitë dhënë klientëve	10,485,467	10,015,767
Totali i angazhimeve të lidhura me kredisë	15,362,276	14,798,411
Totali ekspozimit ndaj rrezikut të kreditit	99,030,555	96,726,593

Vlera e drejtë e kolateraleve 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	15,110,558	44,121,735	4,191,730	895,338
Hua Hipotekore	8,001,440	21,220,098	769,298	610,391
Hua për pasuritë e patundshme dhe rikonstrukcion	3,605,066	9,881,738	261,215	206,708
Hua Konsumatore	441,545	1,272,628	2,796,947	2,459
Të tjera	3,062,507	11,747,271	364,270	75,780
Huadhënie ndaj Korporatave	25,223,931	147,168,543	1,832,013	1,252,286
Huadhënie ndaj SME	4,183,376	24,733,502	8,184	6,865
Totali	44,517,865	216,023,780	6,031,927	2,154,489
Qiratë financiare	1,240,132	4,669,135	439	7
Totali përfshirë qiratë financiar	45,757,997	220,692,915	6,032,366	2,154,496

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)**

	Hua dhe paradhënie klientëve			Qira financiare		
	2018	FTA 01-Jan-18	2017	2018	FTA 01-Jan-18	2017
Vlera e mbartur	46,340,206	47,149,112	47,519,086	1,129,951	1,029,878	1,029,878
Shuma e angazhuar / garanci						
Në kosto amortizimi						
Klasa: Rrezik i ulët	46,261,981	44,157,695	44,157,695	1,145,795	923,555	923,555
Klasa: Në ndjekje	549,601	2,016,087	2,016,087	28,107	99,735	99,735
Klasa: Nën standart	1,085,848	1,152,365	1,152,365	61,470	24,493	24,493
Klasa: Të dyshimta	339,946	844,992	844,992	5,068	-	-
Klasa: Të humbura	2,312,416	2,382,712	2,382,712	131	12,459	12,459
Vlera bruto total	50,549,792	50,553,851	50,553,851	1,240,571	1,060,242	1,060,242
Provizjione (individuale dhe kolektive)	(4,209,586)	(3,404,739)	(3,034,765)	(110,620)	(50,618)	(30,364)
Shuma e mbartur neto	46,340,206	47,149,112	47,519,086	1,129,951	1,009,624	1,029,878

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

	Hua dhe paradhënie Bankave			Letra me vlerë			Angazhime qiraje dhe garanci financiare		
	2018	1 jan 2018	2017	2018	1 jan 2018	2017	2018	1 jan 2018	2017
	Vlera e mbartur	1,460,558	1,364,667	1,368,578	18,996,325	20,128,090	20,128,090		
Shuma e angazhuar / garanci							15,362,276	14,798,411	14,798,411
Në kosto amortizimi									
Klasa: Rrezik i ulët	1,466,097	1,368,578	1,368,578	-	-	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasa: Nën standart	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlera bruto total	1,466,097	1,368,578	1,368,578	-	-	-	-	-	-
Provizione (individuale dhe kolektive)	(5,539)	(3,911)	-	-	-	-	(117,285)	(76,789)	-
Shuma e mbartur neto	1,460,558	1,364,667	1,368,578	18,996,325	20,128,090	20,128,090	15,244,991	14,721,622	14,798,411
Të vlefshme për shitje									
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	18,996,325	20,128,090	20,128,090	-	-	-
Total vlera e mbartur	-	-	-	18,996,325	20,128,090	20,128,090	-	-	-
Jashtë Pasqyrave									
Angazhime kredituese të patërhequra									
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	-	-	3,789,486	2,783,529	2,783,529
Garancitë financiare									
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	-	-	11,572,790	12,014,882	12,014,882
Ekspozimi total	-	-	-	-	-	-	15,362,276	14,798,411	14,798,411

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit

(i) *Hua dhënë bankave dhe letrat me vlerë të vlefshme për shitje*

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>1 janar 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
<i>Që nuk janë në vonesë dhe nuk janë zhvlerësuar</i>			
<i>Hua dhënë institucioneve financiare</i>			
Rrezik i ulët (banka tregtare)	1,466,097	1,368,578	1,368,578
Fond provigjioni	(5,539)	(3,911)	-
<i>Letra me vlerë të vlefshme për shitje</i>			
Obligacione qeveritare dhe bono thesari	18,996,325	20,128,090	20,128,090
Fond provigjioni	-	-	-
Totali i vlerës së mbetur	<u>20,456,883</u>	<u>21,492,757</u>	<u>21,496,668</u>

(ii) *Hua dhe paradhënie klientëve, neto*

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>1 janar 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
<i>Individualisht te provigjonuara</i>			
Klasa: Nënstandarte	415,262	843,268	843,268
Klasa: Të dyshimta	224,289	746,729	746,729
Klasa: Të humbura	2,143,117	2,090,406	2,090,406
Vlera bruto	<u>2,782,668</u>	<u>3,680,403</u>	<u>3,680,403</u>
<i>Fondi për zhvlerësim</i>	(2,378,629)	(2,330,263)	(2,330,263)
Vlera kontabël (A)	<u>404,039</u>	<u>1,350,140</u>	<u>1,350,140</u>
<i>Zhvlerësim bazuar në nivel grupi</i>			
Klasa: Standarte (Rrezik i ulët)	46,261,981	44,157,694	44,157,694
Klasa: Në ndjekje	549,601	2,016,087	2,016,087
Klasa: Nënstandarte	670,586	309,096	309,096
Klasa: Të dyshimta	115,657	98,263	98,263
Klasa: Të humbura	169,299	292,307	292,307
Vlera bruto	<u>47,767,124</u>	<u>46,873,447</u>	<u>46,873,447</u>
<i>Fondi për zhvlerësim</i>	(1,830,957)	(1,074,475)	(704,501)
Vlera kontabël (B)	<u>45,936,167</u>	<u>45,798,972</u>	<u>46,168,946</u>
Totali (A+B) (Ref shënimi: 9.1, 9.2)	<u>46,340,206</u>	<u>47,149,112</u>	<u>47,519,086</u>

Me vonesë por jo të zhvlerësuar individualisht

1-30 ditë: Standarte	9,805,677	9,124,473	9,124,473
30-90 ditë: Në ndjekje	485,336	704,708	704,708
90-180 ditë: Nënstandarte	194,796	124,587	124,587
180 ditë - 270 ditë: Të dyshimta	27,054	40,919	40,919
270 + ditë: Të humbura	170,500	303,747	303,747
Vlera kontabël	<u>10,683,363</u>	<u>10,298,434</u>	<u>10,298,434</u>

Ekspozimet me vonese dhe qe nuk jane zhvleresuar jane testuar individualisht per zhvleresim pasi kane plotesuar kriteret e brendshme te caktuara nga Banka, dhe nuk rezultuan me zhvleresim. Ekspozimet ne vonese, por jo të zhvlerësuar, zakonisht skadojnë linjat "Overdraft", por për të cilat vendimi i rinovimit është marrë tashmë në departamentin e rrezikut dhe ditët e kaluara janë vetëm një çështje teknike.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)

(iii) *Qiratë financiare, neto*

	31 dhjetor 2018	1 janar 2018	31 dhjetor 2017
<i>Zhvlerësuar individualisht</i>			
Klasa: Nënstandarte	65,802	24,493	24,493
Klasa: Të dyshimta	3,076	-	-
Klasa: Të humbura	-	11,491	11,491
Vlera bruto	68,878	35,984	35,984
Fondi për zhvlerësim	(61,228)	(22,228)	(22,228)
Vlera kontabël (A)	7,650	13,756	13,756
<i>Zhvlerësim bazuar në nivel grupi</i>			
Klasa: Standarte (Rrezik i ulët)	1,141,463	923,555	923,555
Klasa: Në ndjekje	28,107	99,735	99,735
Klasa: Nënstandarte	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	1,992	-	-
Klasa: Të humbura	131	968	968
Vlera bruto	1,171,693	1,024,258	1,024,258
Fondi për zhvlerësim	(49,392)	(28,390)	(8,136)
Vlera kontabël (B)	1,122,301	995,868	1,016,122
Totali (A+B) (Ref: 9.1, 9.2)	1,129,951	1,009,624	1,029,878
<i>Me vonesë por jo të zhvlerësuara individualisht</i>			
1-31 ditë: Standarte	244,728	62,222	62,222
30-90 ditë: Në ndjekje	25,328	5,738	5,738
90-180 ditë: Nënstandarte	-	-	-
180 ditë - 270 ditë: Të dyshimta	-	-	-
270 + ditë: Të humbura	2,124	968	968
Vlera kontabël	272,180	68,928	68,928

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

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara 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 zhvlerësuara

Hua dhe letra me vlerë ku pagesat e interesit dhe principalit janë me vonesë por që Banka beson se zhvlerësimi 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 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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.

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 2018		31 dhjetor 2017	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Nënstandarte	415,262	174,826	843,268	604,365
Klasa: Të dyshimta	224,289	45,423	746,729	391,977
Klasa: Të humbura	2,143,117	183,790	2,090,406	353,798
Totali	2,782,668	404,039	3,680,403	1,350,140

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 2018		31 dhjetor 2017	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Nënstandarte	65,802	6,206	24,493	13,756
Klasa: Të dyshimta	3,076	1,443	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	11,491	-
Total	68,878	7,650	35,984	13,756

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. 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 2018 dhe 2017 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2018				31 dhjetor 2017			
	Kredi dhënë klienteve	Qira Financiare	Totali	% mbi Totalin	Kredi dhënë klienteve	Qira Financiare	Totali	% mbi Totalin
Tregtia	13,154,125	322,259	13,476,384	26%	14,663,059	373,373	15,036,432	29%
Ndërtimi	4,893,147	374,469	5,267,616	10%	3,363,024	232,583	3,595,607	7%
Shërbimet	4,466,585	86,423	4,553,008	9%	2,856,908	121,752	2,978,660	6%
Industria e Prodhimit dhe Përpunimit	7,047,358	102,706	7,150,064	14%	9,512,806	147,456	9,660,262	19%
Telekomunikacion	1,237,387	84,004	1,321,391	3%	1,870,950	54,379	1,925,329	4%
Bujqësi dhe Peshkim	31,776	-	31,776	0%	41,083	-	41,083	0%
Të tjera	19,719,414	270,710	19,990,124	39%	18,246,021	130,699	18,376,720	36%
Totali	50,549,792	1,240,571	51,790,363	100%	50,553,851	1,060,242	51,614,093	100%

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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 dhjetor 2018	Huadhenie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Individë	-	-	3,654,970	12,637,020	99,975	16,391,965
Tregtia	12,117,236	1,036,889	-	-	322,259	13,476,384
Industria	6,650,356	360,312	-	-	102,706	7,113,374
Ndërtimi	4,731,206	161,941	-	-	374,469	5,267,616
Shërbime	2,846,451	1,586,805	-	-	86,423	4,519,679
Të tjera	1,442,524	3,324,082	-	-	254,738	5,021,345
Totali	27,787,773	6,470,029	3,654,970	12,637,020	1,240,571	51,790,363
Fondi për zhvlerësim	(3,098,568)	(406,577)	(273,452)	(430,988)	(110,620)	(4,320,206)
Totali	24,689,205	6,063,452	3,381,518	12,206,031	1,129,951	47,470,157

31 dhjetor 2018	Huadhenie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Faza 1	(319,341)	(104,307)	(63,916)	(78,340)	(15,111)	(581,015)
Faza 2	(200,657)	(58,609)	(24,594)	(41,570)	(25,584)	(351,013)
Faza 3	(2,578,570)	(243,661)	(184,942)	(311,079)	(69,925)	(3,388,177)
Totali	(3,098,568)	(406,577)	(273,452)	(430,988)	(110,620)	(4,320,206)

1 janar 2018	Huadhenie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Individë	-	-	3,445,561	12,100,925	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	-	-	121,752	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	12,100,925	1,060,242	51,614,093
Fondi për zhvlerësim	(2,253,046)	(404,215)	(315,639)	(431,839)	(50,618)	(3,455,357)
Totali	26,466,305	5,883,799	3,129,922	11,669,086	1,009,624	48,158,736

1 janar 2018	Huadhenie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Faza 1	(342,034)	(97,775)	(54,932)	(73,617)	(13,982)	(582,341)
Faza 2	(140,212)	(37,140)	(17,477)	(81,663)	(13,752)	(290,244)
Faza 3	(1,770,800)	(269,299)	(243,230)	(276,558)	(22,883)	(2,582,771)
Totali	(2,253,046)	(404,215)	(315,639)	(431,839)	(50,618)	(3,455,357)

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)

31 dhjetor 2017	Huadhenie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Individë	-	-	3,445,561	12,100,925	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	-	-	121,752	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	12,100,925	1,060,242	51,614,093
Fondi për zhvlerësim	(2,118,285)	(308,619)	(303,312)	(304,549)	(30,364)	(3,065,129)
Totali	26,601,066	5,979,395	3,142,249	11,796,376	1,029,878	48,548,964

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

31 dhjetor 2018	As në vonesë as të zhvlerësuara				Në vonesë por jo të zhvlerësuara		Totali
	Klasa e lartë	Klasa standart	Klasa nën standart	Pa klasifikim	Të zhvlerësuara individualisht	Të zhvlerësuara individualisht	
Huadhenie ndaj Korporatave	-	18,803,784	-	-	7,009,947	1,974,042	27,787,773
Huadhënie ndaj SME	-	4,896,056	-	-	1,271,180	302,793	6,470,029
Hua Konsumatore	-	2,935,420	-	-	539,117	180,433	3,654,970
Hua Hipotekore	-	10,448,501	-	-	1,863,119	325,400	12,637,020
Totali	-	37,083,761	-	-	10,683,363	2,782,668	50,549,792
Qira financiare	-	899,513	-	-	272,180	68,878	1,240,571
Totali	-	37,983,274	-	-	10,955,543	2,851,546	51,790,363

31 dhjetor 2017	As në vonesë as të zhvlerësuara				Në vonesë por jo të zhvlerësuara		Totali
	Klasa e lartë	Klasa standart	Klasa nën standart	Pa klasifikim	Të zhvlerësuara individualisht	Të zhvlerësuara individualisht	
Huadhenie ndaj Korporatave	-	19,094,850	-	-	7,028,306	2,596,195	28,719,351
Huadhënie 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	3,680,404	50,553,852
Qira financiare	-	955,330	-	-	68,928	35,984	1,060,242
Totali	-	37,530,343	-	-	10,367,362	3,716,388	51,614,094

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kreditit (vazhdim)****Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit (vazhdim)**

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
Në vonesë por jo të zhvlerësuara individualisht		
0 - 30 ditë	10,050,407	9,186,695
31 - 90 ditë	510,664	710,446
91 - 120 ditë	113,042	17,063
121 - 150 ditë	47,827	98,528
151 - 180 ditë	33,927	8,996
181 - 270 ditë	27,054	40,919
271 - 360 ditë	14,442	55,552
mbi 360 ditë	158,180	249,163
Totali	<u>10,955,543</u>	<u>10,367,362</u>

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.

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

Përqendrimi sipas vendndodhjes për bilancet me bankat dhe institucionet financiare matet në bazë të vendndodhjes së subjektit bankar që mban asetin, i cili ka një korrelacion të lartë me vendndodhjen e huamarrësit. Përqendrimi sipas vendndodhjes për letrat me vlerë të investimit matet në bazë të vendndodhjes së emetuesit të sigurisë. Paraja dhe bilancet me bankat mbahen me Bankën Qendrore të Shqipërisë e cila vlerësohet me B + (2018: B +) dhe bankat dhe institucionet financiare që sipas vlerësimeve të Standard & Poor vlerësohen si më poshtë:

Kredi dhënë institucioneve financiare dhe bankave	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
As në vonesë as të zhvlerësuara individualisht		
“Klasa me e larte”	-	-
Klasa A ne BBB+	-	-
Klasa BBB ne B-	1,466,097	1,368,578
Pa Klas	-	-
Totali	<u>1,466,097</u>	<u>1,368,578</u>
Letra me vlerë	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
As në vonesë as të zhvlerësuara individualisht		
“Klasa me e larte”	-	-
Klasa A ne BBB+	-	-
Klasa BBB ne B-	18,996,325	20,128,090
Pa Klas	-	-
Totali	<u>18,996,325</u>	<u>20,128,090</u>

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(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. Vendosija e limiteve në kryerjen e transaksioneve janë pjesë e procesit të monitorimit e të aprovimit të kreditës 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.

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 ditore 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 projekte 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 i cili 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 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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 për detyrimet financiare jo-derivative (të shprehura bazuar në flukset dalëse bruto), përfshirë angazhimet dhe garancitë financiare

31 dhjetor 2018

	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	
Kredi dhe paradhënie nga institucionet financiare	6,747,335	(5,738,930)	(85,257)	(177,308)	(668,771)	(77,069)	-
Detyrime ndaj klientëve	67,353,709	(30,707,899)	(6,486,644)	(5,845,356)	(16,466,062)	(6,744,965)	(1,102,783)
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	3,789,486	(62,708)	(738,439)	(283,912)	(1,904,696)	(406,997)	(392,734)
Letër kreditë	1,087,323	(120,927)	(210,127)	-	(163,259)	(593,010)	-
Garanci dhënë klientëve	10,485,467	(667,172)	(1,745,344)	(1,054,874)	(2,997,621)	(4,009,595)	(10,861)
	89,463,320	(37,297,636)	(9,265,811)	(7,361,450)	(22,200,409)	(11,831,636)	(1,506,378)

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	
Kredi dhe paradhënie nga institucionet financiare	3,623,800	(973,279)	(1,111,258)	(617,379)	(530,355)	(391,529)	-
Detyrime ndaj klientëve	68,196,427	(12,716,595)	(6,869,469)	(7,522,992)	(19,825,399)	(20,311,071)	(950,901)
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	2,783,529	(196,129)	(533,899)	(248,991)	(1,218,481)	(586,029)	-
Letër kreditë	1,999,115	(466,304)	(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)	(10,605,864)	(11,463,994)	(24,192,841)	(24,730,336)	(950,901)

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të 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 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit në 31 dhjetor 2018 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								
Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	6,546,978	-	-	-	-	-	-	6,546,978
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	3,007,661	629,185	569,140	1,704,276	580,783	101,842	-	6,592,887
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	11,463	79,776	568,997	800,005	317	-	-	1,460,558
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	-	-	-	-	-	-
Investime të vlefshme për shitje	1,375,810	1,478,297	202,046	2,378,845	9,603,273	3,958,054	-	18,996,326
Hua dhënë klientëve	1,201,169	6,106,684	3,206,716	7,584,866	18,048,772	10,191,999	-	46,340,205
Qiratë Financiare	39,095	65,425	93,808	189,434	742,130	59	-	1,129,951
	12,182,176	8,359,367	4,640,707	12,657,426	28,975,275	14,251,954	-	81,066,905
Detyrime								
Detyrime ndaj institucioneve financiare	5,738,528	85,257	177,308	668,771	77,471	-	-	6,747,335
Detyrime ndaj klientëve	30,708,158	6,476,308	5,832,345	17,387,917	5,913,679	1,035,302	-	67,353,709
Detyrime mbi aktivet e mbajtur për shitje	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	36,446,686	6,561,565	6,009,653	18,056,688	5,991,150	1,035,302	-	74,101,044
Ekspozimi	(24,264,510)	1,797,802	(1,368,946)	(5,399,262)	22,984,125	13,216,652	-	6,965,861
Efekti kumulativ	(24,264,510)	(22,466,708)	(23,835,654)	(29,234,916)	(6,250,791)	6,965,861	6,965,861	

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. 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								
Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	3,774,418	-	-	-	-	-	-	3,774,418
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	907,435	878,624	938,386	2,683,030	845,232	96,713	-	6,349,420
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	11,750	588,950	754,203	5,483	8,192	-	-	1,368,578
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	-	87,424	-	-	-	87,424
Investime të vlefshme për shitje	-	-	1,000,681	2,452,817	12,203,905	4,470,687	-	20,128,090
Hua dhënë klientëve	2,401,795	5,545,926	2,660,630	9,287,008	17,953,169	9,670,558	-	47,519,086
Qiratë Financiare	31,684	62,071	78,402	133,327	722,580	1,814	-	1,029,878
	7,127,082	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	6,701,826	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	(23,212,204)	(443,311)	(1,862,003)	(4,958,451)	25,424,962	13,461,216	-	8,410,209
Efekti kumulativ	(23,212,204)	(23,655,515)	(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 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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. Portofolet 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.

Portofolet jo të tregtueshme rrjedhin nga administrimi i rrezikut të normës së interesit të aktiveve dhe detyrimeve tregtare e bankare. Portofolet 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 2018		31 dhjetor 2017	
		Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit
LEK	+ / (-) 100	(198,955)	198,955	(188,789)	188,789
USD	+ / (-) 100	17,974	(17,974)	26,727	(26,727)
EURO	+ / (-) 100	166,781	(166,781)	124,641	(124,641)

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2018 paraqitet si më poshtë:

	Lek	EURO	USD	Të tjera	Totali
Aktivitet					
Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	1,330,275	4,457,687	135,867	623,149	6,546,978
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	3,117,444	3,182,072	293,371	-	6,592,887
Hua dhënë bankave dhe institucioneve financiare	1,443,216	6,561	10,781	-	1,460,558
Aktive të mbajtura për shitje	14,682,578	4,313,747	-	-	18,996,325
Investime në letra me vlerë të vlefshme për shitje	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	19,035,116	23,552,405	3,752,685	-	46,340,206
Qiratë Financiare	4,831	1,099,970	25,150	-	1,129,951
Totali	39,613,460	36,612,442	4,217,855	623,149	81,066,905
Detyrime					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	503,659	4,780,642	1,462,999	35	6,747,335
Detyrime ndaj klientëve	31,687,043	32,253,420	2,789,868	623,378	67,353,709
Totali	32,190,702	37,034,062	4,252,867	623,413	74,101,044
Pozicioni neto	7,422,758	(421,620)	(35,013)	(264)	6,965,861

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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
Aktivitet					
Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	775,762	2,192,111	178,597	627,948	3,774,418
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	2,724,529	3,274,734	350,157	-	6,349,420
Hua dhënë bankave dhe institucioneve financiare	1,341,721	15,747	11,110	-	1,368,578
Aktive të mbajtura për shitje	-	87,424	-	-	87,424
Investime në letra me vlerë të vlefshme për shitje	14,885,603	5,242,487	-	-	20,128,090
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	19,919,562	24,530,290	3,068,157	1,077	47,519,086
Qiratë Financiare	10,628	982,910	36,340	-	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 të lidhura me aktivet të mbajtura për shitje	-	26,458	-	-	26,458
Detyrime ndaj klientëve	30,191,450	33,954,639	3,425,186	625,152	68,196,427
Totali	32,073,736	35,506,522	3,641,228	625,199	71,846,685
Pozicioni neto	7,584,069	819,181	3,133	3,826	8,410,209

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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 të 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017. 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 2018	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)	62,466	(62,466)	(53,053)	53,053

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

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. 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 2018 dhe 2017 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)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
31 dhjetor						
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	-	-	-	-	-	-
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qendrore	0.70%	0.88%	-	-	-0.40%	-0.40%
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	2.19%	2.00%	-	0.62%	0.01%	0.05%
Investime të vlefshme për shitje	5.34%	5.20%	-	-	3.68%	3.38%
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	5.13%	5.16%	4.61%	4.45%	4.20%	4.54%
Detyrime						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1.09%	1.17%	2.56%	1.11%	-0.15%	0.05%
Detyrime ndaj klientëve	0.67%	0.62%	0.21%	0.19%	0.06%	0.10%

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Më poshtë paraqitet një analizë e instrumentave financiarë të bankës në 31 dhjetor 2018, e detajuar sipas afateve në të cilat ndodh rishikimi dhe ri-çmimi i këtyre instrumentave:

	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	951,938	-	-	-	-	5,595,040	6,546,978
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	3,117,443	-	-	-	-	3,475,444	6,592,887
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	6,831	79,775	571,408	791,762	-	10,782	1,460,558
Aktive të mbajtur për shitje	-	-	-	-	-	-	-
Investime të vlefshme për shitje	1,375,810	1,978,107	202,046	2,581,074	12,859,288	-	18,996,325
Hua dhënë klientëve, neto	2,594,683	10,322,203	9,971,380	21,137,349	2,314,591	-	46,340,206
Qiratë Financiare	73,585	146,553	295,530	614,283	-	-	1,129,951
	8,120,290	12,526,638	11,040,364	25,124,468	15,173,879	9,081,266	81,066,905
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	4,850,308	108,128	211,614	737,384	626,376	213,525	6,747,335
Detyrime ndaj klientëve	13,261,345	7,067,200	6,718,684	19,160,594	21,130,397	15,489	67,353,709
	18,111,653	7,175,328	6,930,298	19,897,978	21,756,773	229,014	74,101,044
Ekspozimi	(9,991,363)	5,351,310	4,110,066	5,226,490	(6,582,894)	8,852,252	6,965,861
Efekti kumulativ	(9,991,363)	(4,640,053)	(529,987)	4,696,503	(1,886,391)	6,965,861	-

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)***35. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Më poshtë paraqitet një analizë e instrumentave financiarë të bankës në 31 dhjetor 2017, e detajuar sipas afateve në të cilat ndodh rishikimi dhe ri-çmimi i këtyre instrumentave:

	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	545,847	-	-	-	-	3,228,571	3,774,418
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	2,724,529	-	-	-	-	3,624,891	6,349,420
Hua dhe parapagime ndaj 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, neto	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	6,763,788	15,963,720	25,262,116	19,563,605	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	6,701,826	19,101,053	7,086,672	-	68,196,427
Detyrime lidhur me aktivet ne proces ligjor	-	-	-	-	-	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	12,476,933	6,951,565	8,410,209
Efekti kumulativ	(24,613,644)	(25,368,738)	(16,699,323)	(11,018,289)	1,458,644	8,410,209	-

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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 standardet 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 Drejtimin 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 operacionale të analizuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara;
- kërkesa për raportimin e humbjeve operacionale 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.

BANKA SOCIETE GENERALE ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek përveçse kur shprehet ndryshe)

35. 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 14.21% më 31 dhjetor 2018 (2017: 13.80%).

Përveç kësaj, fitimi i vitit aktual është përfshirë në nivelin 1 të kapitalit pasi pasqyrat financiare janë audituar dhe raportuar tek rregullatori. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual, menaxhimi vlerëson se RMK do të bëhet 15.75% më 31 dhjetor 2018 (2017: 15.73%).