

Veneto Banka Sh.A.

Pasqyrat Financiare sipas Standardeve
Ndërkombëtare të Raportimit Financiar
Më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

PËRMBAJTJA

Raporti i audituesit të pavarur.....	i-iii
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse.....	1
Pasqyra e pozicionit financiar	2
Pasqyra e ndryshimeve në kapital	3
Pasqyra e flukseve monetare.....	4
Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare.....	5-62

INFORMACION I PËRGJITHSHËM

Bordi i Drejtorëve më 31 dhjetor 2017

Massimo Lanza (Kryetar)
Dario Accetta (Zëvendës Kryetar)
Massimiliano Troiani (Anëtar)
Emidio Tedeschini (Anëtar)
Pierluigi Caferri (Drejtör Ekzekutiv)

Zyrat e regjistruara

Blvd. "Dëshmorët e Kombit"
Kullat Binjake,
Tiranë, Shqipëri
Telefon: +355 4 2280 555
Faks: +355 4 2280 356

Audituesi

Grant Thornton Sh.p.k
Rruga. "Sami Frasheri",
Kompleksi TID shk.B, Kati I 10000
Tirana, Albania

Raporti i Audituesit të Pavarur

Grant Thornton Sh.p.k.
Rr: Sami Frasheri, Kompleksi
T.I.D.,
Shk. B, Floor 1, 10 000
Tirana, Albania

T +355 4 22 74 832
F +355 4 22 56 560
www.granthornton.al

Për Aksionerët dhe Bordin Drejtues të Veneto Banka Sh.a

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të 'Veneto Bank Sh.a' (më tej referuar si "Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2017, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve monetare për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2017 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Pasqyrat Financiare. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Etikave Standarde për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Theksim Çështje

Ne tërheqim vëmendjen për shënimin 1 të pasqyrave financiare, në të cilin tregohet se më datë 25 qershor 2017, bazuar në Dekretin nr. 99, Qeveria Italiane shpalli likuidimin e detyrueshëm të Bankës Mëmë, Veneto Banca SpA, administruar në bazë të ligjit italian, si edhe shitjen e aktiveve, detyrimeve dhe marrëdhënieve juridike të Intesa SanPaolo SpA ("ISP"). Me anë të vendimit të datës 1 nëntor 2017, Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë dhe miratimin paraprak për blerjen nga ISP SpA të 100% të aksioneve të Veneto Banka Sh.a. Siç paraqitet edhe në shënimin 32, më datë 6 prill 2018 mbledhja e jashtëzakonshme e Këshillit Drejtues të Veneto Banka Sh.a njoftoi vendimin e Bankës Mëmë për bashkimin me përthithje të Veneto Banka Sh.a në Intesa SanPaolo Albania Sh.a. Opioni ynë nuk është modifikuar në lidhje me këtë çështje.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Veneto Banka Sh.a për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 janë audituar nga një auditues tjetër i cili ka shprehur një opinion të kualifikuar mbi ato pasqyra financiare më 4 gusht 2017. Opinioni i lëshuar nga audituesi i mëparshëm ishte kualifikuar për mungesën e çmuarjes për zhvlerësim të balancave korrespondente ndaj Veneto Banka S.p.a.

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontroleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontroleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse keto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që Bankës të ndalojë së vazhduari në vijimësi.

- Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

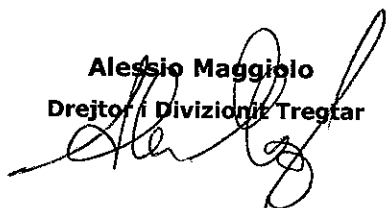
Grant Thornton
Sh.p.k.
NIPT
K 91923007 M
Tirana
ALBANIA
Rruga: Sali Frasheri, Kom. Ish. - 1100009 V. 2011

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

<i>në mijë Lekë</i>	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Të ardhura nga interesi dhe të ngjashme	7	322,340	1,031,454
Shpenzime interesi dhe të ngjashme	8	(283,458)	(384,686)
Të ardhura neto nga interesi		38,882	646,768
Provizjone për zhvlerësimin e kredive	18	(31,663)	(2,780,786)
Te ardhurat neto nga interesi pas provigjionit për zhvlerësimin e kredive		7,219	(2,134,018)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		149,815	162,250
Shpenzime për tarifat dhe komisionet		(39,392)	(60,735)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	9	110,423	101,515
Fitime neto nga kurset e këmbimit	10	(132,022)	(125,751)
Të ardhura të tjera operative	11	123,302	3,281
Shpenzime personeli	12	(223,335)	(220,444)
Shpenzime administrative	13	(338,627)	(360,804)
Shpenzime zhvlerësimi dhe amortizimi	21,22	(84,430)	(92,280)
Provizjone të tjera për shpenzime	14	(858,707)	(912,914)
Humbja para tatimit		(1,396,177)	(3,741,415)
Kreditim i tatim të shtyrë	15	3,788	4,735
Humbja e vitit		(1,392,389)	(3,736,680)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:			
Instrumente financiare të vlefshme për shitje:			
- Fitimet minus humbjet gjatë vitit	19	6,561	(5,930)
- Tatimi fitimi i regjistruar në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		(984)	890
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse gjatë vitit		5,577	(5,040)
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		(1,386,812)	(3,741,720)

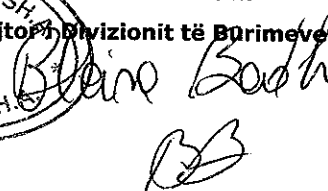
Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 18 prill 2018 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Alessio Maggiolo
Drejtor i Divizionit Tregtar




Blerina Bardhi

Drejtor i Divizionit të Burimeve Teknike



Pasqyra e pozicionit financiar

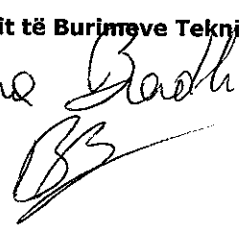
<i>në mijë Lekë</i>	Shënime	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Aktivët			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	16	14,667,602	11,505,034
Rezerva e detyrueshme	17	1,781,712	2,069,921
Kredi dhe paradhënie për klientët	18	5,770,842	10,955,019
Aktive të mbajtura për shitje	18.a	633,983	-
Instrumente financiare të vlefshme për shitje	19	815,312	410,903
Tatim fitimi i parapaguar		33,379	33,379
Aktiv tatimor i shtyrë	15	24,276	21,472
Aktive të tjera	20	4,106,936	1,180,766
Aktive afatgjata jomateriale	21	63,808	54,171
Aktive afatgjata materiale	22	118,460	198,657
TOTALI I AKTIVEVE		28,016,310	26,429,322
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave	23	4,151,519	177
Detyrime ndaj klientëve	24	19,396,852	22,588,701
Detyrime të tjera	25	1,386,907	447,731
TOTALI I DETYRIMEVE		24,935,278	23,036,609
Kapitali			
Kapitali aksionar	26	9,839,689	8,764,558
Primi i aksioneve	26	70,069	70,069
Rezerva të tjera	27	19,814	14,237
Humbje e akumuluar		(6,848,540)	(5,456,151)
TOTALI I KAPITALIT		3,081,032	3,392,713
TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT		28,016,310	26,429,322

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 18 prill 2018 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Alessio Maggiolo
Drejtore i Divizionit Tregtar



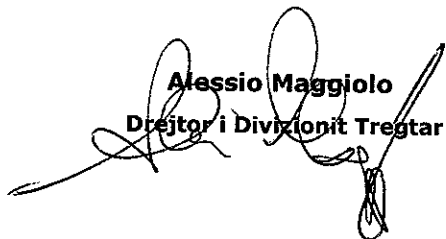
Blerina Bardhi
Drejtore i Divizionit të Burimeve Teknike

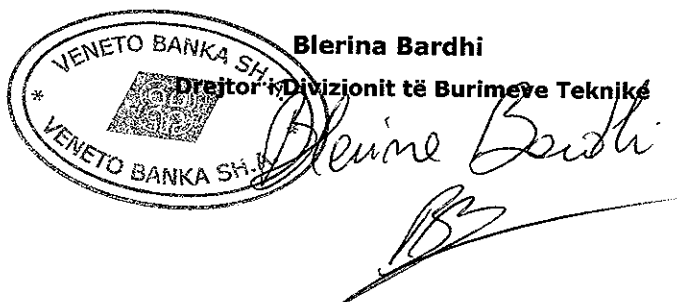



Pasqyra e ndryshimeve në kapital

<i>në mijë Lekë</i>	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Humbje e akumuluar	Rezerva të tjera	Totali
Më 1 janar 2016	4,661,307	70,069	(1,719,471)	19,277	3,031,182
Fitimi i vitit	-	-	(3,736,680)	-	(3,736,680)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	(5,040)	(5,040)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	(3,736,680)	(5,040)	(3,741,720)
Shtesë kapitali	4,103,251	-	-	-	4,103,251
Më 31 dhjetor 2016	8,764,558	70,069	(5,456,151)	14,237	3,392,713
Rivlerësimi i Investimeve AFS	-	-	-	5,577	5,577
Fitimi i vitit	-	-	(1,392,389)	-	(1,392,389)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	8,764,558	70,069	(6,848,540)	19,814	2,005,901
Shtesë e Kapitalit	1,075,131	-	-	-	1,075,131
Më 31 dhjetor 2017	9,839,689	70,069	(6,848,540)	19,814	3,081,032

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 18 prill 2018 dhe u firmosën në emër të tij nga:

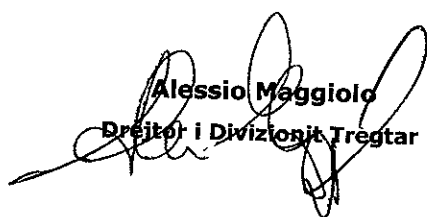

Alessio Maggiolo
 Drejtor i Divizionit Tregtar

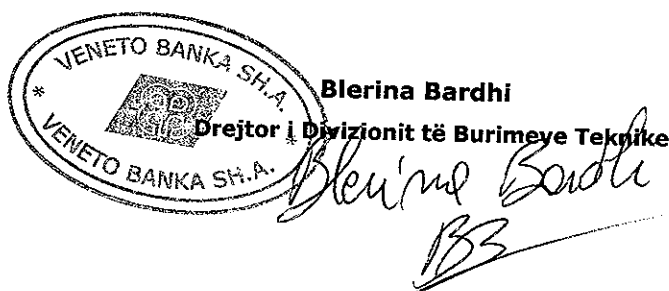

Blerina Bardhi
 Drejtor i Divizionit të Burimeve Teknike

Pasqyra e flukseve monetare

në mijë Lekë	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Flukset monetare nga aktivitetet operative			
Humbja para tatimit		(1,396,177)	(3,741,415)
Rregullime për:			
Zhvlerësimin dhe amortizimin	21,22	84,430	92,280
Provizioni për zhvlerësimin	18	(3,766,072)	2,150,395
Efekti i kurseve të këmbimit mbi mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre		(281,942)	(36,662)
Të ardhurat interesi dhe të ngjashme	7	(322,340)	(1,031,454)
Shpenzime interesi dhe të ngjashme	8	283,458	384,686
Zëra të tjerë jo monetarë		480,495	894,315
		(4,918,148)	(1,287,855)
Rritje e rezervës së detyrueshme me Bankën Qëndrore	28	287,943	(90,791)
Rritje e kredive dhe paradhënieve për klientët	18	8,522,404	3,014,960
Ulje/(Rritje)në aktivet e tjera	20	(3,952,938)	(256,820)
Rritje/Ulje në detyrimet ndaj bankave	23	9,214	8
(Ulje)/Rritje në detyrimet ndaj klientëve	24	(3,104,915)	1,216,614
Ulje në detyrimet e tjera	25	939,175	153,298
Interesa të arkëtuar		713,471	871,759
Interesa të paguar		(370,235)	(356,669)
Tatim fitimi i paguar		(25,260)	-
Paraja neto e gjeneruar/(përdorur) nga aktivitetet operative		(1,899,289)	3,264,504
Flukse monetare nga aktivitetet investuese			
Blerje e instrumenteve financiare të vlefshme për shitje	19	(397,847)	(415,230)
Të ardhura nga shitja e instrumenteve financiare të vlefshme për shitje	19	-	560,000
Të ardhura nga shitja e aktiveve të tjera	20	-	30,000
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	22	(6,741)	(15,374)
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	21	(32,609)	(24,394)
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet investuese		(437,197)	135,002
Flukse monetare nga aktivitetet financuese			
Kthimi i fondeve të marra hua		4,141,981	(1,510,080)
Të ardhura nga emetimi i kapitalit	26	1,075,131	4,103,251
Paraja neto gjeneruar nga aktivitetet financuese		5,217,112	2,593,171
Efekti i kurseve të këmbimit mbi mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre		281,942	36,662
Rritja neto/(ulja) në mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre		3,162,568	6,029,339
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fillim të vitit	28	11,505,034	5,475,696
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fund të vitit	28	14,667,602	11,505,035

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve, më 18 prill 2018 dhe u firmosën në emër të tij nga:


Alessio Maggiolo
Drejtor i Divizionit Tregtar


Blerina Bardhi
Drejtor i Divizionit të Burimeve Teknike

Veneto Banka Sh.a

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

1 Informacioni mbi Bankën

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2017 për Veneto Banka Sh.a.

Veneto Banka Sh.A. ("Banka") është një institucion bankar që kryen veprimtarinë e saj në Shqipëri në përputhje me dispozitat e Ligjit 9901, datë 14 prill 2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", dhe Ligjit 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" i amenduar, si edhe me ligje të tjera të ngjashme. Veneto Banka Sh.A. është themeluar dhe kryen aktivitetin e saj në Shqipëri. 100% të aksioneve të saj zotërohen nga Veneto Banca S.p.a. Itali, e cila është e vetmja shoqëria mëmë.

Më 25 qershor 2017, bazuar në Dekretin nr. 99, qeveria italiane shpalli likuidimin e detyrueshëm të Bankes Meme, Veneto Banca SpA, administruar në bazë të ligjit italian, si dhe shitjen e aktiveve, detyrimeve dhe mardhenieve juridike me Intesa SanPaolo SpA. Qëllimi i blerjes përfshin, përveç asetet dhe detyrimet e përzgjedhura të Veneto Banca, aksionet ne Banca Apulia SpA, SECC Servizi Scpa, dhe miratimet e autorizimeve përkatëse në Bankat që operojnë në Moldavi, Kroaci dhe Shqipëri.

Me anë të vendimit të datës 1 nëntor 2017, Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqiperisë dha miratimin paraprak për blerjen nga ISP SpA të 100% të aksioneve të Veneto Banka Sh.a. Në 01/12/2017, u bë regjistrimi në Qendren Kombtare të Biznesit(QKB) i transferimit të aksioneve nga Veneto Banka Sh.a në ISP SpA dhe banka u bë pjesë zyrtarisht e Grupit ISP. Që nga ky moment, banka e re Meme ka shpërndarë në VB Sh.a instruksione dhe udhëzues për njohjen dhe implementimin në nivel lokal të politikave të Grupit dhe ka ripërcaktuar strukturën organizative, përbërjen dhe hierarkinë për autonominë operative të komitetit dhe nëshkruesit të VB Sh.a , duke ruajtur natyrshëm autoritetin dhe përgjegjësinë përfundimtare mbi Bordin e Drejtorëve të Bankës.

Aktiviteti kryesor i biznesit të Bankës janë veprimtaritë bankare tregtare dhe individuale në Republikën e Shqipërisë. Banka kryen veprimtarinë e saj në sajë të një license të plotë lëshuar nga Banka Qendrore e Republikës së Shqipërisë ("Banka e Shqipërisë" ose "BSH") që prej 11 janar 1999.

Banka ka 15 degë (2016:15) të cilat kryejnë aktivitetin brenda Republikës së Shqipërisë.

Adresa e regjistruar dhe selia e veprimtarisë. Adresa e regjistruar Bankës është në: Bulevardin "Dëshmorët e Kombit", Twin Towers, Tiranë, Shqipëri.

Monedha raportuese. Këto pasqyra financiare përgatiten në Lekë dhe të gjitha vlerat janë rrumbullakosur në mijëshen më të afërt (Lekë '000) përveç rasteve kur specifikohet ndryshe.

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 u autorizuan për publikim nga Bordi i Drejtorëve më 19 prill 2018. Miratimi i pasqyrave financiare nga aksionarët do të kryhet në Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarëve.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare paraqiten në vijim. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme në gjithë vitet e mëparshme përveçse rasteve kur shprehet ndryshe.

2.1 Bazat e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") me parimin e kostos historike, modifikuar nga njohja fillestare dhe matja e instrumenteve financiarë të vlerësuar me vlerën e drejtë. Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë të paraqitura më poshtë.

Parimi i vijimësisë Drejtimi ka përgatitur këto pasqyra financiare në bazën e parimit të vijimësisë. Referuar shënimit 4 për pasiguritë lidhur me ngjarje dhe kushte që mund të shkaktojnë dyshime në lidhje me aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi.

Neni 99/2017 i Ligjit, i nxjerrë më 25 qershor 2017 nga Parlamenti Italian, rregullon fillimin dhe zhvillimin e procedurave për likuidimin e detyrueshëm administrativ të Veneto Banca Italia, së bashku me masat publike në mbështetje të këtyre procedurave, për të shmangur një problem për ekonominë si rezultat i likuidimit në fjalë. Neni 4 i tij dhe Marrëveshja e Transferimit e nënshkruar midis Intesa Sanpaolo SpA dhe Veneto Bank në Likuidimin e Rezervës së detyrueshme administrative (VB në LCA) më 26 qershor 2017 (pika 8.3) parashikojnë rikthimin e pakthyeshëm nga VB në LCA "... të gjitha huave që janë jo-performuese ose ... përjashtuar nga Kombinimi "(= aktivet, detyrimet dhe marrëdhëniet ligjore të marra nga ISP-ja). Marrëveshja e Transferimit konfirmon më tej (neni 2.1) ritransferimin e parevokueshëm dhe përfundimtar nga VB në LCA pa rekurs dhe bllokimin e të gjitha kërkesave monetare të klasifikuara ose të klasifikueshme si "borxhi i keq", "nuk ka gjasa të paguajnë" ose "me vonesë" nga fundi i qershorit 2017 dhe (neni 2.3) të drejtën për të ritransferuar nga VB në LCA të të gjitha "Kreditë me Rrezikut të Lartë" që mund të riklasifikohen në kategorinë jo-performuese edhe pas vitit 2017 dhe brenda tre viteve nga data e Marrëveshjes së Transferimit.

Më 19 janar 2018, Banka nënshkroi me VB në LCA një "Shtojcë të Marrëveshjes për Ritransferimin e Huave, të datës 4 gusht 2017", në përputhje me dispozitat e "Dekretit të Mirënjohjes" të nënshkruar nga ISP dhe VB në LCA më 19 dhjetor 2017 dhe kishte për qëllim ekzekutimin, plotësimin dhe ndryshimin e Marrëveshjes së Rikthimit të Gushtit 2017 dhe duke e bërë atë në përputhje me Dekretin e Mirënjohjes. Në mënyrë të veçantë, shtesa identifikon kreditë dhe vlerën e tyre për tu ritransferuar në VB në LCA (neni 2 dhe 3c).

Me letrën e datës 29 dhjetor 2017, Banka dhe ISP ranë dakord për blerjen e llogarive të arkëtueshme nga VB në LCA që korrespondon me vlerën e agreguar të vlerës në libra të cdo aktivi dhe detyrimi të ritransferuar në përputhje me Marrëveshjen e Ritransferimit dhe Shtojcën. Monedha funksionale e Bankës është monedha kryesore e ambientit ekonomik në të cilin kryen veprimtarinë njësia. Monedha funksionale dhe monedha e prezantimit të Bankës është monedha kombëtare e Shqipërisë, Leku Shqipëtar.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2 Transaksione dhe gjëndje**

Transaksionet në valutë të huaj regjistrohen fillimisht në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Aktivët dhe detyrimet monetare në valutë të huaj janë të rivlerësuar me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Të gjitha ndryshimet janë regjistruar si "(humbje)/fitime nga kurset e këmbimit" në fitim ose në humbje. Zërat jo-monetarë që janë matur me kosto historike në monedhë të huaj përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit në datat fillestare të transaksioneve. Zërat jo-monetarë të matur me vlerë të drejtë në monedhë të huaj konvertohen duke përdorur kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë.

Kurset e këmbimit (Lekë për njësi të monedhës së huaj) të publikuara nga Banka e Shqipërisë për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 ishin si vijon:

	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
EUR	132.95	135.23
USD	111.10	128.17

2.3 Instrumentet financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

Blerjet ose shitjet e instrumenteve financiare të cilat kërkojnë që aktivi të dorëzohet brenda afatit kohor, zakonisht të përcaktuar nga rregulloret apo marrëveshjet në treg, njihen në datën e tregëtimit, psh. në datën kur Banka kryen blerjen ose shitjen e aktivit.

a) Njohja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në momentin e njohjes fillestare varet nga qëllimi për të cilin instrumentat financiare janë blerë dhe karakteristikat e tyre. Të gjithë instrumentet financiare njihen fillimisht me vlerën e drejtë të tyre plus, në rast të aktiveve dhe detyrimeve financiare jo me vlerën e drejtë përmes fitimit - humbjes, koston e transaksionit. Vlera e drejtë në njohjen fillestare është evidentuar më së miri me çmimin e transaksionit. Fitimi ose humbja neto në njohjen fillestare regjistrohet vetëm në qoftë se ka një ndryshim midis vlerës së drejtë dhe çmimit të transaksionit të cilat mund të vërtetohen me transaksione në të njëjtët instrumenta të tregut aktual ose nga një teknikë vlerësimi inputet e të cilit përfshijnë vetëm të dhëna nga tregje të mbikëqyrura. Banka i klasifikon aktivet financiare në kategoritë e mëposhtme: instrumente financiare të mbajtura deri në maturim, instrumente financiare të vlefshëm për shitje, huatë dhe llogaritë e arkëtueshme. Banka nuk ka klasifikuar asnjë aktiv financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit - humbjes.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3 Instrumentet financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

b) Instrumente financiare të vlefshme për shitje

Ky klasifikim përfshin investimet në letra me vlerë të cilat Banka ka për qëllim për t'i mbajtur për një periudhë të pacaktuar kohe dhe të cilat mund të shiten në përgjigje të nevojave për likuiditet ose ndryshimeve në normat e interesit, kurset e këmbimit ose çmimet e kapitalit. Investimet në letra me vlerë të vlefshme për shitje mbahen me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi për letrat me vlerë të vlefshme për shitje llogaritet duke përdorur metodën e interesit efektiv, dhe njihet në rezultatin e vitit. Dividentët në instrumentet e ekuitetit të vlefshme për shitje njihen në rezultatin e vitit kur e drejta e Grupit për të marrë pagesa është themeluar dhe është e mundur që dividentët të mblidhen. Të gjitha elementet e tjera të ndryshimeve në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse deri në momentin që investimi çregjistrohet ose zhvlerësohet, dhe në njëjtën kohë fitimi - humbja e akumuluar riklasifikohet nga të ardhura të tjera gjithpërfshirëse në fitim - humbje për vitin. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në rezultatin e vitit kur kanë ndodhur si rezultat i një apo më shumë ngjarjeve ("ngjarjet e humbjeve") që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të investimeve në letrave me vlerë të vlefshme për shitje.

Një rënie e rëndësishme ose e zgjatur në vlerën e drejtë të një investimi në kapital nën koston e tij është një tregues që ai është i zhvlerësuar. Humbja kumulative nga zhvlerësimi - matur si diferenca midis koston së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, duke i zbritur humbje nga rënia në vlerë të aktivit të njohur më parë në rezultat, riklasifikohet nga të ardhura të tjera gjithpërfshirëse në rezultatin e vitit. Humbja nga zhvlerësimi i instrumenteve të kapitalit nuk kthehet dhe ndonjë fitim pasues njihet në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse. Në qoftë se, në një periudhë të mëpasshme, vlera e drejtë e një instrumenti borxhi, klasifikuar si i vlefshëm për shitje, rritet dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur në rezultat, humbja nga zhvlerësimi anulohet nëpërmjet rezultatit të vitit.

c) Kredi dhe llogari të tjera të arkëtueshme

Kredi dhe të tjera të arkëtueshme përfshijnë "Kredi dhe parapagime ndaj bankave" dhe "Kredi dhe parapagime ndaj klientëve", të cilat janë aktive financiare me pagesa fikse dhe të përcaktuara dhe maturitete fikse që nuk janë kuotuar në tregjet aktive. Ata nuk kanë hyrë me qëllimin afatshkurtër të rishitjes së menjëhershme dhe nuk janë klasifikuar si "Aktive financiare të mbajtura për tregti", krijuar si "Investime Financiare të gatshme për shitje" ose "Aktive financiare të njohura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes". Pas matjes fillestare, detyrimet e bankave dhe kreditë dhe parapagimet e klientëve janë të matura me koston e amortizuar duke përdorur metodën e nivelit të interesit efektiv, minus provigjonet për zhvlerësim. Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në blerje si edhe komisione të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Amortizimi përfshihet në "Të ardhura interesi dhe të ngjashme" në fitim ose humbje. Humbjet që rezultojnë nga zhvlerësimi i këtyre instrumenteve njihen në fitim ose humbje si "Humbje nga zhvlerësimi i kredive dhe paradhënieve".

d) Detyrimet financiare

Pas matjes fillestare, borxhi dhe huamarrjet e tjera maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Nuk ka detyrime financiare të matura me vlerë të drejtë në fitim ose humbje. Çdo diferencë midis arkëtimit minus koston e transaksionit dhe vlerës së riparimit njihet si "Shpenzime interesi dhe të ngjashme" në fitim ose humbje. Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në emetim dhe kosto që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3 Instrumentet financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

e) Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur ekziston një e drejtë ligjore për të netuar shumat e njohura dhe ekziston synimi për shlyerje në baza kompensimi, ose për të realizuar aktivin apo shlyer detyrimin njëkohësisht.

f) Çregjistrimi

Instrumentet financiare çregjistrohen kur përfundojnë së ekzistuari të drejtat kontraktuale për të përfituar flukse monetare nga aktivi, ose kur aktivi dhe të gjithë risqet dhe shpërblimet e pronësisë së tij janë transferuar (që domethënë, nëse të gjitha risqet dhe shpërblimet nuk janë transferuar tërësisht, banka teston kontrollin për t'u siguruar që përfshirja e vazhdueshme në bazë të të drejtave të mbetura nuk parandalon çregjistrimin).

2.4. Asetet dhe detyrimet afatshkurtra të mbajtura për shitje dhe ndërprerja e aktivitetit

Aktivitet afatshkurtra të klasifikuara si të mbajtura për shitje paraqiten veçmas dhe maten me vlerën më të ulët të tyre kontabël menjëherë para klasifikimit të tyre si të mbajtur për shitje dhe vlerës së drejtë të tyre minus kostot e shitjes. Megjithatë disa prej aktiveve të mbajtura për shitje, të tilla si aktivitet financiar ose aktivitet tatimore të shtyra, vazhdojnë të maten në përputhje me politikat përkatëse të kontabilitetit të Grupit për këto aktive. Pasi klasifikohen si aktive të mbajtura për shitje, aktivitet nuk janë subjekt i amortizimit.

Çdo fitim apo humbje që rrjedh nga shitja e aktiveve për shkak të ndërprerjes së aktivitetit operativ, rivlerësimi i tyre do të bëhet me vlerën e drejtë minus kostot e shitjes dhe do të paraqitet si zë më vete (Referohu Shënimit shpjegues 18.a)

2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Për instrumentet financiare që tregtohen në tregje aktive, përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare bazohet në çmimet e tregut ose kuotimet e çmimit nga ndërmjetësit. Një instrument financiar konsiderohet si i kuotuar në treg aktiv nëse çmimet e kuotuara janë të gatshme dhe rregullisht të publikuara në bursë, nga ndërmjetës, grupe industrish, shërbime çmimesh dhe agjenci rregullatore, dhe ato çmime paraqesin/përfaqësojnë transaksione të rregullta të vërteta që kryhen me vlera të drejta.

Nëse kriteret e mësipërme nuk përmbushen, tregu konsiderohet si jo-aktiv. Treguesit që tregu nuk është aktiv janë kur ka një hapësirë të madhe midis ofertës dhe kërkesës ose rritje të madhe në të apo kur ka pak transaksione kohët e fundit. Për të gjitha ato instrumente financiare që nuk janë të listuara në treg aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur metoda të përshtatshme vlerësimi. Metoda të tilla përfshijnë teknika të llogaritjes së vlerës aktuale, krahasimin me instrumente të ngjashëm për të cilët ekzistojnë çmime të publikuara dhe modele të tjera të përshtatshme.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Banka vlerëson nëse ka tregues objektiv zhvlerësimi në lidhje me një aktiv financiar ose një grup aktivesh financiare në çdo datë raportimi. Një aktiv financiar ose një grup aktivesh financiare supozohet se janë të zhvlerësuar nëse, dhe vetëm nëse, ekziston evidencë objektive zhvlerësimi si rezultat i një apo disa ngjarjeve që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit (një 'ngjarje humbjeje') dhe që ngjarja (ose ngjarjet) ka një ndikim në vlerësimin e flukseve të ardhshme monetare nga aktivi financiar ose grupi i aktiveve financiare që mund të maten me besueshmëri. Nëse Banka përcakton se nuk ka evidencë objektive që zhvlerësimi ka lindur për një aktiv financiar të vlerësuar individualisht, qoftë i rëndësishëm ose jo, ajo e përfshin aktivin në një grup aktivesh financiare me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë, dhe kolektivisht vlerëson për zhvlerësimin e tyre. Kriteret e tjera kryesore të mëposhtme janë përdorur gjithashtu për të përcaktuar nëse ka një evidencë objektive që një humbje nga zhvlerësimi ka ndodhur:

- një këst është i vonuar dhe pagesa të vonuara nuk mund t'i atribuohet një vonese të shkaktuar nga sistemet e shlyerjes;
- huamarrësi ka një vështirësi të konsiderueshme financiare siç dëshmohet nga informacioni financiar i huamarrësit që Grupi ka;
- huamarrësi konsideron falimentimin ose një riorganizim financiar;
- ka një ndryshim negativ në statusin e pagesave të huamarrësit, si rezultat i ndryshimeve në kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që ndikojnë tek huamarrësi; ose
- vlera e kolateralit ulet në mënyrë të konsiderueshme si pasojë e përkeqësimit të kushteve të tregut.

Për qëllimet e vlerësimit kolektiv të zhvlerësimit, aktivet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të rrezikut të kredisë. Këto karakteristika janë të rëndësishme për vlerësimin e flukseve të ardhshme të mjeteve monetare për grupe të tilla aktivesh, sepse janë tregues të aftësisë së debitorit për të paguar të gjitha shumat në përputhje me termat kontraktuale të aktiveve që janë të vlerësuar.

Flukset monetare të ardhshme në një grup aktivesh financiare, që janë të vlerësuar në mënyrë kolektive për zhvlerësim, vlerësohen në bazë të flukseve të mjeteve monetare kontraktuale të aktiveve dhe përvojën e drejtimit në lidhje me nivelin në të cilën shumat do të bëhen të prapambetura si pasojë e ngjarjeve të kaluara të humbjes dhe suksesit të rimarrjes së shumave të prapambetura. Përvoja e kaluar është e rregulluar në bazë të të dhënave aktuale të mbikëqyrura për të pasqyruar efektet e kushteve aktuale, që nuk prekin periudhat e kaluara, dhe për të hequr efektet e kushteve të kaluara që nuk ekzistojnë aktualisht.

Nëse kushtet e një aktivi të dëmtuar financiar të mbajtur me koston e amortizuar janë rinegociuar ose ndryshe modifikuar për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit ose emetuesit, zhvlerësimi matet duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv përpara modifikimit të termave. Aktivi i rinegociuar regjistrohët dhe një aset i ri njihet me vlerën e tij të drejtë vetëm nëse rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit kanë ndryshuar ndjeshëm. Kjo dëshmohet normalisht me një diferencë të konsiderueshme midis vlerave aktuale të flukseve të mjeteve monetare origjinale dhe flukseve të mjeteve të reja të mjeteve monetare të pritshme.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen gjithmonë përmes një llogarie zbritje për të zbritur vlerën kontabël neto të aktivitetit me vlerën aktuale të flukseve monetare të pritshme (të cilat përjashtojnë humbjet e ardhshme të kredisë që nuk kanë ndodhur), të skontuara me normën fillestare të interesit efektiv të aktivitetit. Llogaritja e vlerës aktuale të flukseve të ardhshme të vlerësuar të mjeteve monetare të një aktivi financiar të kolateralizuar pasqyron flukset monetare që mund të rezultojnë nga konfiskimi minus kostot për përfitim dhe shitjen e kolateralit, nëse është apo jo i mundshëm.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)**

Nëse, në një periudhë të mëpasshme, shuma e humbjes nga zhvlerësimi ulet dhe kjo ulje mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pasi është njohur zhvlerësimi (siç është përmirësimi i klasifikimit kreditues të borxhmarrësit), humbja nga zhvlerësimi e njohur më parë kthehet mbrapsht duke bërë rregullimin e llogarisë së zbritjes përmes fitimit ose humbjes për vitin. Pasuritë e pambledhshme fshihen duke marrë pasasys humbjen nga provigjioni pasi të gjitha procedurat e nevojshme për të rimarrë aktivin kanë përfunduar dhe shuma e humbjes është përcaktuar. Rikuperimet pasuese të shumave të fshira më parë kreditohen në llogarinë e humbjes nga provigjioni në fitim ose humbje për vitin.

Kreditë e ri-negociuara. Banka mundohet të ristrukturojë një kredi në vend që të marrë kolateralin. Kjo mund të përfshijë shtyrjen e marrëveshjeve të ripagesës dhe një marrëveshje të re për kushtet e kredisë. Me ri-negocimin e kushteve, kredia nuk konsiderohet më në vonesë. Drejtimi rishikon vazhdimisht kreditë e ri-negociuara për t'u siguruar që të gjitha kriteret përmbushen dhe pagesat e ardhshme kanë mundësi të kryhen. Kreditë vazhdojnë të jenë subjekt i një vlerësimi individual apo kolektiv për zhvlerësim, të llogaritur duke përdorur normën efektive fillestare të interesit të kredisë.

Instrumente financiare të vlefshme për shitje Ky klasifikim përfshin letrat me vlerë të investimeve të cilat Banka ka ndërmend t'i mbajë për një periudhë të pacaktuar kohe dhe të cilat mund të shiten në përgjigje të nevojave për likuiditet, ose ndryshimet në normat e interesit, normat e këmbimit apo çmimet e kapitalit. Letrat me vlerë të vlefshme për shitje mbahen me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi për letrat me vlerë të vlefshme për shitje llogaritet duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihet në fitim ose humbje për vitin.

Dividendët mbi instrumentat e kapitalit neto të vlefshme për shitje njihen në fitim ose humbje për vitin kur e drejta e Bankës për të marrë pagesën është njohur dhe është e mundur që dividendët do të mblidhen. Të gjithë elementët e tjerë të ndryshimeve në vlerën e drejtë njihen në të tjera të ardhura gjithpërfshirëse deri sa investimi regjistrohët ose zhvlerësohet, kohë në të cilën fitimi ose humbja kumulative është riklasifikuar nga të ardhura të tjera gjithpërfshirëse në fitim ose humbje për vitin. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje për vitin kur ndodhin si rezultat i një apo më shumë ngjarjeve ("ngjarje humbjesh") që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të letrave me vlerë të investimeve të vlefshme për shitje. Një rënie e konsiderueshme ose e zgjatur në vlerën e drejtë të një instrumenti të kapitalit nën koston e tij është një tregues se ajo është e zhvlerësuar. Humbja kumulative nga zhvlerësimi - e matur si diferenca midis koston së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, minus çdo humbje nga zhvlerësimi mbi atë aset njohur më parë në fitim ose humbje - është riklasifikuar nga të ardhura të tjera të gjithpërfshirëse në fitim ose humbje për vitin. Humbjet nga zhvlerësimi për instrumenta të kapitalit nuk janë të kthyeshëm dhe të gjitha fitimet pasuese njihen në të ardhura të tjera të gjithpërfshirëse. Në qoftë se, në një periudhë të mëvonshme, vlera e drejtë e një instrumenti të borxhit i klasifikuar si i vlefshëm për shitje, rritet dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ka ndodhur pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur në fitim ose humbje, humbja nga zhvlerësimi anulohet nëpërmjet fitimit ose humbja për vitin.

2.6 Qiraja operative

Kur Grupi është qiramarrës në një kontratë qiraje e cila nuk transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë nga qiradhënësi në Grup, pagesat e përgjithshme të qirasë ngarkohen në fitim ose humbje për vitin (shpenzimet e qirasë) Line gjatë periudhës së qirasë.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.7 Njohja e të ardhurave

Të ardhurat njihen në masën që është e mundur që përfitimet ekonomike do të realizohen nga banka dhe mund të maten në mënyrë të besueshme. Kriteret specifike në vijim duhet të përmbushen që të ardhurat të njihen.

Të ardhura dhe shpenzime nga interesi dhe të ngjashme Të ardhura nga interesi dhe të ngjashme përfshijnë kuponë të fituar nga investimet me të ardhura të pandryshueshme, zbritjen e maturuar dhe primin nga bonot e thesarit dhe të ardhura interesi nga kredi dhe paradhënie. Për të gjithë instrumentet financiare të matur me kosto të amortizuar dhe instrumentet financiare të klasifikuar si të disponueshëm për shitje që bartin interes, të ardhurat ose shpenzimet e interesit regjistrohen me normën efektive të interesit, e cila është norma që barazon vlerën aktuale të pagesave ose arkëtimeve monetare të ardhshme përgjatë jetës së instrumentit financiar, ose një periudhë më të shkurtër, sipas rastit, me vlerën e mbetur neto të aktivit ose detyrimit financiar. Përlogaritja merr parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar (për shembull, mundësitë e parapagimit) dhe përfshin çdo tarifë ose kosto rritëse që lidhet direkt me instrumentin dhe janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit, por përjashton humbjet e ardhshme të kredisë. Vlera e mbetur e aktivit ose detyrimit financiar rregullohet nëse banka rishikon vlerësimet e saj të pagesave dhe arkëtimeve. Vlera e mbetur e rregulluar llogaritet duke u bazuar në normën efektive fillestare të interesit dhe ndryshimi në vlerën e mbetur regjistrohet si të ardhura ose shpenzime interesi. Sapo vlera e regjistruar e aktivit financiar ose e një grupi aktiveve të ngjashme financiare është reduktuar si pasojë e një humbjeje zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi vazhdojnë të njihen duke përdorur normën efektive të interesit që përdoret kundrejt vlerës së re të mbetur.

Të ardhura nga tarifat dhe komisionet Banka fiton tarifa dhe komisione nga një gamë e ndryshme shërbimesh që ajo u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat mund të ndahen në dy kategori:

Të ardhura nga tarifat ndaj shërbimeve që ofrohen përgjatë një periudhe të caktuar kohe. Tarifat e fituara për ofrimin e shërbimeve gjatë një periudhe kohore janë përlogaritur gjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhura nga komisionet dhe menaxhimi i aktiveve, tarifa për mirëbesim dhe për menaxhim dhe këshillime të tjera. Tarifat për angazhimet e kredisë, për kredi që do të përdoren, dhe tarifa për kredi të tjera shtyhen (së bashku me kostot rritëse) dhe njihen si rregullim i normës efektive të interesit kundrejt kredisë.

Të ardhura nga tarifat për shërbime transaksioni Tarifat që rezultojnë nga negociimi ose pjesëmarrja në negociimin e transaksioneve për një palë të tretë – si marrëveshja e blerjes së aksioneve apo letrave të tjera me vlerë ose blerja apo shitja e bizneseve – njihen në përfundim të transaksionit përkatës. Tarifat ose pjesët përbërëse të tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas përmbushjes së kriteve përkatëse.

Të ardhura nga qiraja Të ardhurat nga qiraja (shënimi 2.6) kontabilizohen në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë, dhe regjistrohen në fitim ose humbje në "Të ardhura të tjera operative". Banka nuk kishte pasuri investimi të rëndësishme në fund të vitit dhe gjatë periudhës së raportimit.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.8 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë gjendjet e parasë dhe depozitat në të parë me një maturitet fillestar tre mujor ose më pak. Për pasqyrën e flukseve monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen nga arka, llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore dhe depozitat në bankat e tjera dhe me maturitet fillestar tre mujor ose më pak. Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore nuk është e disponueshme për veprimtarinë e përditshme të bankës dhe nuk përfshihet si përbërës i mjeteve monetare për pasqyrën e flukseve monetare. Mjetet monetare mbahen me kosto të amortizuar.

2.9 Aktive afatgjata materiale

Aktivitet afatgjata materiale mbahen me kosto, duke përjashtuar kostot e shërbimeve të përditshme, minus zhvlerësimin e akumuluar dhe vlerën e rikuperueshme të akumuluar. Amortizimi llogaritet duke përdorur metodën lineare bazuar në koston historike për të zvogëluar koston e aktiveve afatgjata materiale në vlerën e tyre të rikuperueshme përgjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar. Toka nuk amortizohet.

Normat vjetore të zhvlerësimi të aplikuara nga Banka janë si në vijim:

- Ndertesat: 5%
- Mobilieri dhe pajisje të tjera: 20%
- Automjete: 20%
- Pajisje kompjuterike: 25%
- Përmirësime të ambienteve të marra me qira: 5%

Vlera e mbetur e aktiveve dhe jetët e dobishme shqyrtohen, dhe përshtaten nëse është e nevojshme, në çdo datë raportimi. Një zë i aktiveve afatgjata materiale regjistrohet kur aktivi shitet ose kur nuk priten më përfitime të ardhshme ekonomike nga përdorimi apo shitja e tij. Çdo fitim ose humbje nga regjistrimi i aktivitet (llogarituri si diferencë midis arkëtimit neto nga shitja dhe vlerës së mbetur të aktivitet) njihet në "Të ardhura të tjera operative" ose "Shpenzime të tjera operative" në fitim ose humbje të vitit, kur aktivi regjistrohet.

2.10 Aktive afatgjata jomateriale

Aktivitet afatgjata jomateriale të blera nga banka, mbahen me kosto minus amortizim dhe zhvlerësim të akumuluar, nëse ka, i cili llogaritet në mënyrë lineare duke aplikuar normën e amortizimit prej 15% për licencat dhe të ngjashme me to dhe 25% për programet e software-it të fituara si përmirësime në sistemin bazë ose për përdorime të tjera gjatë aktivitetit të bankës. Aktivitet afatgjata jomateriale përbëhen tërësisht nga programe kompjuterike të cilat kapitalizohen në bazë të kostove të nevojshme për të blerë aktivin dhe për ta sjellë atë në përdorim. Amortizimi regjistrohet në fitim ose humbje nga momenti kur aktivitet janë të disponueshëm për përdorim. Kostot e mirëmbajtjes së programeve njihen si shpenzim kur ato ndodhin. Shpenzimet që përmirësojnë ose shtojnë performancën e programeve kompjuterike më shumë se specifikimet fillestare ose shpenzimet e përditësimeve të programeve, njihen si përmirësime kapitale dhe i shtohen koston fillestare, nëse mund të maten me besueshmëri.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.11 Kolaterali i poseduar

Kolaterali i riposeduar përfaqëson aktivet financiare dhe jofinanciare të blera nga banka në shlyerjen e kredive të prapambetura. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur ato merren dhe përfshihen në pasuri të patundshme, aktive të tjera financiarë, aktive investimi ose inventarë brenda aktiveve të tjera në varësi të natyrës së tyre dhe synimi i bankës në lidhje me rikuperimin e këtyre aktiveve dhe më pas janë rimatuar dhe llogariten në përputhje me politikat kontabël për këto kategori të aktiveve.

2.12 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Banka vlerëson në çdo datë raportimi ose më shpesh nëse ka ngjarje ose ndryshime rrethanash që tregojnë se vlera e mbetur mund të jetë e zhvlerësuar, nëse ka tregues që një aktiv jofinanciar mund të jetë i zhvlerësuar. Kur ka tregues të tillë, ose kur është i nevojshëm testimi vjetor për zhvlerësim të aktivit, banka vlerëson shumën e rikuperueshme të aktivit. Kur vlera e mbetur e aktivit (ose njësisë gjeneruese të parasë) tejkalon vlerën e rikuperueshme, aktivit (ose njësia gjeneruese e parasë) konsiderohet i zhvlerësuar dhe regjistrohët deri në shumën e rikuperueshme.

Për aktivet, në çdo datë raportimi, kryhet një vlerësim për të parë nëse ka tregues që humbjet e zhvlerësimeve të njohura më parë mund të mos ekzistojnë më ose mund të jenë zvogëluar. Nëse ekzistojnë tregues të tillë, vlerësohet shuma e rikuperueshme. Një humbje zhvlerësimi e njohur më parë rimerret, vetëm nëse ka pasur ndryshime në vlerësimet e kryera për të përcaktuar shumën e rikuperueshme të aktivit, që nga njohja e fundit e humbjes së zhvlerësimit. Në këtë rast, vlera e mbetur e aktivit rritet deri në shumën e rikuperueshme.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.13 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Kontratat e garancisë financiare kërkojnë që emetuesi të kryejë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për humbje që ai ndesh si pasojë e dështimit të një huamarrësi të caktuar në datën e detyrimit, në përputhje me kushtet e instrumentit të borxhit.

Këto garanci financiare u jepen bankave, institucioneve financiare dhe organizmave të tjera për llogari të klientëve për të siguruar kredi, paradhënie dhe produkte të tjera bankare. Garancitë financiare njihen fillimisht me vlerë të drejtë në datën kur garancia jepet.

Pas njohjes fillestare, detyrimet e bankës në sajë të këtyre garancive maten me më të madhen midis matjes fillestare minus amortizimin e llogaritur për të njohur në fitim ose humbje tarifat e fituara në mënyrë lineare përgjatë jetës së garancisë dhe vlerësimit më të mirë të shpenzimit të kërkuar për të shlyer çdo detyrim të garancisë financiare në datën e raportimit. Këto vlerësime përcaktohen në bazë të eksperiencës me transaksione të ngjashme dhe historikut të humbjeve, të mbështetur nga gjykimi i drejtimit. Çdo rritje në detyrim nga garancitë regjistrohet në fitim ose humbje si shpenzime të tjera operative.

Garancitë dhe angazhimet financiare për të dhënë kredi, njihen fillimisht me vlerën e drejtë, e cila evidencohet normalisht nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare përgjatë jetës së angazhimit.

2.14 Pensionet dhe përfitimet e tjera pas punësimit

Banka paguan kontribute në planet e pensionit të punonjësve të saj sipas kërkesave të legjislacionit vendas për sigurimet shoqërore. Detyrimet e pensionit të bankës, lidhen vetëm me plane me kontribut të përcaktuar. Planet me kontribut të përcaktuar, të bazuar mbi pagat, bëhen me institucionin e administruar nga shteti (Instituti i Sigurimeve Shoqërore) përgjegjës për pagesën e pensioneve. Banka nuk ka detyrime të mëtejshme pas pagesës së kontributit. Kontributet përbëjnë kosto neto periodike për vitin në të cilin ato lindin dhe përfshihen në "Shpenzime personeli" në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

2.15 Provigjionet

Provigjionet njihen kur banka ka një detyrim aktual (ligjor apo konstruktiv) si rezultat i ngjarjeve të kaluara dhe ka shumë mundësi që të ekzistojë një dalje burimesh që kërkohej për të shlyer detyrimin; dhe shuma mund të matet me besueshmëri. Kur ka një numër detyrimesh të ngjashme, mundësia e daljes së burimeve për shlyerje përcaktohet duke marrë në konsideratë kategorinë e detyrimit si të ishte një. Një provigjion njihet edhe nëse mundësia e daljes së burimeve në lidhje me çdo zë të përfshirë në të njëjtën kategori detyrimesh mund të jetë e vogël.

Provigjionet maten me vlerën aktuale të shpenzimeve që do të kërkohej për të shlyer detyrimin duke përdorur një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut në lidhje me vlerën në kohë të parasë dhe risqet specifike të lidhura me detyrimin. Rritja në provigjion në sajë të kalimit të kohës njihet si shpenzim interesi.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.16 Tatimi mbi fitimin

Tatime fitimi paraqitet në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin shqiptar në fuqi, në datën e raportimit. Shpenzimi i tatim-fitimit përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse përveç nëse është njohur në të ardhura të tjera gjithpërfshirëse kur lidhet me transaksione që njihen gjithashtu, në të njëjtën apo në një tjetër periudhë, në të ardhura gjithpërfshirëse.

Tatimi Aktual

Aktivitet dhe detyrimet aktuale tatimore për vitin në vazhdim dhe vitet e mëparshme maten me shumën që pritët të merret apo t'u paguhet autoriteteve tatimore. Normat tatimore dhe ligjet tatimore që përdoren për përlogaritjen e shumës janë ato që janë në fuqi në datën e raportimit.

Tatimi i shtyrë

Tatimi fitimi i shtyrë paraqitet duke përdorur metodën e detyrimit në pasqyrën e pozicionit financiar për humbjet tatimore që barten dhe diferencat e përkohshme që lindin midis bazës tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave të tyre kontabël për qëllime të raportimit financiar. Në përputhje me përjashtimin fillestar të njohjes, tatimet e shtyra nuk regjistrohen për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të një aktivi ose një pasivi në një transaksion ndryshe nga një kombinim biznesi, nëse transaksioni, kur regjistrohet fillimisht, nuk ndikon as në kontabilitet, as fitimin e tatueshëm. Balancat e tatimit të shtyrë maten me normat e tatimit të miratuara ose të vendosura kryesisht në fund të periudhës raportuese, të cilat pritët të zbatohen në periudhën kur do të ndryshojnë diferencat e përkohshme ose do të përdoret humbja tatimore e bartur. Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra netohen vetëm brenda shoqërive individuale të Bankës. Aktivitet tatimore të shtyra për diferencat e përkohshme të zbritshme dhe humbjet tatimore që barten në të ardhurat regjistrohen vetëm në masën që është e mundur që fitimi i tatueshëm në të ardhmen të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të shfrytëzohen zbritjet. Tatimi i shtyrë i të ardhurave nuk njihet në fitimet e pashpërndara të pas blerjes dhe lëvizjet e tjera pas blerjes në rezerva të filialeve, ku Grupi kontrollon politikën e dividendit të filialit, dhe është e mundur që diferenca të mos ndryshojë nëpërmjet dividendëve ose në të ardhmen e afërt.

2.17 Dividentet nga aksionet e zakonshme

Dividendët nga aksionet e zakonshme njihen si detyrim dhe zbriten nga kapitali kur ato miratohen nga aksionarët e bankës. Dividendët e ndërmjetëm zbriten nga kapitali kur deklarohen dhe nuk varen më nga vendimet e bankës. Dividendët e vitit pas datës së raportimit paraqiten si ngjarje pas datës së raportimit.

2.18 Kapital Aksionar

Aksionet e zakonshme janë të klasifikuara si kapital. Kostot shtesë që lidhen drejtpërdrejtë me lëshimin e aksioneve të reja paraqiten në kapital si një zbritje nga të ardhurat, e netuar nga tatimi. Çdo tejkalim i vlerës së drejtë të shumës së marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të lëshuara është regjistruar si premium i aksioneve në kapital.

2.19 Krahaseshmëria

Informacioni krahasues është paraqitur në mënyrë të qëndrueshme duke zbatuar politikat kontabël të Bankës.

3 Menaxhimi i rrezikut financiar

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë ndaj rreziqeve financiare dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e nje shkalle të rrezikut ose kombinim të rreziqeve. Marrja e rrezikut është thelbësor për aktivitetin financiar, dhe rreziqet operationale janë një pasojë e pashmangshme e vazhimit të aktivitetit. Për këtë arsye qëllimi i Bankës është të arrijë një balancë të përshtatshme ndërmjet rrezikut dhe të ardhurave dhe minimizuar efektet e mundshme negative në performancën financiare të Bankës.

Menaxhimi i rrezikut kryhet nga departamenti i rrezikut në Bankë sipas politikave të miratuara nga Bordi i Drejtorëve që mbulojnë: rrezikun e kredisë, rrezikun e likuiditetit, rrezikun e tregut dhe rreziqe të tjera operationale. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës, normën e interesit dhe rreziqe të tjera të çmimeve.

Politikat e menaxhimit të rrezikut të Bankës janë të krijuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur kufizime dhe kontrole të duhura, dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve me anë të sistemeve të informacionit të besueshme dhe të përditësuara. Banka rishikon rregullisht politikat dhe sistemet e saj të menaxhimit të rrezikut për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikatat më të mira në zhvillim, duke qenë në përputhje me politikat e grupit dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë.

Llojet më të rëndësishme të rrezikut janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit, rreziku i tregut dhe rreziqe të tjera operationale. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës, normën e interesit.

3.1 Rreziku i kredisë

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë, i cili është rreziku që një palë tjetër të shkaktojë humbje financiare ndaj bankës duke dështuar të përmbushë detyrimet ndaj Bankës. Rreziku i kredisë është më i rëndësishëm për aktivitetin e bankës; për këtë arsye Drejtimi menaxhon me kujdes ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të kredisë. Ekspozimet e kredisë rezultojnë kryesisht nga aktivitetet kredidhënëse që sjellin kreditë dhe paradhëniet, dhe aktivitetet e investimit që sjellin letra me vlerë të borxhit dhe letra të tjera me vlerë në portofolin e aktiveve të bankës. Edhe në instrumentet financiare jashtë bilancit ekziston rreziku i kredisë. Menaxhimi dhe kontrolli i rrezikut të kredisë janë centralizuar në skuadrën e menaxhimit të rrezikut në departamentin e rrezikut si në nivel lokal ashtu edhe në nivel grupi, i cili i raporton Bordit të Drejtorëve.

Departamenti i menaxhimit të rrezikut të kredisë ka detyrat e mëposhtme:

- Të kryejë aktivitetet e matjes dhe kontrollit të rrezikut të kredisë dhe të palës tjetër në të cilën Banka është e ekspozuar në përputhje me rregulloret lokale dhe treguesit e bankës mëmë, duke përdorur, nëse është e nevojshme, bashkëpunimin e funksioneve përkatëse;
- Të kryejë analiza të portofolit për lloje të rrezikut, segmente të konsumatorëve, sektorët e veprimtarisë ekonomike;
- Të kontrbuojë në zbatimin e sistemit të brendshëm të klasifikimit dhe kujdeset në përditësimin e këtij klasifikimi për klientët duke kontrolluar qëndrueshmërinë dhe korrektësinë e tyre;
- Të vlerësojë rrezikun e çdo aplikuesi për kredi, duke realizuar një vetë vlerësim të pavarur për çdo praktikë dhe duke gjykuar mbi veprimtarinë e aplikuesit;
- Të përgatisë analiza statistikore bazuar në të dhëna historike për rrezikun e kredisë, për qëllime të provigjionit;
- Të zhvillojë metodologji të përshtatshme për llogaritjen e parametrave të rrezikut të kredisë.

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

- Të rishikojë përputhshmërinë e njësive të biznesit me limitet e ekspozimit të miratuara, duke përfshirë ato për industrinë e zgjedhura, rrezikut të vendit dhe llojeve të produktit. Raporte mbi cilësinë e kredisë së portofolit lokal i jepen rregullisht departamentit të kredisë për të cilat ndërrmeren masat e duhura korrigjuese.
- Të ofrojë këshilla, udhëzime dhe aftësi specialiste specifike ndaj njësive të biznesit për të promovuar praktikën më të mirë në Bankë për administrimin e rrezikut të kredisë.
- Njësia e Menaxhimit të Rrezikut zhvillon sistemet e menaxhimit të rrezikut të kredisë dhe infrastrukturën e nevojshme duke analizuar rezultatet dhe raportimet tek Drejtimi.
- Të përgatisë Bankës për implementimin e mëtejshëm të Basel II.
- Menaxhimi i marrëdhënieve me Bankën e Shqipërisë (Banka Qëndrore), me bankën mëmë dhe/ose autoritetet e tjera në drejtim të efektivitetit të Menaxhimit të rrezikut të kredisë.

Komiteti i Auditimit dhe Departamenti i Auditimit të Brendshëm ndjekin përputhshmërinë me politikat dhe procedurat.

3.1.1 Matja e rrezikut të kredisë

Procedurat e mëposhtme përshkruajnë matjen e rrezikut të kredisë për qëllime të menaxhimit të portofolit. Banka përdor një sistem të brendshëm të klasifikimit të bazuar në politikat e grupit.

Procedurat e përshkruara më poshtë lidhen me matjen e rrezikut të kredisë për qëllime të menaxhimit të portofolit të huave. Banka përdor një sistem të brendshëm të vlerësimit të bazuar në politikat dhe udhëzimet e grupit.

Renditja e aktiveve financiare	Nëndarje	Kriteri	Ekspozimi	Metoda e provigjionimit
I Standard	A) Standard	1) Pagesë me vonesë <90 ditë	Pa limit	Kolektive
	B) Standard me mundësi përkeqësimi	2) Pagesë me vonesë >90 ditë dhe shuma e papaguar <5% e ekspozimit		
II Të vonuara	A) Të vonuara	1) Pagesë me vonesë >90 ditë dhe ≤270 ditë dhe shuma e papaguar >5% e ekspozimit 2) Pagesë me vonesë >270 ditë dhe shuma e papaguar <10% e ekspozimit	≤ 300,000 Euro	Kolektive
	B) Të skaduara ose të përkeqësuar, me vlerë të konsiderueshme	Pagesë me vonesë >270 ditë dhe shuma e papaguar >10% e ekspozimit	≤ 300,000 Euro	Kolektive
			> 300,000 Euro	Individuale
III Të dyshimta	A) Të dyshimta në proces ristrukturimi	Ekspozimet të cilat janë në proces të zbatimit të masave që lidhen me marrëveshjet dypalëshe për ristrukturimin e borxhit.	≤ 150,000 Euro	Kolektive
	B) Të ristrukturuara	Ekspozimet, përveç atyre të klasës "Të vonuara" të cilat finalizohen me marrëveshje ristrukturimi.	≤ 150,000 Euro	Kolektive
	C) Të dyshimta	Ekspozimet të cilat janë vlerësuar si në pamundësi për të shlyer borxhin në përputhje me kontratën.	> 150,000 Euro	Individuale
VI Të humbura		Klientët me paaftësi pagese dhe ata për të cilët banka ka filluar procedurën ligjore për ekspozimet brenda dhe jashtë bilancit (me ose pa vendim gjykatë), ose në situata të ngjashme pavarësisht nga fondi i provigjionit krijuar nga banka. Ky kategorizim vlerësohet analitiksht përmes procesit të analizës financiare dhe miratimit nga autoriteti kompetent.	Pa limit	Individuale

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

3.1.1 Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

I) Standard

Aktivitetet financiare klasifikohen në grupin I nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

A) Standard

- Historik i rregullt pagesash me ecuri normale, të cilat nuk tregojnë shenja të veçanta anomalie që do ta klasifikonin klientin ndryshe nga normalja.
- Pozicione të shëndetshme financiare ku nuk ka arsye të supozohen përkeqësime të qëndrueshme të këtij pozicioni

B) Standard me mundësi përkeqësimi

- Vonesat ose tejkalimet e limiteve nuk duhet të jenë të një natyre të vazhdueshme
- Pjesa e tejkalimit (shuma) duhet të jetë më e vogël se 5% e ekspozimit.

II) Të vonuara:

Aktivitetet financiare klasifikohen në grupin II nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

A) Të vonuara

- Ekspozimet - të ndryshme nga ato të klasifikuara si të dyshimta - të cilat paraqesin mosrealizim (pagesat me vonesë, kreditë e kaluara, vazhdimisht tejkalimi i kufijve në mënyrë të vazhdueshme)
- Ditët e prapambetura më shumë se 90, duke përjashtuar kufirin e tejkaluar të kredisë për të cilin mund të parashikohet një kthim gradual brenda kufijve normal të operimit

B) Të skaduara ose të përkeqësuar, me vlerë të konsiderueshme

- Ekspozimet ndaj klientëve në një situatë të përkohshme me vështirësi objektive, e cila ka të ngjarë të kapërcehet në një periudhë të arsyeshme kohore. Kjo është pavarësisht nga ndonjë garanci (personale apo reale) që mbështet ekspozimet. Ato nuk përfshijnë aktive ku parregullsitë janë për shkak të faktorëve të rrezikut të vendit.
- Prandaj prania e tejkalimeve që zgjasin më shumë se 270 ditë për një sasi prej më shumë se 10% të ekspozimit paraqet kushtin e "vështirësisë së përkohshme"

III) Të dyshimta:

Aktivitetet financiare klasifikohen në grupin III nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

A) Të dyshimta në proces ristrukturimi.

- Klasifikimi në këtë kategori vendoset nga Divisioni i Kredise rreth pamundësisë, që debitori të përmbushë në mënyrë të plotë detyrimet e tij të kredisë (principalit dhe/ose interesit). Ky vlerësim duhet të kryhet pavarësisht nga prania e ndonjë shume të maturuar dhe të papaguar. Kontratat e rinegociuara të cilat nuk shkaktojnë ndonjë humbje për bankën
- Nuk është e nevojshme të priten simptoma të qarta anomalie (këstit të papaguar, interesit etj) dhe ku ka elemente që përfshijnë rrezikun e përkeqësimit të huamarrësit (për shembull: një krizë e sektorit industrial në të cilën ai operon).

B) Të ristrukturuara

- Statusi i kredive të ristrukturuara përcaktohet në mënyrë analitike, në bazë të vlerësimit të aftësisë paguese dhe miratimit të klasifikimit nga departamenti i kredisë.
- Për shkak të përkeqësimit të kushteve ekonomike dhe financiare të huamarrësit, një bankë (ose grup bankash) bie dakord me ndryshimet në kushtet kontraktuale fillestare (të tilla si riplanifikimi i afateve, reduktimi i borxhit dhe / ose interesit) që i japin një humbje. Përjashtohen ekspozimet ndaj kompanive që pritet të ndalojnë të bëjnë biznes (për shembull, rastet e likuidimit vullnetar ose situatave të ngjashme). Ato nuk përfshijnë pikat ku parregullsitë janë për shkak të faktorëve të rrezikut të vendit.

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

3.1.1 Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

C) Të dyshimta

- Në rastet e trendeve seriozisht anomale në llogari (shuma të mëdha të papaguara, çeqe të shumta të pezulluara për shkak të zbulimit, "overdrafts" me tejkalime limiti të përsëritura që nuk hyjnë brenda afateve, paradhënie importi që nuk mbulohen në maturim, paradhënie për faturat vendase ose të huaja për të cilat pagesat e pritura në maturim nuk janë kryer, etj.).
- Në rastet e parregullësive serioze të vërejtura në raportet për Regjistrin Qëndror të Kredive (tejkalime të vazhdueshme dhe të rëndësishme, kreditë me dëste të papaguara, detyrime jo proporcionale në krahasim me qarkullimin, etj.).
- Në rastet shqetësuese të paraqitur në pasqyrat financiare (kapitalit aksioner të pamjaftueshme apo negative, humbje për vitin, borxhe serioze, dështimi për të paraqitur pasqyrat financiare për subjektet e detyruara për ta bërë këtë, etj.);
- Në rast të ndodhjes së ngjarjeve negative të cilat mund të rrezikojnë pozitën e kredisë;
- Në rast të vdekjes së huamarrësit ose të një ortaku / aksionari (në të dy tipologjitë e shoqërive të thjeshta dhe shoqërive aksionare), duke vlerësuar të sipas rastit pasojat e kësaj ngjarjeje;
- Në rastet e kërkesave për përtëritje apo zgjatje të periudhës së faljes ose të një moratoriumi të mëparshëm;
- Në rastet e kërkesave për shtyrje të pagesës së interesit në llogaritë rrjedhëse.

IV Të humbura

Aktivitetet financiare klasifikohen në grupin E nëse plotësojnë kriteret e mëposhtme:

- Ekspozimi ndaj subjekteve të cilat janë në situatën falimentimit (edhe pse jo e çertifikuar ligjërisht) ose kryesisht në situata të ngjashme, pa marrë parasysh parashikimet e humbjes së kryera nga Banka. Si pasojë kjo nuk varet nga garancitë e mundshme (me apo pa kolateral) të cilat mbulojnë ekspozimin.
- Kjo kategori përfshin pozicionet ndaj të cilave janë marrë masa ligjore për kthim dhe pozicionet e dyshimta për të cilat afatet maksimale kanë skaduar dhe operacionet normale nuk kanë rifilluar.

Banka përdor një model provigjoni kolektiv për klasifikimet standarde, të vonuara dhe të dyshimta, dhe një politikë individuale zhvlerësimi siç përshkruhet në tabelën në paragrafin 3.1.1. Logjika bazë në modelin kolektiv është identifikimi i përqindjes të humbjes për t'u aplikuar në kredinë standart në fund të periudhës referuese. Kjo përqindje është llogaritur duke krahasuar humbjet e pritshme (probabilitetin e humbjes x humbja faktike x ekspozimi), me kredinë standart në 31/12/n-1 gjatë një periudhe historike pesëvjeçare (EAD), për të paktën 5 vjet seri kohore.

PD: shpreh normën në përqindje midis numrit të klientëve të klasifikuar si kredi të këqija gjatë vitit dhe numrit të klientëve të klasifikuar si kredi të mira në datën 1 Janar të po të njëjtit vit, për çdo periudhë analize

LGD: shpreh normën në përqindje midis humbjeve të pritshme mbi kreditë e këqija dhe kreditë jo-performuese për secilën periudhë të analizuar.

Ekspozimi i kredive të mira në 31/12/n-1 (EAD): vendos ekspozimin e kredive të mira në fund të vitit të kaluar me periudhën korente.

Modeli i provigjonimit individual merr në konsideratë flukset e ardhshme të arkës, të skontuar, dhe kolaterale të skontuara sipas politikës së aprovuar.

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.2 Kontrolli i limitit të rrezikut dhe politika lehtësuese**

Departamenti i Rrezikut krijon strategjitë për të garantuar që Banka vepron në përputhje të plotë me rregulloret e brendshme dhe politikat e grupit, si dhe në funksion të strategjisë së zhvillimit të Bankës. Një sërë procesesh dhe procedurash janë krijuar në mënyrë që të monitorohet përqëndrimi i portofolit në aspektin individual/grup ekonomik të palëve të treta, sektorëve dhe industrive, segmente të konsumatorëve, zonave gjeografike etj.

Përveç sinjalizimeve të zhvilluara për një monitorim efikas dhe reagim të shpejtë në rast të ndonjë shkeljeje të limiteve, banka zbut rrezikun e kredisë edhe nëpërmjet kolateralit.

Kolaterali

Banka operon brenda kufijve të përcaktuar sipas procedurave të miratuara për pranimin e kolateralit, si teknike kryesore në zbutjen e rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit të pranuar nga Banka janë:

- Pasuria e patundshme (toka e destinuar për qëllime tregtare, pronat tregtare dhe rezidenciale);
- Makineri dhe Pajisje;
- Të drejta monetare që rrjedhin nga një kontratë.

Kolaterale të vlerësuar nga vlerësuesit e jashtëm. Në varësi të klasës / llojit të kolateralit ka norma specifike zbritjeje të aplikuara, duke filluar nga 0% në 50%. Kjo është për shkak të kërkesave komplekse ligjore dhe vonesave të konsiderueshme në kthimin dhe realizimin e kolateralit.

Në funksion të llojit të produktit dhe segmentit të klientelës, janë krijuar grupime të kredive për të cilat janë pranuar kolaterale të natyrave të ndryshme siç përshkruhet më sipër.

Kreditë për korporatat janë të siguruara zakonisht me kolaterale tip pasuri të patundshme, ndërsa kreditë individuale janë ose të pasiguruara (kredi personale) ose të siguruara nga prona rezidenciale (kreditë hipotekare).

3.1.3 Politikat e zhvlerësimit dhe provigjionimit

Provigjioni për zhvlerësim i paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar në fund të vitit rrjedh nga secila prej kategorive të brendshme të renditjes. Tabela në vijim tregon përqindjen e zërave në bilancin e bankës në lidhje me kreditë dhe paradhëniet dhe provigjionin përkatës për secilën kategori:

Renditja e bankës	31 dhjetor 2017		31 dhjetor 2016	
	Kredi dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjionit (%)	Kredi dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjionit (%)
Standarde	97.23	70.83	56.11	3.00
Të vonuara	2.77	29.17	1.37	0.87
Të dyshimta	-	-	15.33	28.02
Të humbura	-	-	27.19	68.11
Total	100.00	100.00	100.00	100.00

Veneto Banka Sh.a**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.4 Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përpara kolateralit dhe garancitë e tjera**

Ekspozimi maksimal	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Ekspozimet e rrezikut kreditor lidhur me aktivet në bilanc është si në vijim:		
Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	-	-
Rezervë e detyrueshme	14,667,602	11,122,946
Kredi dhe paradhënie për klientët:	1,781,712	2,069,921
<i>Kreditë për individë</i>	-	-
- Konsumatore/kredi me kufi	-	-
- Karta krediti	228,078	1,674,602
- Hipotekore	34,946	40,697
	875,697	233,267
	1,138,721	1,948,566
<i>Kredi për korporatat::</i>		
- Klientë të mëdhenj	1,437,008	4,401,323
- Ndërmarrje të vogla dhe të mesme (SME)	3,334,228	8,545,073
	4,771,236	12,946,396
Komisione të kredive të shtyra	(26,194)	(60,950)
Minus: Zbritje për zhvlerësimin e humbjeve	(112,921)	(3,878,993)
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët	5,770,842	10,955,019
Instrumente financiare të mbajtura për shitje	815,312	410,903
Ekspozimet e rrezikut kreditor lidhur me aktivet jashtë bilanci është si në vijim:		
Letër garancie	30,579,724	1,550,790
Letër krediti	3,176	8,576
Angazhime kredie	3,046,361	773,446
Total	56,664,729	26,891,601

Tabela më sipër paraqet ekspozimin e rrezikut të kredisë për Bankën më 31 dhjetor 2017 dhe 2016, pa marrë parasysh kolateralët e regjistruar apo garancitë e tjera të kredisë. Për aktivet në bilanc, ekspozimet e mësipërme bazohen në vlerën e mbetur të raportuar në bilanc. Siç tregohet më sipër, 22% e ekspozimit total përbëhet nga kreditë dhe paradhëniet për klientët (2016: 40.17%); 3.1% përbëhet nga investime në instrumente borxhi (2016: 1.51%); 56.2% përbëhet nga mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre (2016: 42.18%) dhe 6.8% përbëhet nga kredi dhe paradhënie për bankat (2016: 7.59%).

3.1.5.1 Hua dhe paradhënie

Cilësia e kredisë së portofolit të kredive dhe paradhënieve e detajuar sipas segmenteve të sistemit të brendshëm të renditjes së aplikuar nga Banka, paraqitet si më poshtë:

	Korporata			
	Konsumatore, Hipoteka dhe Karta Krediti	SME-të	Korporata të mëdha	Totali
31 dhjetor 2017				
Kredi të zhvlerësuar individualisht	15,441	147,379	69	162,889
Vlera e drejtë e kolateralit	7,133	102,359	-	109,492
31 dhjetor 2016				
Kredi të zhvlerësuar individualisht	389,326	3,840,926	2,038,849	6,269,101
Vlera e drejtë e kolateralit	991,755	8,281,940	3,073,953	12,347,648

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.5 Hua dhe paradhënie (vazhdim)**

Gjatë 2017, në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë, Banka ka ri-kategorizuar kreditë ndaj shoqërive të vogla dhe të mesme ("SME") dhe korporatat të mëdha. Banka përdor vlerësues të licencuar për vlerësimin e pasurive të marra si kolateral. Marja e kolateralit nga klienti ka paraqitur gjithmonë vështirësi për sistemin bankar.

Informacioni rreth kolateralit më 31 dhjetor 2017 paraqitet si në vijim:

31 dhjetor 2017 <i>Në mijë Lekë</i>	Konsumatore dhe karta Visa	SME	Korporatat e mëdha	Totali
Kredi të garantuara nga banka të tjera	-	-	-	-
Kredi të garantuara nga palët e tjera, duke përfshirë sigurimin e kredive	-	-	-	-
<i>Kredi të kolateralizuara me:</i>				
- pasuri të patundshme	434,282	1,236,135	1,788,917	3,459,334
- pasuri të patundshme tregtare	402,113	3,160	318,308	723,581
- pengje mbi pagën	-	-	19,669	19,669
- të drejta monetare kontraktuale	-	-	-	-
- depozita në kesh	148,341	98,648	311,037	558,026
- tokë, makineri dhe paisje	3,517	28,834	360,287	392,638
Kredi të pakolateralizuara	150,787	70,634	535,285	756,706
Totali kredi dhe paradhënie për klientët	1,139,040	1,437,411	3,333,503	5,909,954

Informacioni për kolateralet më 31 dhjetor 2016 si në vijim:

31 dhjetor 2016 <i>Në mijë Lekë</i>	Konsumatore dhe karta Visa	SME-të	Korporatat e mëdha	Totali
Kredi të garantuara nga banka të tjera	-	75,372	-	75,372
Kredi të garantuara nga palët e tjera, duke përfshirë sigurimin e kredive	78,091	780,747	412,797	1,271,635
<i>Kredi të kolateralizuara me:</i>				
- pasuri të patundshme rezidenciale	576,415	882,297	296,952	1,755,664
- pasuri të patundshme komerciale	618,171	2,951,557	1,899,390	5,469,118
- pengje mbi pagën	34,270	-	-	34,270
- të drejta monetare kontraktuale	10,233	589,559	90,018	689,810
- depozita në kesh	187,506	156,623	367,505	711,634
- tokë, makineri dhe paisje	219,489	2,175,867	1,015,845	3,411,201
Kredi të pakolateralizuara	179,003	922,081	314,224	1,415,308
Totali kredi dhe paradhënie për klientët	1,903,178	8,534,103	4,396,731	14,834,012

Vlera e drejtë e kolateraleve pa marrë në konsideratë normat e skontimit më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 është si në vijim:

Vlera e drejtë e kolateralit		
<i>Lloji i kolateralit</i>	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Pronë	4,182,916	21,083,437
Komerciale	723,581	17,724,009
Rezidenciale	3,459,335	3,359,428
Pengje	19,669	3,448,942
Para	558,026	1,544,141
Kolaterale të tjera të garantuara nga palët e treta	-	5,941,747
Total	4,760,611	32,018,267

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.5 Hua dhe paradhënie (vazhdim)**

Efekti financiar i kolateralit prezantohet si ndikim i tij në përmirësimin e fondit të provigjionit dhe zhvlerësimit të njohur në fund të periudhës raportuese. Pa mbajtjen e kolateralit dhe garancive të tjera të kredisë, fondet e zhvlerësimit do të ishin më të larta si në shumat e mëposhtme:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Kredi korporatash	69,449	194,803
Kredi individëve (konsumatore, karte krediti, hipotekore)	144,818	11,184
SME	504,952	73,300

Nuk ka kredi dhe paradhënie për bankat që janë individualisht të zhvlerësuar më 31 dhjetor 2017 dhe 2016.

3.1.6 Kreditë dhe paradhëniet e ri-negociuara

Një prej metodologjive që Banka përdor për të përmirësuar cilësinë e portofolit është ristrukturimi i konsumatorëve në vështirësi. Ristrukturimi, ndodh kur konsumatori është në vështirësi të përkohshme financiare, dhe shpesh i referohet një zgjatje e pagesave (duke e vendosur pagesat e humbura në fund të mbajtjesit), rishkruajtje (duke ndryshuar termin kontratë) ose shtyrje (duke shtyrë afatin e pagesës pa ndryshuar mbajtësin) por vetëm nëse këto ndryshime sjellin një humbje. Gjatë vitit 2017 rinegociimet kanë arritur vlerën 13.5 milion Lekë.

3.1.7 Mjete monetare dhe gjendje me Bankën Qëndrore

Më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 shumat me Bankën Qëndrore dhe me bankat korrespondente nuk ishin në vonesë dhe nuk ishin të zhvlerësuar.

3.1.8 Instrumentet e borxhit, bonot e thesarit dhe instrumente të tjerë

Instrumentet e mbajtura deri në maturim dhe ato të mbajtura për shitje përbëhen nga bono thesari me maturim deri në 1 vit dhe obligacione me 2 deri në 3 vite maturimi. Emetuesi i këtyre instrumenteve është Qeveria Shqiptare. Shërbimi i vlerësimit të Standard & Poor's ka vendosur renditjen 'B+' për monedhë të huaj dhe monedhë vendase për këto instrumente të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 këto investime nuk ishin në vonesë dhe nuk ishin të zhvlerësuar.

3.2 Rreziku i tregut

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të tregut. Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit dhe normat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen kreditore të detyruesit/emetuesit) do të ndikojnë të ardhurat e bankës ose vlerën e pjesëmarrjeve të saj në instrumentet financiare. Objektivi i menaxhimit të rrezikut të tregut është menaxhimi dhe kontrolli i ekspozimeve të rrezikut brenda parametrave të pranueshëm, duke maksimizuar kthimin e rrezikut. Çështjet e rrezikut të tregut ndiqen vazhdimisht dhe rregullisht nga "Komiteti i Menaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve" (ALCO).

Forma më e shpeshtë e rrezikut të monedhës është rasti kur Banka ka një pozicion valutor të hapur që do të çonte në humbje për shkak të ndryshimit të kursit të këmbimit dhe ndryshimit të vlerës së lekut në krahasim me monedhat e tjera. Në fund të çdo dite pune banka rregullon pozicionin e saj të hapur valutor, duke pasur kujdes që të mos tejkalohen kufijtë e caktuar. Banka siguron se ekspozimi neto mbahet në një nivel të pranueshëm duke shitur dhe blerë valutë të huaj kur është e nevojshme për të rregulluar zbalancimet afatshkurtra. Kufijtë e vendosur nga enti rregullator apo politikë e grupit, janë të monitoruara çdo ditë nga menaxhimi i rrezikut, duke siguruar që autorizimet e nevojshme janë marrë në kohë nga strukturat kompetente në rast të ndonjë tejkalimi.

Veneto Banka Sh.a**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.1 Rreziku i këmbimit valutor**

Tabela më poshtë përmbledh ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të këmbimit valutor në fund të periudhës raportuese:

Përqendrimet e rrezikut të kursit të këmbimit – instrumentet financiare brënda dhe jashtë bilancit:

Më 31 dhjetor 2017	EUR	USD	Monedha të tjera të huaja	LEKË	Total
Aktive					
Mjete monetare dhe ekuivalente	12,320,489	251,057	2,826	2,093,231	14,667,603
Rezerva e detyrueshme	1,061,842	134,136	10,589	575,145	1,781,712
Kredi dhe paradhënie klientëve	3,708,139	3,119	-	2,059,584	5,770,842
Investime financiare të mbajtura deri në maturim	535,679	-	-	279,634	815,313
Aktive të tjera financiare	4,692,532	72,612	50	-	4,765,194
Total	22,318,681	460,924	13,465	5,007,594	27,800,664
Zërat jashtë bilancit	1,623,820	-	-	-	-
Detyrimet					
Detyrime për bankat	3,157,930	27	-	993,562	4,151,519
Detyrime për klientet	9,134,051	455,396	16,195	9,791,209	19,396,851
Detyrime të tjera financiare	1,382,383	4,514	9	-	1,386,906
Total	13,674,364	459,937	16,204	10,784,771	24,935,276
Zërat jashtë bilancit	-	-	-	-	-
Pozicioni monetar neto i bilancit	8,644,317	987	(2,739)	(5,777,177)	2,865,388
Pozicioni monetar neto jashtë bilancit	1,623,820	-	-	-	-

Më 31 dhjetor 2016	EUR	USD	Monedha të tjera të huaja	LEKË	Total
Aktive					
Mjete monetare dhe ekuivalente	9,188,693	945,756	21,556	1,349,029	11,505,034
Rezerva e detyrueshme	1,025,686	120,288	-	923,947	2,069,921
Kredi dhe paradhënie klientëve	8,321,480	172,159	23	2,461,357	10,955,019
Investime financiare të mbajtura për shitje	135,311	-	-	275,592	410,903
Aktive të tjera financiare	52,901	22	-	82,747	135,670
Total	18,724,071	1,238,225	21,579	5,092,672	25,076,547
Zërat jashtë bilancit	2,226,740	1,550	-	104,522	2,332,812
Detyrimet					
Detyrime për bankat	144	31	-	2	177
Detyrime për klientet	11,057,073	1,164,577	22,576	10,344,475	22,588,701
Detyrime të tjera financiare	123,919	1,313	-	123,078	248,310
Total	11,181,136	1,165,921	22,576	10,467,555	22,837,188
Zërat jashtë bilancit	32,036,002	-	-	2,222,844	34,258,846
Pozicioni monetar neto i bilancit	7,542,935	72,304	(997)	(5,374,883)	2,239,359
Pozicioni monetar neto jashtë bilancit	(29,809,262)	1,550	-	(2,118,322)	(31,926,034)

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.1 Rreziku i këmbimit valutor (vazhdim)**

Analiza e ndjeshmërisë e pasqyruar në tabelën më poshtë, paraqet ndikimin tek fitimi para tatimit për periudhën, kur monedha e huaj vlerësohet 5% dhe 10% më shumë/pak. Banka menaxhon ekspozimin ndaj monedhës së huaj duke konsideruar që kapitali i nënshkruar dhe primi janë të shprehura në EUR.

Analiza e ndjeshmërisë 31 dhjetor 2017	Impakti në fitim ose humbje			Impakti në kapital	
	EUR	USD	Monedha të tjera	Impakti në total	Totali
Lekë zhvlerësuar me 5%	(5,695)	444	(1,025)	(556)	(556)
Lekë zhvlerësuar me 10%	(11,390)	888	(2,051)	(278)	(278)
Lekë zhvlerësuar me 5%	5,695	(444)	1,025	556	556
Lekë zhvlerësuar me 10%	11,390	(888)	2,051	278	278

Analiza e ndjeshmërisë 31 dhjetor 2016	Impakti në fitim ose humbje			Impakti në kapital	
	EUR	USD	Monedha të tjera	Impakti në total	Totali
Lekë zhvlerësuar me 5%	(377,147)	(3,615)	50	(380,712)	(323,605)
Lekë zhvlerësuar me 10%	(754,294)	(7,230)	100	(761,424)	(647,210)
Lekë zhvlerësuar me 5%	377,147	3,615	(50)	380,712	323,605
Lekë zhvlerësuar me 10%	754,294	7,230	(100)	761,424	647,210

Më 31 dhjetor 2017 në qoftë se Leku do të ishte zhvlerësuar/vlerësuar me 10% pikë baze më lartë/ulët, me të gjithë variablat e tjerë të mbajtur konstante, fitimi para tatimit i Bankës për periudhën dymbëdhjetë mujore, përkatësisht do të rritej/ulej përafërsisht me 12,553 mijë Lekë (2016: 761,424 mijë Lekë) dhe kapitali do të ulej/rritej përkatësisht me rreth 278,000 mijë lekë (2016: 647,210 mijë lekë).

3.2.2 Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit vlerëson ndikimin potencial të ndryshimeve të papritura në normën e interesit me impakt në te fitimin dhe kapitalin aksionar të Bankës; Ky rrezik zakonisht shfaqet në zërat e Librit Bankar. Objektivat për tu ndjekur që do të mbështesin procesin e saktë të kontrollit të rrezikut ndaj normes interesit janë:

- të ruajë stabilitetin e marzhit të interesit, duke minimizuar ndikimin negativ të ndryshimeve të normës (Perspektivat e marzhit të fitimit aktual) në një perspektivë të fokusuar kryesisht në afat të shkurtër. Stabiliteti i marzhit të interesit është i ndikuar kryesisht nga rreziku i rivlerësimit, rreziku i kurbës së kthimit, rreziku normës bazë dhe rreziku opsional.
- për të imunizuar vlerën financiare, marrë si shuma e vlerës aktuale të flukseve të pritshme të mjeteve monetare të gjeneruara nga të dyja anët e bilancit, perspektivat e vlerës financiare në krahasim me ato për fitime aktuale duhet të shihet në plan afatmesem e të gjatë dhe është e lidhur kryesisht me Rrezikun e rivlerësimit
- banka monitoron me baza mujore 2 tregues (luhatja e supozuar +/- 1%) mbi normën e interesit:
 - Raporti i marzhit të interesit delta dhe marzhi i interesit të pritshëm të vlerësuar për vitin aktual
 - Raporti midis vlerës ekonomike delta dhe kapitalit rregullator

Ruajtja e rrezikut të normës së interesit dhe rrezikut të mospërputhjeve të maturimit janë nën përgjegjësinë e Komitetit të Menaxhimit të "Aktiveve dhe Detyrimeve" (ALCO) e cila mban nën monitorim të vazhdueshëm e të rreptë strukturën e aktiveve dhe detyrimeve të Bankës, duke u siguruar që të vëzhgojë efektet dhe përmasat e çdo lloji ndryshimi të faktorëve të brendshëm apo të jashtëm, të tregut ose rregullatorë.

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.2 Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Tabela në vijim paraqet datat e rivlerësimit të normave të interesit për aktivet dhe detyrimet e bankës. Aktivet dhe detyrimet me norma të ndryshueshme janë raportuar në bazë të datës së ardhshme të ndryshimit të normës. Aktivet dhe detyrimet me normë fikse janë raportuar në bazë të datave të pagesave të skeduluara të principalit:

Më 31 dhjetor 2017	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktivët						1,781,712
Mjetet monetare dhe ekuivalente	1,781,712	--	-	-	-	1,781,712
Rezerva e detyrueshme	12,896,746	1,770,856	-	-	-	14,667,602
Kredi dhe paradhënie për klientët	49,489	2,432,392	906,929	2,494,954	(112,921)	5,770,843
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	633,983	414,927	400,385	-	1,449,295
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	4,131,212	4,131,212
Total i aktiveve financiare	14,727,947	4,837,231	1,321,856	2,895,339	4,018,291	27,800,664
Detyrimet						4,151,519
Detyrime për bankat	4,151,519	-	-	-	-	4,151,519
Detyrime për Klientët	5,847,588	1,838,156	8,682,116	3,014,066	14,927	19,396,852
Detyrime të tjera financiare	-	-	-	-	1,386,906	1,386,906
Totali i detyrimeve financiare	9,999,107	1,838,156	8,682,116	3,014,066	1,401,833	24,935,277
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	4,728,840	2,999,076	(7,360,260)	(118,727)	2,616,458	2,865,387

Tabela e mëposhtme përfshin shifrat e periudhës krahasuese:

Më 31 dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Nuk sjellin interes	Totali
Aktivët						11,505,034
Mjetet monetare dhe ekuivalente	11,122,946	-	-	-	382,088	11,505,034
Rezerva e detyrueshme	1,949,455	-	-	-	120,466	2,069,921
Kredi dhe paradhënie për klientët	5,415,801	390,780	1,706,797	7,320,634	(3,878,993)	10,955,019
Investime financiare të mbajtura për shitje	-	923	776	409,204	-	410,903
Aktive të tjera financiare	-	-	-	-	135,670	135,670
Total i aktiveve financiare	18,488,202	391,703	1,707,573	7,729,838	3,240,769	25,076,547
Detyrimet						0
Detyrime për bankat	0	0	0	0	0	0
Detyrime për klientët	177	-	-	-	-	177
Detyrime të tjera financiare	6,622,554	2,154,387	11,163,535	2,632,507	15,718	22,588,701
Totali i detyrimeve financiare	6,622,731	2,154,387	11,163,535	2,632,507	264,028	22,837,188
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	11,865,471	1,762,684	-9,455,962	5,097,331	3,504,797	2,239,359

Analiza e ndjeshmërisë, më poshtë është përcaktuar bazuar në ekspozimin ndaj normave të interesit në datën e raportimit. Më 31 dhjetor 2017 nëse normat e interesave do të rriten ose zvogëlohen me 1% , me gjithë variablat të mbajtura të pa ndryshuara, fitimi para tatimit i bankës për periudhën 12 mujore që mbaron më 31 dhjetor 2017, do të zvogëlohet/rritet respektivisht me Lekë 83,582 mijë, afërsisht (2016: Lekë 63,562 mijë).

(Të gjitha shumatat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.2 Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit paraqitet më poshtë:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Norma e interesit rritet me 2%	83,582	127,124
Norma e interesit rritet me 1%	41,791	63,562
Norma e interesit rritet me 1%	(41,791)	(63,562)
Norma e interesit rritet me 2%	(83,582)	(127,124)

Rreziku i normës së interesit monitorohet edhe në bazë të Udhëzimit të Bankës së Shqipërisë "Për menaxhimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës", i cili përcakton kufi për ndryshimin në ekspozimin e librit bankar ndaj 20% të kapitalit rregullator pas një shoku (luhajte) 200 pikë përqindje të kurbës së normës së interesit. Treguesi i bankës për dhjetor 2017 është në nivelin 3.89% kundrejt kapitalit rregullator.

3.3 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që banka nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e saj për pagesat në maturim (të pritshme dhe jo të pritshme) dhe kërkesat për kolateral, sipas kriterëve ekonomike, pa prekur veprimet ditore ose gjendjen financiare të vetë bankës. Rreziku i financimit me likuiditet mund të shkaktojë reaksione shumë të shpejta nga homologët e tregut, me të cilët bëhen veprimet ndërbankare të zakonshme, ose kërkojnë në këmbim një çmim më të lartë.

Një politikë për menaxhim të rrezikut të likuiditetit është zbatuar në të gjitha njësitë e Bankës që nga fundi i Janarit 2017, në përputhje me rrezikun e likuiditetit të Bankës Mëmë dhe kërkesat rregullatore të Bankës së Shqipërisë e cila rishikohet çdo vit nga banka. Kjo politikë rregullohet me praktikën e aplikuar në rand ndërkombëtar me kushte rregulluese dhe përshtatet për aktivitetet specifike të Veneto Banca S.p.a

Politika përcakton përkufizimet kryesore të rrezikut të likuiditetit dhe metodave të vlerësimit, përcakton rolet dhe përgjegjësitë e njësive dhe stafit të përfshirë dhe përcakton udhëzimet për menaxhimin e krizave të likuiditetit. Politika është e fokusuar në nevojat e likuiditetit që pritet të dalin në një javë ose një muaj kohë, në bazë të skenarëve hipotetikë të krizës së likuiditetit. Për më tepër, politika e përcakton një plan financimi për ngjarje ekstreme (të pazakonta) që do të përdoret në rastin e një krize likuiditeti. Një krizë e tillë mund të ndodhë për shkak të një ngjarjeje të veçantë në Veneto Banka ose një situatë të përgjithshme të tregut. Sinjalet paralajmëruese shërbejnë si tregues kur duhet të vihet në veprim plani i emergjencës. Ky plan emergjence është i bazuar kryesisht në financimin shtesë që do të marrë me kërkesë nga banka mëmë.

Menaxhimi operativ i likuiditetit është nën përgjegjësinë e Departamentit të Thesarit. Likuiditeti monitorohet në baza ditore nga Planit Ditor i Likuiditetit dhe në baza javore. ALCO është përgjegjëse për menaxhimin e aktiveve likuide të Bankës dhe projektimin e strategjisë së bankës në zhvillimin e aseteve dhe detyrimeve.

Banka merr kujdesin e duhur të përputhet me kërkesat e rezervës minimale të vendosura nga Banka Qendrore dhe monitoron treguesit e likuiditetit, "aktivet likuide / pasivet afatshkurtra", ashtu siç është përcaktuar në Rregulloren e Bankës Shqipërisë, e cila i referohet kuadrit të kontrollit të bankave 'mjaftueshmërisë së likuiditetit. Nivelet e këtyre treguesëve janë të monitoruar në baza javore nga Thesari dhe Departamenti i Rrezikut dhe janë të përfshira në raportin ALCO. Nuk ka shkelje të këtyre kufijve gjatë 2017.

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Banka përdor për qëllime të brendshme të menaxhimit të rrezikut likuiditetit edhe tregues të tjere siç përshkruhet më poshtë:

- Hendeku aktiv neto i likuiditetit, për një periudhë 3 mujore në krahasim me aktivet në total dhe për çdo monedhë.
- Banka Mëmë monitoron edhe likuiditetin strukturor (treguesit mbi 1 vit dhe mbi 3 vjet) në baza mujore ,
- Stress-testi kryhet çdo tre muaj nga ana e Departamentit të Rrezikut i cili monitoron edhe përputhshmërinë me treguesit e likuiditetit të përcaktuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë.

3.3.1 Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit

Në përgjithësi, menaxhimi i likuiditetit është çështje e balancimit të flukseve të parasë në grupime kohore rritëse, në mënyrë që në kushte normale, banka të vendoset në një pozicion që mund të përmbushë të gjitha detyrimet e saj të pagesave sipas afateve të tyre.

Metodologjia e përdorur për rrezikun e likuiditetit është analiza e hendekut që menaxhon shpërndarjen e flukseve të grupuara në varësi të maturiteteve të ndryshme.

Tabela e mëposhtme analizon aktivet dhe detyrimet në periudhat kohore përkatëse bazuar në periudhën e mbetur në datën e raportimit deri në datën kontraktuale të maturimit. Aktivet dhe detyrimet në valutë të huaj janë konvertuar në lekë, duke përdorur normat e kursit të këmbimit të fundit të vitit.

Supozimet e bëra janë që pagesat e planifikuara për bankën respektohen plotësisht dhe në kohën e duhur dhe për më tepër, të gjitha pagesat kontraktuale kryhen plotësisht – për shembull: depozituesit do të tërheqin paratë e tyre në vend që t’i rivendosin në bankë në datën e maturimit. Ato aktive dhe detyrime që faktikisht nuk kanë maturitete (për shembull llogari të hapura, llogari rrjedhëse, llogari kursimi) përfshihen në grupin kohor më pak se një muaj.

Veneto Banka Sh.a

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(Të gjitha shumatat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

3.3.1 Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2017	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivët						
Mjetet monetare dhe ekuivalente	13,236,986	-	-	-	1,430,616	14,667,602
Rezerva e detyrueshme	1,781,712	-	-	-	-	1,781,712
Kredi dhe paradhënie për klientët	2,177,168	107,020	597,019	3,042,962	818,710	6,742,879
Instrumente financiare të mbajtura për shitje	-	-	414,654	400,658	-	815,312
Aktive të tjera financiare	325,331	3,088,693	11,396	361,149	344,643	4,131,212
Totali i aktiveve financiare	17,521,197	3,195,713	1,023,069	3,804,769	2,593,969	28,138,717
Zërat jashtë bilancit	1,148	47,347	116,541	15,041	-	180,077
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	1,013,852	3,137,667	-	-	-	4,151,519
Detyrime ndaj Klientëve	5,935,600	1,830,298	8,673,080	2,953,720	4,155	19,396,853
Detyrime të tjera financiare	384,630	165,522	783,573	53,180	-	1,386,905
Totali i detyrimeve financiare	7,334,082	5,133,487	9,456,653	3,006,900	4,155	24,935,277
Zërat jashtë bilancit	-	-	-	-	-	-
Hendeku neto i likuiditetit	10,187,115	(1,937,774)	(8,433,584)	797,869	2,589,814	3,203,440
Hendeku neto i likuiditetit brenda dhe jashtë bilancit	10,188,263	(1,890,427)	(8,317,043)	812,910	2,589,814	3,383,517

Të gjitha llogaritë rrjedhëse të klientëve përfshihen në detyrime që maturojnë për më pak se një muaj. Humbja neto kumulative e likuiditetit deri në një vit është negative. Çdo çështje që vjen si pasojë e mospërpunimit të likuiditetit menaxhohet me veprimet ndërbankare (huamarrjes, huadhënies) të linjave të miratuara të kredisë.

Veneto Banka Sh.a

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
(Të gjitha shumatat janë në mijë Lekë përvec rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

3.3.1 Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përshin shifrat e periudhës krahasuese:

Më 31 dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalente	11,505,034	-	-	-	-	11,505,034
Rezerva e detyrueshme	369,472	-	-	-	1,700,449	2,069,921
Kredi dhe paradhënie për klientët	2,710,345	360,626	1,602,358	4,281,383	2,000,307	10,955,019
Instrumente financiare të mbajtura për shitje	-	923	776	409,204	-	410,903
Aktive të tjera financiare	135,670	-	-	-	-	135,670
Totali i aktiveve financiare	14,720,521	361,549	1,603,134	4,690,587	3,700,756	25,076,547
Zërat jashtë bilancit	748,463	478,003	361,341	745,005	-	2,332,812
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	177	-	-	-	-	177
Detyrime ndaj klientëve	6,622,554	2,154,387	11,179,253	2,618,702	13,805	22,588,701
Detyrime të tjera financiare	248,310	-	-	-	-	248,310
Totali i detyrimeve financiare	6,871,041	2,154,387	11,179,253	2,618,702	13,805	22,837,188
Zërat jashtë bilancit	3,557,797	149,723	573,662	2,506,048	27,471,616	34,258,846
Hendeku neto i likuiditetit	7,849,480	(1,792,838)	(9,576,119)	2,071,885	3,686,951	2,239,359
Hendeku neto i likuiditetit brenda dhe jashtë bilancit	5,040,146	(1,464,558)	(9,788,440)	310,842	(23,784,665)	(29,686,675)

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

3.3.1 Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Letër kreditë dhe letër garancitë e dhëna për klientët angazhojnë bankën të kryejë pagesa në favor të klientëve të cilat janë të kushtëzuara me dështimin e klientit për të vepruar sipas kushteve të kontratës.

Angazhimet për të dhënë kredi përfaqësojnë detyrimet kontraktuale për të dhënë kredi të ripërtëritshme. Angazhimet në përgjithësi kanë datat e skadimit të përcaktuara, ose dispozita të tjera të përfundimit.

Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rezulton nga proceset e brendshme të papërshtatshme apo të dështuara, për shkak të njerëzve dhe sistemeve ose nga ngjarjet e jashtme. Ky përkufizim përfshin rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik.

Një humbje materiale e rrezikut operacional është konsideruar 1% e fitimit bruto të buxhetit bankës, dhe njësia e rrezikut menjëherë njofton drejtorin ekzekutiv dhe Bordin e Drejtorëve. Banka ka miratuar rregulloren e modifikuar të politikës së rrezikut operacional në përputhje me rekomandimet e mbikëqyrësit dhe politiken tonë të Grupit të dhjetorit 2013.

Nga dhjetori 2014 sipas udhëzimeve të Bankës së Shqipërisë, banka llogarit kapital rregullator për rrezikun operacional.

3.3.2 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Matjet e vlerës së drejtë analizohen nga niveli në hierarkinë e vlerës së drejtë si më poshtë:

(i) niveli 1 janë matje me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive dhe pasive identike;

(ii) niveli 2 i matjeve janë teknikat e vlerësimeve që përdorin të gjitha inputet të vëzhgueshme për aktivin ose pasivin, në mënyrë të drejtpërdrejtë (sic janë çmimet) ose indirekt (sic janë, ato që rrjedhin nga çmimet); dhe

(iii) niveli 3 i matjeve janë vlerësimet jo të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme në treg (pra, inpute jo të vëzhgueshme).

Menaxhimi aplikon gjykimin në kategorizimin e instrumenteve financiare duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë. Nëse një matja e vlerës së drejtë përdor të dhëna të vëzhgueshme që kërkojnë rregullim të rëndësishëm, ajo matja është e Nivelit të 3. Rëndësia e një input vlerësimi, vlerësohet kundrejt matjes së vlerës së drejtë në tërësi. Matjet e vlerës së drejtë të janë ato që standardet e kontabilitetit kërkojnë ose e lejojnë në pasqyrën e pozicionit financiar në fund të çdo periudhe raportuese.

Vlera e drejtë e analizuara nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë dhe mbajta e vlerës së aktiveve jo të matura me vlerën e drejtë janë si më poshtë:

Veneto Banka Sh.a
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

3.3.2 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

	31 dhjetor 2017			Totali
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	
AKTIVE FINANCIARE				
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	-	1,781,712	1,781,712
Kredi dhe paradhënie për klientët	-	-	5,770,842	5,770,842
Instrumente financiare të mbajtura në maturim	-	633,983	-	633,983
Instrumente financiare të mbajtura për shitje	-	815,312	-	815,312
DETYRIMET FINANCIARE				
Detyrime ndaj klientëve	-	-	19,396,852	19,396,852
Detyrime ndaj bankave	-	-	4,151,519	4,151,519
Garancitë	-	-	30,579,724	30,579,724

	31 dhjetor 2016			Totali
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	
AKTIVET FINANCIARE				
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	-	2,069,921	2,069,921
Kredi dhe paradhënie për klientët	-	-	10,006,651	10,006,651
Instrumente financiare të mbajtura në maturim	-	-	-	-
Instrumente financiare të mbajtura për shitje	-	410,903	-	410,903
DETYRIMET FINANCIARE				
Detyrime ndaj klientëve	-	-	22,315,420	22,315,420
Detyrime ndaj bankave	-	-	177	177
Garancitë	-	-	2,136	2,136

Kredi dhe paradhënie për bankat Kredi dhe paradhënie për bankat përfshijnë vendosje ndërbankare. Vlera e drejtë e vendosjeve me normë të pandryshueshme dhe depozitat njëditore është e barabartë me vlerën e tyre kontabël. Llogaritja e vlerës së drejtë e depozitave me norma të pandryshueshme interesi bazohet në flukset monetare të skontuara duke përdorur normat e interesit që mbizotërojnë në treg për borxhet me rrezik kreditimi dhe maturitet të mbetur të ngjashëm. Në lidhje me depozitat në institucionet e kredisë, këto janë depozita afatshkurtra, për të cilat interesi që bartin nuk ndryshon shumë nga normat e interesit të tregut më 31 dhjetor

Kreditë dhe paradhëniet për klientët Kreditë dhe paradhëniet nuk përfshijnë zhvlerësimin. Portofoli i kredisë i bankës ka një vlerë të drejtë të llogaritur më të vogël se vlera kontabël për shkak të normave të interesit më të larta mbizotëruese në treg në fund të 2017. Pjesa më e madhe e portofolit të kredive është subjekt ricmimi-brenda një viti. Vlera e drejtë e kredive dhe paradhëniet për klientët është fluksi i prituri i skontuar me normat aktuale të tregut. Normat aktuale të tregut janë normat e interesit që do të aplikoheshin në këtë moment (në fund të vitit).

Detyrime për bankat dhe klientët, depozita të tjera dhe huamarrje të tjera Vlera e drejtë e përlllogaritur e depozitave me norma interesi të pandryshueshme dhe huamarrje të tjera të pakuotuar në një treg aktiv bazohet në flukset e skontuara të parasë duke përdorur norma interesi për borxh të ri me maturitet të mbetur të ngjashëm. Vlera kontabël ndryshon nga vlera e drejtë sepse normat e interesit janë më të larta se normat e tregut më 31 dhjetor 2017, pasi në fund të vitit bankat ofrojnë norma më të larta interesi duke konkurruar për të rritur numrin depozitave.

3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

3.3.2 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Detyrimet për bankat i referohet kredive të marra nga mëma me një afat maturimi prej 6-18 muaj nga data e bilancit dhe për këtë arsye vlera e tyre e drejtë konsiderohet të jetë e përafërt me vlerën kontabël.

Instrumentat financiarë të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejtë e instrumenteve të mbajtura për shitje përcaktohet duke përdorur çmime të kuotuar për instrumente të ngjashme.

3.4 Menaxhimi i kapitalit

Objektivat e Bankës për menaxhimin e kapitalit, i cili është një koncept më i gjerë sesa "kapitali" në bilanc, janë:

- Të jetë në përputhje me kërkesat e kapitalit të vendosura nga Banka e Shqipërisë;
- Të ruaj aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi në mënyrë që të mund të vazhdojë të sigurojë kthim për aksionarët dhe përfitime për grupet e tjera të interesit, dhe
- Të ruaj një bazë të kapitalit të fortë për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator janë të monitoruara çdo ditë nga drejtuesit e Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e zhvilluara nga Komiteti i Baselit dhe Direktivat e Komunitetit Evropian, ashtu siç janë implementuar nga Banka e Shqipërisë, për qëllime të mbikëqyrjes. Informacioni i kërkuar dërgohet në Bankën e Shqipërisë çdo tre muaj.

Banka e Shqipërisë kërkon që çdo bankë ose grup bankar: (a) të mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliardë Lekë dhe (b) të mbajë një raport të totalit të kapitalit rregullator përmbi aktivet e ponderuara me rrezik ('raporti Basel') deri në ose mbi minimumin e pranuar në nivel ndërkombëtar prej 12%.

Kapitali rregullator i bankës, është i ndarë në dy nivele bazuar në kërkesat e Bankës së Shqipërisë:

- *Grupi 1 Kapitali bazë:* kapitali aksionar (duke i zbritur vlerat kontabël të aksioneve të thesarit), fitimi i mbartur dhe rezervat e krijuara si përpjesëtim i fitimit të mbartur; dhe rezervave të rivlerësimit statutorë;
- *Grupi 2 Kapitali shtesë:* borxhi i varur që kualifikohet si kapital dhe fitimet e përealizuara nga vlerësimi i drejtë i instrumenteve të kapitalit dhe borxhit të mbajtura si të disponueshme për shitje.

Aktivët e ponderuara me rrezik maten sipas një hierarkie prej katër ponderimesh rreziku të klasifikuara sipas natyrës – dhe duke pasqyruar një vlerësim të risqeve përkatës të kredisë, tregut dhe risqeve të tjera – çdo aktiv dhe palë e trete, duke marrë parasysh kolateralët apo garancitë e përshtatshme. Një trajtim i ngjashëm përdoret për ekspozimin jashtë bilancit me disa rregullime për të pasqyruar natyrën e kushtëzuar të humbjeve të mundshme.

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përvec rasteve kur përcaktohet ndryshe)***3 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.4 Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)**

Tabela në vijim përmbledh përbërësit e kapitalit rregullator dhe raportet e bankës për vitet e mbyllur më 31 dhjetor 2017. Gjatë këtyre dy viteve, Banka ka qenë në përputhje me të gjitha kërkesat e jashtme në lidhje me kapitalin ndaj të cilave është subjekt. Zbritjet përfaqësojnë humbjet statutorë të akumuluar dhe aktivet afatgjata jomateriale.

Norma e mjaftueshmerisë së kapitalit	31 December 2017
Kapitali bazë	
Kapital aksionar	9,909,759
Rezerva ligjore	19,358
Diferenca rivlerësimi për gellime raportimi ndaj Bankës së Shqipërisë	(189,817)
Totali kapitalit bazë	9,739,300
Kapitali shtesë	
Detyrime të varura	-
Rezerva e rivlerësimit	-
Totali i kapitalit bazë dhe atij shtesë	-
Zbrije nga kapitali rregullator	6,247,883
Totali i kapitalit rregullator	3,491,417
Zërat e aktivitetit të ponderuara me rrezik:	
Zërat brenda dhe jashtë bilanc	15,581,004
Shtesa	5,093,471
Pakesime	-
Total i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezik	20,674,475
Raporti i mjaftueshmerisë së kapitalit	16.89%

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit llogaritet duke u bazuar në informacionin financiar të përgatitur sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, të shpjeguar më sipër.

4 Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël

Banka kryen vlerësime dhe supozime që ndikojnë shumatat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë për ngjarje të ardhshme që mendohet se janë të arsyeshme në rrethanat aktuale.

Parimi i vijimësisë. Drejtimi ka përgatitur këto pasqyra financiare në bazën e parimit të vijimësisë. Në marrjen e këtij vendimi drejtimi ka marrë parasysh pozicionin financiar të Bankës dhe Bankës mëmë, planet e tyre aktuale, fitimin nga operacionet dhe të drejtat ndaj burimeve financiare si dhe ka analizuar efektin e kushteve aktuale makro-financiare në operacionet e ardhshme të Bankës. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit për bankat duhet të jetë 12%. Më 31 dhjetor 2017, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës ishte 16.89%. Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2017 dhe 2016, Banka ka pësuar një humbje neto respektive prej 1,392 mijë Lekë (2016: 3,742 mijë Lekë).

Aftësia e Bankës për të përmbushur detyrimet e saj dhe për të vazhduar në vijimësi varet nga fondet e marra nga banka mëmë. Banka mëmë ka shprehur angazhimin e saj për të vazhduar të mbështesë Bankën në vijim. Më 27 prill 2017, Bordi i Drejtorëve të Bankës kërkoi një rritje kapitali nga Banka mëmë. Më 26 maj 2017, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve miratoi shtesën e kapitalit në shumën 7,998 mijë Euro (ekuivalent me 1,075,131 mijë Lekë të konvertuar me kursin e këmbimit sipas Bankës së Shqipërisë EUR/Lekë:134,43). Fondet në vlerë prej 7,998 mijë Euro u depozituan në llogarinë e Bankës më 26 maj 2017.

Më 25 qershor 2017 me dekretin nr. 99, qeveria italiane deklaroi likuidimin e detyrueshëm të Bankës mëmë, Veneto Banca SpA, të menaxhuar nga ligji italian, si edhe shitjen e shoqëruar të disa aktiveve, detyrimeve dhe lidhjeve ligjore të Intesa Sanpaolo SpA. Kuadri i blerjes përfshin, përveç aseteve dhe detyrimeve të përzgjedhura të Veneto Banca, edhe aksionet në Bankën Apulia SpA, SEC Servizi Scpa dhe, me miratimin e autorizimeve përkatëse, aksionet në bankat që veprojnë në Moldavi, Kroaci dhe Shqipëri.

Me vendimin e datës 1 nëntor 2017, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë dhe miratimin paraprak për blerjen nga ISP SpA të 100% të kapitalit të aksioneve të Veneto Banka Sh.a. Në datën 01/12/2017 është bërë regjistrimi në Qendrën Kombëtare të Biznesit (NBC) transferimi i aksioneve të Veneto Banka Sh.a në ISP SpA dhe Banka ka hyrë zyrtarisht dhe në Grupin ISP. Që nga ky moment, kompania e re mëmë ka shpërndarë tek VB Sh. njohjen dhe zbatimin lokal të disa Udhëzimeve të Grupit dhe ka riformuluar strukturën, përbërjen dhe autoritetet për autonominë e operimit të komiteteve dhe nënshkruesve të VB Sh.A, duke ruajtur qartë autoritetin dhe përgjegjësinë përfundimtare në Bordin e Drejtorëve të bankës. Aksioneri i ri i ka dorëzuar Bankës së Shqipërisë kërkesën për aprovimin e përbërjes së re të Bordit të Drejtorëve të VB Sh.a dhe Komitetit të Auditimit.

Bazuar në sa më sipër, Drejtimi beson se supozimi i parimit të vijimësisë është i përshtatshëm sepse po merr të gjitha masat e nevojshme për të mbështetur qëndrueshmërinë dhe zhvillimin e aktivitetit të Bankës në rrethanat aktuale.

Humbje nga zhvlerësimi i kredive dhe paradhëniet Banka rishikon portofolin e saj të kredisë për të vlerësuar zhvlerësimin. Në përcaktimin nëse një humbje zhvlerësimi duhet të regjistrohet ose jo në fitim ose humbje, banka kryen gjykime nëse ekzistojnë të dhëna të dukshme që tregojnë se ka një rënie të matshme në vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë nga një portofol kredish para se rënia të identifikohet me një kredi individuale në po atë portofol. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna të dukshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim të pafavorshëm në gjendjen e pagesave të kredimarrësve në një bankë, ose kushte kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen drejtpërdrejtë me dështim të aktiveve në një bankë.

4 Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Drejtimi përdor vlerësime të bazuara në eksperiencën historike të humbjeve për aktivet me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë dhe të evidencës objektive të zhvlerësimit në portofol kur projektohen flukset e ardhshme të parasë. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për të vlerësuar si shumë ashtu edhe kohën e flukseve të ardhshme rishikohen rregullisht për të reduktuar çdo diferencë që ekziston midis vlerësimeve të humbjeve dhe eksperiencës faktike të humbjes.

Një rritje apo ulje prej 10% në humbjet faktike në krahasim me flukset e mjeteve monetare të përdorura do të rezultonte në një rritje ose ulje të humbjeve nga provigjoni prej 104,736 mijë Lekë (2016: 20,005 mijë Lekë) përkatësisht. Humbjet nga provigjoni për kreditë individualisht të rëndësishme bazohen në vlerësimet e flukseve monetare të skontuara për kreditë individuale. Një rritje apo ulje prej 10% në humbjet faktike në krahasim me flukset monetare të skontuara për kreditë individuale të rëndësishme, të cilat mund të lindin nga ndryshimet në shumat dhe kohën e flukseve të mjeteve monetare, do të rezultojë në një rritje të humbjeve nga zhvlerësimi i kredisë në 87 mijë Lekë (2016: 259,402 mijë Lekë) ose një rënie në humbje nga zhvlerësimi i kredisë në 87 mijë Lekë (2016: 259,402 mijë Lekë), përkatësisht.

5 Adoptimi i standardeve të reja dhe interpretimet kontabël

Standardet e reja dhe interpretimet e mëposhtme u bënë efektive për bankën që prej 1 janar 2017 por nuk kanë pasur efekt material për Grupin:

Ndryshimet e reja në vijim të standardeve ekzistuese të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) janë efektive për periudhën raportuese aktuale:

- **Rregullimet për SNK 7 "Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare"** - Iniciativa për dhënie informacionesh shpjeguese (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017).
- **Rregullimet për SNK 12 "Tatimet mbi të Ardhurat"** - Njohja e Aktiveve tatimore të shtyra për Humbjet e parealizuara (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2017).
- **Rregullimet për SNRF 12 për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2014-2016)" që rezultojnë** nga projekti i përmirësimit vjetor të SNRF (SNRF 1, SNRF 2, dhe SNK 28) kryesisht me një pikëpamje për të eliminuar mospërputhjet dhe për të qartësuar formulimin (ndryshimet mbi SNRF 12 do të jenë të aplikueshme për periudhat vjetore duke filluar në ose pas datës 1 janar 2017).

6 Standardet e reja

Disa standarde dhe interpretime të reja, të cilat janë të detyrueshme për periudhat që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2018, dhe të cilat Banka nuk i ka adoptuar ende më herët:

- **SNRF 9 "Instrumentet Financiare"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2018),
 - **SNRF 15 "Të Ardhurat nga Kontratat me Klientet"** dhe ndryshimet e mëtejshme (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018).
 - **SNRF 16 "Qiratë"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
 - **SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose me pas janarit të 2021)
 - **Ndryshimet në SNRF 2 "Pagesa me aksione"** - Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave të bazuara në aksione (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose me pas 1 Janar 2018)
 - **Ndryshimet në SNRF 4 "Kontratat e Sigurimeve"** - Zbatimi i SNRF 9 "Instrumentet Financiare" me SNRF 4 "Kontratat e Sigurimeve" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018 ose kur SNRF 9 "Instrumentet Financiare" është aplikuar për herë të parë.
 - **Ndryshimet në SNRF 9 "Instrumentet Financiare"** - Karakteristikat e parapagimit me kompensim Negativ (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janar 2019)
 - **Ndryshimet në SNK 28 "Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta"** - Interesat Afatgjatë në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta (efektive për periudhat vjetore që fillojnë ne ose pas 1 janar 2019)
 - **Ndryshimet në SNK 40 "Prona e investuar"** - Transferimin e Pronës së Investimit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
 - **Ndryshimet në SNRF 1 dhe SNK 28 për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2014-2016)"** që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 dhe SNK 28) kryesisht me qëllim heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimit ndryshimet në SNRF 1 dhe SNK 28 duhet të zbatohen për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
 - **Ndryshimet në standarde të ndryshme për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2015-2017)"** që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 3, SNRF 11, SNK 12 dhe SNK 23) kryesisht me qëllim heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimit efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 Janar 2019)
 - **IFRIC 22 "Transaksionet në monedhë të huaj dhe Konsiderata paraprake"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
 - **IFRIC 23 "Pasiguria mbi Trajtimin e Taksave mbi të Ardhurat"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019).
- Banka ka zgjedhur të mos i miratojë këto standarde të reja, ndryshime në standardet ekzistuese dhe interpretime të reja përpara datave të tyre efektive.

SNRF 9 "Instrumentet Financiare: Klasifikimi dhe Matja" (i ndryshuar në korrik 2014 dhe efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018).

Në korrik 2014, IASB lëshoi versionin përfundimtar të SNRF 9 Instrumentat Financiarë. SNRF 9 është efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018. Ai zëvendëson SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja, që rregullonte klasifikimin dhe matjen e instrumenteve financiare deri më 31 dhjetor 2017.

6 Standartet e reja (vazhdim)

SNRF 9 "Instrumentet Financiare: Klasifikimi dhe Matja" (i ndryshuar në korrik 2014 dhe efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018). (vazhdim)

Bazuar në vlerësimet e ndërmarra deri më tani, rregullimi total i parashikuar i adoptimit të SNRF 9 në bilancin fillestar të kapitalit të Bankës më 1 janar 2018 është përafërsisht 487 milionë lekë dhe lidhet vetëm me kërkesat e zhvlerësimit (shih (i)) që paraqiten :

- një rritje prej rreth 322 milionë lekësh lidhur me huatë dhe paradhëniet (kryerja dhe mosrealizimi);
- një rritje prej rreth 121 milionë lekësh lidhur me kryerjen e letrave me vlerë të borxhit;
- një reduktim prej rreth 44 milionë lekësh lidhur me zërat jashtë bilancit.

Asnjë vlerësim nuk është bërë në lidhje me implikimet e taksave të shtyra.

SNRF 9 është i ndarë në tre sektorët e klasifikimit dhe matjes së instrumenteve financiare, zhvlerësimit dhe kontabilitetit mbrojtës.

(h) Klasifikimi - Aktivet financiare

SNRF 9 përmban një metodë të re klasifikimi dhe matjeje për aktivet financiare që pasqyrojnë modelin e biznesit në të cilin menaxhohen asetet dhe karakteristikat e tyre të fluksit të mjeteve monetare.

SNRF 9 përfshin tre kategori kryesore të klasifikimit për aktivet financiare: matur me koston e amortizuar, vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI) dhe vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVTPL). Eliminon kategoritë ekzistuese të SNK 39 të mbajtura deri në maturim, huatë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe që janë në dispozicion për shitje.

Aktivët financiarë mund të regjistrohen në dy kategoritë e para dhe për këtë arsye të maten me koston e amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse vetëm nëse ka dëshmi se ato krijojnë flukse monetare që janë "vetëm pagesa e principalit dhe interesit" (testi SPPI).

Kapitali i pronarit gjithmonë regjistrohet në kategorinë e tretë dhe maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes, përveç kur njësi ekonomike zgjedh (në mënyrë të pakthyeshme, në njohjen e parakohshme) të paraqesë ndryshimet në vlerën e aksioneve që nuk mbahen për tregtim në një rezervë të kapitalit neto që mund asnjëherë nuk do të transferohet në fitim dhe humbje edhe në dispozicion të instrumentit (Aktivët financiarë të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse pa riciklim). Nuk janë paraqitur ndryshime të rëndësishme për klasifikimin dhe matjen e detyrimeve financiare. Ndryshimi i vetëm është trajtimi i rrezikut të vet të kredisë: për detyrimet financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë (opsion i vlerës së drejtë), Standardi thekson ndryshimet në vlerën e drejtë të detyrimeve që i atribuohen ndryshimeve në rrezikun e vet të kredisë duhet të njihen në kapitalin neto, përveç nëse trajtimi krijon dhe ekzagjeron një mospërputhje kontabël në fitimin e periudhës, ndërsa shuma e mbetur e ndryshimeve në vlerën e drejtë të detyrimeve duhet të njihet në pasqyrën e të ardhurave (fitimi dhe humbja).

Vlerësimi i modelit të biznesit

Banka ka bërë një vlerësim të objektivit të modelit të biznesit në të cilin një aktiv financiar mbahet në nivel portofoli. Aktivët financiarë që mbahen për tregtim dhe ato të administruara dhe performanca e të cilave vlerësohet me vlerën e drejtë, do të maten në FVTPL për shkak se nuk janë mbajtur për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe as për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur aktivet financiare

Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit

Në vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, Banka ka konsideruar kushtet kontraktuale të instrumentit.

6 Standartet e reja (vazhdim)
SNRF 9 "Instrumentet Financiare: Klasifikimi dhe Matja" (i ndryshuar në korrik 2014 dhe efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018)
(vazhdim)

Kjo përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale në mënyrë që ajo të mos plotësojë këtë kusht.

Vlerësimi i ndikimit

Standardi do të ndikojë në klasifikimin dhe matjen e aktiveve financiare të mbajtura më 1 janar 2018 si vijon.

- Kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët që klasifikohen si kredi dhe të arkëtueshme dhe të matura me koston e amortizuar sipas SNK 39 do të maten në përgjithësi me koston e amortizuar sipas SNRF 9.
- Letrat me vlerë të të mbajtura deri në maturim matur me koston e amortizuar sipas SNK 39 do të maten në përgjithësi me koston e amortizuar sipas SNRF 9.
- Letrat me vlerë të investimit të borxhit që klasifikohen si të vlefshme për shitje sipas SNK 39 mund të maten sipas SNRF 9 me koston e amortizuar, FVOCI ose FVTPL, në varësi të rrethanave të veçanta.

(i) Zhvlerësimi

Në lidhje me zhvlerësimin, aktivet e matura me koston e amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (përveç kapitalit) duhet t'i nënshtrohen modelit të ri të bazuar në humbjen e pritshme, duke zëvendësuar modelin aktual të humbjes, për të njohur humbjet më shpejt.

SNRF 9 zëvendëson modelin e 'humbjeve të ndodhura' në SNK 39 me një model të parashikuar të 'humbjes së pritshme të kredisë'. Kjo kërkon një gjykim të konsiderueshëm mbi atë se si ndryshimet në faktorët ekonomikë ndikojnë tek ECL-të, të cilat do

të përcaktohet në bazë të probabilitetit të ponderuar. Futja e rregulloreve të reja për zhvlerësim do të thotë:

- alokimin e aktiveve ekzistuese në faza të ndryshme të rrisht të kredisë (skenë), me korrigjime korresponduese bazuar në humbjet e pritshme 12-mujore (Faza 1) ose gjatë jetës (Faza 2) në rast të rritjes së konsiderueshme të rrezikut të kredisë (SICR) krahasimi i probabilitetit të mospagimit në njohjen fillestare dhe atë në datën e raportimit;

- alokimin e aktiveve jo-performuese në Fazën 3, të rregulluar gjithmonë sipas humbjeve të pritura gjatë jetës;

- përfshirë informacionin e parashikuar në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kreditit (ECL), të lidhura edhe me ndryshimet në skenarin makroekonomik.

Së fundmi, në lidhje me kontabilitetin mbrojtës, modeli i ri - që nuk zbatohet për mbulimin makro - synon të harmonizojë njohjen e kontabilitetit me menaxhimin e rrezikut dhe të përforcojë zbulimin e aktiviteteve të administrimit të rrezikut të njësisë ekonomike që përgatit pasqyrat financiare.

Afrimi ndaj Përshtatjes të Parë (FTA) të SNRF 9

Në gjysmën e dytë të vitit 2017, Banka filloi një "drejtim paralel" të zbatimit të standardit të ri që përfshinte një qasje modularë dhe gjithnjë e më të plotë sipas disponueshmërisë së informacionit dhe mbështetjes së nevojshme teknologjike. Qëllimi i drejtimit paralel është të kontrollojë zbatimin e saktë të teknologjisë që mbështet menaxhimin e ndryshimeve të paraqitura nga SNRF 9 dhe një vlerësim më të saktë të ndikimeve të FTA.

6 Standartet e reja (vazhdim)

SNRF 9 "Instrumentet Financiare: Klasifikimi dhe Matja" (i ndryshuar në korrik 2014 dhe efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018) (vazhdim)

Matja e ECL

ECL janë një vlerësim i ponderuar me probabilitet i humbjeve të kredive dhe do të maten si më poshtë:

- aktivet financiare që nuk janë të dëmtuara nga kreditë në datën e raportimit: vlera aktuale e të gjitha mjeteve monetare
- mungesat - dmth. dallimi në mes të flukseve të mjeteve monetare për shkak të njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë;
- aktivet financiare që janë të dëmtuara nga kreditimi në datën e raportimit: diferenca midis bruto vlera kontabël dhe vlera aktuale e flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara;

Inputet në matjen e ECLs

Inputet kryesore në matjen e ECL-ve janë: probabiliteti i vonesave (PD); humbja nga vonesat (LGD); dhe ekspozimi nga vonesat (EAD). Këto parametra rrjedhin nga modelet statistikore të zhvilluara brenda vendit dhe të dhëna të tjera historike që përdorin modelet rregullatore. Ato do të rregullohen për të pasqyruar informacionin e ardhshëm.

Ndikimi aktual i adoptimit të SNRF 9 më 1 janar 2018 mund të ndryshojë sepse:

- SNRF 9 kërkon që Banka të rishikojë proceset e saj të kontabilitetit dhe kontrollet e brendshme dhe këto ndryshime nuk janë ende të plota;
- megjithëse u kryen paralelisht në gjysmën e dytë të vitit 2017, sistemet e reja dhe kontrollet e ndërlidhura në vend nuk kanë funksionuar për një periudhë më të gjatë;
- Banka nuk ka përfunduar testimin dhe vlerësimin e kontrolleve mbi sistemet e reja të IT-së dhe ndryshimet në kornizën e saj të qeverisjes; politikat e reja të kontabilitetit, supozimet, gjykimet dhe teknikat e vlerësimit të përdorura mund të ndryshojnë derisa Banka të përfundojë pasqyrat e saj të para financiare që përfshijnë datën e aplikimit fillestar.

SNRF 15, Të ardhurat nga Kontratat me Konsumatorët (lëshuar më 28 maj 2014 dhe efektive për periudhat që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018). Standardi i ri prezanton parimin kryesor që të ardhurat duhet të njihen kur mallrat ose shërbimet i transferohen klientit, me çmimin e transaksionit.

Çdo mall ose shërbim grup që është i dallueshëm duhet të njihet veçmas dhe çdo zbritje me çmimin e kontratës në përgjithësi duhet të ndahet për elementët e veçantë. Kur shqyrtimi ndryshon për çfarëdo arsye, shumat minimale duhet të njihen nëse nuk janë në rrezik të madh për anulimin. Kostot e shkaktuara për të siguruar kontrata me klientët duhet të kapitalizohen dhe të amortizohen gjatë periudhës kur konsumohen përfitimet nga kontrata. Banka po vlerëson aktualisht ndikimin e standardit të ri në pasqyrat financiare të saj.

6 Standartet e reja (vazhdim)

SNRF 16 "Qiratë" (publikuar në 13 janar 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2019). Standardi i ri përcakton parimet për njohjen, matjen, pasqyrimin dhe informacionet shpjeguese të qerasë. Të gjitha qiratë i japin të drejtën qiramarrësit të përdorë një aktiv në fillim të periudhës së qiradhënies dhe nëse pagesat e qirasë bëhen me kalimin e kohës, i mundësojnë dhe marrje financimi. Për rrjedhojë, SNRF 16 eliminon klasifikimin e qirasë si qira operative apo financiare, sipas kërkesës nga SNK 17 dhe në vend të saj, prezanton një model të vetëm të kontabilitetit të qirasë. Qiramarrësit do t'i kërkohej të njohë: (a) aktive dhe detyrime për të gjitha kontratat e qirasë me një periudhë më shumë se 12 muaj, për sa kohë që aktivi nuk është i një vlere të ulët; dhe (b) veçmas, zhvlerësimin e aktiveve të dhëna me qira nga interesat mbi këto aktive, në pasqyrën e të ardhurave. SNRF 16 në thelb mbart kërkesat kontabël të qiradhënësit në SNK 17. Kështu, një qiradhënës vazhdon t'i klasifikojë qiradhëniet e tij si qira operative ose financiare dhe do t'i kontabilizojë këto dy lloje në mënyra të ndryshme. Ndryshimi nuk ka patur ndonjë ndikim material në pasqyrat financiare të bankës.

Projekti për shënimet shpjeguese – ndryshime në SNK 7 (publikuar më 29 Janar 2016 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janar 2017. SNK 7 i ndryshuar do të kërkojë dhënien e informacioneve shpjeguese mbi rakordimin e lëvizjeve në detyrimeve e lindura nga aktiviteti i financimit. Banka do ta paraqesë këtë shpalosje në pasqyrat financiare të vitit 2017.

7 Të ardhura nga interesi dhe të ngjashme

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Të ardhura nga bankat duke përfshirë Bankën Qëndrore	26,195	42,989
Instrumente financiare të vlefshme për shitje	9,506	10,577
Interesi nga kreditë me këste të klientëve	183,435	696,920
Interesi nga paradhëniet (overdraftet)	103,204	280,968
Total	322,340	1,031,454

8 Shpenzime interesi dhe të ngjashme

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Detyrime ndaj bankave	30,524	29,625
Detyrime ndaj klientëve	252,934	355,061
Total	283,458	384,686

9 Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Letër kredi	4,160	7,649
Transferte parash	57,493	61,667
Komision për mirëmbajtje llogarie	44,531	43,564
Transaksione me kartën visa	23,284	21,332
Tarifa të tjera të arkëtuara	20,347	28,038
Të ardhura totale nga tarifa dhe komisione	149,815	162,250
Karta krediti	(18,843)	(31,368)
Bankat korrespondente	(15,254)	(25,469)
Tarifa të tjera të paguara	(5,295)	(3,898)
Shpenzime totale nga tarifa dhe komisione	(39,392)	(60,735)
Të ardhura neto nga tarifa dhe komisione	110,423	101,515

10 Fitime neto nga transaksionet në monedhë të huaj

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Fitimi nga kurset e këmbimit	32,203	41,536
Humbja nga kurset e këmbimit	(164,225)	(167,287)
Humbja neto nga transaksionet në monedhë të huaj	(132,022)	(125,751)

11 Të ardhura të tjera

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Të ardhura të tjera	123,302	3,281
Të ardhura të tjera	123,302	3,281

Të ardhura të tjera në 2017 përfshijnë të ardhurat e gjeneruara nga operacionet bankare. Rritja vjetore e të ardhurave operative lidhet me rimbursimin e provigjoneve për rreziqet dhe shpenzimet e regjistruara në në dhjetor 2017 në lidhje me kostot e vlerësuara të ndodhin në 2018 për integrimin e Bankës me Grupin ISP. Rimbursimi konfirmohet nga udhëzimet e shoqërisë mëmë, sipas dispozitave të Dekretit 99/2017, Marrëveshjes së Transferimit midis SPI dhe VB në LCA.

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***12 Shpenzime për personelin**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Shpenzime page	191,284	189,085
Kontribut për fondin e pensioneve shtetërore	28,923	29,644
Shpenzime të tjera për personelin	3,128	1,715
Totali i shpenzimeve të personelit	223,335	220,444

13 Shpenzime të përgjithshme administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Shpenzime të qirasë operative	113,008	120,426
Shpenzime për siguri dhe mirëmbajtje	33,457	49,896
Tarifa për sigurimin e depozitave (ASD)	57,843	48,953
Shpenzime konsulence dhe legale	29,352	39,234
Shpenzime për Data Line	32,774	18,381
Shpenzime për bordin e drejtorëve dhe aksionarët	8,299	17,180
Shpenzime për shërbime bazë (utilitare)	18,772	15,054
Shpenzime për kancelari dhe të konsumueshme	5,334	12,218
Shpenzime për anëtarësime	1,791	10,502
Reklama dhe marketing	3,020	6,673
Shpenzime telekomunikacioni	4,497	5,629
Tarifa dhe shpenzime të ngjashme	5,993	5,731
Shpenzime të tjera sigurimi	4,017	5,013
Shpenzime udhëtimi	3,890	4,314
Të tjera	16,580	1,600
Totali i shpenzimeve administrative	338,627	360,804

14 Të tjera provigjione për shpenzimet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016
Rivlerësimi i kolateraleve të rimarra	248,710	820,231
Provigjionet për çështjet gjyqësore	461,821	80,965
Provigjione të tjera	148,176	11,718
Totali i të tjera provigjione për shpenzimet	858,707	912,914

15 Kreditim i tatimit të shtyrë**a) Përbërësit e kreditim i tatimit të shtyrë**

Balanca kreditore e përfshirë në pasqyrën e fitimit ose humbjes përbëhet nga sa më poshtë:

	2017	2016
Tatim fitimi i shtyrë	3,788	4,735
Total	3,788	4,735

Veneto Banka Sh.a
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(Të gjitha shumatat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

15 Kreditim i tatimit të shtyrë (vazhdim)

b) Rakordimi midis shpenzimit të tatim fitimit dhe fitimit ose humbjes së shumëzuar me normën e aplikueshme të tatim fitimit

Norma e tatim fitimit të aplikueshëm për fitimin e gjeneruar nga Banka më 2017 është 15% (2016: 15%). Rakordimi midit shpenzimit të tatim fitimit aktual dhe atij të pritshëm është paraqitur më poshtë:

	2017	2016
Fitimi kontabël para tatimit	(1,396,177)	(3,741,415)
Norma teorike e tatimit statutor (2017: 15%; 2016: 15%)	(209,427)	(561,212)
Efekti tatimor i zërave që nuk janë të zbritshme ose të njohura për qëllime tatimore:	-	-
Kredi të fshira	23,931	29,598
Shpenzime të panjohura	181,708	141,458
Humbje tatimore të mbartura	-	385,421
Tatim fitimi kreditor gjatë vitit	(3,788)	(4,735)

c) Humbjet tatimore të mbartura

Banka nuk ka njohur aktive të mundshme nga tatim fitimi në lidhje me humbjet tatimore të mbartura të papërdorua në vlerën zero Lekë (2016: 5,456,151 mijë Lekë), pasi është ndryshuar pronësia e Bankës. Humbjet tatimore të mbartura skadojnë si më poshtë:

	2017	2016
Humbjet e mbartura tatimore skadojnë si më poshtë:		
- 31 dhjetor 2017	-	(680,872)
- 31 dhjetor 2018	-	(1,038,600)
- 31 dhjetor 2019	-	(3,736,680)
Totali i humbjeve të mbartura tatimore	-	(5,456,151)

d) Tatim fitimi i shtyrë analizuar sipas natyrës së diferencave të përkohshme

Ndryshimet midis rregulloreve SNRF dhe atyre statutore në Shqipëri krijojnë diferenca midis vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe atij statutor. Efekti tatimor i këtyre ndryshimeve të përkohshme paraqitet më poshtë dhe njihet me normën 15% (2016: 15%).

Ndryshimet gjatë 2017

	1 janar 2017	Kreditimi i fitimit ose humbjes	Kreditimi i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	31 dhjetor 2017
Efekti tatimor i diferencave të përkohshme të zbritshme/(të taksueshme)				
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale	20,568	3,788	-	24,356
Investime financiare të mbajtura për shitje	904	-	(984)	(80)
Aktivi i tatim fitimit të shtyrë	21,472	3,788	(984)	24,276

Ndryshimet gjatë 2016

	1 janar 2016	Kreditimi i fitimit ose humbjes	Kreditimi i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	31 dhjetor 2016
Efekti tatimor i diferencave të përkohshme të zbritshme/(të taksueshme)				
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale	15,833	4,735	-	20,568
Investime financiare të mbajtura për shitje	14	-	890	904
Aktivi i tatim fitimit të shtyrë	15,847	4,735	890	21,472

Veneto Banka Sh.a
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
 (Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

15 Kreditim i tatimit të shtyrë (vazhdim)

f) Pozicione të pasigurta tatimore

Sipas legjislacionit tatimor shqiptar, autoritetet tatimore kanë të drejtë të rishikojnë të dhënat tatimore pesë vite pas dorëzimit të tyre. Drejtimi nuk është në dijeni të kushteve të cilat mund të sjellin shpenzime apo penalitet të mundshme tatimore në të ardhmen të cilant nuk janë njohur apo paraqitur në këto pasqyra financiare.

16 Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Arka	168,426	168,251
Kartëmonedha dhe monedha në Lekë	175,128	213,837
Kartëmonedha dhe monedha në monedhë të huaj	343,554	382,088
Gjendje me Bankën Qëndrore	57,237	23,699
Llogari rrjedhëse në Lekë	122,672	19,866
Llogari rrjedhëse në monedhë të huaj	179,909	43,565
Nostro dhe llogari rrjedhëse me bankat		
Llogari korrespondente dhe depozita njëditore në bankat e tjera	11,642,518	9,178,301
Depozita në bankat e tjera me maturitet më pak se 3 muaj	2,501,621	1,901,080
	14,144,139	11,079,381
	14,667,602	11,505,034
Totali i mjeteve monetare	14,667,602	11,505,034
Afatshkurtër	-	-
Afatgjatë	-	-

Llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore nuk bartin interes. Normat e interesit për llogaritë e tjera rrjedhëse janë të ndryshueshme.
 Më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 vlerat me Bankën Qendrore dhe bankat korrespondente nuk janë as në vonesë as të zhvlerësuar. Cilësia kreditore e mjeteve monetare dhe ekuivalenteve të tyre paraqiten më poshtë:

S&P / Moody's (M) / Fitch (F)	2017	2016
As në vonesë as të zhvlerësuar		
Llogari Nostro dhe llogari rrjedhëse me bankat e huaja		
- INTESA SANPAOLO S.P.A. (S&P)	BBB 3,144,848	- -
- Raiffeisen Intl (S&P)	BBB+ 1,533,746	BBB+ 2,185,677
- Veneto Banca S.p.A (S&P)	B -	B 3,397,155
- Monte dei paschi di Siena (M)	B2 -	B2 347,214
- Banco Popolare Soc. Coop (M)	Ba2 2,917,890	Ba2 2,270,736
- Banca Popolare Pugliese	Pa vleresim 3,089,293	Pa vleresim 396,137
Nëntotal	10,685,777	8,596,919
Llogaritë Nostro dhe llogaritë rrjedhëse me bankat lokale		
- Raiffeisen Bank (M)	Baa1 114,892	Baa1 541,718
- Intesa San Paolo	Pa vleresim 809,393	B -
- Credins Bank	Pa vleresim 19,904	- -
- Procredit Bank Albania (F)	B 12,552	B 39,664
Nëntotal	956,741	581,382
Total	11,642,518	9,178,301

16 Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre (vazhdim)

Normat e interesit për kreditë për bankat janë të pandryshueshme. Kreditë dhe paradhëniet për bankat lokale detajohen në tabelën në vijim:

	Vlerësimi	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
As në vonesë as të zhvlerësuara			
Kredi dhe paradhënie ndaj institucioneve bankare financiare			
- Intesa San Paolo	Pa vlerësim	623,280	-
- Banka Kombëtare Tregtare	Pa vlerësim	750,080	960,000
- Societe Generale Bank (M)	A2	166,662	448,595
- Union Bank	Pa vlerësim	-	64,085
- Abi Bank	Pa vlerësim	132,950	-
- Banka e Bashkuar e Shqipërisë (M)	Aaa	399,097	135,230
- First Investment Bank	B-	100,013	-
- Banka Ndërkombëtare Tregtare	Pa vlerësim	329,539	293,170
Total		2,501,621	1,901,080

Më 31 dhjetor 2017, Banka ka 7 banka korrespondente (2016: 5 bank) me vlerë totale të mjeteve monetare dhe ekuivalentet të tyre mbi 1,000,000 mijë Lekë. Analiza e normës së interesit për mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre janë shpjeguar në shënimin 3. Informacioni në lidhje me gjëndjet me palët e lidhura paraqitet në shënimin 29.

Efekti i kolateralit është prezantuar duke paraqitur të ndara vlerat e kolateralit për (i) ato aktive ku vlera e kolateralit është njësoj ose më e lartë se vlera kontabël neto e aktiveve ("mbi - kolateralizimi i aktiveve") dhe (ii) ato aktive ku vlera e kolateralit është më e vogël se vlera kontabël neto e aktiveve ("nën - kolateralizimi i aktiveve"). Efekti i kolateraleve më 31 dhjetor 2017 paraqitet më poshtë:

	Mbi – kolateralizimi i aktiveve		Nën – kolateralizimi i aktiveve	
	Vlera kontabël neto e aktiveve	Vlera e drejtë e aktiveve	Vlera kontabël neto e aktiveve	Vlera e drejtë e aktiveve
E siguruar	4,936,698	15,845,230	790,292	346,153
E Pasiguruar	-	-	182,968	-
Total	4,936,698	15,845,230	973,260	346,153

17 Rezervat e detyrueshme

Rezervat e detyrueshme me Bankën Qëndrore janë detajuar si në tabelën që vijon:

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
As në vonesë as të zhvlerësuara		
Rezerva e detyrueshme në Bankën Qëndrore		
Rezerva e detyrueshme në Lekë	878,003	923,681
Rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj	903,709	1,145,974
	1,781,712	2,069,655
Interes i përlogaritur për depozitat në bankat e tjera	-	178
Interes i përlogaritur për rezervat e detyrueshme	-	88
Total rezerva e detyrueshme	1,781,712	2,069,921
Afatshkurtër	351,201	369,472
Afatgjatë	1,430,511	1,700,449

17 Rezervat e detyrueshme (vazhdim)

Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore nuk janë për përdorim të përditshëm nga Veneto Banka dhe përfaqësojnë një depozitë rezerve minimale, e cila kërkohet nga Banka Qendrore e Shqipërisë.

Këto rezerva llogariten sa 10% e shumës mesatare të depozitave të muajit për të cilat Banka u detyrohet klientëve, dhe janë si në Lekë ashtu edhe në monedhë të huaj (USD dhe EUR). Gjendjet me Bankën Qendrore nuk janë as në vonesë as të zhvlerësuar. Qeveria shqiptare është vlerësuar me B+ nga S&P me një parashikim të qendrueshëm. Normat e interesit për rezervat e detyrueshme gjatë vitit 2017 dhe 2016, u luhatën si në vijim:

2017			
Monedha	Minimum	Maksimum	Metoda e llogaritjes
LEKË	0.875%	0.875%	70% e normës ë marrëveshjeve të riblerjes
USD	0.00%	0.00%	
EUR	(0.40)%	(0.40)%	Norma e depozitave një ditore

2016			
Monedha	Minimum	Maksimum	Metoda e llogaritjes
LEKË	0.875%	1.225%	70% e normës ë marrëveshjeve të riblerjes
USD	0.00%	0.00%	
EUR	(0.40)%	(0.40)%	Norma e depozitave një ditore

18 Kredi dhe paradhënie për klientët

Kredi dhe paradhënie për klientët	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Kredi korporate	1,435,939	4,248,770
Kredi SME	3,315,860	8,293,824
Totali kredive korporatë dhe SME	4,751,799	12,542,594
Kredi konsumatore	214,981	1,602,811
Hipotekore	872,152	228,986
Paradhënie	12,122	28,689
Karta kredie	34,920	40,055
Interes i përlogaritur	(26,194)	(60,950)
Komisione të shtyra të kredisë	23,983	451,827
Kredi dhe paradhënie bruto	5,883,763	14,834,012
Minus: Provigjion për humbje zhvlerësimi	(112,921)	(3,878,993)
Totali i kredi dhe paradhënie për klientët	5,770,842	10,955,019

Përqendrimet e rrezikut të sektorit të ekonomisë brenda portofolit të kredisë të klientëve (pa marrë parasysh "Komisionet e Kredive të shtyra" dhe "Interesat e përlogaritura") janë si më poshtë.

Kreditë sipas sektorit të industrisë	31 dhjetor 2017	Në % të totalit	31 dhjetor 2016	Në % të totalit
Ndërtim	349,260	6%	3,155,303	21%
Prodhim	459,702	8%	2,054,195	14%
Tregti	2,217,699	38%	2,817,278	19%
Individë	1,131,466	19%	1,903,178	13%
Energji elektrike	352,260	6%	970,460	7%
Shëndetësi dhe shërbime të tjera sociale	467,519	8%	-	-
Art dhe aktivitete relaksi	337,363	6%	-	-
Industri të tjera	568,494	10%	3,933,598	26%
Totali i kredive bruto	5,883,763	100%	14,834,012	100%

Riflasifikimi në sektor ka ndryshuar në bazë të kërkesave të rregullores së re në vitin 2017.

18 Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Normat e interesit për kreditë dhe paradhëniet ndryshojnë si në vijim:

2017		2016	
Monedha	Normat e interesit	Monedha	Normat e interesit
LEKË	Norma fikse 0%-13%	LEKË	Norma fikse 0%-13%
LEKË	12 muaj BLR + 4%-6%	LEKË	12 muaj BLR + 4%-6%
LEKË	3 muaj BLR + 2%-15%	LEKË	3 muaj BLR + 2%-15%
LEKË	6 muaj BLR + 3%	LEKË	6 muaj BLR + 3%
USD	Norma fikse 3%-9%	USD	Norma fikse 3%-9%
USD	1 muaj USD + 6%	USD	1 muaj USD + 6%
USD	-	USD	-
EUR	Norma fikse 0%-12%	EUR	Norma fikse 0%-12%
EUR	1 muaj EUR+ 0.37%-26.37%	EUR	1 muaj EUR+ 0.37%-26.37%
EUR	3 muaj EUR+ 3%-6.5%	EUR	3 muaj EUR+ 3%-6.5%

Lëvizja në provigjionin për humbje nga kreditë dhe paradhëniet për klientët është si vijon:

Provigjioni për humbje nga kreditë dhe paradhëniet	2017	2016
Më 1 janar	3,878,993	1,728,598
Riklasifikim i provigjionit për huatë e shitura	(3,566,728)	-
Riklasifikimi aktiveve të mbajtura për shitje	(199,499)	-
Shpenzim provigjioni	31,690	2,780,786
Aktive të riposeduara	-	(211,423)
Kredi të fshira, neto	(31,536)	(418,968)
Më 31 dhjetor	112,921	3,878,993
Të provigjonuara individualisht	875	3,676,207
Të provigjonuara në mënyrë kolektive	112,046	202,786
Totali i provigjionit për humbje nga kreditë dhe paradhëniet	112,921	3,878,993

Lëvizjet në provigjionin për humbje sipas kategorive të kredive gjatë vitit 2017 është si vijon:

2017	Korporatë	SME	Konsumatore	Hipotekore	Karta krediti dhe paradhëniet	Totali
Më 1 janar 2017	1,275,547	2,349,551	215,841	24,738	13,316	3,878,993
Rimarrje dhe riklasifikime gjatë vitit	(1,255,588)	(2,250,675)	(205,534)	(11,265)	(11,474)	(3,734,536)
Provigjone të përdorura për fshirjen e kredive	-	(24,826)	(6,710)	-	-	(31,536)
Më 31 dhjetor 2017	19,959	74,050	3,597	13,473	1,842	112,921

Lëvizjet në provigjionin për humbje sipas kategorive të kredive gjatë vitit 2016 është si vijon:

2016	Korporatë	SME	Konsumatore	Hipotekore	Karta krediti dhe paradhëniet	Totali
Më 1 janar 2016	612,453	992,685	104,541	8,136	10,783	1,728,598
Shpenzim për vitin	808,085	1,621,228	119,950	17,463	2,637	2,569,363
Provigjone të përdorura për fshirjen e kredive	(144,991)	(264,362)	(8,650)	(861)	(104)	(418,968)
Më 31 dhjetor 2016	1,275,547	2,349,551	215,841	24,738	13,316	3,878,993

18 Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Sa i përket cilësisë së kredisë, huatë dhe paradhëniet si dhe aktivet e tjera financiare janë përmbledhur si më poshtë:

Hua dhe paradhënie	2017	2016
As me vonesë as të zhvlerësuara	3,207,363	4,869,203
Me vonesë por jo të zhvlerësuara	2,540,210	3,756,657
Të zhvlerësuara individualisht	162,384	6,269,102
Vlera Bruto	5,909,957	14,894,962
Komisionet e shtyra të huasë	(26,194)	(60,950)
	5,883,763	14,834,012
Provizjon për zhvlerësimin	(112,921)	(3,878,993)
Vlera Neto	5,770,842	10,955,019

Cilësia e kredisë e portofolit të huave dhe paradhënieve e detajuar sipas segmenteve të sistemit të brendshëm të vlerësimit të miratuar nga Banka paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2017	Kredi dhe paradhënie për klientët					Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët
	Individuale		Korporata			
	Konsumatore/ Kredi me kufi	Karta krediti	Hipoteka	Kliente korporata të mëdha	SME-të	
Vlerësimi:						
Standarde	220,964	869,343	33,270	1,436,643	3,185,997	5,746,217
Të vonuara	7,172	6,600	1,686	746	146,293	162,497
Të dyshimta	6	-	-	24	1,213	1,243
Të humbura	-	-	-	-	-	-
Komisine të shtyra të huase	(1,012)	(3,868)	(156)	(6,338)	(14,820)	(26,194)
Provizjoni	(4,595)	(13,473)	(844)	(19,959)	(74,050)	(112,921)
Total	222,535	858,602	33,956	1,411,116	3,244,633	5,770,842

31 dhjetor 2016	Kredi dhe paradhënie për klientët					Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët
	Individuale			Korporata		
	Konsumator e/Kredi me kufi	Karta krediti	Hipoteka	Kliente korporata të mëdha	SME-të	
Vlerësimi:						
Standarde	1,156,070	35,415	173,166	2,358,413	4,600,033	8,323,097
Të vonuara	54,669	410	2,182	53,529	91,754	202,544
Të dyshimta	174,066	1,293	43,538	618,763	1,437,081	2,274,741
Të humbura	251,953	3,577	6,837	1,365,991	2,405,272	4,033,630
Provigjoni	(225,486)	(3,671)	(24,738)	(1,275,547)	(2,349,551)	(3,878,993)
Total	1,411,272	37,024	200,985	3,121,149	6,184,589	10,955,019

Veneto Banka Sh.a
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18 Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Klasifikimi i kredive dhe paradhënieve për klientët neto nga komisioni i shtyrë, si "As me vonesë e as zhvlerësuar", "Me vonesë por jo zhvlerësuar" dhe "Zhvlerësuar individualisht" për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2017 është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

31 dhjetor 2017	Kredi dhe paradhënie për klientët					Total
	Individuale		Korporatat			
	Konsumator ë/ Kredi me kufi	Hipoteka	Karta Krediti	Kredi korporatash	SME-të	
As me vonesë e as zhvlerësuar						
Standarde	194,754	511,088	22,287	1,127,317	1,339,374	3,194,820
Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Të dyshimta	-	-	-	-	-	-
Totali i as me vonesë as zhvlerësuar	194,754	511,088	22,287	1,127,317	1,339,374	3,194,820
Me vonesë por jo të zhvlerësuar						
- më pak se 30 ditë me vonesë	22,870	279,523	7,611	302,634	798,865	1,411,503
- 30 deri në 90 ditë me vonesë	3,334	48,688	3,033	6,676	706,090	767,821
- 91 deri në 180 ditë me vonesë	4	30,046	307	-	341,661	372,018
- 181 deri në 360 ditë me vonesë	4	-	32	17	-	53
- mbi 360 ditë me vonesë	-	-	-	-	48	48
Totali i me vonesë por jo të zhvlerësuar	26,212	358,257	10,983	309,327	1,846,664	2,551,443
Huatë e zhvlerësuar individualisht (bruto)						
- më pak se 30 ditë me vonesë	35	-	277	19	41,273	41,604
- 30 deri në 90 ditë me vonesë	5	-	-	-	1,172	1,177
- 91 deri në 180 ditë me vonesë	1,093	6,598	12	117	57,767	65,587
- 181 deri në 360 ditë me vonesë	2,706	-	1,391	113	26,147	30,357
- mbi 360 ditë me vonesë	3,337	-	6	520	21,106	24,969
Totali i huave të zhvlerësuar individualisht (bruto)	7,176	6,598	1,686	769	147,465	163,694
Zbritur: Komisionet e shtyra	(1,011)	(3,882)	(155)	(6,371)	(14,775)	(26,194)
Zbritur: Provigjoni i zhvlerësimeve	(4,359)	(16,737)	(668)	(27,465)	(63,692)	(112,921)
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët	222,772	855,324	34,133	1,403,577	3,255,036	5,770,842

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

18 Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Klasifikimi i kredive dhe paradhënieve për klientët neto nga komisioni i shtyrë, si "As me vonesë e as zhvlerësuar", "Me vonesë por jo zhvlerësuar" dhe "Zhvlerësuar individualisht" për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2016 është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Kredi dhe paradhënie për klientët					Total
	Individuale		Korporatat			
	Konsumator ë/ Kredi me kufi	Hipoteka	Karta Krediti	Kredi korporatash	SME-të	
31 dhjetor 2016						
As me vonesë e as zhvlerësuar						
Standarde	1,016,712	122,512	26,601	1,554,538	2,103,599	4,823,962
Në ndjekje	1,562	-	-	-	-	1,562
Të dyshimta	199	-	368	-	-	567
Totali i as me vonesë as zhvlerësuar	1,018,473	122,512	26,969	1,554,538	2,103,599	4,826,091
Me vonesë por jo të zhvlerësuar						
- më pak se 30 ditë me vonesë	103,507	28,339	5,644	584,482	1,661,911	2,383,883
- 30 deri në 90 ditë me vonesë	31,882	22,315	1,752	219,426	832,112	1,107,487
- 91 deri në 180 ditë me vonesë	54,232	14,718	939	197	11,477	81,563
- 181 deri në 360 ditë me vonesë	9,244	17,122	1,054	154	48,387	75,961
- mbi 360 ditë me vonesë	41,220	13,880	49	332	35,726	91,207
Totali i me vonesë por jo të zhvlerësuar	240,085	96,374	9,438	804,591	2,589,613	3,740,101
Huatë e zhvlerësuar individualisht (bruto)						
- më pak se 30 ditë me vonesë	1,373	-	707	77,216	543,919	623,215
- 30 deri në 90 ditë me vonesë	59,096	-	-	59,716	-	118,812
- 91 deri në 180 ditë me vonesë	-	-	1,144	28,897	213,008	243,049
- 181 deri në 360 ditë me vonesë	133,375	-	-	414,684	524,353	1,072,412
- mbi 360 ditë me vonesë	184,356	6,837	2,437	1,457,054	2,559,648	4,210,332
Totali i huave të zhvlerësuar individualisht (bruto)	378,200	6,837	4,288	2,037,567	3,840,928	6,267,820
Zbritur: Provigjoni i zhvlerësimeve	(225,486)	(24,738)	(3,671)	(1,275,547)	(2,349,551)	(3,878,993)
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët	1,411,272	200,985	37,024	3,121,149	6,184,589	10,955,019

Faktorët kryesorë që Banka konsideron në përcaktimin nëse një hua është e zhvlerësuar janë ditët në vonesë dhe realizueshmëria e kolateralit të lidhur, nëse ka. Si rezultat, Banka paraqet më sipër një analizë të ditëvonesave të kredive të zhvlerësuar individualisht. Kreditë me vonesë, por jo të zhvlerësuar, përfshijnë kryesisht kreditë e kolateralizuara, ku vlera e drejtë e kolateralit mbulon ripagesat e principalit dhe interesave të prapambetura. Vlera në vonesë por jo e zhvlerësuar është e gjithë shuma e kredive të tilla, jo vetëm këstet individuale që janë në vonesë. Efekti financiar i kolateralit është paraqitur veçmas për (i) ato aktive ku kolaterali dhe mbulime të tjera të kredisë janë të barabarta ose tejkalojnë vlerën neto të aktivit ("aktive të mbi-kolateralizuara") dhe (ii) ato aktive ku kolaterali dhe mbulime të tjera të kredisë janë më pak se vlera kontabël e aktivit ("aktive të nën-kolateralizuara").

18 Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Efekti i kolateralit më 31 dhjetor 2017:

Në mijë Lekë	Aktive të mbi-kolateralizuara		Aktive të nën-kolateralizuara	
	Vlera neto e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera neto e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit
Individuale (Klientë me pakicë)				
- Konsumatore/kredi me kufi	90,821	111,833	137,364	560
- Hipoteka	768,888	2,364,554	106,916	58,363
- Karta krediti	11,528	57,947	23,524	2
Total	871,237	2,534,334	267,804	58,925
Korporata				
- Kredi korporatash	1,435,078	4,175,924	2,334	-
- SME	2,628,995	8,528,502	704,509	205,460
Nëntotal	4,064,073	12,704,426	706,843	205,460
Total	4,935,310	15,238,760	974,647	264,385

Efekti i kolateralit më 31 dhjetor 2016:

Në mijë Lekë	Aktive të mbi-kolateralizuara		Aktive të nën-kolateralizuara	
	Vlera neto e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera neto e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit
Individuale				
- Konsumatore/kredi me kufi	1,332,948	3,117,377	303,811	64,674
- Hipoteka	207,272	385,082	18,450	9,178
- Karta krediti	11,656	48,742	29,041	768
Total	1,551,876	3,551,201	351,302	74,620
Korporata				
- Kredi korporatash	2,823,706	6,640,952	1,573,024	1,016,644
- SME	6,219,092	18,184,319	2,315,012	818,836
Nëntotal	9,042,798	24,825,271	3,888,036	1,835,480
Total	10,594,674	28,376,472	4,239,338	1,910,100

18.a Aktivitetet mbajtura për shitje

Drejtimi vendosi riklasifikimin e zërit Aktivitetet mbajtura për shitje, në përputhje me provigjonet sipas IFRS 5, pjesë e portofolit me vlerë 633,983 milionë lekë (2016: zero). Riklasifikimi është në përputhje me SNRF 5 duke marrë në konsideratë Marrëveshjen e Ritransferimit të firmosur midis Bankës dhe VB në LCA, si përshkruhet në seksionet vijuese të këtyre Pasqyrave Financiare. Më specifikisht, Banka i ka nxjerrë në shitje këto aktive dhe pret që brenda vitit 2018 të përfundojë shitja e tyre.

19 Instrumente financiare të vlefshme për shitje

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
As me vonesë as të zhvlerësuar		
Instrumente financiare të vlefshme për shitje		
Kosto		
Interes i përlogaritur	811,800	415,230
Totali	2,976	1,699
Të ardhura të tjera nga rivlerësimi	814,776	416,929
	536	(6,026)
Totali i instrumenteve financiare të vlefshme për shitje	815,312	410,903
Afatshkurtër	659,118	332,184
Afatgjatë	156,194	78,719

Aktivet financiare të vlefshme për shitje përfshijnë janë bono thesari në euro të emetuara nga qeveria shqiptare. Maturimet e këtyre letrave me vlerë të investimit janë si më poshtë:

	Maturiteti	Kosto	Interes i përlogaritur	Zbritje e paamortizuar	Të ardhura të tjera nga rivlerësimi	Vlera kontabël
2017	3 deri në 6 muaj	-	-	-	-	-
	6 deri në 12 muaj	-	-	-	-	-
	Deri në 24 muaj	811,800	2,976	-	-	-
	Total	811,800	2,976	-	536	815,312
2016	Deri në 1 muaj	-	-	-	-	-
	1 deri në 3 muaj	-	-	-	-	-
	6 deri në 12 muaj	415,230	1,699	-	-	-
	Total	415,230	1,699	-	(6,026)	410,903

Lëvizjet në instrumente financiare të vlefshme për shitje	2017	2016
Më 1 janar		
Blerje gjatë vitit	416,929	569,031
Maturime gjatë vitit	397,847	416,929
Më 31 Dhjetor	-	(569,031)
	814,776	416,929

Rrisku i kredisë

Aktivet e vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2017 nuk janë as të vonuara, as të zhvlerësuar. Ato përbëhen nga bonot e thesarit me maturim deri në 1 vit dhe obligacionet me afat maturimi prej 2 dhe 3 vjet. Emetuesi i letrave me vlerë të investimit është qeveria shqiptare. Qeveria shqiptare është vlerësuar me B + nga S & P me një perspektivë të qëndrueshme.

20 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Aktive të tjera financiare		
Të arkëtueshme nga Intesa San Paolo SpA	3,051,710	
Debitorë të tjerë	19,256	77,180
Ankesa karta visa	119,038	58,490
Totali i aktiveve të tjera financiare	3,190,004	135,670
Kolateral i riposeduar	1,792,927	1,805,875
Zhvlerësim i kolateraleve të rimarra	(1,062,820)	(820,231)
Shpenzime të parpaguara	11,396	13,783
Aktive të tjera	175,429	45,670
Totali i aktiveve të tjera jo-financiare	916,932	1,045,097
Totali i aktiveve të tjera	4,106,936	1,180,766

Më 31 dhjetor 2017, kolaterali i marrë në pronësi të Bankës është 1,792,927 mijë lekë (2016: 1,805,876 mijë lekë). Ky kolateral përfaqëson pasuritë e patundshme të mara nga Banka si pasojë proceseve gjyqësore për ekzekutimin e kredive me probleme. Banka pret të shesë aktivet në të ardhmen e afërt. Aktivet nuk plotësojnë përkufizimin e aktiveve afatgjata që mbahen për shitje dhe klasifikohen si inventarë. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur janë blerë dhe vlerësohen çdo vit për qëllime zhvlerësimi.

21 Aktive afatgjata jomateriale

	Programe Kompjuterike	Licënsë	Total
Kosto			
Më 1 janar 2016	100,089	32,829	132,918
Shtesa	4,986	-	4,986
Transferime nga në proces/riklasifikime	19,408	-	19,408
Më 31 dhjetor 2016	124,483	32,829	157,312
Më 1 janar 2017	124,483	32,829	157,312
Shtesa	32,609	-	32,609
Më 31 dhjetor 2017	157,092	32,829	189,921
Amortizimi			
Më 1 janar 2016	57,027	27,583	84,610
Amortizimi për vitin financiar	16,467	2,064	18,531
Në 31 dhjetor 2016	73,494	29,647	103,141
Më 1 janar 2017	73,494	29,647	103,141
Amortizimi për vitin financiar	21,616	1,356	22,972
Më 31 dhjetor 2017	95,110	31,003	126,113
Vlera kontabël neto			
Më 1 janar 2017	50,989	3,182	54,171
Më 31 dhjetor 2017	61,982	1,826	63,808

Nuk ka aktive të lëna si kolateral nga ana e Bankës më 31 dhjetor 2017 (2016: asnjë)

Veneto Banka Sh.a

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përvec rasteve kur përcaktohet ndryshe)

22 Aktive afatgjata materiale

Kosto:	Mjete transporti	Mobilje dhe të tjera	Kompjuterike	Përmirësime	Aktive në proces	Totali
Më 1 janar 2016	3,432	264,274	135,722	216,693	20,276	640,397
Shtesa	-	1,530	4,239	589	27,804	34,162
Pakësime	-	-	-	-	(18,788)	(18,788)
Më 31 dhjetor 2016	3,432	265,804	139,961	217,282	29,292	655,771
Më 1 janar 2017	3,432	265,804	139,961	217,282	29,292	655,771
Shtesa	-	3,834	2,907	-	-	6,741
Pakësime	-	-	-	-	(25,479)	(25,479)
Më 31 dhjetor 2017	3,432	269,638	142,868	217,282	3,813	637,033
Zhvlerësimi i akumuluar:						
Më 1 janar 2016	3,432	182,577	99,389	97,968	-	383,366
Zhvlerësimi	-	34,122	16,691	22,936	-	73,749
Nxjerrje jashtë përdorimit	-	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2016	3,432	216,699	116,080	120,904	-	457,115
Më 1 janar 2017	3,432	216,699	116,080	120,904	-	457,115
Zhvlerësimi	-	25,980	14,111	21,367	-	61,458
Më 31 dhjetor 2017	3,432	242,679	130,191	142,271	-	518,573
Vlera kontabel Neto						
Më 31 dhjetor 2016	-	49,105	23,881	96,378	29,292	198,656
Më 31 dhjetor 2017	-	26,959	12,677	75,011	3,813	118,460

Nuk ka aktive të lëna si kolateral nga ana e bankës më 31 dhjetor 2017 (2016: asnjë).

Veneto Banka Sh.a**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***23 Detyrime ndaj bankave**

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Llogari rrjedhëse		
Rezidentë	9,391	177
Hua	9,391	177
Rezidentë		
Jorezidentë	1,004,361	-
Interes i përlogaritur	3,137,620	-
	147	-
Totali i detyrimeve ndaj bankave	4,151,519	177
Afatshkurtër	4,151,519	177
Afatgjatë	-	-

24 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Korporatat		
Llogari rrjedhëse	2,673,960	3,236,348
Depozita me afat	1,794,790	2,841,808
Depozita të tjera	-	15,842
	4,468,750	6,093,998
Individë		
Llogari rrjedhëse/kursimi	1,396,534	1,247,701
Depozita me afat	13,352,790	14,297,862
Depozita të tjera	-	683,429
	14,749,324	16,228,992
Interes i përlogaritur	178,778	265,711
Total detyrime ndaj klientëve	19,396,852	22,588,701

Një shumë prej 1,348,196 mijë Lekë (2016: 1,550,886 mijë Lekë) është përfshirë si depozitë e mbajtur si kolateral për angazhime të pakthyeshme. Depozitat me klientët mbartin interes të pandryshueshëm.

Dhjetë depozitat më të mëdha arritën 2,740,970 mijë lekë ose 14% të totalit të llogarive të klientëve në 31 dhjetor 2017 (2016: 3,591,354 mijë lekë ose 16% e totalit të llogarive të klientëve).

25 Detyrime të tjera

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Pagesa në tranzit	74,581	193,148
Shpenzime të përlogaritura	41,220	55,162
Totali i detyrimeve financiare	115,801	248,310
Detyrime të tjera	497,635	27,398
Tatime të tjera për t'u paguar	6,076	6,205
Sigurime shoqërore për t'u paguar	5,278	3,912
Provizione për çështje gjyqësore dhe të tjera	762,117	161,906
Totali detyrimeve të tjera	1,386,907	447,731

Shpenzimet e përlogaritura përfshijnë shpenzime mbi shërbime bazë dhe shpenzime telefoni, të cilat lidhen me vitin aktual por që do të paguhën vitin në vazhdim.

Veneto Banka Sh.a**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***26 Kapitali aksionar dhe primi i aksioneve**

<i>Shumat në EUR</i>	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht	72,543,750	64,546,050
Primi i aksioneve	566,000	566,000
<i>Shumat në mijë Lekë</i>	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht	9,839,689	8,764,558
Primi i aksioneve	70,069	70,069

Banka mëmë e drejtpërdrejtë është Veneto Banca S.p.a., Itali .

Tabela në vijim tregon strukturën e aksionarëve të bankës më 31 dhjetor 2017 dhe 2016:

Emri i aksionarit	2017		2016	
	Numri i aksioneve	Aksionet në %	Numri i aksioneve	Aksionet në %
Veneto Banca S.p.a Italy	-	0%	8,119	100%
Intesa San Paolo	9,125	100%	-	0%
Total	9,125	-	8,119	-

Më 26 Maj 2017, Veneto Banca S.p.a., Banka mëmë e drejtpërdrejtë e Bankës, emetoi kapital të ri për një vlerë prej 1,075,130 Lekë (7,997,700 Euro). Numri i aksioneve të paguara u rrit me 1,006 aksione me vlerë nominale 7,950 Euro.

Më 31 dhjetor 2017, kapitali aksionar i bankës i autorizuar dhe i emetuar përbëhet nga 9,125 aksione me vlerë nominale 7,950 Euro (2016: 8,119 aksione me vlerë nominale 7,950 Euro) të gjitha të paguara.

27 Rezerva të tjera

Rezerva të tjera përbëhen si më poshtë:

	Rezerva ligjore	2017 Rezerva për letrat me vlerë AFS	Totali i rezervës	Rezerva ligjore	2016 Rezerva për letrat me vlerë AFS	Totali i rezervës
Më 1 janar	19,358	(5,121)	14,237	19,358	-	19,358
Rivlerësimi i instrumenteve financiare të vlefshme për shitje	-	5,577	5,577	-	(5,121)	(5,121)
Më 31 dhjetor	19,358	456	19,814	19,358	(5,121)	14,237

Rezerva ligjore është përcaktuar në bazë të rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për kapitalin fillestar minimal për aktivitetet e lejuara të bankave dhe degëve të licencuara të bankave të huaja", nr. 51, datë 22 prill 1999. Bankat dhe degët e bankave të huaja do të krijojnë rezerva nga 1.25% deri në 2% të aktiveve të ponderuara me rrezik duke zbritur 1/5 e fitimit pas tatimit dhe para se të paguhen dividendët. Rezerva e detyruar është përcaktuar në bazë të nenit 39 të statutit të bankës i cili kërkon krijimin e rezervave duke mbajtur 5% të të ardhurave neto të bankës pas zbritjes së humbjeve të viteve të mëparshëm. Kjo procedurë nuk është e detyruar nëse rezerva arrin 1/10 e kapitalit të bankës. Rezervat ligjore dhe të detyruara nuk mund të shpërndahen.

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017**
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)**28 Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre**

Për qëllim të pasqyrës së flukseve monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen si në vijim:

Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Arka	343,554	382,088
Llogari me Bankën Qendrore	179,909	43,565
Llogari rrjedhëse dhe depozita njëditore me bankat e tjera	11,642,518	9,178,301
Depozita me bankat e tjera me maturitet më pak se 3 muaj	2,501,621	1,901,080
Totali i mjeteve monetare dhe ekuivalenteve të tyre	14,667,602	11,505,034

29 Prezantimi i instrumentave financiare sipas kategorisë së matjes

Tabela e mëposhtme paraqet rakordimin sipas klasave të aktiveve financiare me kategoritë e matjes më 31 dhjetor 2017:

31 dhjetor 2017	Hua dhe Llogari të Arkëtueshme	Instrumente financiare të vlefshme për shitje	Totali
Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	14,667,602	-	14,667,602
Gjendja me Bankën Qendrore	1,781,712	-	1,781,712
Instrumente financiare të vlefshme për shitje	-	815,312	815,312
Aktive të vlefshme për shitje	-	633,983	633,983
Hua dhe Paradhënie për Klientët	-	5,770,842	5,770,842
Totali i Aktiveve Financiare	16,449,314	7,220,137	23,669,451
Aktive të tjera	4,346,858	-	4,346,858
Totali i Aktiveve	20,796,172	7,220,137	28,016,309

31 dhjetor 2016	Hua dhe Llogari të Arkëtueshme	Instrumente financiare të vlefshme për shitje	Totali
Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	11,505,035	-	11,505,035
Gjendja me Bankën Qendrore	2,069,921	-	2,069,921
Instrumente financiare të mbajtura deri në maturim	-	-	-
Instrumente financiare të vlefshme për shitje	-	410,903	410,903
Hua dhe Paradhënie për Klientët	10,955,019	-	10,955,019
Aktive të tjera financiare	135,670	-	135,670
Totali i Aktiveve Financiare	24,665,645	410,903	25,076,548
Aktive të tjera	1,352,775	-	1,352,775
Totali i Aktiveve	26,018,420	410,903	26,429,323

Më 31 dhjetor 2017 dhe 2016, kreditë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe aktivet financiare të mbajtura deri në maturim maten me kosto të amortizuar. Më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 të gjitha detyrimet financiare të bankës janë mbajtur me kosto të amortizuar.

30 Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Politika e Bankës është të hyjë në kontrata afatgjata, të cilat ndryshojnë nga 1 vit në 9 vjet. Kontratat rinovohen pas një negociimi midis të dy palëve për të rënë dakord me kushtet e reja të kontratës. Marrëveshjet e qirasë operative janë të shprehura në EUR. Pagesat minimale të qirasë në mijë Lek sipas qirasë operative të pa-anullueshme janë si më poshtë:

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***30 Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)**

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Jo më shumë se 1 vit	101,400	103,682
Më shumë se 1 vit dhe më pak se 5 vjet	647,901	320,187
Më shumë se 5 vjet	19,776	32,669
Totali i angazhimeve	769,077	456,538

Çështje ligjore

Nga koha në kohë dhe në rrjedhën normale të biznesit, padi kundër Bankës mund të ngrihen. Në bazë të vlerësimeve të veta dhe këshillave të brendshëm dhe të jashtme profesionale, drejtimi është i mendimit se nuk ka humbje materiale që do të lindin në lidhje me pretendimet, dhe për më tepër këto pretendime nuk do të kenë impakt në Pasqyrat Financiare të vitit të mbyllur 2017.

Më 31 dhjetor 2017, Banka është përfshirë në një çështje ligjore për mos përmbushjen e detyrimeve kontraktuale për një shumë të kërkuar prej 4,000 mijë Euro. Çështja është në pritje para Gjykatës së Rrethit Tiranë. Një provigjion në shumën prej 3,460 mijë euro është ngritur nga Drejtimi në përputhje me rregulloren e brendshme. Provigjioni total për këtë rast është 4,000 mijë (100% e rreziku potencial).

Legjislacioni tatimor

Legjislacioni tatimor në Shqipëri është subjekt i interpretimeve të ndryshme dhe ndryshimeve të shpeshta. Interpretimi i këtij lloj legjislacioni nga drejtimi aplikohet tek transaksionet dhe aktiviteti i Shoqërisë, por mund të kundërshtohet nga autoritetet përkatëse. Organet tatimore shqiptare mund të mbajnë një qëndrim më të ngushtë dhe të ndryshëm në interpretimin e tyre të legjislacionit si dhe gjatë kontrolleve tatimore. Kombinuar kjo me një rritje të mundshme të mbledhjes së taksave si përgjigje e presionit të buxhetit, do të shkaktojë rritje të nivelit dhe shpeshtësinë e kontrolleve tatimore. Në veçanti, është e mundur që transaksionet dhe aktivitetet që nuk janë diskutuar më parë të bëhen objekt diskutimi dhe kundërshtimi në vitet në vijim. Kjo mund të sjellë pagesën e detyrimeve tatimore shtesë përfshirë gjoba dhe kamatevonesa. Organet tatimore kanë të drejtë të kontrollojnë deri në pesë vite mbrapa.

31 Palët e lidhura

Gjatë kryerjes së biznesit bankar, Banka kryen transaksione të ndryshme me palët e lidhura. Palët e lidhura përfshijnë (a) Veneto Banca S.p.a. për llogari rrjedhëse, vendosje ndërbankare dhe huamarrje. Pala kontrolluese përfundimtare e Bankës është Veneto Banca S.p.a.

Palët e lidhura	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Aktivitet		
Intesa San Paolo S.P.A		
Depozita	3,268,093	-
Aktive të tjera	3,051,710	-
	6,319,803	-
Intesa San Paolo Tirana		
Depozita	1,309,393	-
	1,309,393	-
Veneto Banca S.p.a Italy		
Depozita	-	3,397,155
Total	-	3,397,155

Veneto Banka Sh.a**Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***31 Palët e lidhura (vazhdim)****Detyrimet****Intesa San Paolo S.P.A**

Detyrime ndaj	3,137,667	-
	3,137,667	-

Intesa San Paolo S.P.A

Detyrime ndaj	620,071	-
	620,071	-

Palët e lidhura	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Personeli kyç i manaxhimit		
Kredi të dhëna	-	2,064
Depozita	-	14,541
Total	-	12,477

Normat e interesit e aplikuar ndaj depozitave me Veneto Banka S.p.a për vitin 2017 dhe 2016 ndryshojnë si në vijim:

2017 – nuk ka patur normë interesi ne llogari rrjedhëse në EUR (2016: nuk ka patur norme interesi ne llogarinë rrjedhëse)

2017 interesi në USD ka ndryshuar nga 1.1454% - 1.8742% (2016: 0.6530% - 1.3958%)

	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2016
Të ardhura dhe shpenzime		
Intesa San Paolo S.P.A		
Të ardhura nga interesi	-	-
Shpenzime interesi	(47)	-
	(47)	
Intesa San Paolo S.P.A		
Të ardhura nga interesi	679	-
Shpenzime interesi	(4,112)	-
	(3,433)	
Veneto Banca S.p.A.		
Të ardhura nga interesi	3,084	5,330
Shpenzime interesi	(23)	(28,188)
Shpenzime për tarifa dhe komisione	-	(15,048)
	3,061	(37,907)
Pale te tjera te lidhura:		
Të ardhura nga interesi	10,730	77
Shpenzime të tjera	-	(76)
Komisione	-	45
Total	10,730	46
Përfitime afatshkurtra		
Paga	(47,103)	(59,359)
Total	(47,103)	(59,359)

Në shpërblimet e drejtimit përfshihen vetëm përfitimet afatshkurtra të punonjësve, pagat. Banka nuk aplikon përfitimet pas punësimit, pagesat e bazuara në aksione dhe përfitimet afatgjata.

32 Ngjarje pas datës së raportimit

Më 28 shkurt 2018 u dakordësua që Intesa Sanpaolo S.p.A. do të paguajë në mjete monetare vlerën e drejtë të vlerës së arkëtueshme (që i përket vlerës së agreguar të rregjistruar në 30 qershor 2017 të secilës dhe të të gjithë aktiveve dhe detyrimeve të transferuara sipas marrëveshjes së ritransferimit). Vlera prej EUR 23,188,069 Euro është paguar nga Intesa Sanpaolo SpA në favor të Veneto Bank sh.a me datë valutë 1 mars 2018.

Vlera e sipërmendur përbën pagesën e plotë të detyrimeve të garantuara nga kolaterali i dhënë nga Intesa Sanpaolo S.p.A. në 29 dhjetor 2017, sipas klauzolës 6.3 të Marrëveshjes së Kolateralit Financiar, nënshkruar ndërmjet Intesa Sanpaolo S.p.A. dhe Veneto Banka SHA. më 29 dhjetor 2017, kjo kontratë konsiderohet e përfunduar.

Më 29 mars 2018 në minutat e mbledhjes së jashtëzakonshme të Aksionarëve të Veneto Banka SH.A u aprovua ndryshimi i monedhës në të cilën është prezantuar kapitali i paguar dhe vlera e aksioneve nga Euro në LEK.

Më 6 prill 2018 mbledhja e jashtëzakonshme e Këshillit Drejtues të Veneto Banka sha përftoi vendimin e bankës mëmë për bashkimin me përthithje të Veneto Banka Sha në Intesa SanPaolo Albania.

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së raportimit që do të kërkonte ose rregullime ose dhënie informacioni shpjegues shtesë në pasqyrat financiare.