



**BANKA NBG ALBANIA SH.A.**

## **INFORMACION FINANCIAR IFRS**

**(SIPAS KËRKESAVE TË RREGULLORES NR.60 DATË 29.08.2008 TË BANKËS SË SHQIPËRISË)**

**30 SHTATOR 2016**

**PUBLIKUAR MË 28 TETOR 2016**

**PËRMBAJTJA**

1. PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR .....	3
2. PASQYRA E TË ARDHURAVE & SHPENZIMEVE .....	4
3. PASQYRA E KAPITALIT AKSIONAR .....	5
4. PASQYRA RRJEDHËSE E FLUKSIT TË PARASË .....	6

**1. Pasqyra e Pozicionit Financiar**
*(në mijë lek)*

		30 Shtator 2016	30 Shtator 2016
Kodi llogarisë	Aktivet	(NAS)	(IFRS)
10 00 00 00 00	Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	4,087,122	4,087,122
12 00 00 00 00	Llogari në Bankat e tjera	5,347,573	5,365,449
15 01 00 00 00	Hua dhe paradhënie për klientët-bruto	23,256,696	28,873,226
15 99 00 00 00	Fondi provigjoneve	(3,199,742)	(4,290,585)
17 01 00 00 00	Letra me vlerë të vendosjes	4,855,796	4,946,357
21 00 00 00 00	Aktive të patrupëzuara, neto	66,052	66,052
22 00 00 00 00	Aktive të trupëzuara, neto	180,497	180,497
23 00 00 00 00	Aktive të tjera te shtyra	-	47,519
25 00 00 00 00	Aktive të tjera	414,203	604,993
	<b>Totali Aktiveve</b>	<b>35,008,197</b>	<b>39,880,630</b>
	<b>Pasivet</b>		
40 00 00 00 00	Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	1,180,788	1,180,788
43 00 00 00 00	Detyrime ndaj klientëve	28,925,804	28,925,804
47 00 00 00 00	Borxhe të tjera	1,098,827	1,098,827
49 00 00 00 00	Detyrime të tjera	243,717	232,021
50 00 00 00 00	Tatim mbi fitimin	-	27,084
51 00 00 00 00	Detyrime të tjera të shtyra	-	-
	<b>Totali detyrimeve</b>	<b>31,449,136</b>	<b>31,464,524</b>
	<b>Kapitali Aksionar</b>		
58 00 00 00 00	Kapital Aksionar	7,587,915	7,587,915
66 00 00 00 00	Rezerva	798,042	575,509
61 01 00 00 00	Fitim/Humbje të akumuluar	(5,160,436)	112,829
61 02 00 00 00	Fitimi/Humbja neto për vitin	333,540	139,853
	<b>Totali i Kapitalit Aksionar</b>	<b>3,559,061</b>	<b>8,416,106</b>
	<b>Totali i detyrimeve dhe i kapitalit aksionar</b>	<b>35,008,197</b>	<b>39,880,630</b>

**2. Pasqyra e të Ardhurave & Shpenzimeve**
*(në mijë lek)*

		30 Shtator 2016	30 Shtator 2016
Kodi llogarisë	Pasqyra e të Ardhurave & Shpenzimeve	(NAS)	(IFRS)
70 00 00 00 00	Të ardhura nga interesat	1,251,569	1,176,664
80 00 00 00 00	Shpenzime për interesat	(239,240)	(239,240)
	<b>Të ardhura nga interesi, neto</b>	<b>1,012,329</b>	<b>937,426</b>
71 00 00 00 00	Të ardhura nga komisione dhe tarifa	203,649	177,079
81 00 00 00 00	Shpenzime për komisione dhe tarifa	(8,647)	(8,647)
	<b>Të ardhura nga komisione dhe tarifa, neto</b>	<b>195,002</b>	<b>168,432</b>
73 00 00 00 00	Të ardhura nga dividendët	-	-
74 00 00 00 00	Fitimi nga rivlerësimi i valutave, neto	33,538	4,107
75 00 00 00 00	Të ardhurat neto nga letrat me vlerë të investimit	78,865	78,865
76 00 00 00 00	Të ardhura të tjera, neto	276,332	29,371
	<b>Të ardhura operative</b>	<b>1,596,066</b>	<b>1,218,199</b>
83 00 00 00 00	Provizjione për humbjet nga huatë	(467,682)	(263,485)
84 00 00 00 00	Shpenzime të tjera operative	(794,844)	(787,142)
	<b>Të ardhurat nga aktiviteti</b>	<b>333,540</b>	<b>167,572</b>
87 00 00 00 00	Tatim mbi fitimin	-	(27,719)
	<b>Fitimi/Humbja neto për vitin</b>	<b>333,540</b>	<b>139,853</b>

### 3. Pasqyra e Kapitalit Aksionar

(në mijë lek)

Përshkrimi	Kapitali i paguar	Rezerva	Fitim/Humbje të mbartura	Totali
<b>Balanca në fillim të periudhës 01 Janar 2016</b>	7,587,915	479,615	132,114	<b>8,199,644</b>
<b>Humbja/Fitimi i periudhës (pas Tatimit)</b>	-	76,609	139,853	<b>139,853</b>
Fitim/Humbje të porealizuara nga Letrat me vlerë të Vendosijes	-	-	-	-
Fitim/Humbje nga Letrat me vlerë të Vendosijes	-	-	-	-
Transferime nga Rezerva Statutore	-	19,285	(19,285)	-
Të tjera	-	-	-	-
<b>Balanca në 30 Shtator 2016</b>	<b>7,587,915</b>	<b>575,509</b>	<b>252,682</b>	<b>8,416,106</b>

**4. Pasqyra Rrjedhëse e Fluksit të Parasë**
*(në mijë lek)*

	<b>30 Shtator 2016</b>
<b>Rrjedha e parasë nga veprimtaritë operative</b>	
<b>Fitimi/ Humbja neto</b>	<b>139,853</b>
<b>Rregullime jomonetare dhe të tjera të përfshira në fitimin neto:</b>	<b>311,625</b>
Zhvlerësimi i Aktiveve të trupëzuara, neto	35,733
Amortizimi i Aktiveve të patrupëzuara, neto	12,407
Provigjoni për humbjet nga huatë	263,485
<b>Ndryshime në aktive dhe detyrime operative</b>	<b>(931,320)</b>
(Rënie) / rritje në huatë dhe paradhëniet me institucionet e kreditit	(3,770,848)
Letra me vlerë të mbajtura për tregtim	-
(Rënie) / rritje në huatë dhe paradhëniet për/nga klientët	2,851,435
Detyrime/ Të ardhura të shtyra neto	635
(Rënie) / rritje në aktivet e tjera	(12,542)
<b>(Rënie) / rritje në detyrimet e tjera</b>	<b>(65,373)</b>
Depozita të tjera	-
Tatim Fitimi i paguar	-
Detyrime të tjera	(65,373)
<b>Rrjedha neto e parasë e gjeneruar nga veprimtaritë operative</b>	<b>(545,215)</b>
<b>Rrjedha e parasë nga veprimtaritë investuese</b>	
Blerjet e aktiveve të patrupëzuara	(22,521)
Blerjet e aktiveve të trupëzuara	(33,589)
Investimi neto në letra me vlerë të vendosjes	253,486
<b>Rrjedha neto e parasë e përdorur në veprimtaritë investuese</b>	<b>197,376</b>
<b>Rrjedha e parasë e gjeneruar nga aktivitetet financuese</b>	
Para nga fondet e marra hua	(548,796)
Të tjera	76,609
<b>Rrjedha neto e parasë e gjeneruar nga veprimtaritë financuese</b>	<b>(472,187)</b>
<b>Rritja neto në para dhe ekuivalentet e saj gjatë periudhës</b>	<b>(820,026)</b>
<b>Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të periudhës</b>	<b>3,047,926</b>
<b>Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të periudhës</b>	<b>2,227,900</b>