



**BANKA NBG ALBANIA SH.A.**

## **INFORMACION FINANCIAR IFRS**

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

**30 SHTATOR 2017**

**PUBLIKUAR MË 31 TETOR 2017**

**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 2017	30 Shtator 2017
Kodi llogarisë	Aktivët	(NAS)	(IFRS)
10 00 00 00 00	Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore	4,502,772	4,502,772
12 00 00 00 00	Llogari në Bankat e tjera	5,458,640	5,458,640
15 01 00 00 00	Hua dhe paradhënie për klientët-bruto	22,509,063	27,099,627
15 99 00 00 00	Fondi provigjoneve	(3,114,304)	(4,287,792)
17 01 00 00 00	Letra me vlerë të vendosjes	6,225,120	6,333,020
21 00 00 00 00	Aktive të patrupëzuara, neto	67,408	67,408
22 00 00 00 00	Aktive të trupëzuara, neto	150,994	150,994
23 00 00 00 00	Aktive të tjera te shtyra	-	28,940
25 00 00 00 00	Aktive të tjera	826,085	1,017,157
	<b>Totali Aktiveve</b>	<b>36,625,778</b>	<b>40,370,766</b>
	<b>Pasivet</b>		
40 00 00 00 00	Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	595,683	595,683
43 00 00 00 00	Detyrime ndaj klientëve	30,421,252	30,421,252
47 00 00 00 00	Borxhe të tjera	802,497	802,497
49 00 00 00 00	Detyrime të tjera	1,034,201	320,578
50 00 00 00 00	Tatim mbi fitimin	20,000	54,504
51 00 00 00 00	Detyrime të tjera të shtyra	-	-
	<b>Totali detyrimeve</b>	<b>32,168,151</b>	<b>32,194,514</b>
	<b>Kapitali Aksionar</b>		
58 00 00 00 00	Kapital Aksionar	7,587,915	7,587,915
66 00 00 00 00	Rezerva	550,209	570,490
61 01 00 00 00	Fitim/Humbje të akumuluar	(4,654,097)	150,727
61 02 00 00 00	Fitimi/Humbja neto për vitin	973,600	(132,880)
	<b>Totali i Kapitalit Aksionar</b>	<b>4,457,627</b>	<b>8,176,253</b>
	<b>Totali i detyrimeve dhe i kapitalit aksionar</b>	<b>36,625,778</b>	<b>40,370,766</b>

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

		30 Shtator 2017	30 Shtator 2017
Kodi llogarisë	Pasqyra e të Ardhurave & Shpenzimeve	(NAS)	(IFRS)
70 00 00 00 00	Të ardhura nga interesat	1,093,922	1,146,180
80 00 00 00 00	Shpenzime për interesat	(195,327)	(195,327)
	<b>Të ardhura nga interesi, neto</b>	<b>898,595</b>	<b>950,853</b>
71 00 00 00 00	Të ardhura nga komisione dhe tarifa	216,398	182,877
81 00 00 00 00	Shpenzime për komisione dhe tarifa	(4,334)	(4,334)
	<b>Të ardhura nga komisione dhe tarifa, neto</b>	<b>212,064</b>	<b>178,543</b>
73 00 00 00 00	Të ardhura nga dividendët	-	-
74 00 00 00 00	Fitimi nga rivlerësimi i valutave, neto	42,246	(193,590)
75 00 00 00 00	Të ardhurat neto nga letrat me vlerë të investimit	12,713	
76 00 00 00 00	Të ardhura të tjera, neto	961,597	13,493
	<b>Të ardhura operative</b>	<b>2,127,215</b>	<b>949,299</b>
83 00 00 00 00	Provigjione për humbjet nga huatë	(330,301)	(221,610)
84 00 00 00 00	Shpenzime të tjera operative	(823,314)	(825,778)
	<b>Të ardhurat nga aktiviteti</b>	<b>973,600</b>	<b>(98,089)</b>
87 00 00 00 00	Tatim mbi fitimin	-	(34,791)
	<b>Fitimi/Humbja neto për vitin</b>	<b>973,600</b>	<b>(132,880)</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 2017</b>	7,587,915	491,039	150,727	<b>8,229,681</b>
<b>Humbja/Fitimi i periudhës (pas Tatimit)</b>	-	-	(132,880)	(132,880)
Fitim/Humbje të perealizuara nga Letrat me vlerë të Vendosijes	-	79,451	-	79,451
Fitim/Humbje nga Letrat me vlerë të Vendosijes	-	-	-	-
Transferime nga Rezerva Statutore	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-
<b>Balanca në 30 Shtator 2017</b>	<b>7,587,915</b>	<b>570,490</b>	<b>17,848</b>	<b>8,176,253</b>

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

	<b>30 Shtator 2017</b>
<b>Rrjedha e parasë nga veprimtaritë operative</b>	
<b>Fitimi/ Humbja neto</b>	<b>(132,880)</b>
<b>Rregullime jomonetare dhe të tjera të përfshira në fitimin neto:</b>	<b>287,157</b>
Zhvlerësimi i Aktiveve të trupëzuara, neto	48,383
Amortizimi i Aktiveve të patrupëzuara, neto	17,164
Provigjoni për humbjet nga huatë	221,610
<b>Ndryshime në aktive dhe detyrime operative</b>	<b>2,191,334</b>
(Rënie) / rritje në huatë dhe paradhëniet me institucionet e kreditit	1,426,457
Letra me vlerë të mbajtura për tregtim	-
(Rënie) / rritje në huatë dhe paradhëniet për/nga klientët	1,087,601
Detyrime/ Të ardhura të shtyra neto	16,157
(Rënie) / rritje në aktivet e tjera	(338,881)
<b>(Rënie) / rritje në detyrimet e tjera</b>	<b>(180,335)</b>
Depozita të tjera	-
Tatim Fitimi i paguar	-
Detyrime të tjera	(180,335)
<b>Rrjedha neto e parasë e gjeneruar nga veprimtaritë operative</b>	<b>2,298,156</b>
<b>Rrjedha e parasë nga veprimtaritë investuese</b>	
Blerjet e aktiveve të patrupëzuara	(13,973)
Blerjet e aktiveve të trupëzuara	(27,956)
Investimi neto në letra me vlerë të vendosjes	(1,139,414)
<b>Rrjedha neto e parasë e përdorur në veprimtaritë investuese</b>	<b>(1,181,343)</b>
<b>Rrjedha e parasë e gjeneruar nga aktivitetet financuese</b>	
Para nga fondet e marra hua	(144,447)
Të tjera	79,451
<b>Rrjedha neto e parasë e gjeneruar nga veprimtaritë financuese</b>	<b>(64,996)</b>
<b>Rritja neto në para dhe ekuivalentet e saj gjatë periudhës</b>	<b>918,937</b>
<b>Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të periudhës</b>	<b>2,436,643</b>
<b>Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të periudhës</b>	<b>3,355,580</b>