



BANKA NBG ALBANIA SH.A.

INFORMACION FINANCIAR IFRS

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

31 MARS 2016

PUBLIKUAR MË 29 PRILL 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

		31 Mars 2016	31 Mars 2016
Kodi Ilogarisë	Aktivët	(NAS)	(IFRS)
10 00 00 00 00	Arka dhe Ilogaritë me Bankën Qëndrore	4,096,046	4,096,046
12 00 00 00 00	Llogari në Bankat e tjera	3,972,916	3,982,492
15 01 00 00 00	Hua dhe paradhënie për klientët-bruto	24,522,358	29,381,681
15 99 00 00 00	Fondi provigjoneve	(4,266,750)	(4,233,777)
17 01 00 00 00	Letra me vlerë të vendosjes	4,705,096	4,772,464
21 00 00 00 00	Aktive të trupëzuara, neto	58,972	58,972
22 00 00 00 00	Aktive të trupëzuara, neto	173,889	173,889
23 00 00 00 00	Aktive të tjera te shtyra	-	48,154
25 00 00 00 00	Aktive të tjera	282,114	464,052
	Totali Aktiveve	33,544,641	38,743,973
	Pasivet		
40 00 00 00 00	Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	935,332	935,332
43 00 00 00 00	Detyrime ndaj klientëve	27,775,460	27,775,460
47 00 00 00 00	Borxhe të tjera	1,249,138	1,249,138
49 00 00 00 00	Detyrime të tjera	322,426	317,631
50 00 00 00 00	Tatim mbi fitimin	-	37,613
51 00 00 00 00	Detyrime të tjera të shtyra	-	
	Totali detyrimeve	30,282,356	30,315,174
	Kapitali Aksionar		
58 00 00 00 00	Kapital Aksionar	7,587,915	7,587,915
66 00 00 00 00	Rezerva	849,149	533,031
61 01 00 00 00	Fitim/Humbje të akumuluar	(5,141,151)	132,114
61 02 00 00 00	Fitimi/Humbja neto për vitin	(33,628)	175,739
	Totali i Kapitalit Aksionar	3,262,285	8,428,799
	Totali i detyrimeve dhe i kapitalit aksionar	33,544,641	38,743,973

2. Pasqyra e të Ardhurave & Shpenzimeve

		31 Mars 2016	31 Mars 2016
Kodi Ilogarisë	Pasqyra e të Ardhurave & Shpenzimeve	(NAS)	(IFRS)
70 00 00 00 00	Të ardhura nga interesat	426,636	412,353
80 00 00 00 00	Shpenzime për interesat	(87,382)	(87,382)
	Të ardhura nga interesi, neto	339,254	324,971
71 00 00 00 00	Të ardhura nga komisione dhe tarifa	62,867	52,725
81 00 00 00 00	Shpenzime për komisione dhe tarifa	(2,622)	(2,622)
	Të ardhura nga komisione dhe tarifa, neto	60,245	50,103
73 00 00 00 00	Të ardhura nga dividendët		
74 00 00 00 00	Fitimi nga rivlerësimi i valutave, neto	10,423	105,182
75 00 00 00 00	Të ardhurat neto nga letrat me vlerë të investimit	35,979	35,979
76 00 00 00 00	Të ardhura të tjera, neto	2,116	2,116
	Të ardhura operative	448,017	518,351
83 00 00 00 00	Provizjione për humbjet nga huatë	(230,992)	(55,147)
84 00 00 00 00	Shpenzime të tjera operative	(250,653)	(249,852)
	Të ardhurat nga aktiviteti	(33,628)	213,352
87 00 00 00 00	Tatim mbi fitimin	-	(37,613)
	Fitimi/Humbja neto për vitin	(33,628)	175,739

3. Pasqyra e Kapitalit Aksionar

Përshkrimi	Kapitali i paguar	Rezerva	Fitim/Humbje të mbartura	Totali
Balanca në fillim të periudhës 01 Janar 2016	7,587,915	479,615	132,114	8,199,644
Humbja/Fitimi i periudhës (pas Tatimit)	-	-	175,739	175,739
Fitim/Humbje të porealizuara nga Letrat me vlerë të Vendosijes	-	53,416	-	53,416
Fitim/Humbje nga Letrat me vlerë të Vendosijes	-	-	-	-
Transferime nga Rezerva Statutore	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-
31 Mars 2016	7,587,915	533,031	307,853	8,428,799

4. Pasqyra Rrjedhëse e Fluksit të Parasë

Rrjedhja e parasë nga aktivitetet Operative	31 Mars 2016
Fitimi/ Humbja neto	175,739
Rregullime jomonetare dhe të tjera të përfshira në fitimin neto:	70,877
Zhvlerësimi i Aktiveve të trupëzuara, neto	11,914
Amortizimi i Aktiveve të patrupëzuara, neto	3,816
Provigjoni për humbjet nga huatë	55,147
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operacionale	21,399
Rritje në huatë dhe paradhëniet me institucionet e kreditit	(1,451,166)
Letra me vlerë të mbajtura për tregtim	
Pakësim në huatë dhe paradhëniet për/nga klientët	1,344,166
Detyrime/ Të ardhura të shtyra neto	6,774
(Pakësim) / rritje në aktivet e tjera	128,399
(Pakësim) / rritje në detyrimet e tjera	30,766
Depozita të tjera	
Tatim Fitimi i paguar	
Detyrime të tjera	30,766
Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore në fund të periudhës	298,781
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese	
Blerjet e aktiveve të patrupëzuara	(6,850)
Blerjet e aktiveve të trupëzuara	(3,162)
Investimi neto në letra me vlerë të vendosjes	427,379
Paraja nga aktivitetet investuese	417,367
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet financuese	
Para nga fondet e marra hua	(398,485)
Të tjera	53,416
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet financuese	(345,069)
Rritja në para gjatë periudhës	371,079
Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore në fillim të periudhës	3,047,926
Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore në fund të periudhës	3,419,005