

Emertimi dhe Forma ligjore	BANKA KOMBETARE TREGTARE	
NIPT -i	J62001011Q	
Adresa e Selise	Bulevardi "Zhan D'Ark"	Tirane
Data e krijimit	01.01.1993	
Nr. i Regjistrit Tregetar	38 98 103	
Veprimtaria Kryesore	Bankare	

PASQYRAT FINANCIARE

(Ne zbatim te Ligjit Nr. 9228 Date 29.04.2004 Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare)

Viti 2015

Pasqyra Financiare jane individuale		JO
Pasqyra Financiare jane te konsoliduara		PO
Pasqyra Financiare jane te shprehura ne		LEK
Pasqyra Financiare jane te rumbullakosura ne		LEK
Periudha Kontabel e Pasqyrave Financiare	Nga	01.01.2015
	Deri	31.12.2015
Data e mbylljes se Pasqyrave Financiare		19.02.2016

BANKA KOMBETARE TREGTARE
PASQYRA FINANCIARE TE VITIT 2015

	AKTIVET	SHENIME	PERIUDHA RAPORTUESE	PERIUDHA PARAARDHESE
I	AKTIVET AFATSHKURTRA		124,898,650,042	117,910,794,747
	1. Aktivët monetare		30,665,060,050	27,223,985,185
	a) Banka Qendrore	4	25,843,280,767	21,748,943,042
	b) Arka	4	4,821,779,283	5,475,042,143
	2. Derivate dhe aktive të mbajtura për tregtim			-
	3. Aktive të tjera financiare afatshkurtra		90,904,419,709	87,543,732,276
	a) Kliente për mallra, produkte e shërbime	12	26,121,298	8,457,078
	b) Debitore, Kreditore të tjera	12	914,920,876	1,312,154,488
	c) Tatim mbi fitimin	12	30,366,336	728,728
	d) TVSH		-	-
	e) Te drejta e detyrime ndaj ortakeve		-	-
	f) Administrim fiskal		-	-
	g) Llogaritë pezull dhe të pozicionit	12	266,634,758	213,351,869
	h) Depozita dhe llogaritë me bankat	5	19,713,343,073	16,056,730,699
	i) Bono thesari	7	21,271,456,745	31,849,884,040
	j) Hua dhe paradhënie për klientët	6,9	48,681,576,623	38,102,425,375
	4. Inventari		3,233,907,285	3,066,195,391
	a) Lendet e para			-
	b) Inventari lmet			-
	c) Prodhim në proces			-
	d) Produkte të gatshme			-
	e) Mallra për rishitje			-
	f) Parapagesa për furnizime			-
	g) Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përfuara nëpërmjet një procesi ligjor.	12	3,174,284,138	3,015,342,533
	h) Materiale në magazine	12	59,623,147	50,852,858
	5. Aktive biologjike afatshkurtra			-
	6. Aktive afatshkurtra të mbajtura për rishitje			-
	7. Parapagime dhe shpenzime të shtyra		95,262,997	76,881,895
	a) Shpenzime të periudhave të ardhshme	12	95,262,997	76,881,895
II	AKTIVET AFATGJATA		216,445,809,415	196,901,875,586
	1. Investimet financiare afatgjata		212,798,139,929	193,016,836,150
	a) Letra me vlerë	8	117,805,252,828	108,517,399,863
	b) Hua dhe paradhënie për klientët	6,9	94,992,887,101	84,499,436,287
	2. Aktive afatgjata materiale	11	3,482,988,398	3,716,927,492
	a) Toka		957,771,762	957,348,462
	b) Ndertesa		1,809,931,589	1,972,917,004
	c) Makineri dhe pajisje		160,759,715	223,517,011
	d) Aktive të tjera afatgjata materiale (elektronike + shp.e nisjes)		554,525,332	563,145,014
	3. Aktivët biologjike afatgjata			-
	4. Aktive afatgjata jomateriale			-
	5. Kapitali aksioner i pa paguar			-
	6. Aktive të tjera afatgjata	10	164,681,088	168,111,944
	TOTALI I AKTIVEVE (I + II)		341,344,459,457	314,812,670,333

Seyhan Pencabligil

Drejtori i Pergjithshëm
dhe Anetar i Keshillit Drejtues




Skënder Emini

Drejtor i Grupit të Finances dhe TI



BANKA KOMBETARE TREGTARE
PASQYRA FINANCIARE TE VITIT 2015

PASIVET DHE KAPITALI		SHENIME	PERIUDHA RAPORTUESE	PERIUDHA PARAARDHESE
I PASIVET AFASHKURTRA			256,217,274,771	253,008,855,017
1.DERIVATIVET		15	-	-
2. HUAMARRJET			252,907,099,585	250,035,483,727
a) Overdraftet bankare				-
b) Huamarrje afatshkurtra				-
c) Depozitat e klienteve (nen 1 vit)		13	232,471,234,381	214,485,869,576
d) Detyrime ndaj bankave (nen 1 vit)		14	20,435,865,204	35,549,614,151
3. Huat dhe parapagimet			3,310,175,186	2,973,371,290
a) Te pagueshme ndaj furnitoreve		15	7,918,994	11,800,079
b) Te pagueshme ndaj punonjesve				-
c) Detyrime per Sigurime Shoq. e Shend.		15	21,331,512	20,912,884
d) Detyrime tatimore per TAP-in				-
e) Detyrime tatimore per Tatim Fitimin		15	348,080,970	357,285,439
f) Detyrime tatimore per TVSH-ne		15	38,227,873	1,299,819
g) Detyrime tatimore per Tatimin ne Burim		15	128,697,951	66,983,072
h) Te drejta e detyrime ndaj ortakeve				-
i) Dividente per t'u paguar				-
j) Debitore dhe Kreditore te tjere		15	578,946,066	542,659,598
k) Shpenzime te perlogaritura dhe te ardhura te shtyra		15	333,755,553	467,107,162
l) Fonde per provigjone dhe rreziqe		15	1,497,449,596	1,260,620,345
m) Administrim fiskal		15	355,766,671	244,702,892
4. Grantet dhe te ardhurat e shtyra				-
5. Provizionet afatshkurtra				-
II PASIVET AFATGJATA			53,023,079,128	37,461,822,648
1. Huat afatgjata			5,840,577,600	5,185,180,000
a) Hua, bono dhe detyrime nga qeraja financiare		14, 16	5,840,577,600	5,185,180,000
b) Bono te konvertueshme				-
2. Huamarrje te tjera afatgjata			47,115,759,080	32,200,702,065
a) Depozitat e klienteve (mbi 1 vit)		13	47,115,759,080	32,200,702,065
3. Grantet dhe te ardhurat e shtyra			66,742,448	75,940,583
4. Provizionet afatgjata				-
TOTALI PASIVEVE (I+II)			309,240,353,899	290,470,677,665
III KAPITALI			32,104,105,557	24,341,992,668
1. Aksionet e pakices (PF te konsoliduara)			-	-
2. Kapitali aksionereve te shoq. meme (PF te kons.)			-	-
3. Kapitali aksionar (se bashku me diferencen e rivleresimit)		17, 18	26,027,447,901	19,174,721,397
4. Primi i aksionit			-	-
5. Njesite ose aksionet e thesarit (Negativet)			-	-
6. Rezervat statutore			-	-
7. Rezervat ligjore			-	-
8. Rezervat e tjera			-	-
9. Fitimet (humbjet) e pashperndara		18	17,198,746	1,507,178
10. Fitimi (Humbja) e vitit financiar			6,059,458,910	5,165,764,093
TOTALI I PASIVEVE DHE KAPITALIT (I + III)			341,344,459,457	314,812,670,333

Seyhan Pencabligil

Drejtori i Pergjithshem
dhe Anetari i Keshillit Drejtues



Skënder Emiri

Drejtor i Grupit te Finances dhe TI

BANKA KOMBETARE TREGTARE
PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE VITI 2015
(Bazuar ne klasifikimin e Shpenzimeve sipas Natyres)

Nr	Pershkrimi i elementeve	PERIUDHA	PERIUDHA
		RAPORTUESE	PARAARDHESE
		Dhjetor 15	Dhjetor 14
1	Shitjet Neto		
2	Te ardhura te tjera nga veprimtaria e shfrytezimit		
3	Ndrysh. ne invent. Prod. gatshme e prodhimit ne proces		
4	Materialet e konsumuara	2,582,299,611	2,416,889,601
	a) Furnitura, nentrajtime dhe sherbime (administrative)	2,562,862,259	2,395,663,508
	b) Tatime, taksa e derdhje te ngjashme	19,437,352	21,226,093
5	Kosto e punes	2,067,465,691	1,965,972,774
	a) Pagat e personelit	1,715,384,742	1,631,585,945
	b) Shpenzimet per sigurime shoqerore e shendetesore	153,124,563	145,411,634
	c) Trajtime e shperblime te tjera	198,956,386	188,975,196
6	Amortizimet dhe zhvleresimet	753,611,469	509,356,544
7	Shpenzime te tjera	11,151,772	11,701,355
8	Totali i shpenzimeve (shumat 4- 7)	5,414,528,543	4,903,920,275
9	Fitimi (humbja) nga veprimtarite kryesore (1+2+/-3-8)	5,414,528,543	4,903,920,275
10	Te ardhurat dhe shpenzimet financiare nga njesite e kontrolluara		
11	Te ardhurat dhe shpenzimet financiare nga pjesemarrjet		
12	Te ardhurat dhe shpenzimet financiare	12,721,650,766	10,956,684,860
	a) Te ardh e shpenz. financiare nga invest. te tjera financ afatgjata (letr	110,495,689	(2,239,306,163)
	b) Te ardhurat dhe shpenzimet nga interesat	5,081,519,339	3,477,023,858
	c) Fitimet (Humbjet) nga kursi I kembimit	376,084,145	(34,281,759)
	d) Te ardhura dhe shpenzime te tjera financiare	7,153,551,593	9,753,248,924
13	Totali i te Ardhurave dhe Shpenzimeve financiare	12,721,650,766	10,956,684,860
14	Fitimi (humbja) para tatimit (9+/-13)	7,307,122,224	6,052,764,585
15	Shpenzimet e tatimit mbi fitimin	1,247,663,314	887,000,492
16	Fitimi (humbja) neto e vitit financiar (14-15)	6,059,458,910	5,165,764,093
17	Elementet e pasqyrave te konsoliduara		

Skënder Emini

Drejtor i Grupit te Finances dhe TI

BANKA KOMBETARE TREGTARE
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL
VITI 2015

	Kapitali i regjistruar (aksionar)	Diferenca Rivlersimi	Primi i aksionit	Aksione te thesart	Rezerva ligjore statusore	Fitimi pasipërdarë	Totali
pozicioni më 31 Dhjetor 2013	14,351,484,622	(196,417,539)				2,987,105,471	17,142,172,555
Efekt ndryshimeve ne politikat kontabël	-	-	-	-	-	-	-
Pozicioni i rregulluar						478,796	478,796
Fitimi neto për periudhën kontabël						5,165,764,000	5,165,764,000
Dividentët e paguar						-	-
Rezerva Ligjore					747,429,978.00	(747,429,978)	-
Diferenca e Rivlersimit te kapitalit		2,033,577,318					
Emetimi I aksioneve	2,986,076,996				(747,429,978)	(2,238,647,018)	-
pozicioni më 31 Dhjetor 2014	17,337,561,618	1,837,159,779				5,167,271,271	24,341,992,668
Efekt ndryshimeve ne politikat kontabël							
Pozicioni i rregulluar							
Fitimi neto për periudhën kontabël						13,077,155	13,077,155
Dividentët e paguar						6,059,458,910	6,059,458,910
Rezerva Ligjore						-	-
Diferenca e Rivlersimit te kapitalit		1,689,576,824					
Emetimi i kapitalit aksionar	5,163,149,680					(5,163,149,680)	-
pozicioni më 31 Dhjetor 2015	22,500,711,298	3,526,736,603				6,076,657,656	32,104,105,557

Skënder Emiri

Drejtor i Grupit të Finances dhe TI

BANKA KOMBETARE TREGTARE
PASQYRA E FLUKSIT TË PARASË
VITI 2015

Pasqyra e fluksit të parave – Metoda indirekte	Periudha Raportuese	Periudha PARAARDHESE
Fluksi i parave nga veprimtaritë e shfrytëzimit	(2,210,320,063)	6,631,048,505
Fitimi para tatimit	7,307,122,000	6,052,764,000
Rregullime për:		-
Amortizimin	523,644,000	509,357,000
Shpenzime interesi	4,529,837,000	5,657,941,000
Të ardhura nga interesi	(15,816,160,000)	(14,922,651,000)
Fitimi nga shitja e mjeteve të trupëzuara	(3,720,590)	(10,622,000)
Fitimi nga shitja e bonove të thesarit	(21,844,777)	(3,758,000)
Nxjerrje jashtë përdorimit e mjeteve të qëndrueshme	3,879,439	4,629,000
Nxjerrje jashtë përdorimit e inventarit të imët		-
Humbje nga kreditë e humbura të pakthyeshme	708,189,572	16,496,000
Provizione për humbjet nga huatë	126,459,000	391,567,000
Lëvizje në rezervën e rivlerësimit të kapitalit aksioner	1,689,577,000	2,033,578,000
Humbje nga këmbimet valutore	18,217,934	3,827,000
		-
Rritje/rënie në tepricën e kërkesave të arkëtueshme nga aktiviteti, si dhe kërkesave të arkëtueshme të tjera	(25,171,805,572)	(19,923,390,000)
Rritje/rënie në tepricën inventarit		-
Rritje/rënie në tepricën e detyrimeve, për t'u paguar nga aktiviteti	30,117,920,066	33,932,377,000
Paratë e përftuara nga aktivitetet		-
Interesi i paguar	(4,934,401,000)	(6,580,623,000)
Tatim fitimi i paguar	(1,287,234,135)	(530,443,495)
		-
Paraja neto nga aktivitetet e shfrytëzimit	(2,210,320,063)	6,631,048,505
Fluksi i parave nga veprimtaritë investuese	16,800,274,928	(9,240,170,000)
Blerja e shoqërisë së kontrolluar minus paratë e arkëtuara		-
Blerja e aktiveve afatgjata materiale	644,005,484	(24,267,782,000)
Të ardhura nga shitja e pajisjeve	22,584,444	96,197,000
Interesi i arkëtuar	16,133,685,000	14,931,415,000
Dividendët e arkëtuar		
		-
Paraja neto, e përdorur në aktivitetet investuese	16,800,274,928	(9,240,170,000)
Fluksi i parave nga veprimtaritë financiare	(11,148,880,000)	3,541,396,000
Të ardhura nga emetimi i kapitalit aksionar		
Të ardhura nga huamarrje afatgjata		
Të ardhura nga huamarrje afatshkurter	(11,148,880,000)	3,541,396,000
Pagesat e detyrimeve të qirasë financiare		
Dividendët e paguar		
		-
Paraja neto e përdorur në aktivitetet financiare	(11,148,880,000)	3,541,396,000
		-
Rritja/rënia neto e mjeteve monetare	3,441,074,865	932,274,505
Mjetet monetare në fillim të periudhës kontabël	27,223,985,185	26,291,710,680
Mjetet monetare në fund të periudhës kontabël	30,665,060,050	27,223,985,185

Skënder Emini

Drejtor i Grupit të Finances dhe TI