

# **CRIMSON FINANCE FUND ALBANIA SHPK**

**Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur  
më 31 dhjetor 2016  
(me raportin e audituesit të pavarur)**

## PËRMBAJTJA

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR.....	
PASQYRA E TË ARDHURAVE GJITHPËRFSHIRËSE.....	1
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR .....	2
PASQYRA E NDRYSHIMIT TË KAPITALIT .....	3
PASQYRA E FLUKSEVE TË PARASË.....	4
1. INFORMACION I PËRGJITHSHËM .....	5
2. POLITIKAT KONTABËL.....	5
2.1 BAZAT E PËRGATITJES.....	5
2.2 PARIMI I VIJIMËSISË.....	5
2.3 PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE .....	5
2.4 NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHPJEGIMET .....	6
2.5 POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL .....	7
3. MANAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR.....	12
3.1 HYRJE DHE TË PËRGJITHSHME .....	12
3.2 RREZIKU I KREDISË.....	13
3.3 RREZIKU I LIKUIDITETIT .....	14
3.4 RREZIKU I TREGUT .....	17
3.5 RREZIKU OPERACIONAL.....	18
3.5 ADMINISTRIMI I KAPITALIT .....	18
3.6 DHËNIA E INFORMACIONEVE SHPJEGUESE MBI VLERËN E DREJTË .....	19
4. TË ARDHURA NGA INTERESA, NETO.....	20
5. TË ARDHURA TË TJERA .....	20
6. SHPENZIME PERSONELI.....	20
7. SHPENZIME ADMINISTRATIVE DHE TË TJERA .....	21
8. TATIMI MBI FITIMIN .....	21
9. AKTIVET MONETARE DHE EKVIVALENTËT ME TO.....	21
10. HUA DHE PARADHENIE, NETO (FAKTORING).....	21
11. INVESTIMI NË QIRA FINANCIARE, NETO.....	22
12. TVSH E ARKËTUESHME .....	22
13. AKTIVE TË TJERA.....	22
14. MJETE DHE PAJISJE .....	23
15. BORXH I VARUR .....	23
16. DETYRIME TË TJERA .....	24
17. GRANTE.....	24
18. KAPITALI I NËNSHKRUAR.....	24
19. TRANSAKSIONE ME PALE TË LIDHURA .....	25
20. ANGAZHIMET DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA .....	25
21. AKTIVET MONETARE DHE EKVIVALENTET (AFATSHKURTER).....	26
22. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT .....	26

## RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

**Aksionarëve të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k.**

### Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k. ("Shoqëria"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2016, pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k. paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më 31 dhjetor 2016, të rezultetit të saj financiar dhe të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

### Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA-të"). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin *Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare* të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël ("Kodi i BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit BSNEPK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

### 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 SNRF-të, 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 Shoqërinë 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 Shoqërisë.

### 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 në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomali të 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 gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontrolleve të brendshme.
- ▶ Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinioni mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Shoqërisë.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijmësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Shoqërisë për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Shoqëria të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

**Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar**  
Dega në Shqipëri

*Ernst & Young Certified Auditors*

24 maj 2017  
Tiranë, Shqipëri



**Mario Vangjel**  
Ekspert Kontabël i Regjistruar

*Mario Vangjel*

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

## Pasqyra e të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016 LEK	Periudha 7 janar 2015 deri më 31 dhjetor 2015 LEK
Të ardhura nga interesi	4	2,575,188	24,802
Shpenzime për interesa	4	(651,567)	-
<b>Të ardhura neto nga interesat</b>		<b>1,923,621</b>	<b>24,802</b>
Të ardhura nga grante	17	10,415,504	3,333,611
Të ardhura të tjera (Humbje)/Fitimi neto nga këmbimet valutore	5	379,060 (135,727)	- 136,123
<b>Të ardhura të tjera operative</b>		<b>10,658,837</b>	<b>3,469,734</b>
Zhvlerësimi neto i qirave financiare dhe huave dhe paradhenie faktoring	10,11	(615,184)	-
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata	14	(553,166)	(121,288)
Shpenzime personeli	6	(7,388,464)	(2,523,802)
Shpenzime administrative dhe të tjera	7	(7,435,834)	(1,859,823)
		<b>(15,992,648)</b>	<b>(4,504,913)</b>
<b>Humbja para fitimit</b>		<b>(3,410,190)</b>	<b>(1,010,377)</b>
Tatimi mbi fitimin	8	-	-
<b>Humbja për periudhën</b>		<b>(3,410,190)</b>	<b>(1,010,377)</b>
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse, neto nga tatimi mbi fitimin		-	-
<b>Totali i humbjes gjithpërfshirëse për vitin</b>		<b>(3,410,190)</b>	<b>(1,010,377)</b>

Këto pasqyra financiare u miratuan më 24 Maj 2017 nga:

  
Eugen Lici  
Drejtor i Përgjithshëm

  
Dorin Rama  
Përgjegjës Finance dhe Kontabiliteti

Shënimet në faqet 5 deri në 26 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

## Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2016

	Shënime	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
<b>Aktivët</b>			
Aktive monetare dhe ekuivalentët me to	9	71,181,872	53,814,628
Hua dhe paradhanie (Faktoring), neto	10	24,308,127	-
Aktive të tjera	13	514,987	125,957
Investimi në qira financiare, neto	11	17,118,622	-
TVSH e arkëtueshme	12	4,233,016	614,980
Mjete dhe pajisje	14	1,932,303	2,426,329
<b>Totali i aktiveve</b>		<b>119,288,927</b>	<b>56,981,894</b>
<b>Detyrime</b>			
Detyrime ndaj klientëve		74,553	-
Detyrime të tjera	16	859,130	430,122
Borxh i varur	15	68,036,051	-
Grante	17	-	2,822,389
<b>Totali i detyrimeve</b>		<b>68,969,734</b>	<b>3,252,511</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali i nënshkruar	18	55,000,000	55,000,000
Kapitali i nënshkruar i papaguar	18	(260,240)	(260,240)
Rezerva ligjore		-	-
Humbje të mbartura		(4,420,567)	(1,010,377)
<b>Totali i kapitalit</b>		<b>50,319,193</b>	<b>53,729,383</b>
<b>Totali i detyrimeve dhe kapitalit</b>		<b>119,288,927</b>	<b>56,981,894</b>

Shënimet në faqet 5 deri në 26 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

## Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

### Pasqyra e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

	Kapitali i nënshkruar LEK	Kapitali i nënshkruar i papaguar LEK	Rezerva ligjore LEK	Humbje të akumuliuara LEK	Totali LEK
<b>Gjëndja më 7 Janar 2015</b>	-	-	-	-	-
Humbja e periudhës	-	-	-	(1,010,377)	(1,010,377)
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse	-	-	-	-	-
<b>Totali i të ardhurave përmblendhëse për vitin</b>	-	-	-	<b>(1,010,377)</b>	<b>(1,010,377)</b>
Rritje në kapital	55,000,000	(260,240)	-	-	54,739,760
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë	-	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor 2015</b>	<b>55,000,000</b>	<b>(260,240)</b>	<b>-</b>	<b>(1,010,377)</b>	<b>53,729,383</b>
Humbja e vitit	-	-	-	(3,410,190)	(3,410,190)
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse	-	-	-	-	-
<b>Totali i të ardhurave përmblendhëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,410,190)</b>	<b>(3,410,190)</b>
Rritje në kapital	-	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor 2016</b>	<b>55,000,000</b>	<b>(260,240)</b>	<b>-</b>	<b>(4,420,567)</b>	<b>50,319,193</b>

Shënimet në faqet 5 deri në 26 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

## Pasqyra e flukseve të parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016 LEK	Periudha 7 janar 2015 deri më 31 dhjetor 2015 LEK
<b>Flukset monetare nga aktivitetet operative</b>		
Humbja e periudhës	(3,410,190)	(1,010,377)
<i>Rregullimet për:</i>		
Zhvlërësimin dhe amortizimin	14 553,166	121,288
Humbje nga zhvlërësimi i qirave financiare	11 365,995	-
Humbje nga zhvlërësimi i huave faktoring	10 249,189	-
Të ardhura nga interesat	4 (2,575,188)	(24,802)
Shpenzimet nga interesat	4 651,567	-
Të ardhura nga granti	17 (10,415,504)	(3,333,611)
Diferencat e përealizuara nga kurset e këmbimit	135,727	(136,123)
	<b>(14,445,238)</b>	<b>(4,383,625)</b>
Rritje në qira financiare dhe hua dhënë klienteve	10,11 (42,553,482)	-
Rritje në TVSH dhe aktive të tjera	12,13 (3,977,064)	(740,937)
Rritje në detyrime të tjera	16 503,561	430,122
Interesi i arkëtuar	4,10,11 3,109,336	2,201
Interesi i paguar	4,15 (446,514)	-
Tatim fitimi i paguar	8 (30,000)	-
<b>Flukset monetare përdorur në aktivitetet operative</b>	<b>(57,839,403)</b>	<b>(4,692,239)</b>
<b>Flukset monetare nga aktivitetet investuese</b>		
Blerja e mjeteve dhe pajisjeve	14 (59,140)	(2,547,617)
<b>Flukset monetare përdorur në aktivitetet investuese</b>	<b>(59,140)</b>	<b>(2,547,617)</b>
<b>Flukset monetare nga aktivitetet financuese</b>		
Rritje në borxhet e varura	15 68,092,839	-
Grant i marrë	17 7,578,401	6,156,000
Rritje kapitali	18 -	54,739,760
<b>Flukset monetare neto nga aktivitetet financiare</b>	<b>75,671,240</b>	<b>60,895,760</b>
<b>Rritje neto në aktivet monetare dhe ekuivalentët me to</b>	<b>17,772,697</b>	<b>53,655,904</b>
Aktivët monetare dhe ekuivalentët në 1 Janar	21 53,792,027	-
Efkti i ndryshimeve të kursit të këmbimit mbi aktivet monetare dhe ekuivalentët	(382,852)	136,123
<b>Aktivët monetare dhe ekuivalent më 31 dhjetor</b>	<b>21 71,181,872</b>	<b>53,792,027</b>

Shënimet në faqet 5 deri në 26 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.



# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 1. Informacion i përgjithshëm

Crimson Finance Fund Albania sh.p.k është një institucion financiar jo-banke i themeluar si Shoqëri me Përgjegjësi të Kufizuar më datë 07/01/2015 pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit në bazë të ligjit përkatës në fuqi. Veprimtaria e saj rregullohet sipas dispozitave përkatëse të Ligjit 9901 datë 14/04/2008, "Për shoqëritë tregtare", si dhe nga statuti i saj dhe legjislacioni shqiptar në fuqi.

Në mbështetje të ligjit nr. 9662, datë 18/12/2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar, të ligjit nr. 8269, datë 23/12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë", si dhe rregullores "Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka" miratuar me vendim nr. 01, date 17/01/2013 të Keshillit Mbikëqyres, Crimson Finance Fund Albania sh.p.k ka marrë licencën (nr. 34) më datë 02/10/2015 për ushtrimin e aktivitetit të saj si subjekt financiar jobankë. Aktiviteti normal i shoqërisë ka filluar në këtë datë.

Objekti i aktivitetit të Crimson Finance Fund Albania, i paraqitur pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit dhe Bankës së Shqipërisë është si vijon:

"Aktivitet i faktoringut / financim nëpërmjet urdher blerjes, qira financiare, garanci dhe konsulencë, ndërmjetësim, si dhe shërbime të tjera financiare ndihmëse, asistencë teknike dhe trajnim për tregtarët, fermerët, dhe ndërmarrjet e vogla dhe të mesme në Shqipëri".

Më datë 31/12/2016 Crimson Finance Fund Albania operon në Tiranë dhe numri i punonjësve të saj ka qenë 5 (2015:4 punonjës).

Adresa e regjistruar e zyrave qendrore të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k, si dhe qendra kryesore e biznesit ndodhet në rrugën Bardhok Biba, Godina e Vjeter Tirana, Hyrja 1, Kati 2, Tiranë, Shqipëri.

## 2. Politikat kontabël

### 2.1 Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

Pasqyrat financiare paraqiten në Lekë (LEK), e cila është monedha funksionale e Shoqërisë. Përveç rasteve kur shprehet ndryshe, informacioni financiar i prezantuar është në Lek, rrumbullakosur në Lekun më të afërt.

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe periudhen që fillon më 7 janar deri më 31 dhjetor 2015, data e themelimit të Shoqërisë.

#### (i) Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK").

#### (ii) Paraqitja e pasqyrave financiare

Shoqëria e paraqet pasqyrën e pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit, nga aktivet dhe detyrimet me likuide në ato me pak likuide.

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë dhe vetëm atëherë kur Shoqëria gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivitetit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten neto në Pasqyrën e të Ardhurave Gjithpërfshirëse vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Shoqërisë.

### 2.2 Parimi i vijmësisë

Drejtimi i shoqërisë ka kryer një vlerësim të aftësisë së shoqërisë për të vazhduar aktivitetin në vijimësi dhe është i kënaqur që shoqëria ka burime për të vazhduar biznesin dhe aktivitetin në të ardhmen. Gjithashtu, drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të sjellë dyshime të konsiderueshme mbi mundësinë e shoqërisë për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të parimit të vijmësisë.

### 2.3 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Gjatë procesit të aplikimit të politikave kontabël të shoqërisë, drejtimi ka ushtruar gjykim dhe vlerësim në përcaktimin e shumave të njohura në pasqyrat financiare. Përdorimi më i rëndësishëm i gjykimeve dhe vlerësimeve është si vijon:

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabël (vazhdim)

### 2.3 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

#### (I) Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

Shoqëria rishikon portofolet e saj të qirave financiare dhe hua dhe paradhëne faktoring në baza mujore për të vlerësuar zhvlerësimin. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, shoqëria bën gjykime për të parë nëse ka ndonjë të dhënë të vrojtueshme që tregojnë se ka një rënie të matshme në flukset monetare të ardhshme të pritshme nga një portofol huaje para se rënia të mund të identifikohet me një hua dhe paradhënie individuale në këtë portofol. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhënat e vrojtueshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim negativ në statusin e pagesave të huamarrësit, ose kushtet kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen me mosshlyerjen e qirasë financiare ose huamarrjes faktoring nga huamarrësit.

### 2.4 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

#### Standarde të publikuara që nuk kanë hyrë ende në fuqi dhe nuk janë adoptuar ende

Standardet e publikuara por që nuk kanë hyrë në fuqi në datën e publikimit të pasqyrave financiare, janë të listuara më poshtë. Ky është një listim i standardeve dhe interpretimeve të publikuara, të cilat Shoqëria në mënyrë të arsyeshme pret të jenë të aplikueshme në një datë të ardhshme. Shoqëria pret të adoptojë këto standarde kur ato të hyjnë në fuqi.

#### • SNRF 9 Instrumentet Financiare - Klasifikimi dhe matja

Standardi aplikohet për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2018, por lejohet adoptimi i hershëm. Faza përfundimtare e SNRF 9 pasqyron të gjitha fazat e projektit të instrumenteve financiare dhe zëvendëson SNK 39 Instrumentet financiare: Njohja dhe Matja dhe të gjithë versionet e mëparshme të SNRF 9. Standardi prezanton kërkesa të reja për klasifikimin dhe matjen, zhvlerësimin dhe kontabilitetin mbrojtës. Drejtimi nuk ka vlerësuar ndikimin dhe impaktin që do të ketë aplikimi i këtij standardi.

#### • SNRF 16 Qiratë

SNRF 16 është lëshuar në janar 2016 dhe zëvendëson SNK 17 Qiratë. KIRFN 4 përcakton nëse një marrëveshje përmban një marrëveshje qiraje. KIS-15 Qeratë Operative- Nxitjet dhe KIS 27 Vlerësimi i Përbajtjes së transaksioneve që përfshijnë formën ligjore të qirasë. SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe shpalosjen e qirave. Gjithashtu kërkon nga qiramarrësit të japin llogari për të gjitha qiratë në një model të vetëm në bilancin e gjendjes të ngjashëm me kontabilitetin për qiratë financiare sipas SNK 17. Standardi përfshin dy sqarime për qiratë- qiraja "me vlerë të ulët" (p.sh. kompjuter), dhe qiraja "afat-shkurtër" (qiratë me afat 12 muaj ose më pak). Në ditën e marrëveshjes për qira, qiramarrësi do të njohë detyrimin për pagesë të qirasë (detyrimi për qira) dhe një pasuri që paraqet të drejtën për shfrytëzimin e qirasë për periudhën kohore të përcaktuar në kontratë (p.sh., e drejta e përdorimit të pasurisë). Qiramarrësit do t'i kërkohej të njohë veçmas shpenzimet e interesit mbi qiranë dhe shpenzimet e amortizimit për të drejtën e përdorimit të pasurisë.

Qiramarrësi do t'i duhet të rimatë detyrimin e qirasë pas ndodhjes së ngjarjeve të caktuara (p.sh., një ndryshim në afatin e qirasë, një ndryshim në pagesat e ardhshme të qirasë që rezultojnë nga një ndryshim në një indeks ose normë që përdoret për të përcaktuar këto pagesa). Qiramarrësi në përgjithësi do të njohë shumën e rimatjes së detyrimit të qirasë si një rregullim për të drejtën e përdorimit të pasurisë.

SNRF 16 kërkon që qiramarrësi dhe qiradhënësi të bëjnë shpalosje më të gjërë se sa SNK 17.

SNRF 16 është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2019. Aplikimi i hershëm është i lejuar, por jo para se njësia ekonomike të zbatojë SNRF 15. Qiramarrësi mund të zgjedhë për të aplikuar standardin duke përdorur ose një retrospektivë të plotë apo një qasje të modifikuar retrospektiv. Dispozitat kalimtare të standardit lejojnë disa lehtësira të caktuara. Në vitin 2017, Shoqëria ka në plan të vlerësojë efektin e mundshëm të SNRF 16 në pasqyrat e saj financiare, megjithatë Shoqëria nuk pret ndryshime domethënëse meqenese standarti i ri prek kontabilizimet si qiramarrës ndersa kontabiliteti i qiradhënësit sipas SNRF 16 është në thelb i pandryshuar nga kontabiliteti i sotëm sipas SNK 17.

#### • SNRF 15 Të ardhurat nga Kontratat me Klientët

Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2017. SNRF 15 përcakton një model me pesë-hapa që do të aplikohet për të ardhurat e fituara nga një kontratë me klientin (me përjashtime të kufizuara), pavarësisht nga lloji i transaksionit të të ardhurave apo industrisë. Kërkesat e standardit do të aplikohen gjithashtu për njohjen dhe matjen e fitimeve dhe humbjeve mbi shitjen e disa aktiveve jo-financiare që nuk janë transaksione të veprimtarisë të zakonshme të njësive ekonomike (p.sh. shitja e aktiveve afatgjata materiale dhe jo-materiale).

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabël (vazhdim)

### 2.4 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

#### • SNRF 15 Të ardhurat nga Kontratat me Klientët (vazhdim)

Dhënia e informacioneve shpjeguese do të jetë e nevojshme, përfshi ndarjen e të ardhurave totale, informacionin rreth detyrimeve të performancës, ndryshimet në llogaritjen e aktiveve dhe detyrimeve të kontratës ndërmjet periudhave, gjykimeve dhe vlerësimet. Drejtimi është ende duke vlerësuar ndikimin që standardi do të ketë në pasqyrat financiare, megjithatë nuk pritet të ketë ndikim të rëndësishëm.

#### • SNK 7 Iniciativa e Shpalosjes - Ndryshimet në SNK 7

Ndryshimet në SNK 7 Pasqyra e rrjedhës së parasë së gatshme janë pjesë e iniciativës të BSNK-së për shpalosje dhe kërkojnë që njësia ekonomike të japë informacione shpjeguese që i mundësojnë përdoruesit të pasqyrave financiare të vlerësojnë ndryshimet në detyrimet që rrjedhin nga aktivitetet financiare, duke përfshirë të dy ndryshimet që rrjedhin nga flukset e parave të gatshme dhe ndryshimet nga paratë jo të gatshme. Në aplikimin fillestar të ndryshimit, subjektet nuk janë të detyruara të sigurojnë informacion krahasues për periudhat e mëparshme. Këto ndryshime janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas 1 janarit 2017, me aplikimin e hershëm të lejuar.

### 2.5 Politika të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme gjatë të gjitha periudhave të paraqitura në këto pasqyra financiare.

#### (i) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj kthehen në monedhën funksionale të veprimtarisë me kursin e këmbimit në datën e kryerjes së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në datën e raportimit të shprehura në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin në datën e bilancit. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluar me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fund-vitit. Aktivet dhe detyrimet jomonetare që maten me kosto historike në monedhë të huaj, rivlerësohen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Fitimi ose humbja neto nga ndryshimi i kurseve të këmbimit paraqitet në zërin "Fitimi/(humbje) neto nga këmbimet valutore" në Pasqyrën e të Ardhurave Gjithpërfshirëse.

Kursi i këmbimit të aplikuar (nga LEK në njësi të monedhës së huaj) për monedhat kryesore në fund viti më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 ka qenë si më poshtë:

	31 /12/ 2016	31 /12/ 2015
USD	128.17	125.,79
EUR	135.23	137.28

#### (ii) Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

##### a) Investime në qira financiare, neto

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në fitim ose humbje me metodën e interesit efektiv. Interesi efektiv në rastin e instrumentave të Shoqërisë ndryshon nga ai nominal vetëm për komisionin e disbursimit që aplikohet vetëm në momentin fillestar të dhenies së qirave financiare. Të ardhurat e interesit llogariten fillimisht me normen nominale të interesit ndërsa komisioni i disbursimit, që është pjesë e normës efektive të interesit, njihet progresivisht si e ardhur në mënyrë lineare përgjatë afatit të financimit. Në këtë mënyrë, metoda e njohjes së të ardhurave nga interesi nuk ndryshon në mënyrë materiale nga metoda e interesit efektiv.

##### b) Hua dhe paradhënie, faktoring

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në fitim ose humbje me metodën e interesit efektiv. Interesi efektiv në rastin e instrumentave të Shoqërisë ndryshon nga ai nominal vetëm për komisionin e disbursimit që aplikohet vetëm në momentin fillestar të dhenies së huasë faktoring. Të ardhurat e interesit llogariten fillimisht me normen nominale të interesit ndërsa komisioni i disbursimit, që është pjesë e normës efektive të interesit, njihet progresivisht si e ardhur në mënyrë lineare përgjatë afatit të financimit. Në këtë mënyrë, metoda e njohjes së të ardhurave nga interesi nuk ndryshon në mënyrë materiale nga metoda e interesit efektiv.

#### (iii) Pagesat e qirasë

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira, ose ajo përmban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve specifike dhe marrëveshja mbart të drejtën për të përdorur aktivin.

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(Shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabël (vazhdim)

### 2.6 Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### (iii) Pagesat e qirasë (vazhdim)

##### **Shoqëria si një qiramarrës**

Qiratë që nuk transferojnë te shoqëria në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e sendeve me qira janë qira operationale. Pagesat e qirasë operationale njihen si shpenzime në pasqyrën e të ardhurave mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Qiratë e pagueshme njihen si një shpenzim në periudhën në të cilën ato ndodhin.

##### **Shoqëria si një qiradhënës (qira financiare)**

Qiratë ku shoqëria transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si investim neto në qira financiare. Fillimi i qirasë është data e disbursimit të fondeve. Në këtë datë:

- një qira klasifikohet si qira financiare dhe;
- përcaktohen shumat që do të njihen me fillimin e afatit të qirasë.

Fillimi i qirasë është data në të cilën qiramarrësi ka të drejtë të përdorë aktivin e blerë me qira financiare. Kjo është data e njohjes fillestare të qirasë (p.sh. njohja e aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve që rezultojnë nga investimi neto në qira financiare, sipas rastit). Në pasqyrën e pozicionit financiar, Shoqëria paraqet shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qiranë financiare neto. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafituara. Të ardhurat nga investimi neto në qira financiare të njohura nga prodhuesi ose tregtari qiradhënës në fillim të afatit të qirasë financiare janë vlera e drejtë e aktivit, ose nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, llogaritur me normën e interesit të tregut. Shoqëria vlerëson krijimin e fondeve rezervë për zhvlerësimin e investimit neto në qira financiare, duke përdorur politikat e përdorura për zhvlerësimin e aktiveve financiare të mbajtura me koston e amortizueshme (p.sh. qiratë financiare, llogaritë e arkëtueshme), duke qënë se kredite dhe investimi neto në qira financiare kanë karakteristika të ngjashme rreziku.

##### **Hua dhe paradhënie, faktoring**

Kontratat Faktoring, të cilat rregullohen në Republikën e Shqipërisë nëpërmjet ligjit nr. 9630, datë 30.10.2006, "Per Faktoringun", përbajne 3 pale: Faktorin, Furnizuesin dhe Debitorin, të përshkruara shprehimisht në këtë ligj.

##### **Shoqëria si një faktor**

Hua-të dhe paradhënie faktoring përfaqësohen nga dy nënprodukte financiare të ofruara nga Shoqëria, për të cilat kjo e fundit përfaqëson në të dyja rastet faktorin.

- Faktoring-u i drejteperdrejte me garanci – përfaqëson financimin e faturave të shitjes. Në këtë mardhënie kontraktuale, faktori financon faturat e lëshuara nga furnizuesi kundrejtë debitorit. Furnizuesi luan rolin e klientit për faktorin dhe mbetet debitor për pagesën e kostove të detyrimit. Gjithashtu, në rast mos-shlyerje të vlerës së principalit nga ana e debitorit, furnizuesi mbetet debitor/ garant edhe për shumën e principalit të financuar nga faktori, e cila e ben këtë formë faktoring-u "me garanci".
- Faktoring-u i anasjelltë me garanci – përfaqëson financimin e faturave të blerjes. Në këtë mardhënie kontraktuale, faktori financon faturat e lëshuara nga furnizuesi kundrejtë debitorit. Debitori luan rolin e klientit për faktorin dhe mbetet debitor për pagesën e kostove të detyrimit. Në këtë formë faktoring-u, furnizuesi bëhet pjesë e kontratës së faktoring-ut me qëllim transferimin e të drejtave të faturave të financuara, nga furnizuesi tek faktori. Debitori mbetet përgjegjës për rikthimin e vlerës së faturave të financuara në perfundim të afatit të kontratës faktoring.

Shoqëria përllogarit dhe bën të pagueshëm një interes fiks nominal mbi balancën mujore të papaguar që përbëhet nga shuma e faturave të financuara. Ripagesa e principalit bëhet e kërkueshme në perfundim të afatit të kontratës faktoring.

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabël (vazhdim)

### 2.5 Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### (iv) Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

##### a. Tatimi aktual mbi fitimin

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm vjetor. Fitimi i tatueshëm ndryshon nga fitimi i raportuar në fitim ose humbje në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse për shkak të zërave të të ardhurave dhe shpenzimeve që janë të tatueshme ose të zbritshme në periudhat e ardhshme dhe zërat që nuk taten apo njihen si të pazbritshëm.

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin njihen në fitim ose humbje, përveç në masën që lidhet me zërat e njohur direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përmbledhëse.

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim i tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin para tatimit për shumën e të ardhurave dhe shpenzimeve të caktuara, siç kërkohet nga ligji Shqiptar.

##### b. Tatimi i shtyrë mbi fitimin

Tatimi i shtyrë njihet në përputhje me diferencat e përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabël të përdorura për qëllim fiskale. Detyrimet tatimore të shtyra njihen në përgjithësi për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme. Aktivitetet tatimore të shtyra njihen në përgjithësi për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme në atë masë që është e mundur që fitime të ardhshme të tatueshme do të jenë të disponueshme, ndaj të cilave ato mund të shfrytëzohen.

Vlera kontabël neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivitetit të mund të rikuperohet.

Detyrimet dhe aktivitetet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktiviteti realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatimore të shtyra pasqyron rrjedhojat tatimore që do të vijnë nga mënyra në të cilën Shoqëria pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

Më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 shoqëria nuk ka aktiv ose detyrim tatimor të shtyrë.

##### c. TVSH e arkëtueshme

Në bazë të nenit 71 të Ligjit nr. 92 datë 27.04.2014 "Për tatimin mbi vlerën e shtuar", shoqëritë me "aktivitet miks" si taksapagues që kanë aktivitetet të cilat janë subjekt të TVSH-së dhe rrjedhimisht kanë TVSH të zbritshme, si dhe aktivitetet që janë të përjashtuar nga TVSH-ja. Këta subjekte mund ta zbresin TVSH-në në blerje që u shërbejnë të dyja aktiviteteve, si një përqindje (proporcionalisht) mbi volumin e aktivitetit të tatueshëm. Ndërsa përsa i përket blerjeve që u shërbejnë vetëm aktivitetit të tatueshëm, TVSH-ja e tyre është plotësisht e zbritshme dhe anasjelltas.

Metoda e llogaritjes së koeficientit të zbritjes së TVSH-së detajohet në nenin 72 të Ligjit mbi TVSH-në, sipas së cilët theksohet se ky koeficient llogaritet nga raporti i mëposhtëm:

- në numëruet, shumën totale të vëllimit të xhiros vjetore, pa TVSH-në, lidhur me transaksionet që sjellin të drejtën e zbritjes
- në emëruet, shumën totale të vëllimit të xhiros vjetore, pa TVSH-në, lidhur me transaksionet e përfshira në numëruet dhe me transaksionet që nuk sjellin të drejtën e zbritjes.

Koeficienti i zbritjes së TVSH-së përcaktohet mbi bazë vjetore; koeficienti i zbritjes së TVSH-së e aplikueshme provizorisht për një vit, është koeficienti fillestar i zbritjes dhe ky koeficient llogaritet mbi bazën e transaksioneve të vitit të mëparshëm (ose për llogaritjet për vitin e parë të aktivitetit miks). Pas fundit të vitit, taksapaguesi duhet të llogarisë koeficientin e zbritjes së TVSH-së dhe të rregullojë në mënyrë prospektive TVSH-në e arkëtueshme bazuar në këtë koeficient.

Shoqëria ka llogaritur koeficientin e zbritjes së TVSH-së për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe ka rregulluar TVSH e arkëtueshme nga aktivitetet e tjera përveç qirasë financiare.

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabël (vazhdim)

### 2.5 Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### (v) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese

##### a. Data e njohjes

Të gjithë aktivet dhe detyrimet financiare janë njohur fillimisht në datën kur shoqëria bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

##### b. Matja fillestare e instrumentave financiarë

Shoqëria fillimisht njih huatë dhe paradhëniet e dhëna klienteve, depozitat, huatë e marra në datën kur ato janë krijuar.

Blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit kur shoqëria angazhohet për blerjen ose shitjen e aktivit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën shoqëria bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Një aktiv ose detyrim financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë. Kostot e transaksionit të cilat i atribuohen direkt blerjes së tij ose emetimit të aktiveve apo detyrimeve financiare (për një zë i cili nuk matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) i shtohen ose zbriten vlerës së drejtë të aktiveve apo detyrimeve financiare, sipas rastit, në njohjen fillestare.

Kostot e transaksionit që i atribuohen në mënyrë direkte blerjes së aktiveve apo detyrimeve financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

##### c. Klasifikimi i aktiveve financiare

Aktivt financiarë klasifikohen në kategoritë e mëposhtme të specifikuar:

- Mjetet monetare dhe ekuivalentë
- Hua dhe paradhënie për faktoring
- Investimi neto në qira financiare

Klasifikimi varet nga natyra dhe qëllimi i aktiveve financiare dhe përcaktohet gjatë njohjes fillestare. Të gjitha blerjet në mënyrë të rregullt ose shitjet e aktiveve financiare njihen dhe ç'rregjistrohen mbi bazën e datës së tregtimit. Blerjet ose shitjet e rregullta janë blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e aktiveve brënda afateve kohore të përcaktuara në rregulloret ose konventat në treg.

##### d. Klasifikimi i detyrimeve financiare dhe kapitalit

###### Klasifikimi si borxh ose kapital

Instrumentat e borxhit dhe kapitalit të emtuar nga shoqëria janë klasifikuar ose si detyrime financiare ose si kapital i vet në përputhje me thelbin e marrëveshjeve kontraktuale dhe përkufizimeve të detyrimit financiar dhe instrumentave të kapitalit.

###### Instrumentat e kapitalit

Një instrument kapitali është çdo kontratë që evidenton një interes të mbetur në aktivet e shoqërisë pas zbritjes së të gjitha detyrimeve të saj. Instrumentat e kapitalit neto të emtuara nga shoqëria janë të njohura për shumën e arkëtuar, neto nga kostot direkte të emetimit.

##### e. Investime në qira financiare dhe faktoring

Hua dhe paradhënie për klientët (përfshirë qiratë financiare dhe faktoring) përfshijnë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv, dhe që shoqëria nuk ka ndërmend t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt, përveç:

- Atyre që shoqëria ka për qëllim t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt dhe atyre që shoqëria gjatë njohjes fillestare i përcakton si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes;
- Atyre që shoqëria, gjatë njohjes fillestare, i përcakton si të vlefshme për shitje.

Pas matjes fillestare me vlerën e drejtë, shumat e huave dhe paradhënive për klientët janë matur më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit nominal. Kostot e transaksionit janë kosto rritëse të cilat lidhen drejtpërdrejtë me blerjen, shitjen ose nxjerrjen jashtë përdorimit të aktivit apo detyrimit financiar. Të ardhurat apo shpenzimet e interesit të përfshira në fitim ose humbje përfshijnë interesin nga aktivet ose detyrimet financiare me kosto të amortizueshme me një normë interesi nominal.

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabël (vazhdim)

### 2.5 Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### (vi) Kompensimi i instrumentave financiarë

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen me njëra-tjetrën dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë, dhe vetëm atëherë, kur shoqëria ka të drejtën ligjore për të kompensuar këto shuma dhe ka si qëllim ose t'i shlyejë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet nga standardet kontabël, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si ato në aktivitetin tregtar të shoqërisë.

#### (vii) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Vlera e drejtë e instrumentit financiar përcaktohet si çmimi që do të përfitohet nga shitja e një aktivi ose që do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt mes pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Kur është e mundur, shoqëria e mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuar të një tregu aktiv për atë instrument. Nëse tregu për një instrument financiar nuk është aktiv, shoqëria kryen matjen me vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi.

Shoqëria nuk ka instrumenta financiarë të matur me vlerën e drejtë.

Për qëllime dhënieje të informacioneve shpjeguese në lidhje me vlerën e drejtë, shoqëria ka përdorur modele vlerësimi aty ku ka të dhëna të observueshme tregu; nëse këto të dhëna nuk janë të disponueshme, atëherë shoqëria ka përdorur gjykimin e saj në përcaktimin e vlerave të drejta të instrumentave financiarë.

Shoqëria e mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme që reflekton rëndësinë e input-eve të përdorura gjatë matjeve:

- Niveli 1: çmimet e kuotuar të një tregu aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në input-e të vëzhgueshme, ose në mënyrë direkte (si p.sh çmimet), ose në mënyrë indirekte (që rrjedh nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumenta të vlerësuar duke përdorur çmime të kuotuar për instrumenta identikë ose të ngjashëm në tregje që konsiderohen jo aq aktivë; ose teknika të tjera vlerësimi ku gjithë input-et kryesore mund të vëzhgohen në mënyrë direkte ose indirekte nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi duke përdorur input-e të rëndësishme jo të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentat ku teknika e vlerësimit përfshin input-e që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe input-et jo të vëzhgueshme kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumenta që vlerësohen mbi bazën e çmimeve të kuotuar për instrumenta të ngjashëm ku kërkohen korrigjime të rëndësishme jo të vëzhgueshme ose supozime për të reflektuar diferencat mes instrumentave, shiko shënimin 3.6.

#### (viii) Aktivitet monetare dhe ekuivalentët me to

Aktivitet monetare dhe ekuivalentët me to përfshijnë kartemonedha dhe monedha, dhe investimet me likuiditet të lartë të cilat kanë maturim tre muaj ose më të vogël, të cilat janë subjekt i rreziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Shoqëria në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. Aktivitet monetare dhe ekuivalentët me to mbarten me koston e amortizimit në pasqyrën e pozicionit financiar.

#### (ix) Aktive afatgjata materiale

##### a. Njohja dhe matja

Aktivitet afatgjata materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitet. Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivitet në punë për qëllimin e përcaktuar dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerës, i cili është një pjesë integrale e funksionimit të pajisjes, kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëri të ndërtesës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

##### b. Kostot vijuese

Kostoja e pjesëve të zëvendësuara të tokës, ndërtesës dhe pajisjeve njihet me vlerën e mbartur nëse është e mundshme që në të ardhmen shoqëria do të ketë përfitime ekonomike nga këto pjesë dhe kostot e tyre mund të njihen në mënyrë të besueshme. Kostot e mirëmbajtjes së përditshme njihen në fitim ose humbje në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse.

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqërore mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabël (vazhdim)

### 2.5 Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### (ix) Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

##### c. Amortizimi

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivitetit përveçse për aktivitet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivitet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitetit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodatat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit.

Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

Kategoria e aktiveve afatgjata	Jetëgjatësia	Amortizimi (%)
Pajisje elektronike dhe kompjutera	4 vite	25%
Pajisje zyre	5 vite	20%

#### (x) Borxhi i varur

Huamarrjet nga ortakët janë burimet kryesore të financimit të shoqërisë. Huamarrjet nga ortakët maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuara, përveçse në rastet kur shoqëria zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje.

Shoqëria ka borxh të varur për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 me disa nga aksionarët e saj. Në bazë të kontratave të borxhit të varur, shumatat e huave behën të disponueshme për shoqërinë në bazë të kërkesave me shkrim nga kjo e fundit për shumën dhe datën e kërkuar të disbursimit. Me pas, çdo transh i disbursuar ripaguhet me një kalendar të vecantë amortizimi. Interesat paguhën 4 herë përgjatë vitit dhe perlogariten çdo muaj nga shoqëria.

#### (xi) Përfitimet e punonjësve

##### a. Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore të detyrueshme

Shoqëria paguan vetëm kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Organet publike shtetërore janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzime kur ato ndodhin.

Shoqëria gjithashtu paguan kontribute të përcaktuara për sigurimin shëndetësor të punonjësve. Kontributi është i pagueshëm ndaj një kompanie sigurimi në raport me shërbimet e kryera në shoqëri nga ana e punonjësve dhe është regjistruar si një shpenzim nën 'shpenzime të personelit'. Kontributet e papaguara janë të regjistruar si detyrime.

## 3. Manaxhimi i rrezikut financiar

### 3.1 Hyrje dhe të përgjithshme

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozojnë shoqërinë ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku i kredisë
- risku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të shoqërisë ndaj çdo risku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e rrezikut si dhe administrimin e saj.

#### **Struktura e administrimit të rrezikut**

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut për Crimson Finance Fund Albania. Bordi Drejtues përbëhet nga 4 anëtarë, të cilët janë edhe ortakët e Shoqërisë.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga shoqëria, për të vendosur kufizime dhe kontrole, dhe për të monitoruar perputhjen me kufizimet.

Crimson Finance Fund Albania, nëpërmjet trajnimeve dhe standarteve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.



# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 3.2 Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare i shoqërisë nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Ky rrezik vjen kryesisht nga qiratë financiare dhe hua dhe paradhënie faktoring. Për qëllime të administrimit të rrezikut të kredisë, shoqëria konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë. Aprovimi i qirave financiare dhe huave faktoring miratohet fillimisht nga komiteti drejtues dhe më pas bordi drejtues.

#### Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë i aktiveve financiare më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 paraqitet si më poshtë:

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Aktivet monetare dhe ekuivalentët me to (pa përfshirë paratë në dorë)	71,169,102	53,814,628
Hua dhe paradhënie (Faktoring)	24,557,552	-
Investimi në qira financiare, neto	17,484,878	-
TVSH e arkëtueshme	4,233,016	614,980
Aktive të tjera	514,987	125,957
<b>Totali</b>	<b>117,959,535</b>	<b>54,555,565</b>
Angazhime kreditimi të padisbursuara	-	-
<b>Totali i angazhime të lidhura me kreditë</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë</b>	<b>117,959,535</b>	<b>54,555,565</b>

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve faktoring dhe qira financiare të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 paraqiten si më poshtë:

		31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
<b>Hua dhe paradhënie (Faktoring)</b>			
1-30 d	Standard	24,557,552	-
31-60 d	Në ndjekje	-	-
61-90 d	Nënstandarde	-	-
91-189d	Të dyshimta	-	-
>180	Të humbura	-	-
		<b>24,557,552</b>	<b>-</b>
<b>Investimi në qira financiare, neto</b>			
1-30 d	Standard	14,366,264	-
31-60 d	Në ndjekje	3,118,614	-
61-90 d	Nënstandarde	-	-
91-189d	Të dyshimta	-	-
>180	Të humbura	-	-
		<b>17,484,878</b>	<b>-</b>
<b>Totali</b>		<b>42,042,430</b>	<b>-</b>

Tabelat më poshtë paraqesin klasifikimin për huatë dhe paradhënie faktoring dhe qira financiare sipas kategorive të klientëve për vitin deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015. Klasifikimi i përdorur nga shoqëria bazohet në detyruesat e qirave financiare dhe hua dhe paradhënie faktoring.

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 3.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

#### Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 dhjetor 2016	Klasifikimi sipas ditëvonesave				
	Standarde	Në ndjekje	Nën-standarde	Të dyshmta	Të humbura
<b>Hua dhe paradhënia (Factoring)</b>					
Biznes	19,903,268	-	-	-	-
Individ	4,654,284	-	-	-	-
	<b>24,557,552</b>	-	-	-	-
<b>Investime në qira financiare</b>					
Biznes	12,552,943	3,118,614	-	-	-
Individ	1,813,321	-	-	-	-
	<b>14,366,264</b>	<b>3,118,614</b>	-	-	-
<b>Total</b>	<b>38,923,816</b>	<b>3,118,614</b>	-	-	-

Nuk ka investime në qira financiare dhe faktoring për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015. Shoqëria mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënies të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci, shiko shënimin 20.

Një analizë sipas përqëndrimit të rrezikut të kredisë sipas sektoreve të industrisë në datën e raportimit paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
	Factoring	Qira financiare	Factoring	Qira financiare
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	-	5,251,213	-	-
Ndërtim	9,747,201	4,367,511	-	-
Hotelet dhe restorantet	-	2,250,855	-	-
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	5,253,071	5,615,299	-	-
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiakë	2,964,511	-	-	-
Arsimi	2,286,207	-	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,352,312	-	-	-
Të tjera	2,954,250	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>24,557,552</b>	<b>17,484,878</b>	-	-

### 3.3 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që shoqëria nuk do të permbushë në kohë pagesën e angazhimeve që lindin nga detyrimet financiare.

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i shoqërisë në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të riskojë të dëmtojë emrin e mirë. Bordi Drejtues rishikon vazhdimisht situatën e likuiditetit të Crimson Finance Fund Albania dhe bën rekomandimet përkatëse. Mënyrat kryesore të përdorura nga Crimson Finance Fund Albania për administrimin e riskut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i "gap-it" (hendekut) për periudha specifike.

#### Luhatshmëria në tregjet financiare globale dhe shqiptare

Vazhdimi i krizës financiare dhe ekonomike botërore ka ndikim midis të tjerash edhe mbi zvogëlimin e tregjeve kapitale, uljen e likuiditetit në sistemin bankar dhe në momente specifike, edhe në rritjen e interesit të kreditimit ndërbankar dhe luhatshmërinë e tregjeve të letrave me vlerë. Zhvillime të tjera jo të favorshme të krizës mund të ndikojnë negativisht mbi pozicionin financiar dhe likuiditetin e Crimson Finance Fund Albania. Shoqëria llogarit në baza tremujore raportin në vijim: aktivet likuide përmbi detyrimet afatshkurtra. Aktivet likuide përfshijnë paratë dhe ekuivalentet me të, depozitat afatshkurtra me bankat.

## Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)  
3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

### Ekspozimi ndaj rezikut të likuiditetit (vazhdim)

Detajet e raportit të aktiveve likuide kundrejt detyrimeve afatshkurtra gjatë periudhës raportuese paraqiten si vijon:

### Maturitetet kontraktuale të mbetura të aktiveve dhe detyrimeve financiare

	Deri në 1 muaj LEK	1 deri 3 muaj LEK	3-6 muaj LEK	6-12 muaj LEK	1 deri 5 vjet LEK	Mbi 5 vjet LEK	Totali LEK
<b>Aktivët Financiare</b>							
Aktivët monetare dhe ekuivalentët me to	71,181,872	-	-	-	-	-	71,181,872
Investimi në qira financiare, neto	330,936	985,410	1,524,790	2,921,742	11,355,744	-	17,118,622
Hua dhe paradhanie (Faktoring)	4,043,983	2,263,193	18,000,951	-	-	-	24,308,127
Aktive të tjera, përfshirë TVSH-në e arkëtueshme	4,748,003	-	-	-	-	-	4,748,003
<b>Totali</b>	<b>80,304,794</b>	<b>3,248,603</b>	<b>19,525,741</b>	<b>2,921,742</b>	<b>11,355,744</b>	<b>-</b>	<b>117,356,624</b>
<b>Detyrime financiare</b>							
Borxh i varur	-	-	-	-	-	68,036,051	68,036,051
Detyrime ndaj klientëve	74,553	-	-	-	-	-	74,553
Detyrime të tjera	778,130	81,000	-	-	-	-	859,130
<b>Totali</b>	<b>852,683</b>	<b>81,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,036,051</b>	<b>68,969,734</b>
<b>Risku i likuiditetit më 31 dhjetor 2016</b>	<b>79,452,111</b>	<b>3,167,603</b>	<b>19,525,741</b>	<b>2,921,742</b>	<b>11,355,744</b>	<b>(68,036,051)</b>	<b>48,386,890</b>
<b>Kumulativi, neto</b>	<b>79,452,111</b>	<b>82,619,714</b>	<b>102,145,455</b>	<b>105,067,197</b>	<b>116,422,941</b>	<b>48,386,890</b>	<b>-</b>

## Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

### 3. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

##### Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj LEK	1 deri 3 muaj LEK	3-6 muaj LEK	6-12 muaj LEK	1 deri 5 vjet LEK	Mbi 5 vjet LEK	Totali LEK
<b>Aktivët Financiare</b>							
Aktivët monetare dhe ekuivalentët me to	53,814,628	-	-	-	-	-	53,814,628
Aktive të tjera, përfshirë TVSH-në e arkëtueshme	614,980	-	-	-	-	-	614,980
<b>Totali</b>	<b>54,429,608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,429,608</b>
<b>Detyrime financiare</b>							
Detyrime të tjera	430,122	-	-	-	-	-	430,122
<b>Totali</b>	<b>430,122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>430,122</b>
<b>Risku i likuiditetit më 31 dhjetor 2015</b>	<b>53,999,486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,999,486</b>
<b>Kumulativi, neto</b>	<b>53,999,486</b>	<b>53,999,486</b>	<b>53,999,486</b>	<b>53,999,486</b>	<b>53,999,486</b>	<b>53,999,486</b>	<b>-</b>

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 3. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 3.4 Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit dhe normat e kursit të këmbimit do të ndikojë në të ardhurat e Crimson Finance Fund Albania apo vlerën e instrumentave financiarë.

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Hendeku i maturitetit për monedhat kryesore përlogaritet dhe analizohet nga Crimson Finance Fund Albania mbi baza vjetore. Tabela e mëposhtme tregon një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Crimson Finance Fund Albania më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 mbi bazën e maturitetit të mbetur:

	LEK	EURO	Të tjera	Totali
	LEK	LEK	LEK	LEK
<b>31 dhjetor 2016</b>				
<b>Aktive</b>				
Aktivet monetare dhe ekuivalentët me to	9,886,489	61,295,383	-	71,181,872
Investimi në qira financiare, neto	17,118,622	-	-	17,118,622
Hua dhe paradhenie (Factoring)	24,308,127	-	-	24,308,127
Aktive të tjera	514,987	-	-	514,987
TVSH e arkëtueshme	4,233,016	-	-	4,233,016
<b>Totali</b>	<b>56,061,241</b>	<b>61,295,383</b>	<b>-</b>	<b>117,356,624</b>
<b>Detyrime</b>				
Borxh i Varur	-	68,036,051	-	68,036,051
Detyrime të tjera	859,130	-	-	859,130
Detyrime ndaj klientëve	74,553	-	-	74,553
<b>Totali</b>	<b>933,683</b>	<b>68,036,051</b>	<b>-</b>	<b>68,969,734</b>
<b>Pozicioni neto më 31 dhjetor 2016</b>	<b>55,127,558</b>	<b>(6,740,668)</b>	<b>-</b>	<b>48,386,890</b>

	LEK	EURO	Të tjera	Totali
	LEK	LEK	LEK	LEK
<b>31 dhjetor 2015</b>				
<b>Aktive</b>				
Aktivet monetare dhe ekuivalentët me to	48,992,753	4,821,875	-	53,814,628
Aktive të tjera	614,980	-	-	614,980
TVSH e arkëtueshme	125,957	-	-	125,957
<b>Totali</b>	<b>49,733,690</b>	<b>4,821,875</b>	<b>-</b>	<b>54,555,565</b>
<b>Detyrime</b>				
Detyrime të tjera	430,122	-	-	430,122
<b>Totali</b>	<b>430,122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>430,122</b>
<b>Pozicioni neto më 31 dhjetor 2015</b>	<b>49,303,568</b>	<b>4,821,875</b>	<b>-</b>	<b>54,125,443</b>

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndryshimit të rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 Dhjetor 2016 dhe 31 Dhjetor 2015 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza me poshte llogarit efektin që një ndryshim i mundshëm dhe i arsyeshëm që secila prej monedhave të mëposhtme mund të ketë në varesi ndaj monedhës vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojnë konstante) në të ardhurat/shpenzime të vitit (në sajë të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve jo të tregtueshme që kanë ndryshim ndaj luhatjeve të vlerës së drejtë të monedhave).

Monedha	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
	Rritja në pikë bazë	Efektin e fitimit/humbjeve n para tatimit	Rritja në pikë bazë	Efektin e fitimit/humbjeve n para tatimit
EURO	+/- 100 b.p.	+/- 67,407	+/- 100 b.p.	+/- 48,219
Të tjera	+/- 100 b.p.	-	+/- 100 b.p.	-

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 3. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 3.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet ndjeshmërinë në të ardhurat/ shpenzimet e shoqërisë ndaj luhatjeve të mundshme të interesave (të gjitha variablat e tjera qëndrojnë konstante). Supozimet bëhen për zhvendosje paralele në kurbën e normës së kthimit (yield-it).

Ndjeshmëria në fitimin/ humbjen e shoqërisë është rezultat i efektit të ndryshimeve të mundshme të normave të interesit në të ardhurat/shpenzimet e shoqërisë, duke marrë për bazë aktivet dhe detyrimet financiare që ekzistojnë deri më 31 dhjetor .

	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje
LEK	+/- 100 b.p.	-	+/- 100 b.p.	-
EUR	+/- 100 b.p.	+/- 194,138	+/- 100 b.p.	-

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë si vijon:

Monedha	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
	Aktivët	Detyrimet	Aktivët	Detyrimet
LEK	15%	-	0.83%	-
EUR	-	2.25%	-	-

### 3.5 Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrjedh nga dështimet në sistemet, gabimet njerëzore, mashtrimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrollet nuk funksionojnë, rreziqet operacionale mund të shkaktojnë dëme të reputacionit, të sjellin pasoja ligjore ose rregullatore, ose të çojnë në humbje financiare. Shoqëria nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por ajo përpaket që të menaxhojë këto rreziqe nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrollet përfshijnë ndarjen efektive të detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit..

### 3.5 Administrimi i kapitalit

Shoqëria e administron kapitalin e saj duke siguruar vijimësinë e aktiviteteve të saj duke maksimizuar kthimin e aksionereve përmes optimizimit të tepricës së borxhit dhe asaj të kapitalit të vet.

Në përputhje me Rregulloren Nr.2 të Bankes së Shqipërisë, datë 17.01.2013, "Për administrimin e rrezikut në subjektet financiare jo-banka", ekspozimi i subjektit që ushtron veprimtarinë e qirasë financiare ndaj një personi ose grupi personash të lidhur, konsiderohet ekspozim i madh kur vlera e tij është e barabartë ose më e madhe se 25% (njëzet e pesë për qind) e kapitalit të subjektit. Subjekti nuk merr përsipër ekspozime të mëdha, të cilat të marra së bashku, tejkalojnë 1200% (një mijë e dyqind) për qind të kapitalit të subjektit. Per sa me siper aplikohet vetem per qiranë financiare.

Në përputhje me të njëjtën rregullore, Subjekti respekton në çdo kohë treguesit e mjaftueshmërisë së kapitalit, siç përcaktohet në raportet e mëposhtëm:

a. raporti i kapitalit me totalin e aktiveve, nuk duhet të jetë më pak se 5% (pesë për qind) në vitin e parë të veprimtarisë, 8% (tetë për qind) në vitin e dytë dhe 10% (dhjetë për qind) në vazhdim;

b. raporti i kapitalit me totalin e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara (neto), nuk duhet të jetë më pak se 100% (njëqind për qind);

c. raporti i kapitalit me totalin e kredive me probleme (neto), nuk duhet të jetë më pak se 100% (njëqind për qind).

Gjendja e kapitalit dhe raportit të borxhit të Crimson Finance Fund Albania më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 paraqitet si më poshtë:

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 3. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 3.5 Administrimi i kapitalit (vazhdim)

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Huamarrja totale	68,036,051	-
Minus: Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to	(71,181,872)	(53,814,628)
Detyrime neto	(3,145,822)	(53,814,628)
Totali i kapitalit nënshkruar	54,739,760	54,739,760
Kapitali nënshkruar/ detyrime neto	(1,740%)	(102%)

### 3.6 Dhënia e informacioneve shpjeguese mbi vlerën e drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë bazohet mbi instrumentat financiarë ekzistues të pasqyrës të pozicionit financiar, pa u përpjekur për të aktualizuar vlerën e bizneseve të ardhshme dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve të cilat nuk janë instrumenta financiare.

*Hua dhe paradhënie neto faktoring dhe investimet neto në qira financiare* – Hua dhe paradhënie neto faktoring dhe investimet neto në qira financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Portofoli i kredive të Crimson Finance Fund ka një vlerë të drejtë të përlllogaritur përafërsisht sa vlera kontabël si pasojë e natyrës afat-shkurtër ose normave të interesit fikse gjatë jetës së kredisë. Këto norma i përafrohen normave të interesit të tregut.

*Borxhi i varur* – Norma e interesit të borxhit të varur është i ndryshueshëm dhe i përafrohen vlerës së tregut. Vera e drejtë është përafërsisht e njëjtë me vlerën kontabël.

Vlera e drejtë është përcaktuar për qëllimin e dhënies së shënimeve shpjeguese.

Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2016	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabël	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	71,181,872	71,181,872	71,181,872
Investimi në qira financiare, neto	17,118,622	-	17,118,622	17,118,622
Hua dhe paradhënie (Faktoring)	24,308,127	-	24,308,127	24,308,127
TVSH e arkëtueshme	4,233,016	-	4,233,016	4,233,016
Aktive të tjera	514,987	-	514,987	514,987
Borxhi i varur	-	68,036,051	68,036,051	68,036,051
Detyrime të tjera	-	859,130	859,130	859,130
Detyrime ndaj klientëve	-	74,553	74,553	74,553
31 dhjetor 2015	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabël	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	53,814,628	53,814,628	53,814,628
Investimi në qira financiare, neto	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie (Faktoring)	-	-	-	-
TVSH e arkëtueshme	614,980	-	614,980	614,980
Aktive të tjera	125,957	-	125,957	125,957
Borxhi i varur	-	-	-	-
Detyrime të tjera	-	430,122	430,122	430,122
Detyrime ndaj klientëve	-	-	-	-

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 4. Të ardhura nga interesa, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016 LEK	Periodha 7 janar 2015 deri më 31 dhjetor 2015 LEK
<b>Të ardhura nga interesat</b>		
Investime në qira financiare	1,461,073	-
Hua dhe paradhënie, faktoring	1,088,085	-
Llogari dhe depozita bankare	26,030	24,802
<b>Totali i të ardhurave nga interesat</b>	<b>2,575,188</b>	<b>24,802</b>
<b>Shpenzime për interesat</b>		
Borxhi i varur	(651,567)	-
Hua nga bankat	-	-
<b>Totali i shpenzimeve për interesat</b>	<b>(651,567)</b>	<b>-</b>
<b>Të ardhura neto nga interesat</b>	<b>1,923,621</b>	<b>24,802</b>

## 5. Të ardhura të tjera

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016 LEK	Periodha 7 janar 2015 deri më 31 dhjetor 2015 LEK
Perfshirja ne projektin e Rivitalizimit te Pazarit te Korces	362,500	-
Te ardhura te tjera te jashtezakonshme	16,560	-
	<b>379,060</b>	<b>-</b>

Ne baze të "Marreveshjes per Menaxhimin e Fondeve" nenshkruar me date 8 Gusht 2016 midis Crimson Finance Fund Albania sh.p.k dhe Fondacionit Shqiptaro-Amerikan per Zhvillim, Crimson Finance Fund Albania sh.p.k merr persiper administrimin dhe shperndarjen e fondeve ne forme Granti per subjektet prezente ne kete zone. Gjithashtu sigurohet per respektimin e te gjitha procedurave dhe transparences ne perputhje me rregulloret e miratuara nga komisioni i vleresimit te Granteve. Per kete sherbim dhe ne perputhje me "Marreveshjen per Menaxhimin e Fondeve", Crimson Finance Fund Albania sh.p.k ka njohur te ardhura ne vleren 362,500 LEK per vitin 2016.

Te ardhura te tjera te jashtezakonshme perfshijne rikthimin e vleres se disa faturave per sherbime utilitare (Uje), te cilat jane paguar nga dhe emetuar ne emer te Crimson Finance Fund Albania sh.p.k por qe i perkasin paleve te treta. Rimbursimi i tyre ka ndodhur pergjate vitit financiar te mbyllur me 31 dhjetor 2016.

## 6. Shpenzime personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016 LEK	Periodha 7 janar 2015 deri më 31 dhjetor 2015 LEK
Paga	6,013,653	2,293,028
Shpërblime	683,890	-
Sigurime shoqërore dhe shëndetësore	690,921	230,774
	<b>7,388,464</b>	<b>2,523,802</b>



# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 7. Shpenzime administrative dhe të tjera

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016 LEK	Periodha 7 janar 2015 deri më 31 dhjetor 2015 LEK
Qira	2,721,430	768,418
Komisione ligjore dhe konsulenca	2,103,295	160,946
Fshirje TVSH e arkëtueshme	525,423	-
Telekomunikacion	465,528	126,866
Nafte	364,827	82,403
Sherbime te jashtme	292,369	101,600
Mirëmbajtje dhe riparime	206,388	54,539
Shpenzime marketingu	168,755	100,700
Artikuj zyre	125,548	138,410
Siguracion	123,101	16,341
Energji, ujë	92,833	37,028
Komisione bankare	35,406	62,987
Taksa	33,871	9,465
Të tjera	177,060	200,120
	<b>7,435,834</b>	<b>1,859,823</b>

## 8. Tatimi mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016 LEK	Periodha 7 janar 2015 deri më 31 dhjetor 2015 LEK
Fitimi para tatimit	(3,410,190)	(1,010,377)
Tatimi i përlogaritur me 15%	(511,529)	(151,557)
Efekti i shpenzime të pazbritshme me 15%	149,980	47,187
	<b>(361,549)</b>	<b>(104,370)</b>
<b>Shpenzimi i tatimit mbi fitimin</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Deklaratat tatimore dorëzohen çdo vit tek Autoritetet Tatimore por fitimet ose humbjet e deklaruarra për qëllime fiskale konsiderohen provizore derisa deklaratat tatimore dhe llogaritjet e tatimit të inspektohen autoritetet tatimore dhe një vlerësim final të lëshohet. Legjislacioni shqiptar mbi tatimin është subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatimore.

## 9. Aktivet monetare dhe ekuivalentët me to

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Llogari rrjedhëse me bankat	71,169,100	8,791,895
Mjete monetare në arkë	12,772	132
Depozita me bankat	-	45,000,000
Interes i përlogaritur	-	22,601
	<b>71,181,872</b>	<b>53,814,628</b>

## 10. Hua dhe Paradhenie, neto (Faktoring)

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Hua dhe paradhenie, Faktoring	24,760,756	-
Interes i përlogaritur	158,563	-
Komisione të pafituara	(362,003)	-
Zhvlerësim	(249,189)	-
	<b>24,308,127</b>	<b>-</b>

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 10. Hua dhe Parardhënie, neto (Faktoring) (vazhdim)

Levizjet për fondin rezervë për mbulimin e humbjeve paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Gjendja në fillim të vitit	-	-
Shpenzime për humbje nga zhvlerëimi	249,189	-
Efekte të levizjeve të kursit të kembimit valutor	-	-
	<b>249,189</b>	<b>-</b>

## 11. Investimi në qira financiare, neto

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Investimi në qira financiare, bruto	22,674,025	-
Interes i perlogaritur	99,821	-
Të ardhura të pafituara nga interesi	(4,880,558)	-
Komisione të pafituara	(408,671)	-
Zhvlerësim ve nga kreditë	(365,995)	-
	<b>17,118,622</b>	<b>-</b>

Levizjet për fondin rezervë për mbulimin e humbjeve paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Gjendja në fillim të vitit	-	-
Shpenzime për humbje nga zhvlerëimi	365,995	-
Efekte të levizjeve të kursit të kembimit valutor	-	-
	<b>365,995</b>	<b>-</b>

## 12. TVSH e arkëtueshme

Tvsh e arkëtueshme perbehet si më poshtë:

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
TVSH arkëtueshme nga qiraja financiare	3,527,483	-
TVSH e arkëtueshme nga aktivitete të tjera	705,533	614,980
	<b>4,233,016</b>	<b>614,980</b>

## 13. Aktive të tjera

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Te ardhura te perlogaritura	362,500	-
Shpenzime te shtyra	96,687	125,957
Tatim fitim i parapaguar	30,000	-
Depozita garancie dhe debitore te tjere	25,800	-
	<b>514,987</b>	<b>125,957</b>

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 14. Mjete dhe Pajisje

	Kompjutera LEK	Pajisje për zyra LEK	Totali LEK
<b>Kosto</b>			
<b>Gjëndja në 7 janar 2015</b>	-	-	-
Shtesa	1,260,776	1,286,841	2,547,617
Nxjerrje nga përdorimi	-	-	-
<b>Gjëndja në 31 dhjetor 2015</b>	<b>1,260,776</b>	<b>1,286,841</b>	<b>2,547,617</b>
Shtesa	59,140	-	59,140
Nxjerrje nga përdorimi	-	-	-
<b>Gjëndja në 31 dhjetor 2016</b>	<b>1,319,916</b>	<b>1,286,841</b>	<b>2,606,757</b>
<b>Zhvlerësim i akumuluar</b>			
<b>Gjëndja në 7 janar 2015</b>	-	-	-
Zhvlerësimi i periudhës	(73,401)	(47,887)	(121,288)
Nxjerrje nga përdorimi	-	-	-
<b>Gjëndja në 31 dhjetor 2015</b>	<b>(73,401)</b>	<b>(47,887)</b>	<b>(121,288)</b>
Zhvlerësimi i periudhës	(296,844)	(256,322)	(553,166)
Nxjerrje nga përdorimi	-	-	-
<b>Gjëndja në 31 dhjetor 2016</b>	<b>(370,245)</b>	<b>(304,209)</b>	<b>(674,454)</b>
<b>Vlera e mbartur</b>			
<b>Gjëndja në 1 janar 2015</b>	-	-	-
<b>Gjëndja në 31 dhjetor 2015</b>	<b>1,187,375</b>	<b>1,238,954</b>	<b>2,426,329</b>
<b>Gjëndja në 31 dhjetor 2016</b>	<b>949,671</b>	<b>982,632</b>	<b>1,932,303</b>

## 15. Borxh i Varur

	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Principal	67,831,000	-
Interes i përlogaritur	205,051	-
	<b>68,036,051</b>	<b>-</b>

Borxhi i Varur i Crimson Finance Fund Albania sh.p.k buron nga Marreveshjes e Borxheve të Varura me 3 nga ortakët e shoqërisë, perkatesisht: Fondacioni Shqiptaro-Amerikan i Zhvillimit, NORFUND dhe Bashkia Tirane. Ky borxh emetohet në monedhën Euro. Në bazë të ketyre marreveshjeve, Crimson Finance Fund Albania ka të drejtë të financohet deri në 1,959,000 EUR duke kërkuar disbursim me transhe jo më të vogla se 100,000 EUR. Marreveshjet parashikojnë pagesën e principalit në fund të periudhës, 5 vite prej datës së disbursimit të tij. Pagesa e interesave kryhet çdo 3 muaj. Marreveshjet e Borxhit të Varur parashikojnë një normë interesi mbi principalin e mbetur, të barabartë me 2.25% plus normën 3 Mujore EURIBOR. Në çdo rast, norma e interesit do të jetë midis 2.25% dhe 4.5%.

	Limiti financimit EUR	Data fillimit	Data maturimit	Norma interesit	31 dhjetor 2016 LEK	31 dhjetor 2015 LEK
Fondacioni Shqiptaro- Amerikan i Zhvillimit	822,000			2.25%	27,117,673	-
<i>Transhi i Pare</i>		13/05/2016	13/05/2021	2.25%	13,587,170	-
<i>Transhi i Dytë</i>		22/12/2016	22/12/2021	2.25%	13,530,503	-
NORFUND	500,000			2.25%	27,115,190	-
<i>Transhi i Pare</i>		19/07/2016	19/07/2021	2.25%	13,585,521	-
<i>Transhi i Dytë</i>		23/12/2016	23/12/2021	2.25%	13,529,669	-
Bashkia Tirane	637,000			2.25%	13,803,188	-
<i>Transhi i Pare</i>		08/01/2016	08/01/2016	2.25%	13,803,188	-
	<b>1,959,000</b>				<b>68,036,051</b>	<b>-</b>

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 16. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Detyrime ndaj furnitoreve	384,353	243,181
Provizione për taksat	257,513	96,453
Detyrime të tjera	136,264	90,488
Shpenzime të perlogaritura	81,000	-
	<b>859,130</b>	<b>430,122</b>

## 17. Grante

Ne perputhje me Kontraten e Grantit nënshkruar midis Crimson Finance Fund Albania sh.p.k dhe NORFUND (Ortak me 25% të vlerës së kapitalit të nënshkruar) me datë 15/11/2015, Crimson Finance Fund Albania sh.p.k ka përfituar një grant prej 100,000 EUR të shfrytëzueshem brenda një viti. Ky grant ka për qëllim mbulimin e një pjese të kostove operacionale të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k përgjatë periudhës së mbulimit. Të ardhurat nga ky grant janë njohur progresivisht përgjatë afatit të tij në perputhje me shpenzimet në momentin kur ato kanë ndodhur si dhe në perputhje me buxhetin e përfshirë në këtë Kontratë.

Levizjet gjatë vitit të grantit më datë 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Balancë në fillim të periudhës	2,822,389	-
Shtesa gjatë vitit	7,565,900	6,156,000
Përdorimi (të ardhura të periudhës)	(10,388,289)	(3,333,611)
<b>Balancë në fund të vitit</b>	<b>-</b>	<b>2,822,389</b>

## 18. Kapitali i nënshkruar

Struktura e Crimson Finance Fund Albania më datë 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Bashkia Tirane	13,750,000	13,750,000
Fondacioni Shqiptaro-Amerikan i Zhvillimit	13,750,000	13,750,000
Norfund	13,750,000	13,750,000
Crimson Capital	13,750,000	13,750,000
Kapitali i nënshkruar i Papaguar (Crimson Capital)	(260,240)	(260,240)
	<b>54,739,760</b>	<b>54,739,760</b>

Kapitali i Crimson Finance Fund Albania në 31 dhjetor 2016 përbëhet nga 4 kuota të shpërndara barazisht midis 4 Ortakeve: Bashkia Tirane, Fondi Shqiptaro-Amerikan i Zhvillimit, Norfund dhe Crimson Capital, me vlerë nominale prej LEK 13,750,000 secili (2015: LEK 13,750,000 secili). Një pjese e kapitalit të nënshkruar nga Crimson Capital (260,240 ALL), mbetet ende e papaguar. Kjo pjese pritet të paguhet përgjatë vitit financiar 2017.

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 19. Transaksione me palë të lidhura

Në tabelat e mëposhtme, shoqëria prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis saj dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015.

Drejtuësit e shoqërisë janë ata persona të cilët kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e aktiviteteve të saj, në mënyrë të drejtëpërdrejtë ose jo, përfshirë këtu edhe drejtues ekzekutivë, ose jo, të lartë të shoqërisë. Palët e tjera të lidhura të shoqërisë, që mund të jenë individë të lidhur me shoqërinë ose pjesëtarë të ngushtë të familjes së këtyre individëve, që kanë kontroll të plotë ose të përbashkët nga individët e lidhur me shoqërisë apo pjesëtarë të ngushtë të familjes së tyre, apo që kanë influencë të konsiderueshme mbi një entitet, prezantohen si Palë të tjera të lidhura të shoqërisë.

### Transaksionet me palët e lidhura

Transaksionet	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
	Drejtuësit e shoqërisë	Palë të tjera të lidhura	Drejtuësit e shoqërisë	Palë të tjera të lidhura
Të ardhura	-	-	-	-
Shpenzime	5,174,840	651,567	2,058,587	-
Borxh i varur	-	67,831,000	-	-

Për më tepër, pagat dhe shpërblimet për drejtimin e shoqërisë paraqitet si më poshtë:

	Pagat	Bonuset
<b>Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016</b>		
Shpërblimi i drejtimit të shoqërisë	4,525,066	649,774
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	-	-
<b>Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015</b>		
Shpërblimi i drejtimit të shoqërisë	2,058,587	-
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	-	-

## 20. Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara

### Kolaterale

Për sigurimin e qirave financiare edhe huave dhe paradhanieve faktoring, shoqëria merr kolaterale të cilat janë të paraqitura më poshtë, të ndara sipas llojit me vlerën kontraktuale.

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Paisje dhe makineri	76,559,492	-
Prona të paluajshme	19,677,000	-
Të tjera	1,703,500	-
	<b>97,939,992</b>	<b>-</b>

### Detyrime për qiratë operative

Crimson Finance Fund Albania ka marrë me qira zyra në Tiranë. Angazhime të ardhshme të qirasë për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Jo më shumë se një vit	2,961,060	2,755,694
Mes 1 -5 vjet	8,142,914	11,690,824
Mbi 5 vjet	-	-
	<b>11,103,974</b>	<b>14,446,518</b>

Angazhimet për qirate janë të anulueshme me një marreveshje mrekuptimi midis Qiradhenesit dhe Qiramarres për prishjen e kontratës. Paga e Qirase kryhet në monedhën Euro. Kursi i kembimit i përdorur për parashikimin e angazhimit në LEK më 31 dhjetor 2016 është EUR/ALL 135.23 (2015: EUR/ALL 140).

# Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Shënime shoqëruese mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016  
(shumat në Lek, kur nuk është shprehur ndryshe)

## 20. Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

### Angazhimet e dhëna për qiratë financiare

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Jo më shumë se një vit	10,138,554	-
Mes 1 -5 vjet	15,906,768	-
Mbi 5 vjet	-	-
	<b>26,045,322</b>	<b>-</b>

### Angazhimet e dhëna për Faktoring

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Jo më shumë se një vit	30,726,575	-
Mes 1 -5 vjet	-	-
Mbi 5 vjet	-	-
	<b>30,726,575</b>	<b>-</b>

## 21. Aktivitet monetare dhe ekuivalentet (afatshkurter)

Per qellime te raportimit te pasqyres se flukseve te parase, zeri i aktiveve monetare dhe ekuivalentet perbehet si me poshte:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
	LEK	LEK
Llogari rrjedhëse me bankat dhe arkë	71,181,872	8,792,027
Depozita me bankat	-	45,000,000
	<b>71,181,872</b>	<b>53,792,027</b>

Ketu nuk perfshihet vlera e interesit te perlogaritur e cila nuk eshte realizuar ende me 31 dhjetor 2016 LEK 0 (2015: LEK 22.601) dhe nuk ndikon ne flukset e parase.

## 22. Ngjarjet pas datës së raportimit

Drejtimi i Crimson Finance Fund Albania nuk është në dijeni të ndonjë ngjarje tjetër të rëndësishme pas datës së raportimit që kërkojnë korigjim apo shënim shtesë në pasqyrat financiare.