

Emertimi dhe Forma ligjore	"FAB INVEST" SHPK
NIPT -i	<u>L01530017L</u>
Adresa e Selise	<u>RRUGA PANORAMA KULLA BIZNESIT KATI 3</u> <u>TIRANE</u>
Data e krijimit	<u>29.03.2010</u>
Nr. i Regjistrit Tregetar	<u>QKB</u>
Veprimtaria Kryesore	<u>FINANCIM I FURNIZUESIT DUKE PERFSHIRE PARAPAGIMET .</u> <u>VEPRIMTARI NE FUSHEN E FAKTORINGUT NE CILESINE E FAKTORIT</u>

PASQYRAT FINANCIARE

(Ne zbatim te Standartit Kombetar te Kontabilitetit Nr.2 dhe
Ligjit Nr. 9228 Date 29.04.2004 Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare)

Viti 2022

01.01.2022 - 31.12.2022

Pasqyra Financiare jane individuale		<u>Po</u>
Pasqyra Financiare jane te konsoliduara		<u>Jo</u>
Pasqyra Financiare jane te shprehura ne		<u>Leke</u>
Pasqyra Financiare jane te rumbullakosura ne		<u>Leke</u>
Periudha Kontabel e Pasqyrave Financiare	Nga	<u>01.01.2022</u>
	Deri	<u>31.12.2022</u>
Data e mbylljes se Pasqyrave Financiare		<u>28.02.2023</u>

Pasqyrat financiare te vitit 2022

FAB INVEST SHPK

L01530017L

Lek

Pasqyra e Pozicionit Financiar

	Periudha Raportuese	Periudha Para-ardhese
AKTIVET		
Aktive afatshkurtra		
Mjete monetare		
Investime	5,047,491	30,147,308
<i>Ne tituj pronesia te njesive ekonomike brenda grupit *</i>		
<i>Ne tituj pronesia te njesive ekonomike ku ka interesa pjesmarrese aksione te veta</i>		
<i>Te tjera financiare</i>		
Te drejta te arketueshme		
<i>Nga aktiviteti i shfrytezimit</i>		
<i>Nga njesite ekonomike brenda grupit *</i>	102,389,283	71,471,667
<i>Nga njesite ekonomike ku ka interesa pjesmarrese</i>		
<i>Te tjera (parapagim tatim fitimi)</i>	22,422	22,422
<i>Kapital i nenshkruar i papaguar</i>		
Inventaret		
<i>Lende e pare dhe materiale te konsumueshme</i>		
<i>Prodhime ne proces dhe gjysemprodukte</i>		
<i>Produkte te gatshme</i>		
<i>Mallra</i>		
<i>Aktive biologjike (gje e gjalle ne rritje dhe majmeri)</i>		
<i>AAGJM te mbajtura per shitje</i>		
<i>Parapagime per inventar</i>		
Shpenzime te shtyra		
Te arketueshme nga te ardhura te konstatuara		
Totali i aktiveve afatshkurtra	107,459,196	101,641,397
Aktive afatgjate		
Aktive financiare		
<i>Tituj pronesia te njesive ekonomike brenda grupit *</i>		
<i>Tituj pronesia te njesive ekonomike ku ka interesa pjesmarrese</i>		
<i>Tituj te huadhenies ne njesite ekonomike brenda grupit *</i>		
<i>Tituj te huadhenies ne njesite ekonomike ku ka interesa pjesmarrese</i>		
<i>Tituj te tjere te mbajtur si aktive afatgjate</i>		
<i>Tituj te tjere te huadhenies</i>		
Aktive materiale		
<i>Toka dhe ndertesa</i>		
<i>Impiante dhe makineri</i>		
<i>Te tjera instalime dhe pajisje</i>		
<i>AAGJM te mbajtura per investim</i>	39,855	34,795
<i>Parapagime per aktive materiale dhe ne proces</i>		
Aktivitet biologjike		
Aktive jo materiale		
<i>Koncensione, patenta, licensa, makra tregtare, te drejta dhe aktive te ngjashme</i>		
<i>Emri i mire</i>		
<i>Parapagime per AAJM</i>		
Aktivitet tatimore te shtyra		
Totali i aktiveve afatgjate	39,855	34,795
TOTALI I AKTIVEVE	107,499,051	101,676,192

DETYRIMET DHE KAPITALI

Detyrime afatshkurtra

<i>Titujt e huamarrjes</i>		
<i>Detyrime ndaj institucioneve te kredise</i>		
<i>Arketime ne avance per porosi</i>		
<i>Te pagueshme per aktivitetin e shfrytezimit</i>	58,293	71,929
<i>Deftesa te pagueshme</i>		
<i>Te pagueshme ndaj njesive ekonomike brenda grupit *</i>		
<i>Te pagueshme ndaj njesive ekonomike ku ka interesa pjesmarrese</i>	91,809	73,687
<i>Te pagueshme ndaj punonjesve dhe sigurimeve shoqerore/shendetesore</i>	75,236	79,951
<i>Te pagueshme per Tap</i>		
<i>Te tjera te pagueshme (te ardhura te pa maturuara)</i>	822,667	615,785
Te pagueshme per shpenzime te konstatuara		
Te ardhura te shtyra		
Provizione		
Totali i detyrimeve afatshkurtra	1,048,005	841,352

Detyrime afatgjata

<i>Titujt e huamarrjes</i>		
<i>Detyrime ndaj institucioneve te kredise</i>		
<i>Aktetime ne avance per porosi</i>		
<i>Te pagueshme per aktivitetin e shfrytezimit</i>		
<i>Deftesa te pagueshme</i>		
<i>Te pagueshme ndaj njesive ekonomike brenda grupit *</i>		
<i>Te pagueshme ndaj njesive ekonomike ku ka interesa pjesmarrese</i>		
<i>Te tjera te pagueshme(ortaku)</i>		
Te pagueshme per shpenzime te konstatuara		
Te ardhura te shtyra		
Provizione		
<i>Provizione per pensione</i>		
<i>Provizione te tjera</i>	1,023,893	714,717
Detyrime tatimore te shtyra		
Totali i detyrimeve afatgjata	1,023,893	714,717

Detyrime totale

	2,071,898	1,556,069
--	------------------	------------------

Kapitali dhe Rezervat

Kapitali i nenshkruar	100,000,000	95,109,684
Primi i lidhur me kapitalin		
Rezerva rivleresimi		
Rezerva te tjera		
<i>Rezerva ligjore</i>		
<i>Rezerva statutore</i>		
<i>Rezerva te tjera</i>	120,056	41,416
<i>Diferenca nga perkthimi i monedhes ne veprimtari te huaja</i>		
Fitimi/(humbja) e pashperndare		
Fitimi/Humbja e periudhes	5,307,097	4,969,023
Totali i kapitalit qe i takon pronareve njesise ekonomike	105,427,153	100,120,123
Interesa jo-kontrollues		
Totali i kapitalit	105,427,153	100,120,123
TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT	107,499,051	101,676,192

Check

0

0

* ne rastin e pasqyrave financiare te konsoliduara llogarite me njesite ekonomike brenda grupit eliminohen dhe nuk paraqiten ne pasqyren e pozicionit financiar

Pasqyrat financiare te vitit 2022

FAB INVEST SHPK

L01530017L

Lek

Pasqyra e Performances (sipas natyres)

	Periudha Raportuese	Periudha Para-ardhese
Te ardhurat nga aktiviteti i shfrytezimit		
Te ardhurat nga aktiviteti factoring	13,217,305	8,764,750
Te ardhurat nga aktiviteti kredidhenie biznes	360,000	2,195
Te ardhurat nga aktiviteti kredidhenie individe	37,533	
Te ardhura nga interesat	241	
Te ardhura nga provigjionet neto		
Te ardhura nga ndryshimi ne inventarin e mallrave dhe prodhimet ne proces		
Te ardhura nga puna e kryer nga njesia ekonomike per qellimet e veta dhe e kapitalizuar		
Te ardhura te tjera te shfrytezimit		
Lenda e pare dhe materiale te konsumueshme		
Lenda e pare dhe materiale te konsumueshme		
Te tjera shpenzime		
Shpenzime te personelit		
Paga dhe shperblime		
Shpenzime te sigurimeve shoqerore/shendetsore	(6,573,614)	(2,521,584)
Shpenzimet per pensionet	(657,948)	(374,491)
Zhvleresimi i aktiveve afatgjata materiale		
Shpenzime konsumi dhe amortizimi		
Shpenzime te tjera shfrytezimi	(9,919)	(9,335)
Te ardhura te tjera	(757,323)	(577,565)
Te ardhura nga njesite ekonomike brenda grupit*		
Te ardhura nga njesite ekonomike ku ka interesa pjesmarrese		
Te ardhura nga investimet dhe huate e tjera ne njesi ekonomike brenda grupit, pjese e aktiveve afatgjata *		
Te ardhura nga investimet dhe huate e tjera ne njesi ekonomike ku ka interesa pjesmarrese, pjese e aktiveve afatgjata		
Interesa te arketueshem dhe te ardhura te tjera te ngjashme nga njesi ekonomike brenda grupit *		
Interesa te arketueshem dhe te ardhura te tjera te ngjashme nga njesi ekonomike ku ka interesa pjesmarrese		
Zhvleresim i aktiveve financiare dhe investimeve financiare te mbajtura si aktive afatshkurtra		
Shpenzime financiare		
Shpenzime interesi dhe shpenzime te ngjashme		
Shpenzime interesi dhe shpenzime te ngjashme per tu paguar tek njesite ekonomike brenda grupit *		
Shpenzime per provigjione neto		
Pjesa e fitimit/(humbjes) financiare nga pjesmarrjet	(309,178)	(314,947)
Te tjera (pershkruaj)		
Fitimi/(humbja) para tatimit		
Tatimi mbi fitimin	5,307,097	4,969,023
Tatimi mbi fitimin e periudhes		
Tatim fitimi i shtyre		
Pjesa e tatim fitimit te pjesemarrjeve		
Fitimi/(Humbja) e periudhes/vitit (A)	5,307,097	4,969,023
Te ardhura te tjera gjithepershireshe per periudhen/vitin:		
Diferenca (+/-) nga perkthimi i monedhes ne veprimtari te huaja		
Diferenca (+/-) nga rivleresimi i aktiveve afatgjata materiale		
Diferenca (+/-) nga rivleresimi i aktiveve financiare te mbajtura per shitje		
Pjesa e te ardhurave gjithepershireshe nga pjesmarrjet		
Te tjera (pershkruaj)		
Totali i te ardhurave te tjera gjithepershireshe per periudhen/vitin (B)	0	0
Totali i te ardhurave gjithepershireshe per periudhen/vitin (A+B)	5,307,097	4,969,023
Totali i te ardhurave gjithepershireshe per :		
Pronaret e njesise ekonomike meme		
Interesat jo-kontrollues		

* ne rastin e pasqyrave financiare te konsoliduara llogarite me njesite ekonomike brenda grupit eliminohen dhe nuk paraqiten ne pasqyren e performances

Administrator
ANDUENA ALIAJ (BALA)

Andrew Aliaj
Mela



Hartues i Pasqyrave Financiare
ALDI IVANAJ

Aldi Ivanaj

Pasqyrat financiare te vitit 2022**FAB INVEST SHPK****L01530017L****Lek****Pasqyra e fluksit te mjeteve monetare (metoda indirekte)**

	Periudha Raportuese	Periudha Para-ardhese
Fluksi mjeteve monetare nga/perdorur ne aktivitetin e shfrytezimit:		
Fitimi/(Humbja) e periudhes	5,307,097	4,969,023
Regullime per shpenzimet jo-monetare:		
Shpenzimet financiare jomonetare		
Shpenzime per tatimin mbi fitimin jo-monetar (diferenca shpenzim - pagese		
Shpenzime konsumi dhe amortizimi	9,919	9,335
Zhvleresimi i aktiveve afatgjata materiale		
Zhvleresimi i te drejtave te arketueshme		
Ulje ne vleren neto te realizueshme per inventaret		
Provizione per shpenzime	309,178	314,947
Shpenzime te konstatuara		
Te ardhura te konstatuara		
Te tjera (pershkruaj)		
Te tjera (pershkruaj)		
Fluksi i mjeteve monetare i perfshire ne aktivite investuese		
(Fitim)/humbja nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		
(Fitim)/humbja nga investimet ne pjesmartje		
Interesa te fituara		
Te tjera (pershkruaj)		
Ndryshim ne aktivet dhe detyrimet e shfrytezimit		
Renie/(Rritje) ne te drejtat e arketueshme dhe te tjera	(30,917,616)	(31,414,192)
Renie/(Rritje) ne inventar		
Rritje/(Renie) ne detyrime te pagueshme	206,653	(754,769)
Rritje/(Renie) ne detyrime per punonjesit		
Rritje ne detyrime te tjera (pershkruaj)		(22,422)
Mjete monetare neto nga/ perdorur ne aktivitetin e shfrytezimit	(25,084,769)	(26,898,078)
Fluksi i mjeteve monetare nga/ perdorur ne aktivitetin e investimit		
Pagesa per blerjen e aktiveve afatgjata materiale	(15,048)	
Arketime nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		
Para te perdorura per blerjen e filjaleve (netuar me shumen e mjeteve monetare pjese e aktiveve neto te blera)		
Para te arketuara nga shitja e filjaleve (netuar me shumen e mjeteve monetare pjese e aktiveve neto te shitura)		
Pagesa per blerjen e investimeve te tjera		
Arketime nga shitja e investimeve te tjera		

Dividende te arketuar		
Interesa te arketuara		
Te tjera (pershkruaj)		
Mjete monetare neto nga/perdorur ne aktivitetin e investimit	(15,048)	0
Fluksi i mjeteve monetare nga/perdorur ne aktivitetin e financimit		
Arketime nga emetimi i kapitalit te nenshkruar		
Arketime nga emetimi i aksioneve te perdorura si kolateral		
Hua te arketuara		55,628,500
Pagesa e kostove te transaksionit qe lidhet me kredite dhe huate		
Riblerje e aksioneve te veta		
Pagesa e aksioneve te perdorura si kolateral		
Pagesa e huave		
Pagese e detyrimeve te qirase financiare		
Interes i paguar		
Dividende te paguar pronareve te njesive ekonomike meme		
Dividende te paguar interesave jokontrollues		
Te tjera (pershkruaj)		
Mjete monetare neto nga/perdorur ne aktivitetin e financimit	0	55,628,500
Rritje/(renie) neto ne mjetet monetare dhe ekuivalente me to	(25,099,817)	28,730,422
Mjete monetare dhe ekuivalente me to ne fillim	30,147,308	1,416,886
Efekti i luhatjeve te kurseve te kembimit te mjeteve monetare		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to ne fund	5,047,491	30,147,308

Check

5.047.491 30.147.308

Administrator
ANDUENA ALIAJ (BALA)

Anduena Aliaj
Bala



Hartues i Pasqyrave Financiare
ALDI IVANAJ

Aldi Ivanaj

	Kapitali i nënshkruar	Rezerva rivlerësi mi	Rezerv te tjera	Fitimet/ (humbjet) e pa shperndara	Fitim humbja e periudhes	Totali	Totali
Pasqyra e levizjeve ne kapitalin neto							
Pozicioni financiar ne fillim 2019	25,000,000			(165,038)	275,660	25,110,622	25,110,622
Efekti i ndryshimeve ne politikat kontabile						0	0
Pozicioni financiar i ridekluarar ne fillim	25,000,000	0	0	(165,038)	275,660	25,110,622	25,110,622
Te ardhurat totale gjithëpërfshirëse te periudhes:						0	0
Fitim/(humbja) e periudhes					600,066	600,066	600,066
Te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse						0	0
Tatime aktuale dhe te shtyra te njohura drejtpërdrejt ne						0	0
Totali i te ardhurave gjithëpërfshirëse per periudhen	0	0	0	0	600,066	600,066	600,066
Transaksione per pronaret e njësisë ekonomike te njohura direkt ne kapital:						0	0
Emetim i kapitalit të nënshkruar						0	0
Dividende te shperndare						0	0
Percaktime te tjera per rezultatin e periudhes <i>(pershkruaj)</i>						0	0
Totali i transaksioneve per pronaret e njësisë ekonomike	0	0	0	0	0	0	0
Pozicioni financiar ne fund 2019	25,000,000	0	0	(165,038)	875,726	25,710,688	25,710,688
Te ardhurat totale gjithëpërfshirëse te periudhes:						0	0
Fitim/(humbja) e periudhes					1,776,913	1,776,913	1,776,913
Te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse						0	0
Tatime aktuale dhe te shtyra te njohura drejtpërdrejt ne						0	0
Totali i te ardhurave gjithëpërfshirëse per periudhen	0	0	0	0	1,776,913	1,776,913	1,776,913
Transaksione per pronaret e njësisë ekonomike te njohura direkt ne kapital:						0	0
Emetim i kapitalit të nënshkruar						0	0
Dividende te shperndare						0	0
Percaktime te tjera per rezultatin e periudhes <i>(pershkruaj)</i>						0	0
Totali i transaksioneve per pronaret e njësisë ekonomike	0	0	0	0	0	0	0
Pozicioni financiar ne fund 2020	25,000,000	0	0	(165,038)	2,652,639	27,487,601	27,487,601
Te ardhurat totale gjithëpërfshirëse te periudhes:						0	0
Fitim/(humbja) e periudhes					4,969,023	4,969,023	4,969,023
Te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse						0	0
Tatime aktuale dhe te shtyra te njohura drejtpërdrejt ne						0	0
Totali i te ardhurave gjithëpërfshirëse per periudhen	0	0	0	0	4,969,023	4,969,023	4,969,023
Transaksione per pronaret e njësisë ekonomike te njohura direkt ne kapital:						0	0
Rritje kapitali	67,663,500					67,663,500	67,663,500
Dividende te shperndare						0	0
Percaktime te tjera per rezultatin e periudhes <i>(pershkruaj)</i>						0	0
Totali i transaksioneve per pronaret e njesisë	67,663,500	0	0	0	0	67,663,500	67,663,500
Pozicioni financiar ne fund 2021	92,663,500	0	0	(165,038)	7,621,662	100,120,124	100,120,124
Fitim/(humbja) e periudhes					5,307,097	5,307,097	5,307,097
Te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse						0	0
Tatime aktuale dhe te shtyra te njohura drejtpërdrejt ne						0	0
Totali i te ardhurave gjithëpërfshirëse per periudhen	0	0	0	0	5,307,097	5,307,097	5,307,097
Transaksione per pronaret e njesisë ekonomike te njohura direkt ne kapital:						0	0
Rritje kapitali						0	0
Dividende te shperndare						0	0
Percaktime te tjera per rezultatin e periudhes <i>(pershkruaj)</i>						0	0
Totali i transaksioneve per pronaret e njesisë	0	0	0	0	0	0	0
Pozicioni financiar ne fund 2022	100,120,124	0	0	0	5,307,097	105,427,221	105,427,221

“FAB INVEST “SHPK Pasqyrat Financiare & Shenimet Shpjeguese 2022

Informacion i pergjithshem per Shoqerine

Shoqeria “FAB INVEST SHPK , (me poshte Shoqeria) eshte krijuar juridikisht ne daten 29/03/2010, dhe regjistruar ne Qendren Kombetare te Biznesit me 30/03/2010.

Shoqeria eshte e zoteruar ne 100% te pjeseve nga FAB–GROUP nepermjet kontrates 5809, Rep, Nr 3683 Kol, date 28.07.2016.

Gjate periudhes 01.01.2022 - 31.12.2022 Shoqeria ka kryer aktivitetin e saj ne perputhje me objektin e krijimit te saj.

Kapitali Nenshkruar i shoqerise eshte 100,000,000 i ndare ne 100 pjese, vlere nominale 1,000,000 leke. Shoqeria eshte e rregjistruar prane ne QKB me NIPT L01530017L.

Shoqeria per momentin ka te punesuar tre punonjes.

Adresa e shoqerise eshte : Rruga Panorama, Kulla e Biznesit, Kati 3, Tirane.

Veprimtaria e Shoqerise drejtohet nga Administratorja e saj Znj. Anduena Aliaj (Bala).

Politikat Kontabel

Politikat kryesore kontabel te adoptuara per pergatitjen e ketyre pasqyrave financiare paraqiten si me poshte. Keto politika jane zbatuar ne menyre konsistente ne te gjithë vitet e paraqitura.

Baza e pregatitjes se Pasqyrave Financiare

A. Menyra e Pregatitjes se Pasqyrave Financiare

Pasqyrat Financiare te shoqerise jane pergatitur ne te gjitha aspektet e tyre materiale, ne perputhje me Standartet Nderkombetare te Raportimit Financiar (IFRS) te publikuara nga Bordi i Standarteve Nderkombetare te Kontabilitetit (IASB) dhe interpretimeve te publikuara nga Komiteti i Interpretimeve te Raportimeve Financiare Nderkombetare (IFRIC) te IASB.

Pasqyrat financiare jane pergatitur duke perdorur bazat e vleresimit te specifikuara nga IFRS per cdo tip te aktiviteve detyrimeve, te ardhurave dhe shpenzimeve.

Pergatitja e pasqyrave Financiare në përputhje me kërkesat e IFRS, kërkon perdorimin e disa vleresimeve kontabile të rëndësishme. Kjo gjithashtu kërkon që manaxhimi i Shoqërisë të japë gjykimin e saj mbi zbatimin e politikave kontabile të saj. Fushat të cilat kërkojnë një shkallë të lartë ose komplekse të gjykimit ose ato për të cilat vlerësimet apo supozimet janë të rëndësishme për hartimin e pasqyrave financiare paraqiten në shënime.

Shpenzimet që lidhen me të ardhurat e fituara gjatë periudhes raportuese njihen në të njejtën periudhe kontabël si dhe të ardhurat përkatëse.

Shpenzimet e kryera gjatë një periudhe raportuese, që ndryshon nga periudha kur ato i sjellin përfitime njësisë ekonomike raportuese, rregjistrohen si shpenzime pikërisht në periudhën kur merren përfitimet.

Deklarimet financiare janë shprehur në Lekë, e cila është monedha shqiptare.

Një përmbledhje të pjesës më të madhe të politikave kontabël mbi bazën e të cilave janë pergatitur deklarimet financiare janë paraqitur si më poshte.

B. Klima e biznesit ne Shqiperi

Kriza e pandemise globale ka cuar mes te tjerave ne nje nivel te ulet financimin ne sektorin bankar dhe me gjere duke krijuar nje pa-qendrushmeri ne zinxhirin e furnizimeve me mallra dhe tregjet e kapitalit dhe monedhave.

Kohet e fundit eshte vene re nje ulje e kredive me probleme (Non Performing Loans) ne masen 5% cka perben nje lajm te mire per sistemin financiar, gjithashtu normat e interesit vazhdojne te rriten cka ndikon pozitivisht edhe ne kompanite e financimit ku ben pjese edhe kompania jone.

Pritshmerite tona per vitin 2023 ngelen pozitive dhe gjithashtu edhe kerkesa per kredi pritet te ngelet e larte ne vitin e ardhshem ne rang vendi.

1.2 Permbledhje e politikave te rendesishme kontabel

Politikat kryesore kontabel te zbatuara nga shoqeria jane te pershkruara ne vijim:

a. Monedhat e Huaja

Monedhat funksionale dhe prezantimi

Zerat e perfshire ne pasqyrat financiare te shoqerise maten duke perdorur monedhen e mjedisit kryesor te veprimtarise ekonomike ne te cilen entiteti operon (monedha funksionale).

Pasqyrat financiare jane paraqitur ne Leke e cila eshte monedha e prezantimit te shoqerise.

Gjendjet e likuiditeteve perfshijne gjendjen e parave ne arke dhe ne llogarite rrjedhese ne banke, ne leke dhe ne monedha te huaja.

b. Veprimet ne monedha te huaja

Transaksioneve ne monedhe te huaj regjistrohen ne kontabilitet me kursin e dates se kryerjes se transaksionit.

Asetet dhe detyrimet monetare ne monedhe te huaj jane perkthyer ne pasqyren e bilancit me kursin e kembimit te Bankes se Shqiperise me 31.12.2022. Diferencat nga kursi i kembimit te linduara nga perkthimi njihen ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve.

Asetet dhe detyrimet jo monetare qe maten me kosto historike ne monedhe te huaj perkthehen duke perdorur kursin e kembimit ne daten e transaksionit.

Asetet dhe detyrimet jo monetare ne monedhe te huaj qe paraqiten me vleren e drejte perkthehen me kursin e kembimit ne daten kur vlera e drejte eshte percaktuar.

Kursi i kembimit per dy monedhat e huaja kryesore me monedhen vendase sipas te Bankes se Shqiperise me 31.12.2021 ka qene respektivisht si me poshte:

	2022	2021
1 EURO	114.23	120.76
1 USD	107.05	106.54

c. Njohja e Te ardhurave

Te ardhurat nga sherbimet njihen ne masen qe eshte e mundur qe perfitimet ekonomike qe do hyjne ne shoqeri dhe qe te ardhurat mund te maten ne menyre te besueshme, pavaresisht se kur behet pagesa. Ato regjistrohen sipas mases se realizimit te tyre dhe lidhjes qe ato kane me ushtrimin e mbyllur kontabel, pavaresisht nese arketimi i tyre apo i nje pjese prej tyre do te ndodhe ne nje ushtrim pas-ardhes.

d. Te ardhurat nga interesat

Ato njihen si te ardhura ne propocion me kohen qe reflekton te ardhuren efektive nga aktivi, regjistrohen si te tilla ne momentin e maturimit te tyre.

e. Tatimi mbi fitimin

Tatimi aktual mbi fitimin është llogaritur në përputhje me dispozitat e ligjit "Për tatimin mbi të Ardhurat në Republikën e Shqipërisë" duke përfshirë gjithë detyrimet për tatimin mbi fitimin të pagueshme për vitin ushtrimor. Tatimet aktuale janë tatime për të paguar që rezultojnë nga të ardhurat e tatueshme, duke përdorur shkallën tatimore që është në fuqi në datën e bilancit, dhe çdo rregullim në tatimet për të paguar që rrjedh nga vitet e kaluara. Shkalla tatimore për tatimin mbi fitimin për vitin ushtrimor është 0%.

- **Tatim fitimi i shtyre**

*Tatim fitimi i shtyre sigurohet duke përdorur mënyrën e detyrimit mbi diferencat e perkohshme ndërmjet bazës fiskale të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave të mbartura të tyre për qëllime të raportimit financiar në datën e raportimit.
Shoqëria nuk ka përdorur tatime të shtyra.*

f. Vlerësimin e Gjendjeve të Inventarit.

Inventaret regjistrohen në kontabilitet me kosto. Kosto e marrjes përfshin të gjitha shpenzimet e kryera për ta sjellë inventarin në vendin dhe kushtet ekzistuese. Në rastin e prodhimit të produkteve në kosto përfshihet dhe pjesa respektive e shpenzimeve të përgjithshme duke u llogaritur mbi kapacitetet normale prodhuese. Kosto e inventarit llogaritet duke përdorur metodën e mesatares së ponderuar.

Gjendjet e Inventarit janë të vlerësuara në bilanc me koston e tyre historike, duke e konsideruar këtë vlerësim, si vlerën më të ulët midis koston dhe vlerës neto të realizueshme. Shoqëria nuk ka gjendje në Inventar në datën e mbylljes së Pasqyrave Financiare me 31.12.2022.

g. Aktiveve Afatgjata Materiale

- **Njohja dhe matja**

Zerat e llogarive AAM janë të paraqitura me koston historike duke zbritur zhvlerësimin dhe amortizimin e akumuluar.

Si rregull Aktivitet Afatgjata Materiale (AAM) paraqiten në bilanc me vlerën e tyre bruto minus amortizimin e akumuluar. Sheshtat e Aktiveve Afatgjata regjistrohen në kontabilitet me koston së marrjes ose të prodhimit të tyre. Kosto e marrjes përfshin të gjitha shpenzimet e kryera për ta sjellë atë aktiv në vendin dhe kushtet ekzistuese.

- **Kostot e mepashme**

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një zeri të aktiveve afatgjata materiale njihen me vlerën kontabel të atij zeri nëse është e mundur që shoqëria të realizojë përfitime të ardhshme ekonomike e të cilat mund të maten në mënyrë të besueshme.

- **Amortizimi**

Amortizimi i aktiveve llogaritet mbi vlerën e mbetur duke filluar nga dita e muajit që pason muajin e blerjes. Amortizimi kalohet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Normat e amortizimit të aplikuar janë sipas kërkesave fiskale dhe nuk marrin në konsideratë vlerësimin e amortizimit sipas jetes së dobishme të aktivitetit.

Për llogaritjen e amortizimit janë aplikuar norma amortizimi, bazuar në ligjin 8438 dt 28.12.1998 "Për tatimin mbi të ardhurat" dhe udhëzimin e Ministrisë së Financave Nr 15 date 30.01.2006 si më poshtë.

Aktivet Afatgjata Materiale (AAM)	Norma e amortizimit %		Metoda e llogaritjes
	2022	2021	
Makineri e paisje	20%	20%	Vlera e mbetur
Mjete transporti	20%	20%	
Mobilje orendi	20%	20%	
Pajisje elektronike & Informatike	25%	25%	

D. Instrumentet financiare

Njohja dhe matja

Instrument financiare, brenda objektit të SNA 39 klasifikohen si aktive financiare me vlera të drejte përmes fitimit ose humbjes, huatë dhe të arketueshmet, investime të mbajtura deri në maturim, të destinueshme për shitje etj.

Instrument financiar është cdo kontratë që krijon një aktiv financiar për një njësi ekonomike, si dhe një detyrim financiar ose instrument kapitali për një njësi ekonomike tjetër. Instrument kapitali është çdo kontratë që evidenton një interes të mbetur në aktivet neto të njësisë ekonomike të investuar (për shembull një aksion). Aktivi financiar është çdo aktiv që është: (a) parë; (b) një e drejtë kontraktuale për të marrë parë ose një aktiv tjetër financiar nga një njësi ekonomike tjetër (për shembull, kërkesat për t'u arkëtuar)

Detyrimi financiar është detyrimi kontraktual: (a) për të dhënë parë ose një aktiv tjetër financiar të një njësi ekonomike tjetër (për shembull detyrimi ndaj një furnitori) Kostoja është: (a) vlera e drejtë e parasë ose e ekuivalenteve të saj të paguara ose vlera e drejtë e shpërblimeve të dhëna për të blerë një aktiv në kohën e blerjes ose të ndërtimit të tij (b) shuma e parasë ose e ekuivalenteve të saj të arkëtuara ose vlera e drejtë e shpërblimeve të marra për të shitur një detyrim në kohën e shitjes ose likuidimit të tij.

Matja fillestare

Kur një aktiv financiar ose një detyrim financiar njihet fillimisht, me kostot e transaksionit (duke përfshirë edhe çmimin e transaksionit) përveç rasteve kur marrëveshja përbën në thelb, një transaksion financiar

Nëse marrëveshja përbën një transaksion financiar, njësia duhet të masë aktivin financiar ose detyrimin financiar me vlerën aktuale të pagesave të ardhshme të skontuara me normën e interesit të tregut për një instrument të ngjashëm borxhi.

Aktivitetet financiare njihen fillimisht me vlerë të tyre plus kostot e transaksionit, nëse ka. Kreditë dhe llogaritë e arkëtueshme fillimisht njihen në vlerën fair plus kostot e transaksionit, nëse ka. Pas njohjes fillestare, ato më pas maten me kosto të amortizuara duke shfrytëzuar metodën e normës efektive të interesit. Kostoja e amortizuar llogaritet duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Premiumet dhe zbritjet, përfshirë kostot fillestare të transaksionit, janë të përfshira në vlerën kontabël të instrumentit përkatës dhe të amortizuara në bazë të normës efektive të interesit, aty ku është e zbatueshme. Metoda e interesit efektiv është metodë e kalkulimit të kostos së amortizuar të një pasurie financiare dhe të alokimit të të hyrave të interesit përgjatë periudhës përkatëse. Norma efektive e interesit është normë e cila saktësisht zbrer rrjedhjet e ardhshme të parasë së vlerësuar (përfshirë të gjitha tarifatat në pika të paguara apo pranuar, të cilat formojnë një pjesë përbërëse të normave efektive të interesit, kostot financiare dhe premiumet apo zbritjet tjera) përmes jetëgjatësisë së pritur të pasurisë financiare, apo, ku është e mundur, një periudhë më e shkurtër.

Aktivitetet financiare të percaktuara në njohjen fillestare me vlera të drejte përmes fitimit ose humbjes, përcaktohen në datën e njohjes fillestare dhe vetëm nëse përmbushet kriteri njohjes sipas SNA 39.

- **Cregjistrimi**

Një aktiv financiar cregjistrohet kur:

- Te drejtat për të siguruar flukse monetare nga aktivi kanë përfunduar.
- Shoqëria ka transferuar të drejtat për të siguruar flukse monetare nga aktivi në pale të treta.
- Shoqëria ka transferuar kontrollin e aktivit.

h. Fondi i Provigjoneve

Fondi për provigjone si rregull krijohet për të mbuluar shumatat që mund të humben nga mos-arketime nga klientët. Provigjone për borxhe të keqja krijohen kur konsiderohet që vlerat e kerkueshme nuk mund të shlyhen. Provigjoni për borxhin e keq është vlera e llogaritur nga drejtimi për të qene e mjaftueshme për të mbuluar humbjet e mundshme nga kërkesat ekzistuese për arketim që mund të behen të pa arketueshme si pasoje e gjendjes ekonomike, cilesise dhe riskut të klienteve si edhe faktoreve të tjere të lidhur me to, të cilat kërkojnë vleresim të menjehershëm. Vlera e humbjeve të identifikuar (p.sh. kliente të klasifikuar si të dyshimta ose të humbur), njihet si shpenzim dhe zbritet nga totali i kërkesave për arketim nga ai klient si provigjone për borxhe të keqja.

i. Fondi i pensioneve

Shoqëria paguan kontributet për pensione si edhe kontribute për sigurime shëndetsore për punonjësit e saj sic është parashikuar në legjisllacionin social në Shqipëri. Kontributet, bazuar në pagat, janë paguar në llogari të organizmave kombëtare përgjegjës për pagesën e pensioneve dhe shpenzimeve shëndetsore. Nuk ka asnjë detyrim tjetër në lidhje me fondin për pensione dhe shpenzime shëndetsore.

j. Kontributet e detyrueshme për sigurimet shoqërore shëndetsore.

Shoqëria paguan vetëm kontributet për sigurime të detyrueshme shoqërore që sigurojnë pension për punonjësit.

k. Njohja e kerkesave per arketim

Kerkesat per arketim vleresohen me vleren nominale (te skontuara nese eshte materiale) minus humbjen nga zhvleresimi.

l. Njohja e detyrimeve te pagueshme ndaj furnitoreve

Detyrimet ndaj furnitoreve jane te vleresuara mbi bazen e vleres se tyre nominale.

m. Huate

Huate e marra me interes regjistruhen fillimisht me vleren e drejte. Pas njohjes fillistare vleresohen me me koston e amortizuar. Interesat e njohura ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve jane perlllogaritur mbi bazen e interesit nominal.

Ngjarjet pas dates se bilancit

Ngjarjet pas dates bilancit qe permbajne informacion shtese te shoqerise, ne daten e bilancit kontabel (ngjarjet regulluese) jane pasqyruar ne Pasqyrat financiare,

4. Te ardhurat

Struktura e te ardhurave operacionale te kryera deri me 31 Dhjetor 2022 paraqitet si me poshte:

	<u>31.12.2022</u> ALL	<u>31.12.2021</u> ALL
Te ardhura nga interesat / komisionet factoring	13,614,838	8,764,750
Te ardhura te realizuara te periudhave te ardh.	-	-
Te ardhura nga interesat e depozitave	241	2,195
Te ardhurat nga kthimi provizioneve	-	-
Te ardhura te tjera	<u>13,615,079</u>	<u>8,766,945</u>

Totali i te ardhurave prej 13,615,079 pasqyron pervec interesave nga aktiviteti factoring edhe interesat e depozitave ne vleren 241 dhe diferencen e interesave te pa-maturuara (pra qe i perkasin vitit te ardhshem) ne vleren 822,667. Si rezultat i aktivitetit te vet financiar ne perputhje te kerkesave te standarteve te kontabilitetit dhe rregullores se Bankes se Shqiperise, shoqeria perlllogarit provigjone per ekspozimin e saj te klientet me date 31.12.2022. Per kete periudhe diferenca nga kthimi i provigjoneve dhe shpenzimeve per provigjone rezultoi ne shpenzime neto per provigjone ne vleren 309,178.

	<u>31.12.2022</u> ALL	<u>31.12.2021</u> ALL
5. Shpenzimet e personelit		
Paga e shperblime	6,573,614	2,521,584
Sigurimet shoqerore e shendetesore	657,948	374,491
Totali	<u>7,231,562</u>	<u>2,896,075</u>

	<u>31.12.2022</u> ALL	<u>31.12.2021</u> ALL
6. Shpenzimet e Amortizimit dhe Zhvleresimit		
Amortizime per asetet	9,919	9,335
Totali	<u>9,919</u>	<u>9,335</u>

7. Shpenzime te tjera	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Shpenzime per Qira	207,444	207,444
Sherbime nga te tretet	152,000	120,000
Konsulence ligjore	-	-
Transportet	-	-
Te ndryshme	54,800	22,280
Utilitete	-	-
Shpenzime Telefon e Postare	28,903	28,844
Sherbime bankare	61,138	32,255
Taksa vendore	112,100	112,100
Komisione ndaj klienteve	41,006	54,642
Totali	657,391	577,565

8. Te ardhura dhe Shpenzime Financiare	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Te ardhura nga provigjone	275,854	230,642
Shpenzime per provigjone	585,032	545,589
Te ardhura nga Interesa	-	-
Shpenzime per Interesa	-	-
Fitime nga kembimet valutore	-	-
Humbje nga kembimet valutore	-	-
	(-309,178)	(-314,947)

9. Fitim/Humbje dhe rezultati tatimor	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Fitim / Humbje para Tatimit	5,307,097	4,969,023
Shpenzime te panjohura	-	-
Fitimi / Humbje Tatimore	5,307,097	4,969,023
Tatim Fitimi	-	-
Fitimi Neto	5,307,097	4,969,023

11. Parapagime per klientet (Faktoring)

11.1

	31.12.2022 ALL	31.12.2021 ALL
Parapagime per klientet (faktoring)	102,389,283	71,471,667
Provigjone per financimet e klienteve	(1,023,893)	(714,717)
	<u>101,365,390</u>	<u>70,756,950</u>

	31.12.2022 ALL	31.12.2021 ALL
From 0-2 months	45,670,498	32,020,767
From 2-3 months	15,650,322	10,400,000
From 3-6 months	18,745,695	15,135,000
Over 6 months	22,322,768	13,915,900
Minus provisions for devaluation	(1,023,893)	(714,714)
	<u>101,365,390</u>	<u>70,756,950</u>

12. Mjetet Monetare

	31.12.2022 ALL	31.12.2021 ALL
Llogari rrjedhese ne banke	5,047,491	30,147,308
Para ne dore	-	-
	<u>5,047,491</u>	<u>30,147,308</u>

Gjendjet e llogarive ne valute jane konvertuar me kursin e bankes se Shqiperise ne 31.12.2022

13. Kapitali i Rregjistruar

	31.12.2015 ALL	Ne %
Genci Kushta	22,750,000	91%
Kristo Haxhi	2,250,000	9%
Viti I Mbyllur	<u>25,000,000</u>	<u>100%</u>

	31.12.2021 ALL	Ne %
FAB-GROUP	<u>100,000,000</u>	100%
Years ending	<u>100,000,000</u>	100%

	31.12.2022 ALL	Ne %
FAB-GROUP	<u>100,000,000</u>	100%
Years ending	<u>100,000,000</u>	100%

14. Llogari te Pagueshme ndaj punonjesve

	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Paga per tu paguar	-	-
	-	-
	-	-

15. Sigurime shoqerore dhe Tap

	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Detyrime per Sigurime Shoqerore/Shendetesore	91,809	73,687
Detyrime per Tap	75,236	79,951
	167,045	153,638

15.1 Llogari te tjera te pagueshme

	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Garanci per Klientet (Provigjone)	1,023,893	704,717
	1,023,893	400,574

16. Te Pagueshme ndaj Furnitoreve

	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Furnitore blerje mallra e sherbime	58,293	71,929
	58,293	71,929

16. Llogari te Pagueshme Te tjera

	31.12.2022	31.12.2021
	ALL	ALL
Te ardhura te Periudhave te Ardhshme	822,667	615,785
	822,667	1,504,405

Vleresimet e vleres se drejte

Vlera e drejte e aktiveve dhe detyrimeve financiare perfshihet ne shumen me te cilen instrumenti mund te shkembehet Ne nje transaksion aktual ndermjet paleve me vullnet te lire dhe jo ne shitje te forcuar apo ne likujdim.

Me 31 Dhjetor 2022 shoqeria nuk ka instrumenta financiare te njohur me vlere te drejte.

Instrumenta financiare jo te njohur me vlere te drejte.

Diferenca ndermjet vleres se mbartur dhe vleres se drejte te ketyre aktiveve dhe detyrimeve financiare qe nuk jane njohur me vlere te drejte ne pasqyren e pozicionit financiar paraqiten ne tabelen si me poshte:

Aktivet

	<u>31.12.2022</u> ALL	<u>31.12.2021</u> ALL
Mjete Monetare / Depozita	5,047,491	30,147,308
Parapagime per klientet (faktoring)	102,389,283	71,471,667
	<u>107,436,774</u>	<u>101,618,975</u>

Aktivet likuide

Aktivet likuide konsistojne kryesisht ne gjendjet e llogarive rjedhese te bankave. Rjedhimisht vlera e mbartur e tyre I korespondon vleres se drejte.

Vlerat e mbartura te aktiveve dhe detyrimeve financiare te shoqerise, sikurse jane njohur ne daten e pasqyres se pozicionit financiar per sa i perket periudhave per ri-shikim mund te karakterizohen si me poshte:

Instrumentat financiare sipas kategorive

Detyrimet

	<u>31.12.2022</u> ALL	<u>31.12.2021</u> ALL
Llogari te pagueshme ndaj furnitoreve	58,293	71,929
Detyrime ndaj punonjesve	-	-
Te tjera	822,667	615,785
	<u>880,960</u>	<u>687,714</u>

Angazhime dhe detyrime te kushtezuara

Ceshtje Gjyqesore

Me 31 Dhjetor 2022 shoqeria nuk ka ceshtje gjyqesore te hapura kundrejt saj apo nga ajo, qe mund te kerkoje regullime te ketyre pasqyrave financiare.

Detyrimet Tatimore

Librat e Shoqerise nuk jane audituar nga organet tatimore per vitin e mbyllur 31 Dhjetor 2022. Si rrjedhoje detyrimet nuk konsiderohen si perfundimtare. Detyrimet e mundshme qe mund te rezultojne nga auditimi i organeve tatimore nuk mund te maten ne menyre te besueshme.

Objektivat dhe politikat e Manaxhimit te Riskut Financiar.

Manaxhimi i larte i shoqerise mbikqyr manaxhimin e ketyre risqeve.

Ky manaxhim perfshin ne menyre me te detajuar mbikqyrjen e faktoreve te riskut si me poshte:

- Risku I tregut
- Risku I normes se interest
- Risku I kursit te kembimit
- Risku I kreditit
- Risku I likuiditetit
- Manaxhimi I kapitalit

Ngjarje te tjera Brenda dates se Bilancit

Nuk ka ngjarje te tjera relevante brenda dates se bilancit.

Administratori
Anduena Aliaj (Bala)

Anduena Aliaj
Bala

Hartuesi I Pasqyrave Financiare
Aldi Ivanaj

Aldi Ivanaj

Tirane me 28/02/2023

