

SHENIME SHPJEGUESE

Shoqëria “CAPITAL INVEST” Sh.A rregjistruar pranë Zyres së Regjistrimit Tregtar të Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë me vendimin 38684, datë 19.03.1998 dhe është shndërruar në shoqëri anonime me datë 08.10.2009. Organizimi dhe funksionimi i saj rregullohet sipas ligjit Nr.9901 datë 14/04/2008 “*Per Tregtarët dhe shoqëritë tregëtare*” statutit të saj dhe legjislacionit shqiptar në fuqi.

I-Politikat kontabel

1. Kuadri ligjor: Ligji 9228 datë 29.04.2004 “Per kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”
2. Kuadri kontabel i aplikuar: *Standartet Kombëtare të Kontabilitetit në Shqipëri.*
3. Baza e përgatitjes së PF: *Te drejtat dhe detyrimet e konstatuara.*
4. Parimet dhe karakteristikat çësore të përdorura për hartimin e PF:
 - Njësia ekonomike raportuese ka mbajtur në llogaritë e saj aktivet, pasivet dhe transaksionet ekonomike të veta.
 - Vijimesia e veprimtarisë ekonomike të njësive sone raportuese është e siguruar duke mos pasur në plan ose nevojë ndërprerjen e aktivitetit të saj.
 - Kompesimi midis një aktivi dhe pasivi nuk ka, ndërsa midis të ardhurave dhe shpenzimeve ka vetëm në rastet ku lejohen nga SKK.
 - Kuptueshmëria e pasqyrave financiare është e realizuar në masën e plote për të qenë të qarta dhe të kuptueshme për përdorues të jashtëm që kanë njohuri të përgjithshme të mjaftueshme në fushën e kontabilitetit.
 - Materialiteti është vlerësuar nga ana jonë dhe në bazë të tij Pasqyrat Financiare janë hartuar vetëm për zera materiale.
 - Besueshmëria për hartimin e pasqyrave financiare është e siguruar pasi nuk ka gabime materiale duke zbatuar parimet e mëposhtme:

Parimin e paraqitjes me besnikëri

Parimin e përparësive së përmbajtjes ekonomike mbi formën ligjore

Parimin e paanshmerisë pa asnjë influencim të qëllimshëm

Parimin e maturisë pa optimizem të tepruar, pa nën e mbi vlerësim të qëllimshëm.

Parimin e plotësisë duke paraqitur një pamje të vertetë e të drejtë të PF

Parimin e qëndrueshmërisë për të mos ndryshuar Politikën e Metodave Kontabel.

- Për përcaktimin e kostos së inventareve është zgjedhur metoda e kostos mesatare.
- Vlerësimi fillestar i një elementi aktiv afatgjatë material që plotëson kriteret për njohje si aktiv në bilanc është vlerësuar me kosto.

- Per prodhimin ose krijimin AAM kur kjo financohet nga nje hua, kostot e huamarrjes eshte metoda e kapitalizimit ne koston e aktivit per periudhen e investimit.
- Per vlersimin e mepasshem i AAM eshte zgjedhur modeli i koston duke i paraqitur ne bilanc me kosto minus amortizimin e akumuluar.
- Per llogaritjen e amortizimit te AAM njesia jone ekonomike ka percaktuar si metode te amortizimit per AAM te Tjera, metoden e amortizimit mbi bazen e vleres se mbetur ndersa normat e amortizimit jane perdorur te njejta me ato te ligjit fiscal ne fuqi.

II-Shenimet qe shpjegojne zerat e Pasqyrave kryesore

A-Bilanci kontabel,aktivet

1. Aktive monetare

Gjendja e aktiveve monetare ne date 31.12.2011 eshte si me poshte :

	Likujditete	Viti 2011	Viti 2010
1	Depozita ne banke	1,429,951	5,381,865
2	Para ne arke	39,399	101,396
	Totali	1,469,350	5,483,261

Depozitat ne banke jane si me poshte :

nr	Emertimi i bankave	Gjendja ne 31.12.2011 leke	Gjendja ne 31.12.2011 euro	Gjendja ne 31.12.2011 dollare	Totali ne leke
1	Banka Kombetare Tegtare	49,680.40	0	4.67	50,182.62
2	Societe General Albania	297,038.25	0	678.28	369,980.49
3	First Investment Bank (FIB)Albania	998,034.45	84.60	0	1,009,787.93
	Shuma ne 31.12.2011	1,344,753.10	84.60	682.95	1,429,951
	<i>kusri i kembimit ne 31.12.2010</i>	1	138.93	107.54	
	Shuma ne leke 31.12.2011	1,344,753.10	11,753.48	73,444.45	1,429,951

114
MS²

2-Kerkesa te arketueshme

Ne kete post jane perfshire shuma e klienteve te pa likujduar ne date 31.12.2011

	Kerkesa per arketim	Viti 2011	Viti 2010
1	Kliente per shitje e sherbime	42,421,374	12,085,839
	Totali	42,421,374	12,085,839

Shuma e klienteve te pa likujduar ne 31.12.2011 eshte 42,421,374 leke, ku klientet jane kredimarresit.

2. Kerkesa te tjera te arketueshme

	Kerkesa per arketim	Viti 2011	Viti 2010
1	Kliente per shitje	960,840	0
2	Tvsh	1,545,775	811,451
3	Klient per interesa te perllog	1,201,003	
4	Debitore te ndryshem	12,309,486	476,666
	Totali	16,017,104	1,288,117

Gjendja e kerkesave te arketueshme me 31.12.2011 eshte 16,017,104 leke, e cila perbehet nga Kliente per shitje , TVSH te arketueshme, Klient per interesa te perllogaritur dhe debitore te tjere.

3. Inventari

a-Mallra e materiale

	Gjendje inventari	Viti 2011	Viti 2010
1	Inventari i imet	664,087	296,891
	Totali	664,087	296,891

Gjendja e magazines me 31.12.2011 eshte 664,087 leke

- ❖ Te gjitha transakcionet e kryera si blerje, shitje, kalim ne llogarite e shpenzimeve vjetore i perkasin ushtrimit kontabel te vitit 2011

4-Aktive afat gjata materiale

Gjendja e aktiveve eshte pararqitur me vleren kontabel te mbetur.

Gjendja e tyre eshte si me poshte:

Nr	Emertimi i Aktiveve	Data e Hyrjes	Vlera e Hyrjes	Shtesa	Pakesime	Vlera Total	Amortizimi i Mbartur	Vlera e Mbetur	Norma e Amortizimit	Amortizimi i Llogaritur	Vlera e Mbetur
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ndertesa	28.03.2011	0	64180090	0	64180090	0	64180090	0.50%	320900	63859190
2	Mobilje-pajisje	25.09.2010	1614349	782256	757680	1638925	26895	1612030	0.50%	8060	1603970
3	Pajisje Informatike	24.09.2010	730925	333665	203160	861430	15211	846219	5.00%	42311	803908
4	Mjete Transporti		1850000	0	0	1850000	0	1850000	0.00%	0	1850000
						0					
TOTALI				4195274	65296011	960840	68530445	42106	68488339	371271	68117068

Vlera neto e aktiveve materiale eshte 68,117,068 leke, kurse per aktivet jomateriale nuk eshte aplikuar norma e amortizimit.

B-Bilanci kontabel, pasivet

1. Te pagueshme ndaj furnitoreve

Gjendja e tyre ne 31.12.2011 eshte 961,753 leke.

Vlerat e tyre ne monedha te huaja jane konvertuar me kursin e dates 31.12.2011 te Bankes se Shqiperise dhe diferencat jane kontabilizuar ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve sipas SKK-ve.

ne leke

Nr.	Furnitoret	Vlera
a)	b)	c)
1	Real Com sh.p.k.	700,816
2	AMC	102,523
3	Univers Reklama	46,730
4	Office Center sh.p.k.	8,730
5	Eagle security	6,288
6	Arjana Mallkuci	21,000
7	Sha Rruga Ura Asfaltim nr. 2	75,665
		961,753

2. Te pagueshme ndaj punonjesve

Jane paga te palikujduara ne shumen 0 leke.

3. Detyrime tatimore

Jane pasqyruar detyrimet e shoqerise ndaj shtetit si me poshte

- 16.3 Sigurime shoqerore dhe shendetesore 74,689 leke
- 16.4 Tatimi mbi te ardhurat personale 18,770 leke
- 16.5 Detyrime per tatim fitimin 34,651
- 16.7 Detyrime tatimore per tvsh nuk ka.
- **Totali i detyrimeve tatimore jane 128,110 leke**



4.Kapitali

Nr	Emertimi	Kapitali i nenshkruar	Rezerva ligjore	Rezerva te tjera	Fitime e humbje te mbartura	Fitimi i vitit	Totali
1	Gjendja me 31.12.2010	30,000,000		0	0	(2,227,637)	27,772,363
2	Shtesat per 2011	60,000,000	2,855,090	0	0	311,283	63,166,373
3	Paksimet per 2011	0	0	0	0		
	Gjendja me 31.12.2011	90,000,000	2,855,090	0	0	(1,916,354)	90,938,736

C. PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE

1. Shitjet neto

Te ardhurat e realizuara nga interesat e kredive jane 7,070,099 leke, te ardhurat nga komisionet 1,003,822 leke, te ardhurat nga interesat bankare 138,175 leke, te ardhura nga penalitete e gjoba 10,040 leke, te ardhurat nga kembimet valutore jane 520,307 leke dhe te ardhurat nga shitjet jane 800,700 leke

Totali i te ardhura te realizuara jane 9,543,145 leke.

2. Materialet e konsumuara

Nr	Emertimi	leke
1	Blerje energji,uje	144,449
2	Kanacelari	65,494
	Shuma(601-608)	209,943

Shuma e materialeve te konsumuara eshte 209,943 leke

3. Kostot e punes

- Pagat e personelit 4,064,381 leke
- Shpenzimet per sigurime 684,529 leke
- **Totali 4,748,910 leke**

4. Amortizimi i aktiveve afat gjata materiale

Provigjone dhe amortizime eshte ne vleren 1,004,819 leke.

5. Shpenzime te tjera

Jane si me poshte:

Nr	Emertimi	leke
1	Qira	160,000
2	Mirembajtje ,riparime	46,917
3	Te tjera	383,839
4	Shpenzime postare,telekom	337,814
6	Taksa lokale	37,822
7	Shpenzime noterie	270,533
	Shuma	1,236,925

6. Shpenzime nga konvertimi

Te ardhurat dhe shpenzimet nga konvertimi
Shpenzime leke 515,715 leke

7. Shpenzime te tjera financiare bankare.

Jane pefshire interesat e paguara ne shumen 1,573,159 leke.

8-Llogaritja e tatimit te fitimit

Nr	EMERTIMI	VITI 2011
1	Te ardhura	9,543,145
2	Shpenzime	9,289,473
3	Rezultati i ushtrimit (Fitimi)	253,672
4	Shpenzime te pazbritshme	92.198
5	Rezultati taimor	345870
6	tatim fitimi 10%	(34587)
7	Fitimi neto	311,283

III --Shenime te tjera

Ngjarje te ndodhura pas dates se bilancit per te cilat behen rregullime apo ngjarje te ndodhura pas dates se bilancit per te cilat nuk behen rregullime nuk ka .

Gabime materiale te ndodhura ne periudhat kontabel te meparshme te konstatuara gjate periudhes raportuese nuk ka.

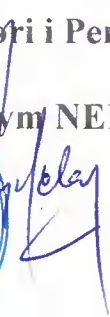
Hartuesi i Pasqyrave Financiare

Merita Azizaj



Drejtori i Pergjithshem

Myslym NELA



Emertimi dhe Forma ligjore
NIPT-i
Adresa e selise

CAPITAL INVEST SHA
K 72002023 A
RR."DERVISH HIMA",NR 2/1,TIRANE

Data e krijimit
Nr.i Regjirit Tregtar

29.06.2007

Veprimtaria Kryesore

Institucion Financiar Mikrokredie



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 2011

Pasqyrat Financiare jane individuale
Pasqyrat Financiare jane te shprehura ne Leke
Pasqyrat Financiare jane te rrumbullakosura ne 1 lek

Periudha Kontabel e Pasqyrave Financiare
Nga 01.01.2011
Deri 31.12.2011

Data e mbylljes se Pasqyrave Financiare 13.03.2012

CAPITAL INVEST SHA

PASQYRA FINANCIARE TE VITIT 2011

Nr	AKTIVET	Shen.	Periudha raportuese	Periudha paraardhese
I	AKTIVET AFATSHKURTRA		60,593,832	19,193,025
1	Aktivet monetare	1	1,469,350	5,483,261
	-Banka	1.1	1,429,951	5,381,865
	-Arka	1.2	39,399	101,396
2	Derivative dhe aktive te mbajtura per tregtim	2		
3	Aktive te tjera financiare afatshkurtra	3	58,438,478	13,390,956
	-Kliente (KREDIMARRES)	3.1	42,421,374	12,085,839
	-Kliente te tjere	3.2	960,840	
	-Debitore, kreditore te tjere	3.3	12,309,486	473,666
	-Tatim mbi fitimin	3.4	-	20,000
	-Tvsh	3.5	1,545,775	811,451
	-Te drejta e detyrime ndaj ortakeve	3.6		-
	-Te tjera tatime per tu marre	3.7		-
	-Te tjera (Interesa te perlogaritur)	3.8	1,201,003	-
4	Inventari	4	664,087	296,891
	-Lendet e para	4.1		
	-Inventar i inet	4.2	664,087	296,891
	-Prodhim ne proces	4.3		-
	-Produkte te gatshme	4.4		-
	-Mallra per rishitje	4.5		-
	-Parapagesa per furnizime	4.6		-
5	Aktive biologjike afatshkurtra	5	21,917	21,917
6	Aktive afatshkurtra te mbajtura per rishitje	6		-
7	Parapagime dhe shpenzime te shtyra	7	-	-
	-Shpenzime te periudhave te ardhshme	7.1		-
II	AKTIVET AFATGJATA		69,237,239	14,815,470
1	Investimet financiare afatgjata	8		
2	Aktive afatgjata materiale	9	68,117,068	4,153,158
	-Toka	9.1	-	-
	-Ndertesa	9.2	63,859,190	-
	-Makineri dhe pajisje	9.3	1,603,970	1,587,444
	-Mjete transporti	9.4	1,850,000	1,850,000
	-Aktive te tjera afatgjata materiale(Informatike)	9.5	803,908	715,714
3	Aktivet biologjike afatgjata	10		
4	Aktive afatgjata jomateriale	11	1,120,171	873,142
5	Kapitali aksioner i papaguar	12	-	9,789,170
6	Aktive te tjera afatgjata	13		
	TOTALI I AKTIVEVE		129,831,071	34,008,495

CAPITAL INVEST SHA

PASQYRA FINANCIARE TE VITIT 2011

Nr	PASIVET DHE KAPITALI	Shen.	Periudha raportuese	Periudha paraardhese
I	PASIVET AFATSHKURTRA		11,055,212	6,116,293
1	Derivatet	14		
2	Huamarrjet	15	10,000,000	4,777,842
	-Overdraftet	15.1	10,000,000	4,777,842
	-Huamarrje afatshkurtra	15.2		-
3	Huate dhe parapagimet	16	1,055,212	1,338,451
	-Te pagueshme ndaj furnitoreve	16.1	961,753	1,242,074
	-Te pagueshme ndaj punonjesve	16.2	-	2,667
	-Detyrime per sigurime shoqerore	16.3	74,689	30,210
	-Detyrime tatimore per TAP-in	16.4	18,770	23,500
	-Detyrime tatimore per tatim fitimin	16.5		-
	-Detyrime tatimore per Tvsh-ne	16.6		-
	-Detyrime tatimore per tatimin ne burim	16.7		40,000
	-Te drejta e detyrime ndaj ortakeve	16.8		-
	-Dividente per tu paguar	16.9		-
	-Debitore dhe kreditore te tjere	16.10		-
4	Grantet dhe te ardhurat e shtyra	17		-
5	Provizionet afatshkurtra	18	-	-
II	PASIVET AFATGJATA		27,837,123	119,839
1	Huate afatgjata	19	-	-
	-Hua, bono dhe detyrime nga qeraja financiare	19.1		-
	-Bono te konvertueshme	19.2		-
2	Huamarrje te tjera afatgjata(Kredi Bankare)	20	27,203,575	-
3	Grantet dhe te ardhurat e shtyra	21		-
4	Provizionet afatgjata	22	633,548	119,839
	TOTALI I PASIVEVE (I+II)		38,892,335	6,236,132
III	KAPITALI		90,938,736	27,772,363
1	Aksionet e pakices	23		
2	Kapitali i aksionereve te shoq.meme(PF te kons.)	24		
3	Kapitali aksionar	25	90,000,000	30,000,000
4	Primi i aksionit	26	-	-
5	Njesite ose aksionet e thesarit (negative)	27	-	-
6	Rezeravat statutore	28		-
7	Rezervat ligjore	29	2,855,090	-
8	Rezervat e tjera	30	-	-
9	Fitimet e pashperndara	31	(2,227,637)	-
10	Fitimi(humbja) e vitit financiar	32	311,283	(2,227,637)
	TOTALI I PASIVEVE DHE KAPITALIT (I+II+III)		129,831,071	34,008,495

CAPITAL INVEST SHA

PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
(Bazuar në klasifikimin e Shpenzimeve sipas Natyrës)

Nr.	Përshkrimi i Elementëve	Referencat Nr llog,	Viti Ushtrimor	Viti Paraardhës
1.	Shitjet neto	701, 705	800,700	-
2.	Të ardhura të tjera nga veprimtaritë e shfrytëzimit	702-704X,706-708X	-	-
3.	Ndryshimet në inventarin e produkteve të gatshme dhe prodhimit në proces	71	(0)	(0)
4.	Materialet e konsumuara	601-608X	210,367	335,529
5.	Kosto e punës	641- 648	4,748,910	1,198,441
6.	Amortizimet dhe zhvlerësimet (Provigjone)	68X	1,004,819	168,058
7.	Shpenzime të tjera	61-63	1,669,360	1,022,413
8.	Totali i shpenzimeve (shuma 4 - 7)		7,633,456	2,724,441
9.	Fitimi apo humbja nga veprimtaria kryesore (1+2+/-3-8)		(6,832,756)	(2,724,441)
10.	Të ardhurat dhe shpenzimet financiare nga njësitë e kontrolluara	761, 661	(0)	(0)
11.	Të ardhurat dhe shpenzimet financiare nga pjesëmarrjet	762, 662	(0)	(0)
12.	Të ardhurat dhe shpenzimet financiare		-	-
12.1.	Të ardhurat dhe shpenzimet financiare nga investime të tjera financiare afatgjata	763,764, 765, 664, 665	-	-
12.2.	Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat	767, 667	7,163,993	345,986
12.3.	Fitimet (humbjet) nga kursi i këmbimi	769, 669	4,592	19,436
12.4.	Të ardhura dhe shpenzime të tjera financiare	72,73,75,768,77, 65,668	10,041	131,382
13.	Totali i të ardhurave dhe shpenzimeve financiare (10+11+12.1+12.2+12.3+12.4)		7,178,626	496,804
14.	Fitimi (humbja) para tatimit (9+/-13)		345,870	(2,227,637)
15.	Shpenzimet e tatimit mbi fitimin	69	34,587	
16.	Fitimi (humbja) neto e vitit financiar (14-15)		311,283	(2,227,637)
17.	Elementët e pasqyrave të konsoliduara		-	-



PASQYRA E FLUKSIT MONETAR - METODA DIREKTE E VITIT 2011

Nr	Pasqyra e Fluksit Monetar - Metoda Direkte	Periudha raportuese	Periudha paraardhese
	Fluksi monetar nga veprimtarite e shfrytezimit		
	Mjetet monetare(MM) te arketuara nga klientet(principali i kredive)	9,653,782.0	-
	MM te paguara ndaj furnitoreve dhe punonjesve	10,056,747.0	1,962,072.0
	MM te ardhura nga veprimtaria e Kredidhenies(interens+komis)	7,011,093.0	-
	Detyrime tatimore	1,543,783.0	267,924.0
	Tatim-fitim	-	-
	Sherbim banke(interens+komis+principal i kredise bankare)	5,158,450.0	37,486.0
	Taksa vendore	37,822.0	40,120.0
	Rimbursim nga shteti		
	MM neto nga veprimtaria e shfrytezimit	(131,927.0)	(2,307,602.0)
	Fluksi monetar nga veprimtarite investuese		
	Blerja e njesise se kontrolluar X minus parate e arketuara		
	Blerja e aktiveve afatgjata materiale	-	12,478,174.0
	Te ardhura nga shitja e pajisjeve		-
	Interesi i arketuar	138,175.0	551,408.0
	Dividentet e arketuar		
	MM neto te perdorura ne veprimtarite investuese	138,175.0	13,029,582.0
	Fluksi monetar nga aktivitetet financiare		
	Te ardhura nga emetimi i kapitalit aksionar	10,624,500.0	
	Te ardhura nga huamarrje(Kredi bankare)	40,000,000.0	
	Pagesat e detyrimeve shpenzime financiare	(14,577,058)	74,039.0
	Huadhenie(Kredi e dhene)	(40,067,601.0)	
	MM neto e perdorura ne veprimtarite financiare	(4,020,159.0)	74,039.0
	Rrija/renia neto e mjeteve financiare	(4,013,911.0)	10,796,019.0
	Mjetet monetare ne fillim te periudhes kontabel	5,483,261.0	16,279,280.0
	Mjetet monetare ne fund te periudhes kontabel	1,469,350.0	5,483,261.0

PASQYRAT E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL TE VITIT 2011

Emertimi	Kapitali akionar qe i perket aksioneve te shoqerise meme							Zoterimet e aksioneve te pakices	TOTALI
	Kapitali akionar	Primi aksionit	Aksionet e thesarit	Rezervat statutore dhe ligjore	Rezerva te konvertimit te monedh.te huaja	Fitimi i pa shperndare	TOTALI		
Pozicioni me 31 Dhjetor 2010	30,000,000					(2,227,637)	27,772,363		27,772,363
Efektet e ndryshimit te kurseve te kembimit gjate konsolidimit									
Totali i te ardh.&shpenz. qe nuk jane njohur ne pasqyren e te ardh.&shpenz.									-
Transferime ne rezerven e detyrueshme statutore									-
Fitimi neto per periudhen kontabel									
Dividentet e paguar									-
Emertimi i kapitalit akionar9shtese)	60,000,000								-
Aksione thesari te riblera				2855090				311,283	63,166,373
Pozicioni me 31 Dhjetor 2011	90,000,000			2,855,090		(1,916,354)	90,938,736		90,938,736

