

Albanian Financial Institution sh.p.k
Pasqyrat Financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Së bashku me raportin e Audituesit të Pavarur

Përmbajtja

	Faqe
RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	1
PASQYRAT FINANCIARE	
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	4
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË TË ARDHURAVE GJITHPËRFSHIRËSE	5
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	6
PASQYRA E FLUKSEVE TË MJETEVE MONETARE	7
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE	8-41



Emin Duraku Str. Binjaket Build.
No.5, 1009, Tirana
Albania
Tel: +355 4 2222 889
www.mazars.al

RAPORT I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për drejtimin dhe ortakët e Shoqërisë Albanian Financial Institution sh.p.k

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Shoqërisë **Albanian Financial Institution sh.p.k** (Shoqëria) të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datën 31 dhjetor 2020, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më datën 31 dhjetor 2020, dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinion

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Pasqyrat Financiare. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Theksim çështje

Ne tërheqim vëmendjen për shënimin 5 të pasqyrave financiare, i cili përshkruan vlerësimin e menaxhimit në lidhje me ndikimin aktual dhe potencial të pandemisë së COVID - 19 dhe për arsyen e aplikimit të parimit të vijueshmërisë për përgatitjen e pasqyrave financiare individuale. Opinioni ynë nuk është modifikuar në lidhje me këtë çështje.

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, 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 vlerësimin e aftësisë së Shoqërisë për të vazhduar aktivitetin e saj në bazë të parimit të vijimësisë, shënimet shpjeguese, si edhe për çështjet që lidhen me vazhdimësinë e aktivitetit të shoqërisë, duke përdorur parimet bazë të vazhdimësisë, përveç rastit kur drejtimi ka për qëllim të likuideojë aktivitetin, ose të ndërpresë aktivitetin operacional, ose nuk ka asnjë alternativë tjetër reale përveçse më lart.

Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse 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 sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë 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 auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin dhe skepticizmin tonë profesional gjatë gjithë periudhës së auditimit. Gjithashtu ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, planifikojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse për zbutjen e këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë fshehje të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të atyre kontroleve të brendshme relevante për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit në përputhje me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e kontroleve të brendshme.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen në shënimet shpjeguese përkatëse të bëra nga Drejtimi.

mazars

- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijimësisë, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, mbi ekzistencën e një pasigurie materiale mbi aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi aktivitetin e saj. Nëse një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në shënimin shpjegues përkatës, nëpërmjet raportit tonë të auditimit, ose nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidencës së auditimit të marrë deri më datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerje të aftësisë së Shoqërisë për vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare dhe të shënimeve shpjeguese dhe në rast se ato përfaqësojnë drejt transaksionet dhe ngjarjet.

Ne komunikojmë me personat të ngarkuar për qeverisjen e Shoqërisë, përveçse çështjeve të tjera, edhe objektin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi relevante në kontrollin e brendshëm të identifikuar gjatë auditimit tonë.

mazars
Emin Duraku Str., Binjaket Build.,
No.5, 1013, Tirana, Albania
NUIŠ: K32123006W



30 qershor 2021

Teit Gjini
Auditues Ligjor

Albanian Financial Institution sh.p.k

(Vlerat janë në Lekë)

**Pasqyra e Pozicionit Financiar
më 31 dhjetor 2020**

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
AKTIVE			
Aktivet afatgjata			
Aktivet afatgjata materiale	6	1,479,381	1,678,913
Aktivet afatgjata jomateriale	7	7,531,573	7,531,573
Totali i aktiveve afatgjata		9,010,954	9,210,486
Aktivet afatshkurtra			
Hua për klientët (neto)	8	803,320,193	664,476,048
Llogari të arkëtueshme nga tatimet	9	46,398,815	124,509,031
Llogari të arkëtueshme te tjera	10	-	4,913,600
Parapagime dhe shpenzime te shtyra	11	5,790,674	1,060,488
Mjetet monetare në arkë e në bankë	12	147,732,664	30,382,196
Totali i aktiveve afatshkurtra		1,003,242,346	825,341,363
Totali i aktiveve		1,012,253,300	834,551,849
KAPITALI			
Kapitali aksionar/themeltar		266,260,000	266,260,000
Fitime të mbartura		7,744,095	(10,974,335)
Fitimi i ushtrimit		28,037,100	18,718,431
Totali i kapitalit	13	302,041,195	274,004,096
DETYRIMET			
Detyrime afatgjata			
Hua afatgjata	14	347,302,463	244,247,654
Totali i detyrimeve afatgjata		347,302,463	244,247,654
Detyrime afatshkurtra			
Hua afatshkurtra	15	171,443,186	116,738,769
Llogari të pagueshme tregtare	16	10,650,624	3,785,748
Paradhenie të marra	17	8,126,583	11,831,337
Detyrime tatimore	18	553,174	527,802
Tatimi mbi fitimin		3,859,208	1,432,074
Detyrime të tjera	19	13,916,154	24,610,876
Detyrime ndaj paleve te lidhura	20	154,360,713	157,373,493
Totali i detyrimeve afatshkurtra		362,909,642	316,300,099
Totali i detyrimeve		710,212,105	560,547,753
Totali i kapitalit dhe detyrimeve		1,012,253,300	834,551,849

Shënimet shpjeguese të faqeve 8 - 41 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Albanian Financial Institution sh.p.k

(Vlerat janë në Lekë)

**Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga aktiviteti i shfrytëzimit	21	60,624,182	55,472,736
Të ardhura të tjera	22	16,896,956	6,892,423
Shpenzime për interesa	23	(17,544,549)	(12,122,633)
Total të ardhura		59,976,589	50,242,526
Shpenzime per provizione	24	(6,567,773)	(3,368,919)
Shpenzime per paga	25	(14,310,553)	(15,177,108)
Shpenzime zhvlerësimi dhe amortizimi	26	(248,171)	(311,003)
Shpenzime të tjera të shfrytëzimit	27	(8,140,775)	(8,221,582)
Total shpenzime		(29,267,272)	(27,078,612)
Shpenzime interesi dhe të ngjashme (neto)	28	2,972,785	(2,320,177)
Shpenzime të tjera financiare (neto)	29	(689,240)	(663,232)
		-	
Fitimi/humbja para tatimit		32,992,862	20,180,505
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	30	(4,955,762)	(1,462,074)
Shpenzimi aktual i tatimit mbi fitimin		(4,955,762)	(1,462,074)
Fitimi/humbja e vitit		28,037,100	18,718,431
Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin		28,037,100	18,718,431

Shënimet shpjeguese të faqeve 8- 41 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Albanian Financial Institution sh.p.k

(Vlerat janë në Lekë)

Pasqyra e ndryshimeve në Kapital
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

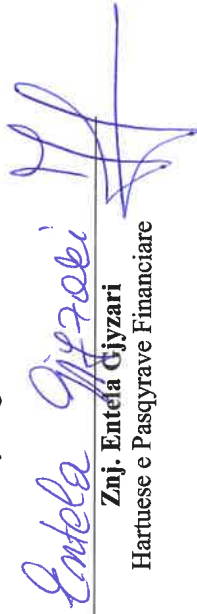
	Kapitali i nënshkruar	Humbje të akumuluar	Fitim / Humbja e vitit	Totali
Pozicioni financiar më 1 janar 2019	266,260,000	(15,075,769)	4,101,434	255,285,665
Totali i të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin:	-	-	18,718,430	18,718,430
Transferim në fitime të mbartura	-	4,101,434	(4,101,434)	-
Pozicioni financiar më 31 dhjetor 2019	266,260,000	(10,974,335)	18,718,430	274,004,095
Totali i të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin:	-	-	28,037,100	28,037,100
Transferim në fitime të mbartura	-	18,718,430	(18,718,430)	-
Pozicioni financiar më 31 dhjetor 2020	266,260,000	7,744,095	28,037,100	302,041,195

Shënimet shpjeguese të faqeve 8 - 41 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Bordi Drejtues më 15/06/ 2021 dhe janë nënshkruar për publikim në emër të tyre nga:


Znj. Elona Telha
Administrator




Znj. Enteta Gjyzari
Hartuese e Pasqyrave Financiare

Albanian Financial Institution sh.p.k

(Vlerat janë në Lekë)

Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Flukset e parasë nga aktivitetet operative		
Fitimi para tatimit	32,992,862	20,180,505
Axhustime për zërat jo-monetare:		
Amortizimi	248,171	311,003
Shpenzime zhvleresimi	6,567,773	3,368,919
Nxjerrja jashtë përdorimit e mjeteve fikse, neto nga fitimi kapital		
Ndryshimi ne kapitalin qarkullues		
Rënie/(rritje) në hua te dhena	(145,411,918)	(190,445,858)
Rënie/(rritje) në llogari të arkëtueshme dhe të tjera	83,023,816	(34,914,354)
Rritje/(rënie) në llogari të pagueshme dhe të tjera	(6,817,254)	48,664,933
Rritje/(rënie) në parapagime të arkëtuara	(3,704,754)	(6,408,661)
Rënie/(rritje) në parapagime e shpenzime të shtyra	(4,730,186)	163,210
Mjetet monetare të gjeneruara nga aktivitetet operative	(37,831,490)	(159,080,303)
Tatimi mbi fitimin i paguar gjatë vitit	(2,528,629)	(30,000)
	(2,528,629)	(30,000)
Aktivitetet investuese		
Blerje të aktiveve afatgjata materiale dhe jomateriale	(48,639)	(5,613,794)
Mjete monetare të gjeneruara nga aktiviteti investues	(48,639)	(5,613,794)
Aktivitetet financuese		
Ripagim i huave afatgjata	157,759,226	183,407,786
Emetim kapitali		
Mjete monetare të gjeneruara nga aktiviteti financues	157,759,226	183,407,786
Ndryshimi neto i mjeteve monetare	117,350,468	18,683,689
Mjetet monetare në fillim të periudhës	30,382,196	11,698,507
Mjetet monetare në fund të periudhës	147,732,664	30,382,196

12

Shënimet shpjeguese të faqeve 8 - 41 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

1. Informacion i Përgjithshëm

Albanian Financial Institution sh.p.k (më poshtë "Shoqëria") është një shoqëri e regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 27.11.2015 dhe është pajisur me NIPT L52327028M.

Objekti i Shoqërisë është ushtrimi i aktivitetit të faktoringut si dhe aktiviteteve të tjera financiare jo-bankare, në përputhje me legjislacionin në fuqi. Shoqëria ofron të gjitha format e kredisë, faktoringun, qira financiare, ofrimi i garancive dhe marrja e angazhimeve, shërbime këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e shoqërisë.

Shoqëria është licensuar në bazë të ligjit nr 9662, datë 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë" i ndryshuar dhe rregullores "Për Licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jo-banka", miratuar me vendim nr. 01, datë 17.01.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, me liçencë nr 07/1.

Kapitali aksionar i Shoqërisë është 266,260,000 lekë dhe zotërohet nga aksionerët:

- Besnik Leskaj i cili zotëron 80% të aksioneve;
 - Redjan Basha i cili zotëron 20% të aksioneve;
- Administrator i Shoqërisë është Znj. Elona Telha.

Selia e Shoqërisë është Rruga "Themistokli Gërmenji", Pallati përballë RTSH-së, Kati I, Njësia Bashkiake Nr. 2, Tiranë.

Nr i punonjësve në 31 dhjetor 2020 ka qenë 9 punonjës (31 dhjetor 2019: 7 punonjës).

2. Bazat e përgatitjes

2.1 Deklarata e pajtueshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK") dhe interpretimet e nxjerra nga Komiteti për Interpretimet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("KIRFN") të BSNK-së.

2.2 Baza e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

2.3 Biznesi në vijimësi

Pasqyrat financiare të Shoqërisë përgatiten mbi supozimin e biznesit në vijimësi, i cili merr parasysh se Shoqëria do të vazhdojë ekzistencën e aktivitetit të saj për një të ardhme të pa parashikuar.

Referohuni Shënimit 5 për pasiguri në lidhje me ngjarjet dhe kushte që mund të hedhin dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Shoqërisë për të për të vazhduar në bazë të parimit të vijimësisë.

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

2.4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në Lek Shqiptar ("Lek"), e cila është monedha funksionale e Shoqërisë.

2.5 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Paraqitja e pasqyrave financiare kërkon që manaxhimi i Shoqërisë të kryejë vlerësime dhe supozime që ndikojnë shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve dhe aktiveve e detyrimeve të kushtëzuara në datën e pasqyrës së pozicionit financiar, si dhe të ardhurave dhe shpenzimeve të krijuara në periudhën kontabël.

Vlerësimet dhe gjykimet rishikohen vazhdimisht dhe bazohen në eksperiencën e mëparshme dhe faktorë të tjerë duke përfshirë pritshmëritë për ngjarjet e ardhshme të cilat besohen të jenë të arsyeshme në rrethanat aktuale. Në disa raste manaxhimi mbështetet në mendimet e ekspertëve të pavarur. Manaxhimi kryen vlerësime dhe gjykime në lidhje me të ardhmen. Vlerësimet kontabël që rezultojnë sipas përkufizimit, jo gjithmonë do të barazohen me rezultatet aktuale. Vlerësimet dhe supozimet që kanë risk të rëndësishëm për të shkaktuar korrigjime (axhustime) materiale, të vlerave të mbartura të aktiveve dhe detyrimeve janë përshkruar më poshtë:

2.5.1 Zhvlerësimi i llogarive të arkëtueshme

Zhvlerësimi i llogarive të arkëtueshme bazohet në humbjet e vlerësuara të cilat rezultojnë nga pa mundësia e klientëve për të paguar detyrimet e tyre. Këto vlerësime bazohen në moshën e llogarive të arkëtueshme dhe eksperiencën e mëparshme në çregjistrimin, vlerësimin e aftësisë paguese të klientëve, si dhe ndryshimet e fundit dhe të pritshme të termave të pagesës së konsumatorëve. Manaxhimi vlerëson në fund të çdo periudhe në rast se ka nevojë për zhvlerësimin e llogarive të arkëtueshme.

2.5.2 Provizionet

Provizionet në përgjithësi kërkojnë një nivel të lartë gjykimi, veçanërisht në rastet e konflikteve gjyqësore. Shoqëria vlerëson mundësinë e krijimit të një detyrimi aktual si rrjedhojë e një ngjarje të shkuar, në rast se mundësia e ndodhjes vlerësohet të jetë më shumë se 50%, në të tilla raste shoqëria provizionon vlerën e detyrimit e cila mund të matet me besueshmëri. Për shkak të nivelit të lartë të pasigurisë, në disa raste mund të ndodhë që vlerësimi mund të mos jetë në të njëjtën linjë me rezultatin e çështjes. Manaxhimi vlerëson në fund të çdo periudhe në rast se ka nevojë për krijimin e provizioneve.

3. Aplikimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar të reja dhe të rishikuara (SNRF)

3.1. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale

Standardet e amenduara më poshtë janë bërë efektive për kompaninë nga 1 janar 2020, por nuk kanë pasur asnjë impakt material në kompani:

- Përkufizimi i një biznesi (Amendime në SNRF 3)
- Përkufizimi i materialitetit (Amendime në SNK 1 dhe SNK 8)
- Reforma e Referencës së Normës së Interesit (Ndryshimet në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7)
- Kuadri konceptual i rishikuar për Raportimin Financiar (Standarde të Ndryshme)
- Konçensione të lidhura me qira në kushtet e COVID-19 (Ndryshime në SNRF 16)

3.2. Standardet dhe interpretimet e emetuara por ende të pa përvetësuara

Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit ka lëshuar disa standarde dhe interpretime që janë efektive me periudhat e ardhshme kontabël, të cilat kompania ka vendosur mos ti aplikojë paraprakisht. Kompania planifikon ti aplikojë këto standarde dhe interpretime kur ato të bëhen efektive.

Standardet dhe interpretimet e mëposhtme janë lëshuar por nuk janë të detyrueshme për periudhën aktuale të raportimit të mbyllur më 31 dhjetor 2020:

- SNRF 17 Kontratat e sigurimeve – lëshuar në maj 2017 si zëvendësim i SNRF 4 Kontratat e sigurimeve
- Referencat në Kuadrin Konceptual
- Të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Kontrata me kushte – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Përmirësimet Vjetore të Standardeve të SNRF-së Cikli 2018-2020 (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41)
- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata (ndryshime në SNK 1)

4. Politika të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të mëposhtme janë aplikuar në mënyrë konsistente në të gjitha periudhat e paraqitura në pasqyrat financiare.

4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet e këmbimeve në monedhë të huaj regjistrohen me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në ditën e transaksionit. Aktivet dhe pasivet monetare të emetuara në monedhë të huaj në datën e raportimit konvertohen në monedhë funksionale me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në datën e bilancit. Zërat jo monetarë të mbajtur me vlerë të drejtë të shprehur në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kursin e datës kur është përcaktuar vlera e drejtë. Zërat jo monetarë në monedhë të huaj që maten me kosto historike nuk konvertohen.

Diferencat që lindin nga kurset e këmbimit regjistrohen në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.1 Transaksionet në monedhë të huaj vazhdim)

Kurset zyrtare të Bankës së Shqipërisë për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 ishin si më poshtë:

Kursi i këmbimit	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
EUR/LEK	123.70	121.77
USD/LEK	100.84	108.64

4.2 Instrumenta financiarë

a. Njohja dhe çregjistrimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare njihen kur Shoqëria bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit financiar.

Aktivitet financiare çregjistrohen kur skadojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar, ose kur aktivitet financiare transferohen dhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet transferohen.

Një detyrim financiar çregjistrohet kur shuhet, shkarkohet, anulohet ose skadon.

b. Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare

Përveç atyre të arkëtueshme tregtare që nuk përmbajnë një përbërës të konsiderueshëm financimi dhe maten me çmimin e transaksionit në përputhje me SNRF 15, të gjitha aktivitet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit (aty ku është e aplikueshme).

Aktivitet financiare, të ndryshme nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumenta mbrojtës, klasifikohen në kategoritë e mëposhtme:

- Me kosto të amortizuar
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVTPL)
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI).

Klasifikimi përcaktohet nga:

- modeli i biznesit i njësisë ekonomike për menaxhimin e aktivitet financiar
- karakteristikat e flukseve monetare kontraktuale të aktivitet financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me aktivitet financiare që njihen në fitim ose humbje paraqiten brenda shpenzimeve financiare, të ardhurave financiare ose zërave të tjerë financiarë, me përjashtim të shpenzimeve zhvlerësimit të të arkëtueshmet tregtare të cilat përfshihen brenda shpenzimeve të tjera.

Aktivitet financiare maten me koston e amortizuar nëse plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk janë paracaktuara si FVTPL):

- ato mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve financiare dhe mbledhja e flukseve monetare kontraktuale.

(Vlerat janë në Lekë)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.2 Instrumenta financiarë (vazhdim)

b. Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare (vazhdim)

- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, shumica e të arkëtueshmeve të tjera, të arkëtueshmet nga qiraja financiare, si dhe obligacioneve të listuara që më parë ishin klasifikuar si të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39 bëjnë pjesë në këtë kategori të instrumenteve financiare.

i. Aktivët financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Aktivët financiare që mbahen në një model biznesi të ndryshëm nga "mbajtja për të arkëtuar flukset e ardhshme kontraktuale" ose "mbajtja për të arkëtuar dhe shitur" kategorizohen me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes. Më tej, pavarësisht nga modeli i biznesit, aktivët financiare, flukset monetare kontraktuale të cilave nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit kalsifikohen në kategorinë FVTPL. Të gjitha instrumentet financiare derivative bien në këtë kategori, përveç atyre të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, për të cilët zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës (shih më poshtë).

Kjo kategori gjithashtu përmban një investimet në kapital. Aktivët në këtë kategori maten me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje.

Vlera e drejtë e aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohet duke iu referuar transaksioneve aktive të tregut ose duke përdorur një teknikë vlerësimi ku nuk ekziston një treg aktiv. Sipas kërkesave të SNRF 9 nuk lejohet mbajtja me kosto e këtyre aktiveve.

ii. Aktivët financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI)

Shoqëria llogarit aktivët financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse FVOCI nëse aktivët plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- ato mbahen në një model biznesi objektivi i të cilit është "mbajtja për të mbledhur dhe shitur" dhe
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (OCI) do të riciklohet pas çregjistrimit të aktivit.

(Vlerat janë në Lekë)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.2 Instrumenta financiarë (vazhdim)

c. Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacione të ardhme për të njohur humbjet e pritshme të kredisë – “modeli i humbjeve të pritshme të kredisë (ECL)”. Kjo zëvendëson “modelin e humbjeve të ndodhura” sipas SNK 39. Instrumentet financiare në kuadër të kërkesave të reja përfshinë kreditë dhe aktivet e tjera financiare të huasë të matura me koston e amortizuar, llogaritë e arkëtueshme, aktivet financiare të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse, aktivet e kontraktuara të njohura dhe të matur sipas SNRF 15 dhe angazhimeve të huasë dhe disa kontratave të garancisë financiare (për emetuesin) që nuk maten me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Njohja e humbjeve të kredisë nuk varet me prej identifikimit të një ngjarje individuale të humbjes së kredisë mbi bazë individuale. Në vend të kësaj, Shoqëria konsideron një gamë më të gjerë informacioni gjatë vlerësimit të rrezikut të kredisë dhe matjen e humbjeve të pritshme të kredisë, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale, parashikimet e arsyeshme dhe të mbështetura që ndikojnë në pritshmërinë për të arkëtuar flukset e ardhshme monetare të instrumentit.

Në zbatimin e kësaj qasjeje të ardhshme, bëhet një dallim midis:

- instrumenteve financiarë që nuk janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare ose që kanë rrezik të ulët të kredisë (“Faza 1”) dhe
- instrumenteve financiare që janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku i kredisë i të cilëve nuk është i ulët (‘Faza 2’).
- ‘Faza 3’ do të mbulojë aktivet financiare që kanë tregues objektivë të zhvlerësimit në datën e raportimit.

Humbjet e pritshme të kredisë “12 – mujore” njihen për kategorinë e parë, ndërsa “humbjet e pritshme të kreditit përgjatë jetës së instrumentit” njihen për kategorinë e dytë.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohet nga një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar.

(Vlerat janë në Lekë)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.3 Interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në pasqyrën e të ardhurave me anë të metodës së normës efektive të interesit me përjashtim të arkëtueshmëve afatshkurtra ku njohja e interesit do të jetë imateriale. Norma efektive e interesit është norma e cila bën aktualizimin e flukseve të pagesave dhe arkëtimit të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme të aktivit ose detyrimit financiar (ose sipas rastit mund të jetë një periudhë më e shkurtër) deri në shumën e mbartur të aktivit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit përcaktohet me njohjen fillestare të aktivit dhe detyrimit financiar dhe nuk rishikohet më pas. Për llogaritjen e normës efektive të interesit, institucioni vlerëson rrjedhën e parasë në të ardhme duke marrë në konsideratë të gjitha kushtet kontraktuale të instrumenteve financiare, por jo humbjet nga kredia në të ardhmen.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të arkëtuara, shpenzimet për transaksionet, dhe zbritjet ose primet që janë pjesë e normës efektive të interesit. Shpenzimet e transaksionit janë shpenzime shtesë që i atribuohen në mënyrë direkte blerjes, emetimit ose shitjes së një aktivi ose detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat që paraqiten në pasqyrën e të ardhurave përfshijnë:

- Interesat për aktivin dhe detyrimin financiar të cilat maten me koston e amortizuar llogariten me anë të metodës së normës efektive të interesit; dhe
- Interesat për letrat me vlerë të vendosjes të cilat llogariten me anë të metodës së normës efektive të interesit.

(Vlerat janë në Lekë)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.3 Interesat (vazhdim)

Të ardhurat njihen atëherë kur është e mundshme që shoqëria do të ketë përfitime ekonomike në të ardhmen dhe këto përfitime mund të maten me besueshmëri. Të ardhurat maten me vlerën e drejtë të arkëtuar ose të arkëtueshme që merr parasysh shumën e çfarëdo zbritje tregtare, zbritjet për shlyerje të menjëhershme dhe zbritjet e bëra për sasi (vëllim) të blerë. Të ardhurat dhe shpenzimet për komisionet njihen në momentin që është realizuar shërbimi.

4.4 Aktive afatgjata materiale

- *Njohja dhe matja*

Zërat e aktiveve afatgjata materiale janë matur me kosto duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi i akumuluar.

Kostot përfshijnë shpenzimet që janë të lidhura direkt me blerjen e aktivit. Kosto e aktivit të ndërtuar vetë përfshin koston e materialeve dhe punës direkte dhe çdo kosto tjetër direkte të lidhur me vënien e aktivit në kushtet e punës për përdorimin e parashikuar, kostot e çmontimit dhe heqjen e pjesëve dhe restaurimin e zonës në të cilat ato janë vendosur dhe kostot e huamarrjes së kapitalizuara. Programi i blerë që është pjesë përbërëse në funksionimin e një pajisjeje është kapitalizuar si pjesë e pajisjes.

- *Njohja dhe matja*

Kur pjesë të një zëri të aktiveve afatgjata materiale kanë jetëgjatësi të ndryshme, ato llogariten si zëra të ndara (pjesë të rëndësishme) të aktiveve afatgjata materiale.

- *Kostot vijuese*

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të pronave, makinerive dhe pajisjeve është njohur në vlerën kontabël (neto) të pjesës në qoftë se është e mundur që në të ardhmen të mirat ekonomike të përfshira në atë pjesë do t'i vijin Shoqërisë dhe kostoja mund të matet me besueshmëri. Vlera kontabël (neto) e pjesës që zëvendësohet hiqet nga regjistrimet. Kostot e shërbimeve të përditshme të pronave, makinerive dhe pajisjeve janë të njohura në të ardhurat ose shpenzimet kur ndodhin.

- *Amortizimi*

Amortizimi njihet me normat si më poshtë në bazë të vlerës së mbetur:

Kategoria e aktiveve	Metoda e Amortizimit	Norma e Amortizimit
Mobilje dhe orendi	Vlera e mbetur	20%
Pajisje informatike	Vlera e mbetur	25%
Të tjera	Vlera e mbetur	20%

Metoda e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi dhe ndryshohen në rast se efektet janë materiale.

(Vlerat janë në Lekë)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.4 Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

Ç'regjistrimi

Një zë i aktiveve afatgjata materiale çregjistrohet kur ai nxirret jashtë përdorimit apo atëhere kur nuk priten më përfitime ekonomike të ardhshme nga përdorimi apo nxjerrja e tij jashtë përdorimit.

Fitimet dhe humbjet në rastin e nxjerrjes jashtë përdorimit të aktiveve afatgjata materiale, përcaktohen sipas shumës së tyre të mbetur dhe merren parasysh në nxjerrjen e rezultatit operativ të vitit.

4.5 Aktivet Afatgjata Jomateriale

Një aktiv jo-material njihet nëqoftëse, e vetëm nëqoftëse: është e mundshme që përfitimet e pritshme ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij aktiv do të rrjedhin tek njësia ekonomike; dhe kosto e aktivit mund të matet me besueshmëri.

Një njësi ekonomike vlerëson mundësinë e përfitimeve të pritshme ekonomike në të ardhmen duke përdorur supozime të arsyeshme dhe të mbështetura që përfaqësojnë vlerësimin më të mirë të drejtimit të kompletit të kushteve ekonomike që do të ekzistojnë gjatë jetës së dobishme të aktivit.

Njësia ekonomike përdor gjykimin për të vlerësuar shkallën e sigurisë bashkëngjitur flukseve të përfitimeve ekonomike në të ardhmen që i atribuohen përdorimit të aktivit mbi bazën e evidencës së disponueshme në kohën e njohjes fillestare, duke i dhënë më shumë rëndësi evidencës nga të tretët. Një aktiv jo-material matet fillimisht me koston.

Mbajtja e mëpasshme

Mbas njohjes fillestare, një aktiv jo-material mbartet me koston e tij minus çdo amortizim të akumuluar dhe çdo humbje të akumuluar nga zhvelërimi. Aktivet jo-materiale amortizohen me normën 15% mbi koston historike.

4.6 Provigjonet

Një provigjon njihet në qoftë se, si rezultat i ngjarjeve në të kaluarën, Shoqërisë i lindin detyrime ligjore ose konstruktive të cilat mund të parashikohen me besueshmëri dhe është e mundur që të ndodhë një dalje e përfitimeve ekonomike për shlyerjen e detyrimit. Provigjonet janë përcaktuar duke iu zbritur vlerën e pritshme të flukseve të parasë të skontuara me një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe risqet specifike të detyrimeve. Skontimi i qëndrueshëm është njohur si kosto financiare.

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.7 Qiratë

Qiramarrjet klasifikohen si financiare ose operative që në fillimin e qirasë. Qiratë financiare njihen si aktive dhe detyrime financiare në shkallën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivitetit dhe vlerës aktuale të minimumit të pagesave të qirasë në datën e blerjes. Kostot financiare regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve nën termin e qirasë me normat e zbatueshme të interesit mbi balancën e mbetur të detyrimeve. Pagesat e bëra për qiratë operative njihen në të ardhura ose shpenzime në mënyrë lineare gjatë afatit të qirasë.

4.8 Aktivet me të drejtë përdorimi dhe qiratë financiare (SNRF 16)

Njësia ekonomike vlerëson nëse një kontratë është ose përmban një qira në fillim të kontratës. Një qira përmban të drejtën për të përfutur përdorimin dhe për të marrë në thelb të gjitha përfitimet ekonomike të një aktivi të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të flukseve dalëse.

Në datën e fillimit të qirasë, njësia ekonomike njeh një aktiv të së drejtës së përdorimit dhe një detyrim qiraje në pasqyrën e pozicionit financiar të njësisë ekonomike. Aktivi i së drejtës së përdorimit matet me kosto, i cili përbëhet nga matja fillestare e detyrimit të qirasë, çdo kosto fillestare direkte e kryer nga njësia ekonomike, një vlerësim i çdo kostoje për të çmontuar dhe hequr aktivin në fund të qirasë, dhe çdo pagesë qiraje e bërë para datës së fillimit të qirasë (neto nga çdo zbritje e marrë). Njësia ekonomike zhvlerëson të drejtën e përdorimit të aktivitetit mbi një bazë lineare nga data e fillimit të qirasë deri në më të hershmen midis fundit të jetës së dobishme të aktivitetit të së drejtës së përdorimit dhe afatit të qirasë. Njësia ekonomike gjithashtu zhvlerëson aktivin e së drejtës së përdorimit kur ekzistojnë tregues të tillë.

Në datën e fillimit, njësia ekonomike mat detyrimin e qirasë me vlerën aktuale të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, e skontuar me normën shtesë të huamarrjes së njësisë ekonomike, pasi që kontratat e qirasë negociohen me palët e treta nuk është e mundur të përcaktohet norma e interesit që nënkuptohet në qira.

Norma rritëse e huamarrjes është norma e vlerësuar që njësia ekonomike duhet të paguajë për të marrë hua të njëjtën shumë gjatë një afati të ngjashëm, dhe me siguri të ngjashme për të marrë një aktiv me vlerë ekuivalente. Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përbëhen nga pagesa fikse (përfshirë në substancë fikse), pagesa të ndryshueshme bazuar në një indeks ose normë, shuma që pritet të paguhet nën një garanci të vlerës së mbetur dhe pagesa që vijnë nga opsionet të cilat kanë një bazë të arsyeshme që do të ushtrohen.

Pas matjes fillestare, pasivi do të zvogëlohet nga pagesat e qirasë që shpërndahen midis ripagimeve të principalit dhe kostove financiare. Kostoja financiare është shuma që prodhon një normë konstante periodike interesi në pjesën e mbetur të detyrimit të qirasë.

(Vlerat janë në Lekë)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.9 Fondet për pensione

Një plan i kontributit të përcaktuar është një plan përfitimi pas periudhës së punësimit, sipas të cilit një njësi ekonomike paguan kontribute në shuma fikse në një entitet të veçantë dhe nuk ka asnjë detyrim ligjor apo konstruktiv për të paguar shuma të mëtejshme. Qeveria e Shqipërisë është përgjegjëse për sigurimin e pensioneve në Shqipëri, sipas një plani të përcaktuar të kontributeve të pensionit. Kontributet e Shoqërisë në planin e përcaktuar të kontributeve të pensionit njihen si një shpenzim përfitimi të punonjësve në të ardhura dhe shpenzime në periudhat gjatë të cilave kryhen shërbimet nga të punësuarit.

4.10 Tatimi mbi fitimin

Tatim fitimi i vitit përbëhet nga tatimi aktual dhe tatim fitimi i shtyrë. Tatim fitimi njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përveç rasteve kur lidhet me zëra që njihen direkt në kapital, rast në të cilin edhe tatimi njihet në kapital.

Tatimi aktual është tatimi i pritur për t'u paguar mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke aplikuar normat tatimore në fuqi në datën e bilancit, si dhe çfarëdolloj rregullimi kontabël të tatimit për t'u paguar në lidhje me vitet e mëparshme. Norma e tatimit mbi fitimin për vitin 2020 është 15% (2019: 15%).

Tatim fitimi i shtyrë përfaqëson diferencën e tatimit mbi fitimit të pagueshëm (apo të rikuperueshëm) në periudhat e ardhshme, i cili përlogaritet për të evidentuar diferencat e përkohshme që krijohen për shkak të aplikimit të parimeve kontabël të ndryshme nga ato tatimore. Tatimi i shtyrë njihet sipas metodës së detyrimeve të bilancit, duke aplikuar normën tatimore në fuqi mbi diferencën ndërmjet aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe vlerave të këtyre aktiveve dhe detyrimeve për qëllime tatimore.

Shoqëria nuk ka burim diferencash të përkohëshme për njohjen e tatimit të shtyrë.

4.10 Transaksionet me palët e lidhura

Palët e lidhura përcaktohen kur një palë kontrollohet nga pala tjetër, ose ka ndikim të rëndësishëm në vendimet e biznesit apo vendimet financiare të palës tjetër. Për qëllime të paraqitjes së pasqyrave financiare, Drejtimi i Shoqërisë dhe Manaxhimi konsiderohen si palë të lidhura.

4.11 Angazhimet dhe kontigjencat

Detyrimet e kushtëzuara nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato paraqiten në shënime të pasqyrave financiare për sa kohë që mundësia për një dalje të burimeve që përfshijnë përfitime ekonomike është e largët. Një aktiv i kushtëzuar nuk paraqitet në pasqyrat financiare por paraqitet në shënime për sa kohë ekziston mundësia e hyrjes së përfitimeve ekonomike. Shuma e humbjeve të kushtëzuara njihet si provizion, nëse është e mundshme që ngjarjet e ardhshme të konfirmojnë që një detyrim ka lindur në datën e pozicionit financiar dhe mund të bëhet një vlerësim i arsyeshëm i shumës së humbjes.

(Vlerat janë në Lekë)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

4.12 Garancitë financiare dhe angazhimet e huave

Garancitë financiare janë kontrata të cilat i lejojnë Institucionit të kryej pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin në rast humbjeje, kur një debitor nuk arrin të shlyejë huanë në përputhje me kushtet e instrumentit të borxhit. Angazhimet e huasë janë angazhime të cilat ofrojnë kredi me kushte dhe terma të paracaktuar.

Detyrimet që rrjedhin nga garancitë financiare apo angazhime për të siguruar një hua me normë interesi më të ulët se niveli i tregut maten me vlerën e drejtë dhe vlera e drejtë fillestare amortizohet përgjatë jetës së garancisë apo angazhimit. Detyrimi vlerësohet me vlerën më të lartë midis vlerës së amortizuar dhe vlerës aktuale të çdo pagese që pritet të shlyhet në bazë të kontratës.

5. Gjykime dhe vlerësime kritike të kontabilitetit

Vlerësimet dhe gjykimet janë vlerësuar në mënyrë të vazhdueshme dhe janë bazuar në eksperiencat historike dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë edhe pritshmërinë për ngjarjet e ardhshme për të cilat besohet të jenë të arsyeshme në bazë të rrethanave.

Shoqëria bën vlerësime dhe supozime lidhur me të ardhmen. Rezultati i vlerësimeve kontabël, sipas përcaktimit, rrallë do të jetë i barabartë me rezultatet aktuale. Vlerësimet dhe supozimet të cilat kanë një risk të konsiderueshëm për shkakimin e një sistemi material në shumat e mbartura të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar janë trajtuar si më poshtë.

Tatimi mbi fitimin

Shoqëria është subjekt i tatimit mbi fitimin në Shqipëri. Një gjykim i rëndësishëm është kërkuar për të përcaktuar vlerat e tatim fitimit të shtyrë. Ka transaksione dhe llogaritje për të cilat përcaktimi përfundimtar fiskal është i pasigurt. Kur rezultati përfundimtar tatimor ndryshon në mënyrë të rëndësishme me shumat të cilat janë regjistruar fillimisht, diferenca të tilla do të ndikojnë në aktivet dhe detyrimet aktuale ose të shtyra të tatim fitimit në periudhën në të cilën është bërë një vlerësim i tillë.

Jeta e dobishme për aktive afatgjata materiale

Siç është përshkruar në shënimin 4.4 Drejtimi i Shoqërisë ka rishikuar dhe vlerësuar jetën e dobishme të pronave, makinerive dhe pajisjeve në fund të çdo periudhe raportuese. Gjatë vitit aktual, Drejtimi ka vendosur që jeta e dobishme për aktive afatgjata materiale nuk ka ndryshuar.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Modeli i biznesit orienton klasifikimin e aktiveve financiare. Gjatë vlerësimit të transaksioneve të shitjes, Kompania konsideron frekuencën, kohën dhe vlerën e tyre historike, arsyet për shitjet dhe pritjet për aktivitetin e shitjeve të ardhshme. Transaksionet e shitjeve që kanë për qëllim minimizimin e humbjeve të mundshme për shkak të rrezikut të kredisë mund të jetë në përputhje me modelin e biznesit objektivi i të cilit është që të mbajë aktivet financiare për të mbledhur flukse monetare kontraktuale. Shitjet e tjera para maturimit, jo të lidhura me aktivitetet e administrimit të rrezikut të kredisë, janë gjithashtu në përputhje me modelin e biznesit objektivi i të cilit është që të mbajë aktivet financiare për të mbledhur flukse monetare kontraktuale, me kusht që ato të jenë të rralla ose të parëndësishme në vlerë, si individualisht dhe në tërësi.

5. Gjykime dhe vlerësime kritike të kontabilitetit (vazhdim)

Vlerësimi i modelit të biznesit (vazhdim)

Kompania vlerëson rëndësinë e transaksioneve të shitjes që nga fillimi i aktivitetit të saj të shitjes. Modeli i biznesit "mbajtur për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur" nënkupton që mjetet janë mbajtur për të mbledhur flukset e mjeteve monetare, por shitja është gjithashtu pjesë integrale për arritjen e objektivit të modelit të biznesit, siç janë menaxhimi i nevojave të likuiditetit, arritja e një kthimi të caktuar ose përputhja e kohëzgjatjes së aseteve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë këto asete.

Vlerësimi nëse flukset e mjeteve monetare janë vetëm pagesa principali dhe interesit ("VPPI")

Përcaktimi nëse flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar janë vetëm pagesa principali dhe interesi kërkon gjykim.

Të arkëtueshmet tregtare të Kompanisë përfshijnë një fluks të vetëm të parasë, pagesën e shumës që rezulton nga një transaksion në fushën e zbatimit të SNRF 15, që konsiderohet të jetë principali. Rrjedhimisht, flukset monetare që rrjedhin nga të arkëtueshmet plotësojnë testin VPPI të pagesave të principalit dhe interesit pavarësisht se përbërësi i interesit është zero.

Matjet humbjeve të parashikuara të kredise

Niveli i humbjeve nga zhvlerësimi llogaritet për llogaritë e arkëtueshme të matura me koston e amortizuar. Meqenëse të arkëtueshmet tregtare nuk përmbajnë një komponent të rëndësishëm financimi, niveli i humbjeve do të llogaritet bazuar në humbjet e pritshme të kreditit. SNRF 9 lejon përdorimin e një matricë provizionesh në të cilën llogariten kostot e zhvlerësimit për llogaritë e arkëtueshme të vjetra ose të vonuara.

Gjykime dhe vlerësime mbi efektet e pandemisë në parimet e vijimësisë

Ndërsa situata pandemike COVID-19 ende po evoluon në Shqipëri dhe në mbarë botën, ka pasiguri të lartë mbi shtrirjen e saj në kohën e lëshimit të këtyre pasqyrave financiare. Si pasojë, menaxhimi nuk është në gjendje të vlerësojë me siguri dhe të sigurojë një vlerësim sasior të ndikimit të mundshëm të kësaj pandemie në kompani. Ndërsa masat kufizuese vazhdojnë, volumi i shitjeve, fluksi i parasë, zhvlerësimi i aktiveve, inventari, vlera e drejtë, etj dhe fitimi mund të ndikohen. Sidoqoftë, në datën e këtyre pasqyrave financiare, kompania po operon, vazhdon të përmbushë detyrimet e saj në kohën e duhur dhe për këtë arsye vazhdon të zbatojë parimin e vijimësisë në përgatitjen e pasqyrave financiare.

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

6. Aktive afatgjata materiale

Lëvizjet e aktiveve afatgjata materiale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 detajohen si më poshtë:

	Mobilje e pajisje zyre	Pajisje informatike	Asete në proçes	Totali
Kosto				
Gjendja më 1 janar 2019	1,901,743	332,241	488,111	2,722,095
Shtesa	-	-	-	-
Transferime	-	-	-	-
Pakësime	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	1,901,743	332,241	488,111	2,722,095
Shtesa	-	48,639	-	48,639
Transferime	-	-	-	-
Pakësime	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	1,901,743	380,880	488,111	2,770,734
Amortizimi i akumuluar				
Gjendja më 1 janar 2019	612,780	119,399	-	732,179
Amortizimi i vitit	257,791	53,212	-	311,003
Kthim amortizimi	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	870,571	172,611	-	1,043,182
Amortizimi i vitit	206,234	41,845	-	248,079
Pakësime	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	1,076,805	214,456	-	1,291,261
Vlera neto kontabël				
Gjendja më 31 dhjetor 2019	1,031,172	159,630	488,111	1,678,913
Gjendja më 31 dhjetor 2020	824,938	166,424	488,111	1,479,473

Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

7. Aktive afatgjata Jomateriale

Lëvizjet e aktiveve afatgjata jomateriale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 detajohen si më poshtë:

	AAJM	Total
Me kosto		
Gjendja më 1 janar 2019	1,917,779	1,917,779
Shtesa	5,613,794	5,613,794
Pakësime	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	7,531,573	7,531,573
Shtesa	-	-
Pakësime	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	7,531,573	7,531,573
Amortizimi		
Gjendja më 1 janar 2019	-	-
Amortizimi i vitit	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	-	-
Amortizimi i vitit	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	-	-
Gjendja neto më 31 dhjetor 2019	7,531,573	7,531,573
Gjendja neto më 31 dhjetor 2020	7,531,573	7,531,573

8. Hua për klientët (neto)

Hua për klientët (neto) të Shoqërisë më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hua për Leasing	766,821,098	630,404,028
Klient per aktivitetin NPL (kredi te keqija)	23,363,622	4,719,442
Klientë te tjere	7,209,256	2,403,615
Huadhënie afatshkurtër	29,788,859	44,307,810
Interesa te perllogaritura	2,088,776	1,761,301
Vlera bruto	829,271,611	683,596,196
Zbritje nga zhvlerësimi	(17,242,780)	(10,683,352)
Vlera bruto	812,028,831	672,912,844
Komisioni administrimi te paperfituara	(8,708,638)	(8,436,796)
	803,320,193	664,476,048

Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

8. Hua për klientët (neto) (vazhdim)

Lëvizjet e zhvlerësimeve të kredive

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Gjendja më 1 janar	10,683,352	7,321,602
Rimarrje për vitin	(3,960,394)	(1,190,393)
Zhvlerësimi për vitin	11,450,361	4,552,143
Gjendja më 31 dhjetor	<u>18,173,319</u>	<u>10,683,352</u>

9. Llogari të arkëtueshme nga tatimet

Llogari të arkëtueshme nga tatimet të Shoqërisë më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
TVSH per tu rimbursuar	46,398,815	124,509,031
Tatimi mbi fitimin	-	-
	<u>46,398,815</u>	<u>124,509,031</u>

10. Llogari të arkëtueshme të tjera

Llogari të arkëtueshme të tjera më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Te arketueshme nga te trete (Shard Capital)	-	4,913,600
	<u>-</u>	<u>4,913,600</u>

11. Parapagime dhe shpenzime te shtyra

Parapagime dhe shpenzime te shtyra më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Tollona karburanti	38,841	11,571
Parapagime te tjera	1,180,230	85,227
Parapagime per automjete per tu dhene me qira	3,607,913	-
Paragime sherbimi permbarimor	963,690	963,690
	<u>5,790,674</u>	<u>1,060,488</u>

(Vlerat janë në Lekë)

12. Mjetet monetare në arkë e në bankë

Balancat e Mjetet monetare në arkë e në bankë më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Mjete monetare EUR	136,813,125	29,088,384
Mjete monetare USD	398,582	438,595
Mjete monetare LEK	10,520,957	855,217
	<u>147,732,664</u>	<u>30,382,196</u>

13. Kapitali Themeltar

Kapitali themeltar i Shoqërisë është 266,260,000 lekë dhe zotërohet nga aksionerët:

-Besnik Leskaj i cili zotëron 80% të aksioneve;

-Redjan Basha i cili zotëron 20% të aksioneve;

Fitim/(Humbjet) e mbartura për vitin 2020 janë në vlerën (7,744,095) lekë (2019: 10,974,335).

14. Hua afatgjatë

Në këtë zë përfshihen huaja afatgjatë balanca e të cilës më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Hua afatgjatë Intesa San Paolo	230,467,526	245,338,785
Hua afatgjatë Procredit bank	118,791,631	-
Komision administrimi i huasë	(1,956,694)	(1,091,131)
	<u>347,302,463</u>	<u>244,247,654</u>

15. Hua afatshkurtër

Në këtë zë përfshihet pjesa afatshkurtër e huasë afatgjatë e marrë nga banka Intesa San Paolo balanca e të cilës më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Hua afatshkurter Intesa San Paolo	128,462,424	116,738,769
Hua afatshkurter Procredit bank	42,284,618	-
Interesa te maturuara	696,144	-
	<u>171,443,186</u>	<u>116,738,769</u>

Albanian Financial Institution sh.p.k**Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(Vlerat janë në Lekë)***16. Llogari të pagueshme tregtare**

Llogaritë e pagueshme tregtare më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Furnitorë	10,623,719	3,749,172
Furnitorë për fatura të pambërritura	26,905	36,576
	<u>10,650,624</u>	<u>3,785,748</u>

17. Paradhenie të marra

Paradheniet e marra më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Të ardhura të periudhave të ardhshme	8,126,583	11,831,337
	<u>8,126,583</u>	<u>11,831,337</u>

18. Detyrime tatimore

Detyrimet tatimore më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Detyrime për sigurime shoqërore dhe shëndetësore	259,700	244,102
Detyrime për tatimin mbi të ardhurat personale	293,474	283,700
	-	-
	<u>553,174</u>	<u>527,802</u>

19. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Detyrime ndaj personelit	26,547	24,311
Kreditorë të tjerë (Kontrata Shard NPL)	13,775,436	24,512,865
Kreditorë të tjerë	114,171	73,700
	<u>13,916,154</u>	<u>24,610,876</u>

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

20. Detyrime ndaj palëve të lidhura

Detyrimet ndaj palëve të lidhura për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Hua nga ortakët	154,070,365	157,083,145
Detyrime të tjera ndaj ortakëve	290,348	290,348
	<u>154,360,713</u>	<u>157,373,493</u>

21. Të ardhura nga aktiviteti i shfrytëzimit

Të ardhurat nga aktiviteti i shfrytëzimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Të ardhura nga qira financiare	51,464,064	42,839,673
Të ardhura nga interesa kredie	1,624,164	2,351,731
Të ardhura nga interesa faktoringu	-	243,377
Komisione administrimi qira financiare	3,758,730	3,919,062
Komisione sherbimi	2,467,957	2,711,855
Komisione nga faktoringu	-	87,789
Të ardhura nga kredia NPL	597,762	1,833,758
Të ardhura nga penalitete	711,505	1,485,491
	<u>60,624,182</u>	<u>55,472,736</u>

22. Të ardhura të tjera

Të ardhurat e tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Të ardhura nga komisione si agjent	16,896,956	6,892,423
	<u>16,896,956</u>	<u>6,892,423</u>

Albanian Financial Institution sh.p.k**Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(Vlerat janë në Lekë)***23. Shpenzime për interesa**

Shpenzimet për interesa për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime për interesa	17,271,957	12,042,003
Komsione per shlyerje para kohe	272,592	80,630
	<u>17,544,549</u>	<u>12,122,633</u>

24. Shpenzime për provizione

Shpenzimet për provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Provizione - Kontrata Faktoring	-	125,340
Rimarrje provigjoni faktoring	-	(125,340)
Provizione Kredia NPL	6,981,219	1,361,184
Rimarrje provigjoni kredia NPL	(3,680,027)	(1,003,209)
Provizione - Kontrata Leasing	4,552,191	2,593,938
Rimarrje provizioni leasing	(930,539)	-
Provsione hua te tjera	(83,049)	471,680
Rrimarrje provigjoni kredia	(272,022)	(54,674)
	<u>6,567,773</u>	<u>3,368,919</u>

25. Shpenzime për paga

Shpenzimet për paga për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime për paga	12,824,939	13,563,838
Shpenzime për sigurime shoqërore dhe shëndetësore	1,485,614	1,613,270
	<u>14,310,553</u>	<u>15,177,108</u>

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 shoqëria ka një numër mesatar prej 9 punonjësish.

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

26. Shpenzime zhvlerësimi dhe amortizimi

Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime amortizimi	248,171	311,003
	<u>248,171</u>	<u>311,003</u>

27. Shpenzime të tjera të shfrytëzimit

Shpenzimet nga veprimtarite e tjera operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime qira	2,862,951	2,385,256
Shërbime ligjore dhe noteriale	683,457	1,680,467
Shërbime dhe konsulence nga palë të treta	2,970,355	1,703,163
Sponsorizime dhe donacione	-	613,150
Mirëmbajtje dhe riparime	137,248	171,878
Shpenzime per karburant	310,000	299,120
Kancelari	69,049	100,866
Shpenzime telekomunikacioni	395,295	467,942
Shpenzime për shërbimet bankare	253,248	222,696
Shpenzime të tjera	384,672	507,544
Taksa dhe tarifa vendore	74,500	67,000
Gjoha dhe dëmshpërblime	-	2,500
	<u>8,140,775</u>	<u>8,221,582</u>

Në shërbime konsulence nga të tretë përfshihen shërbime auditimi dhe dhënie të tjera sigurie nga audituesi i pasqyrave financiare në shumën 337,843 lekë.

28. Shpenzime interesi dhe të ngjashme (neto)

Shpenzime interesi dhe të ngjashme (neto) përbëhet nga fitim/(humbja) nga kurset e këmbimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 dhe paraqitet si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime (Të ardhura) nga kembimet valutore	2,972,785	2,320,177
	<u>2,972,785</u>	<u>2,320,177</u>

29. Shpenzime të tjera financiare (neto)

Shpenzimet e tjera financiare (neto) për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime komisioni	(689,240)	(663,232)
	<u>(689,240)</u>	<u>(663,232)</u>

30. Shpenzimi aktual i tatimit mbi fitimin

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</u>
<i>Fitimi para tatimit</i>	32,992,862	20,180,505
Total shpenzime të panjohura	45,553	59,444
Shpenzime të tjera	45,553	59,444
Fitimi para tatimit (përfshirë shpenzimet e panjohura)	33,038,415	20,239,949
Humbje fiskale e mbartur	-	(10,492,786)
Fitim/humbja tatimore	33,038,415	9,747,163
<i>Tatim fitimi @15%</i>	4,955,762	1,462,074
	<u>28,037,100</u>	<u>18,718,431</u>

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

31. Palët e lidhura

Balancat me palët e lidhura të përfshira në pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Të arkëtueshme	Të pagueshme	Të arkëtueshme	Të pagueshme
Hua Blessed Investment	-	125,837,260		123,873,913
Besnik Leskaj	-	19,522,696		18,753,850
Redjan Basha	-	8,710,408		8,373,333
Basha Retail&Distribution	11,102,724	-	11,337,871	-
Abkons	188,275	154,625	609,641	6,082,050
ARC	18,073,505	82,879	17,817,951	
	29,364,505	154,307,868	29,765,463	157,083,146

Transaksionet me palët e lidhura të përfshira në pasqyrën e performancës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Shitje	Blerje	Shitje	Blerje
ARC	12,894,948	2,540,798	15,158,382	537,531
Abkons	458,770	1,868,453	1,686,458	2,185,082
Basha Retail&Distribution	1,919,125	-	1,663,941	-
Blessed Investment	-	3,175,482		
	15,272,843	7,584,732	18,508,781	2,722,613

32. Manaxhimi i riskut financiar

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozon Institucionin ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku i tregut
- rreziku i normës së interesit
- rreziku i kreditit
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i monedhës

Manaxhimi i lartë i Shoqërisë mbikëqyr manaxhimin e këtyre risqeve.

Risku i tregut

Risku i tregut është risku që vlera e drejtë e flukseve monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të variojë për shkak të ndryshimeve në çmimet e tregut. Çmimet e tregut përfshijnë katër lloje risqesh: risku i normës së interesit, risku i kursit të këmbimit, risku i çmimit të mallrave dhe risqe të tjera të çmimeve, të tilla si risku i çmimit të kapitalit. Instrumentat financiarë të prekur nga risku i tregut përfshijnë huatë, kreditë dhe depozitat. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të administrojë dhe kontrollojë që ekspozimi ndaj rrezikut të tregut të jetë brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin nga rreziku.

Risku i normave të interesit

Risku i normës së interesit përbëhet nga risku që vlera e flukseve monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të variojë për shkak të ndryshimeve në normat e interesit në treg dhe riskut që maturitetet e aktiveve që mbartin interes të ndryshojnë nga maturitetet e detyrimeve që mbartin interes të përdorura për të financuar ato aktive. Zgjatja kohore përgjatë të cilës norma e interesit e një instrumenti financiar është fikse, përcakton se në çfarë mase është e ekspozuar ndaj riskut të normës së interesit.

Ndryshimet në normën e interesit ndikojnë:

- Përfitimin nga ndryshimi i të ardhurës neto nga interesi dhe niveli i të ardhurave apo shpenzimeve të tjera që ndikohen nga interesi;
- Vlerën ekonomike të aktiveve të Institucionit, detyrimeve dhe gjendjes jashtë bilancit, sepse vlera aktuale e flukseve të ardhshme monetare (dhe në disa raste edhe vetë flukset monetare) ndryshon kur ndryshojnë normat e interesit.

32. Manaxhimi i riskut financiar(vazhdim)

Instrumentat financiarë me interes fiks dhe variabël për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

Risku i normave të interesit (vazhdim)

	31 dhjetor	
	2020	2019
Instrumenta me interes fiks	3,182,714	2,085,927
Aktive Financiare	3,182,714	2,085,927
Detyrime Financiare	-	-
Instrumenta me interes variable	120,611,229	153,465,212
Aktive Financiare	793,427,243	672,625,911
Detyrime Financiare	(672,816,014)	(519,160,699)

Risku i kreditit

Rreziku i kreditit është rreziku i humbjes financiare për institucionin nëse klienti apo pala tjetër nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga një instrument financiar ose marrëveshje klienti, duke çuar kështu në një humbje financiare.

Shoqëria është e ekspozuar ndaj riskut të kreditit për shkak të aktiviteteve operacionale të saj (pikësëpari prej llogarive të arkëtueshme nga Moneygram) dhe prej aktiviteteve të saj financiar, që përfshijnë kreditë dhe paradhëniet për klientët, transaksionet në monedha të huaja dhe instrumenta të tjerë financiarë.

Risku i kreditit është i kufizuar në vlerën kontabël të aktiveve financiare në datën e raportimit.

Institucioni konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kreditit (si rreziku që vjen nga vet klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori.

Administrimi i rrezikut arrihet me:

- Formulimin e politikave të kreditimit, me kërkesat për mbulimin me kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut dhe përputhshmërinë me ligjet dhe procedurat ligjore në fuqi.
- Themelimin dhe monitorimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive. Bordi Drejtues i delegon autoritetin e tij për aprovimin e limiteve Komitetit të Kreditimit.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të kreditit. Drejtimi i Institucionit vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kreditimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit.
- Rinovimet dhe rishikimet e kredive janë subjekt i politikës së kredive në fuqi.
- Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit të kundërpalëve. Institucioni strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmerr duke vendosur limite mbi shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose një grup huamarrësish.

Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

32. Manaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i kreditit (vazhdim)

- Mbikëqyrja e ekspozimit aktual ndaj limiteve në mënyrë të shpeshtë. Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit administrohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit për të përballuar shlyerjen e principalit dhe interesit, madje edhe duke i ndryshuar këto limite kreditimi, kur është e përshtatshme.

Risku i kreditit është i kufizuar në vlerën kontabël të aktiveve financiare në datën e raportimit.

Ekspozimi maksimal i shoqërisë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Mjete monetare (paperfshire paratë në dorë)	147,732,664	30,382,196
Investime në qera financiare neto	760,201,236	623,728,533
Hua dhe paradhënie të tjera	60,361,737	51,430,867
TVSH e arkëtueshme	46,398,815	124,509,031
Aktive të tjera	-	4,913,600
Totali	<u>1,014,694,452</u>	<u>834,964,227</u>

Ekspozimi i huave dhe paradhanieve

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Qira financiare neto		
1-30 dite Standarde	742,087,982	625,773,948
31-90 dite Në ndjekje	23,753,637	3,785,599
91-180 dite Nënstandarde	979,479	844,481
181-365 dite Të dyshimta		
>365 dite Të humbura		
	<u>766,821,098</u>	<u>630,404,028</u>

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Hua të tjera		
1-30 dite Standarde	29,788,860	44,307,811
31-90 dite Në ndjekje	196,248	225,495
91-180 dite Nënstandarde	18,745,000	-
181-365 dite Të dyshimta	651,960	4,493,947
>365 dite Të humbura	3,770,415	-
	<u>53,152,483</u>	<u>49,027,253</u>

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

33. Manaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i kreditit (vazhdim)

Portofoli leasing sipas llojit të financimit:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Pajisje dhe makineri	-	-
Prona të paluajtshme	20,676,761	31,728,710
Mjete transporti	731,943,394	596,516,027
Te tjera	14,200,943	2,159,291
	<u>766,821,098</u>	<u>630,404,028</u>

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

Një analizë e shumave bruto dhe e zhvlerësimit të qirasë financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

	<u>Niveli I</u>	<u>Niveli II</u>	<u>Niveli III</u>
Qira Financiare deri ne 30 ditë vonesë	619,349,079	53,538,501	-
Qira Financiare mbi 30 ditë vonesë	-	78,400,531	17,508,127
Kredidhënie deri ne 30 ditë vonesë	29,902,496	-	23,363,623
Kredidhënie mbi 30 ditë vonesë	-	-	-
	<u>649,251,575</u>	<u>131,939,032</u>	<u>40,871,750</u>

	<u>Të testuara individualisht por të pa zhvlerësuara</u>	<u>Të zhvlerësuara individualisht</u>	<u>Të zhvlerësuara kolektivisht</u>
Qira Financiare	6,926,644	10,581,483	751,288,111
Kredidhënie	-	23,363,623	29,902,496
	<u>6,926,644</u>	<u>33,945,105</u>	<u>781,190,607</u>

Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(Vlerat janë në Lekë)

32. Manaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i kreditit (vazhdim)

Risku i kreditit sipas sektorëve financiarë paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Qira financiare	Hua te tjera	Qira financiare	Hua te tjera
Bujqësia, gjuetia, silvikultura	656,827	-	883,816	-
Industria nxjerrëse	4,960,055	-	7,573,597	-
Industria përpunuese	36,820,970	-	51,340,482	-
Ndertim	160,432,487	-	166,304,471	-
Hotele dhe restorante	1,839,266	-	9,419,170	-
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	27,933,367	-	17,004,967	-
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	58,461,513	29,788,860	60,188,124	37,219,311
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	22,082,376	-	7,664,760	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	437,685,749	23,363,622.55	291,495,682	-
Te tjera	14,367,583	1580905.005	18,528,957	11,807,942
	765,240,193	54,733,388	630,404,027.60	49,027,253.07

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

32. Manaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i kreditit (vazhdim)

Një analizë e shumave bruto dhe e zhvlerësimit të qirasë financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2020	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali
Qira financiare bruto 1 Janar 2020	597,108,745	34,212,103	844,481	-	632,165,329
Transferim në mjetet e rimarra	-	-	-	-	-
Aktive të reja	256,690,666	32,691,893	-	-	289,382,558
Aktive të paguara	(122,424,341)	(28,512,905)	(2,000,767)	-	(152,638,013)
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 2	(97,341,348)	97,341,348	-	-	-
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	(14,871,007)	-	14,871,007	-	-
Transferime nga Klasa 2 në Klasa 1	-	(3,793,407)	-	-	-
Transferime nga Klasa 2 në Klasa 3	-	-	3,793,407	-	-
Transferime nga Klasa 3 në Klasa 2	-	-	-	-	-
Qira financiare bruto 31 dhjetor 2020	619,462,715	131,939,032	17,508,128	-	768,909,874
31 dhjetor 2019					
Qira financiare bruto me 1 Janar 2019	453,793,413	-	-	-	453,793,413
Transferim ne mjetet e rimarra	-	-	-	-	-
Aktive të reja të prejardhura ose të blera	325,740,876	-	-	-	325,740,876
Aktive te paguara	(147,368,960)	-	-	-	(147,368,960)
Transferime nga Klasa 1 ne Klasa 2	(34,212,103)	34,212,103	-	-	-
Transferime nga Klasa 1 ne Klasa 3	(844,481)	-	844,481	-	-
Transferime nga Klasa 2 ne Klasa 1	-	-	-	-	-
Transferime nga Klasa 2 ne Klasa 3	-	-	-	-	-
Transferime nga Klasa 3 në Klasa 2	-	-	-	-	-
Qira financiare bruto 31 dhjetor 2019	597,108,745	34,212,103	844,481	-	632,165,329

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

32. Manaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i Likuiditetit (vazhdim)

Përshkrimi	31 dhjetor 2019				
	Deri në 6 muaj	6 deri 12 muaj	1 deri 5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
Llogari tregtare të arkëtueshme dhe të tjera	8,996,446	47,429,980	627,169,770	-	683,596,196
Mjete monetare në arkë dhe bankë	30,382,196	-	-	-	30,382,196
Totali	39,378,642	47,429,980	627,169,770	-	713,978,392
Llogari tregtare të pagueshme dhe të tjera	(5,745,624)	(24,610,876)	-	-	(30,356,500)
Hua	-	(116,738,769)	(402,421,930)	-	(519,160,699)
Totali	(5,745,624)	(141,349,645)	(402,421,930)	-	(549,517,199)
Rreziku i likuiditetit më 31 dhjetor 2019	33,633,018	(93,919,665)	224,747,840	-	164,461,193

Albanian Financial Institution sh.p.k

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Vlerat janë në Lekë)

32. Manaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i monedhës

Institucioni është e ekspozuar ndaj rrezikut të monedhës përmes transaksioneve në monedhë të huaj. Meqë monedha e përdorur nga Institucioni në paraqitjen e pasqyrave financiare është Lek, pasqyrat financiare të Institucioni ndikohen nga luhatjet në kurset e këmbimit midis Lek-ut dhe monedhave të tjera.

Institucioni është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit përmes pozicioneve të hapura valutore. Pozicioni i hapur valutor neto në një monedhë të caktuar është shuma, ekuivalente në Lek e diferencës ndërmjet totalit të aktiveve dhe totalit të detyrimeve të institucionit në atë monedhë.

Institucioni është i detyruar të respektojë limitet e Pozicionit të Hapur Neto Forex dhe të Pozicionit të Hapur Total Neto Forex të vendosura nga Banka e Shqipërisë.

Analiza e pozicionit monetar më 31 dhjetor 2019 sipas monedhave në të cilat paraqiten është si më poshtë:

Përshkrimi	31 dhjetor 2020			Total
	EUR	ALL	USD	
Llogari tregtare të arkëtueshme dhe të tjera	813,016,897	16,254,714		829,271,611
Mjete monetare në arkë dhe bankë	136,813,125	10,520,957	398,582	147,732,664
Totali	949,830,022	26,775,671	398,582	977,004,275
Llogari tregtare të pagueshme dhe të tjera	(10,474,085)	(18,505,075)	-	(28,979,160)
Hua	(672,816,014)			(672,816,014)
Totali	(683,290,099)	(18,505,075)	-	(701,795,174)
Rreziku i monedhës më 31 dhjetor 2020	266,539,923	8,270,596	398,582	275,209,101

Albanian Financial Institution sh.p.k
 Shënime mbj pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
 (Vlerat janë në Lekë)

32. Manaxhimi i riskut financiar (vazhdim)
 Risku i monedhës (vazhdim)

Përshkrimi	31 dhjetor 2019			Total
	EUR	ALL	USD	
Llogari tregtare të arkëtueshme dhe të tjera	676,634,368	6,961,828	-	683,596,196
Mjete monetare në arkë dhe bankë	29,088,384	855,217	438,595	30,382,196
Totali	705,722,752	7,817,045	438,595	713,978,392
Llogari tregtare të pagueshme dhe të tjera	(22,231,005)	(8,125,495)	-	(30,356,500)
Hua	(519,160,699)	-	-	(519,160,699)
Totali	(541,391,704)	(8,125,495)	-	(549,517,199)
Rreziku i monedhës më 31 dhjetor 2019	164,331,048	(308,450)	438,595	164,461,193

*(Vlerat janë në Lekë)***33. Angazhime dhe pasiguri***Çështje gjyqësore*

Gjatë aktivitetit të saj të zakonshëm, Shoqëria mund të përfshihet në pretendime apo veprime të ndryshme ligjore nga palë të treta. Bazuar në opinionin e drejtuesve të Shoqërisë, konkluzioni përfundimtar në lidhje me këto çështje nuk do të ketë efekte negative në pozicionin financiar të Shoqërisë ose ndryshime në aktivet neto të saj. Më 31 dhjetor 2020 Shoqëria nuk ka asnjë çështje gjyqësore të hapur kundrejt saj apo nga ajo, që mund të kërkojë rregullime të këtyre pasqyrave financiare.

Detyrimet tatimore

Librat e Shoqërisë nuk janë audituar nga organet tatimore për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020. Si rrjedhojë detyrimet tatimore nuk mund të konsiderohen përfundimtare. Detyrime të mundshme që mund të rezultojnë nga një auditim i organeve tatimore nuk mund të maten në menyrë të besueshme.

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 vleren kontraktuale.

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Pajisje dhe makineri	-	-
Prona të paluajtshme	20,676,761	31,728,710
Mjete transporti	731,943,394	596,516,027
Te tjera	14,200,943	2,159,291
Kapitali nenshkruar/detyrimeve neto	<u>766,821,098</u>	<u>630,404,028</u>

Angazhime të dhëna për qiranë financiare

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Jo me shume se nje vit	1,855,500	1,826,550
1-5 vjet	-	-
Mbi 5 vjet	-	-
	<u>1,855,500</u>	<u>1,826,550</u>

34. Ngjarje pas datës së raportimit financiar

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së bilancit që kërkojnë rregullime kontabël ose shënime shpjeguese shtesë te pasqyrat financiare.

mazars

Str. Emin Duraku,
B. "Binjaket" No. 5
Tirana, Albania

Tel: +355 4 2222 889
Tel: +355 4 2278 015
www.mazars.al