

Shënimet Shpjeguese

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 licencë 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", Nd. 1, Kati I, Njësia Bashkiake Nr. 2, Tiranë.

Nr i punonjësve në 31 dhjetor 2023 ka qenë 9 punonjës (31 dhjetor 2022: 8 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.

2.4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes

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

Mjete monetare dhe ekuivalentet e saj

Balanca e mjeteve monetare të Shoqërisë më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqitet si më poshtë:



31 dhjetor 2023

31 dhjetor 2022

Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(Vlerat janë në Lekë)

Mjete monetare EUR	54,122,782	46,792,501
Mjete monetare USD	354,566	408,384
Mjete monetare LEK	20,895,230	16,804,353
	75,372,577	64,005,238

Hua për klientët

Huatë për klientët më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Hua për Leasing	873,577,874	718,099,364
Klient per aktivitetin NPL	23,997,350	25,154,208
Klientë te tjere	12,843,536	9,041,210
Huadhënie afatshkurtër	66,307,244	55,715,212
Interesa te perlllogaritura	3,666,670	1,897,745
Vlera bruto	980,392,674	809,907,739
Zbritje nga zhvlerësimi	(6,692,446)	(10,215,972)
Vlera bruto	973,700,228	799,691,767
Komisioni administrimi te paperfituara	(9,534,777)	(8,516,131)
	964,165,451	791,175,636

Lëvizja e zhvlerësimit të huave të dhëna

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Gjendja më 1 janar	10,215,972	17,963,407
Rimarrje për vitin	(3,625,663)	(7,747,436)
Zhvlerësimi për vitin	102,138	-
Gjendja më 31 dhjetor	6,692,446	10,215,972

Llogari të arkëtueshme nga tatimet

Balanca e llogarive të arkëtueshme nga tatimet më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
TVSH per tu rimbursuar	41,870,470	6,773,789
Tatimi mbi fitimin	2,462,970	1,357,324
	44,333,440	8,131,113

Parapagime dhe shpenzime të shtyra

Balancat e parapagimeve dhe shpenzimeve të shtyra më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
--	------------------------	------------------------



Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(Vlerat janë në Lekë)

Tollona karburanti	180,866	156,642
Parapagime të tjera	4,384,956	1,757,575
Parapagime për punonjësit	-	-
Parapagime për automjete për tu dhene me qira	-	-
Paragime shërbimi përmbartimor	21,722,229	21,648,529
	26,288,051	23,562,746

Aktive të mbajtura për shitje

Aktivitet e mbajtura për shitje të shoqërisë më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Aktive të mbajtura për ri-shitje	27,628,000	27,628,000
	27,628,000	27,628,000

Hua afatgjatë

Në këtë zë përfshihen huaja afatgjatë balanca e të cilës më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqitet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Huamarrje Intesa San Paolo	279,584,111	206,264,806
Huamarrje ProCredit Bank	55,767,539	110,379,753
Huamarrje Tirana Bank	131,632,590	-
Komision administrimi i huasë	(2,182,226)	(1,869,110)
	464,802,014	314,775,449

Hua afatshkurtër

Në këtë zë përfshihet pjesa afatshkurtër e huasë afatgjatë e marrë nga banka Intesa San Paolo, ProCredit dhe Tirana balanca e të cilës më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqitet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Huamarrje Intesa San Paolo	104,325,615	105,132,676
Huamarrje ProCredit Bank	44,672,804	56,193,374
Huamarrje Tirana Bank	41,206,728	-
	190,205,147	161,326,050

Llogari të pagueshme

Llogaritë e pagueshme më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Furnitorë	7,652,381	5,922,949
Furnitorë për fatura të pambërritura	-	-
	7,652,381	5,922,949



Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(Vlerat janë në Lekë)

Paradhënie të marra

Paradhëniet e marra më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Paradhënie nga klientë	64,483	3,321,839
	<u>64,483</u>	<u>3,321,839</u>

Detyrime tatimore

Detyrimet tatimore më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime për sigurime shoqërore dhe shëndetësore	318,911	348,698
Detyrime për tatimin mbi të ardhurat personale	277,641	304,320
Tatimi në burim	-	-
	<u>596,552</u>	<u>653,018</u>

Detyrime tatimore

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime për tatim fitimin	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime ndaj personelit	28,992	27,360
Kreditorë të tjerë (Kontrata Shard NPL)	37,516,167	40,748,018
Kreditorë të tjerë	-	-
	<u>37,545,159</u>	<u>40,775,378</u>

Detyrime ndaj palëve të lidhura

Detyrimet ndaj palëve të lidhura për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Hua nga ortakët	92,727,035	50,374,116
Detyrime të tjera ndaj ortakëve	290,348	290,348
	<u>93,017,383</u>	<u>50,664,464</u>



Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(Vlerat janë në Lekë)

Të ardhura nga aktiviteti i shfrytëzimit

Të ardhurat nga aktiviteti i shfrytëzimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura nga qira financiare	67,175,369	50,149,564
Të ardhura nga interesa kredie	5,161,580	2,539,470
Të ardhura nga interesa faktoringu	-	-
Komisione administrimi qira financiare	3,584,086	3,525,746
Komisione sherbimi	4,155,893	3,626,316
Komisione nga faktoringu	-	-
Të ardhura nga kredia NPL	331,588	510,400
Të ardhura nga penalitete	1,380,438	511,338
	81,788,955	60,862,834

Të ardhura të tjera

Të ardhurat e tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura nga komisione si agjent	8,189,777	13,677,652
	8,189,777	13,677,652

Shpenzime për interesa

Shpenzimet për interesa për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Shpenzime për interesa	30,291,121	17,349,734
Penalitete	905,856	28,526
	31,196,977	17,378,260



Shpenzime për provizione

Shpenzimet për provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Rimarrje provigjoni factoring	-	-
Provizione Kredia NPL	-	-
Rimarrje provigjoni kredia NPL	(121,858)	(74,344)
Provizione - Kontrata Leasing	-	-
Rimarrje provizioni leasing	(3,503,805)	(7,463,789)
Provizione hua te tjera	102,138	-
Rrimarrje provigjoni kredia	-	(209,303)
	<u>(3,523,525)</u>	<u>(7,747,436)</u>

Shpenzime për paga

Shpenzimet për paga për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Shpenzime për paga	14,242,504	13,133,730
Shpenzime për sigurime shoqërore dhe shëndetësore	1,829,060	1,748,810
	<u>16,071,564</u>	<u>14,882,540</u>

Shpenzime zhvlerësimi dhe amortizimi

Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Shpenzime amortizimi	3,538,048	3,023,475
	<u>3,538,048</u>	<u>3,023,475</u>



Shpenzime nga veprimtaritë e tjera operative

Shpenzimet nga veprimtaritë e tjera operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Shpenzime qira	884,998	1,612,318
Shërbime ligjore dhe noteriale	1,461,882	2,448,177
Shërbime dhe konsulence nga palë të treta	3,113,166	2,784,387
Sponsorizime dhe donacione	11,308	-
Mirëmbajtje dhe riparime	60,922	67,351
Shpenzime per karburant	276,088	450,500
Kancelari	102,156	71,522
Shpenzime telekomunikacioni	86,591	253,514
Shpenzime për shërbimet bankare	255,043	234,068
Shpenzime të tjera	1,158,067	1,004,435
Taksa dhe tarifa vendore	74,500	74,500
Gjoha dhe dëmshpërblime	-	-
	<u>7,484,722</u>	<u>9,000,772</u>

Fitim/(humbja) nga kurset e këmbimit

Fitim/(Humbja) nga kurset e këmbimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqitet si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Shpenzime /Të ardhura nga kembimet valutore	(28,042,464)	(15,567,340)
	<u>(28,042,464)</u>	<u>(15,567,340)</u>

Shpenzime të tjera financiare (neto)

Shpenzimet e tjera financiare (neto) për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqitet si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura nga interesat	-	-
Shpenzime komisioni	(1,427,178)	(1,265,883)
	<u>(1,427,178)</u>	<u>(1,265,883)</u>



Albanian Financial Institution sh.p.k
Shënime mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(Vlerat janë në Lekë)

Shpenzimi aktual i tatimit mbi fitimin

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqitet si më poshtë:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Fitimi para tatimit	5,741,304	21,169,652
Total shpenzime të panjohura	1,307,508	250,844
Penalitete, gjoba e dëmshpërblime	-	605
Shpenzime pritje përcjellje	-	-
Interesa për detyrimet e qerasë	255,511	212,495
Amortizim IFRS 16	1,839,507	805,042
Pagesa qeraje	(2,082,528)	(1,462,144)
Shpenzime nga kursi i kembimit	521,197	-
Shpenzime të tjera	773,820	694,847
Fitimi para tatimit (përfshirë shpenzimet e panjohura)	7,048,812	21,420,496
Humbje fiskale e mbartur		
Fitim/humbja tatimore	7,048,812	21,420,496
Tatim fitimi 15%	1,057,322	3,213,074
	4,683,982	17,956,578

Hartuesi i Pasqyrave Financiare
 Entela Gjyzari

Administratore
 Elona Telha