

Crimson Finance Fund Albania sh.p.k
Pasqyrat Financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Së bashku me Raportin e Audituesit të Pavarur

PËRMBAJTJA

	FAQE
RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	i - iii
PASQYRAT FINANCIARE:	
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE GJITHPËRFSHIRËSE	2
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	3
PASQYRA E FLUKSEVE TË PARASË	4
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE	5 – 41

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k (më tej referuar si "entiteti"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2023, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve monetare për vitin që mbyllet me 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 entitetit më 31 dhjetor 2023 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 Opinionin

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 Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standarde të Etikës për Kontabilistë (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare Individuale

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), dhe për ato kontrolle të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likuideojë entitetin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të entitetit.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare individuale

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. Anomali mund të vijë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të entitetit.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.

- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që entiteti të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare individuale, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare përfaqësojnë transaksionet dhe ngjarjet në atë mënyrë që arrijnë paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tirana, Albania

29 mars 2024

Mediana Kodra, FCA



Pasqyra e Pozicionit Financiar
Më 31 dhjetor 2023

	Shënime	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
AKTIVE			
Huadhënie dhe paradhënie (Factoring), neto	6	52,073,287	14,496,008
Huadhënie dhe paradhënie (Kredi dhe linja kredie), neto	7	661,189,874	445,470,074
Investimi në Qira financiare, neto	8	47,678,367	70,125,737
Aktive Afatgjata Jomateriale	9	9,854,351	9,819,356
Aktivet afatgjata materiale	10	6,253,657	4,168,768
Asete me të drejtë përdorimi	11	20,053,978	25,067,473
TVSH e arkëtueshme	12	10,796,150	13,318,799
Parapagime dhe të tjera të arkëtueshme	13	24,087,650	20,344,632
Asete të marra në riposim	14	979,380	1,050,170
Tatim fitim i parapaguar	15	-	23,393
Mjetet monetare në arkë e në bankë	16	14,304,456	25,920,384
Totali i aktiveve		847,271,150	629,804,794
DETYRIMET			
Hua dhe overdrafte	17	456,321,368	235,140,390
Interesa të pagueshme	18	673,587	305,013
Llogari të pagueshme tregtare	19	214,471	5,989,450
Parapagimet e arkëtuara	20	4,322,984	6,093,576
Detyrime tatimore	21	1,949,984	1,193,604
Qira financiare	22	18,845,597	23,293,752
Llogari të pagueshme të tjera	23	209,626	145,044
Tatim fitimi shtyrë	33	181,257	-
Totali i detyrimeve		482,718,875	272,160,829
KAPITALI			
Kapitali themeltar	24	357,171,044	357,171,044
Kapitali nënshkruar i papaguar		-	-
Humbje të mbartura		472,921	(4,566,538)
Fitimi i ushtrimit		6,908,311	5,039,459
Totali i kapitalit		364,552,276	357,643,965
Totali i kapitalit dhe detyrimeve		847,271,150	629,804,794

Pasqyrat financiare duhet të lexohen së bashku me shënimet shpjeguese të faqeve 5-41, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

**Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të të Ardhurave Gjithpërfshirëse
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023**

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga interesat	25	82,581,455	53,809,641
Shpenzime për interesa	26	(27,369,591)	(10,584,712)
Të ardhurat neto nga interesat		55,211,864	43,224,929
Të ardhura të tjera	27	2,889,075	11,077,199
Fitim/(Humbje) nga këmbimet valutore	28	798,410	(5,628,861)
Të ardhurat të tjera operative		3,687,485	5,448,338
Zhvlerësimi neto i Qirave financiare, huave dhe paradhënie faktoring	29	108,552	63,116
Shpenzime personeli	30	(28,946,493)	(23,436,450)
Shpenzime zhvlerësimi dhe amortizimi	31	(6,462,454)	(3,630,852)
Shpenzime të tjera të shfrytëzimit	32	(14,901,166)	(15,526,354)
Total shpenzime		(50,201,561)	(42,530,540)
Fitimi/(humbja) para tatimit		8,697,788	6,142,727
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin		(1,789,477)	(1,103,268)
Shpenzimi aktual i tatimit mbi fitimin	33	(1,608,220)	(1,103,268)
Shpenzimi aktual i tatimit të shtyrë	33	(181,257)	
Fitimi/(humbja) e vitit		6,908,311	5,039,459
Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin		6,908,311	5,039,459

Pasqyrat financiare duhet të lexohen së bashku me shënimet shpjeguese të faqeve 5-41, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

**Statement of Changes in Equity
For the year ended December 31, 2023**

	Subscribed capital	Subscribed unpaid capital	Accumulated loss	Profit/(Loss) of the year	Total
Financial position as at January 1st 2022	294,791,395	(260,240)	(11,144,507)	6,577,969	289,964,617
Total comprehensive income for the year:	-	-	-	5,039,459	5,039,459
Transfer to accumulated losses	-	-	6,577,969	(6,577,969)	-
Capital increase	62,379,649	260,240	-	-	62,639,889
Financial position as at December 31st 2022	357,171,044	-	(4,566,538)	5,039,459	357,643,965
Total comprehensive income for the year:	-	-	-	6,908,311	6,908,311
Transfer to accumulated losses	-	-	5,039,459	(5,039,459)	-
Capital increase	-	-	-	-	-
Financial position as at December 31st 2023	357,171,044	-	472,921	6,908,311	364,552,276

The financial statement has to be read in conjunction with notes set out on pages 5 to 41, forming part of these financial statements.

Financial statements of the Company for the year ended on December 31, 2023 are approved by the legal representative of Crimson Finance Fund Albania sh.p.k on 24 March 2024 and signed as follows by:

Florjan Cukaj
Mr. Florjan Cukaj
Preparer of the financial statements

Dorin Rama
Mr. Dorin Rama
Legal Representative



**Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023**

	Notes	For the year ended as at December 31,2023	For the year ended as at December 31,2022
Flukset e parasë nga aktivitetet operacionale			
Fitimi para tatimit		8,697,788	6,142,727
<i>Axhustime për zërat jo-monetare:</i>			
Amortizimi	31	6,462,454	3,630,852
Zhvlerësim hua dhe paradhënie		-	(63,116)
Rënie/(rritje) në qira financiare dhe hua dhe në klientëve	6,7,8	(230,849,709)	(150,224,861)
Rënie/(rritje) në llogari të arkëtueshme dhe të tjera	12,13,15	(1,196,976)	8,946,279
Rritje/(rënie) në llogari të pagueshme dhe të tjera	19,21,23,33	(6,743,494)	(1,922,068)
Rritje/(rënie) në Aktiv tatimor të shtyrë		181,257	-
Rritje/(rënie) në parapagime të arkëtuara	20	(1,770,592)	3,754,597
Flukset e parasë nga aktivitetet operacionale		(225,219,272)	(129,735,590)
Flukset e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerje të aktiveve afatgjata materiale dhe jo materiale	9,10,11,14,31	(3,498,053)	(11,939,074)
Flukset e parasë nga aktivitetet investuese		(3,498,053)	(11,939,074)
Flukset e parasë nga aktivitetet financuese			
Ripagim i Qirasë financiare	22	(4,448,155)	(4,362,178)
(Ripagim) Të hyrat nga huatë afatgjata	17,18	221,549,552	97,581,872
Rritje kapitali		-	62,379,649
Pagesë kapitali papaguar		-	260,240
Flukset e parasë nga aktivitetet financuese		217,101,397	155,859,583
Ndryshimi neto i Mjeteve Monetare dhe ekuivalente me to		(11,615,928)	14,184,919
Mjetet monetare në fillim të periudhës		25,920,384	11,735,465
Mjetet monetare në fund të periudhës	15	14,304,456	25,920,384

Pasqyrat financiare duhet të lexohen së bashku me shënimet shpjeguese të faqeve 5-41, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

1. Informacion i përgjithshëm

Crimson Finance Fund Albania sh.p.k është një institucion financiar jo-bankë i themeluar si Shoqëri me Përgjegjësi të Kufizuar më datë 07/01/2015 pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit në bazë të ligjit përkatës në fuqi.

Veprimtaria e Shoqërisë rregullohet sipas dispozitave përkatëse të Ligjit 9901 datë 14/04/2008, “Për shoqëritë tregtare”, si dhe nga statuti i saj dhe legjislacioni shqiptar në fuqi.

Në mbështetje të ligjit nr. 9662, datë 18/12/2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, të ligjit nr. 8269, datë 23/12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, si dhe rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka” miratuar me vendim nr. 01, date 17/01/2013 të Keshillit Mbikëqyres, Crimson Finance Fund Albania sh.p.k ka marrë licencen (nr. 34) më datë 02/10/2015 për ushtrimin e aktivitetit të saj si subjekt financiar jobankë. Aktiviteti normal i shoqërisë ka filluar në këtë date. Gjatë vitit 2021, Shoqëria ka shtuar dhe aktivitetin e kredidhënies sipas vendimit nr. 5847, datë 22/12/2020 “Për dhënien e miratimit paraprak për ushtrimin e veprimtarisë financiare shtesë nga subjekti financiar jo banke, Crimson Finance Fund Albania”.

NIPT-i i shoqërisë është L51307031A.

Objekti i aktivitetit të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k, i paraqitur pranë Qendrës Kombëtare të Biznesit dhe Bankës së Shqipërisë është si vijon: “Të gjitha format e kredidhënies përfshirë kredi, qira financiare, factoring, Këshillim, trajnim dhe asistence teknike për ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme në Shqipëri, Ndërmjetësim.”

Më datë 31/12/2023 numri i punonjësve është 14 punonjës (2022: 13 punonjës).

Shoqëria drejtohet nga Bordi i Drejtorëve, i përbërë nga pesë anëtarë të zgjedhur nga asambleja e aksionerëve dhe ka dy komitete: Komitetin e Menaxhimit të Riskut dhe Komitetin e Auditimit të Brendshëm, të cilat raportojnë te Bordi i Drejtorëve. Komiteti i Menaxhimit të Riskut dhe Komiteti i Auditimit të Brendshëm janë të përbërë nga katër anëtarë çdoherë (jo-staf), të zgjedhur nga Bordi i Drejtorëve.

Adresa e regjistruar e zyrave qendrore të Crimson Finance Fund Albania sh.p.k, ndodhet në njësinë administrative nr. 9, rruga Çerçiz Topulli, Pallati Sostige, Nr. 14, Kati 0, Tiranë, Shqipëri.

2. Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

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

2.1 Deklarata e përrputshmërisë

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

2.2 Paraqitja e pasqyrave financiare

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

2.3 Parimi i vijimësisë

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

2. Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare (vazhdim)

2.4 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

2.4.1 Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

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

3. Politikat Kontabël

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

3.1 Transaksionet në monedhë të huaj

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

Kursi i këmbimit të aplikuar (nga LEK në njësi të monedhës së huaj) për monedhat kryesore në fund viti më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 ka qenë si më poshtë:

Kursi i këmbimit	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
EUR/LEK	103.88	114.23
USD/LEK	93.94	107.05

3.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

a) Investime në qira financiare, neto

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

b) Hua dhe paradhënie faktoring

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

3 Politikat Kontabël (vazhdim)

3.3 Pagesat e qirasë

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

Shoqëria si një qiramarrës

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

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

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

Fillimi i qirasë është data në të cilën qiramarrësi ka të drejtë të përdorë aktivin e blerë me qira financiare. Kjo është data e njohjes fillestare të qirasë (p.sh. njohja e aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve që rezultojnë nga investimi neto në qira financiare, sipas rastit). Në pasqyrën e pozicionit financiar, Shoqëria paraqet shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qiranë financiare neto. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafituara.

Të ardhurat nga investimi neto në qira financiare të njohura nga prodhuesi ose tregtari qiradhënësi në fillim të afatit të qirasë financiare janë vlera e drejtë e aktivitetit, ose nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

Shoqëria vlerëson krijimin e fondeve rezervë për zhvlerësimin e investimit neto në qira financiare, duke përdorur politikën e përdorura për zhvlerësimin e aktiveve financiare të mbajtura me koston e amortizueshme (p.sh. qiratë financiare, llogaritë e arkëtueshme), duke qënë se kredite dhe investimi neto në qira financiare kanë karakteristikë të ngjashme rreziku.

3.4 Hua dhe paradhënie, factoring

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

Shoqëria si një faktor

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

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

3 Politikat Kontabël (vazhdim)

3.4 Hua dhe paradhënie, factoring (vazhdim)

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

3.5 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

a. Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

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

b. Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

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

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

c. TVSH e arkëtueshme

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

3 Politikat Kontabël (vazhdim)

3.5 Tatimet (vazhdim)

c. TVSH e arkëtueshme (vazhdim)

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

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

Koeficienti i zbritjes së TVSH-së përcaktohet mbi bazë vjetore; koeficienti i zbritjes së TVSH-së e aplikueshme provizorisht për një vit, është koeficienti fillestar i zbritjes dhe ky koeficient llogaritet mbi bazën e transaksioneve të vitit të mëparshëm (ose për llogaritet për vitin e parë të aktivitetit miks). Pas fundit të vitit, taksapaguesi duhet të llogarisë koeficientin e zbritjes së TVSH-së dhe të rregullojë në mënyrë prospektive TVSH-në e arkëtueshme bazuar në këte koeficient. Shoqëria ka llogaritur koeficientit e zbritjes së TVSH-së dhe ka rregulluar TVSH e arkëtueshme nga aktivitete e tjera përveç qirasë financiare.

3.6 Instrumentat financiarë

a. Njohja dhe çrregjistrimi

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).

c. Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

i. Aktivitet financiare me kosto të amortizuar

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
- 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.

3. Politikat Kontabël (vazhdim)

3.6 Instrumentat financiarë njohja fillestare dhe matja vijuese (vazhdim)

c. Matja e mëpasshme e aktiveve financiar (vazhdim)

ii. Aktivët financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Aktivët financiarë 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 financiarë, 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.

iii. Aktivët financiarë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI)

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

- ato mbahen në një model biznesi objektiv 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 çrregjistrimit të aktivit.

d. Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacione të ardhme për të njohur humbjet e pritshme të kreditisë – "modeli i humbjeve të pritshme të kreditisë (ECL)". Kjo zëvendëson "modelin e humbjeve të ndodhura" sipas SNK 39. Instrumentet financiare në kuadër të kërkesave të reja përfshinë kreditë dhe aktivët e tjera financiare të huasë të matura me koston e amortizuar, llogaritë të arkëtueshme, aktivët financiarë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, aktivët e kontraktuar 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 aktivët financiarë 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.

3. Politikat Kontabël (vazhdim)

3.7 Kompensimi i instrumentave financiarë

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

3.8 Aktivet monetare dhe ekuivalentët me to

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

3.9 Aktive afatgjata materiale

a. Njohja dhe matja

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

b. Kostot vijuese

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

c. Amortizimi

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

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

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

3. Politikat Kontabël (vazhdim)

3.10 Aktivitet 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 dalese.

Në datën e fillimit të qirasë, njësia ekonomike njeh një aktiv me të drejtë 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 aktivitet mbi një bazë lineare nga data e fillimit të qirasë deri në më të hershmen midis fundit të jetës së dobishme të aktivitet me të drejtë përdorimi dhe afatit të qirasë. Njësia ekonomike gjithashtu zhvlerëson aktivin me të drejtë përdorimi 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.

Çdo fitim ose humbje në lidhje me përfundimin e pjesshëm ose të plotë të qirasë njihet në fitim ose humbje. Aktivi i së drejtës së përdorimit rregullohet për të gjitha modifikimet e tjera të qirasë.

Njësia ekonomike ka zgjedhur të regjistrojë qira afatshkurtra dhe qira të aktiveve me vlerë të ulët duke përdorur përshtatjet praktike. Në vend që të njohim një pasuri të së drejtës së përdorimit dhe detyrimin e qirasë, pagesat në lidhje me to njihen si një shpenzim në fitim ose humbje mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

3.11 Borxhi i varur

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

Shoqëria nuk ka më borxh të varur për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 me ortakët e saj.

3.12 Përfitimet e punonjësve

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

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

3. Politikat Kontabël (vazhdim)

3.13 Çështjet e lidhura me klimën

Rreziku i shkaktuar nga ndryshimet klimatike mund të ketë efekte negative në të ardhmen në aktivitetin e Shoqërisë. Këto rreziqe përfshijnë rreziqet e tranzicionit (ndryshimet rregullatore dhe rrezikun e reputacionit) dhe rreziqet fizike (edhe nëse rreziku i dëmtimit fizik është i ulët për shkak të aktiviteteve të Shoqërisë dhe vendndodhjeve gjeografike). Aktiviteti i Shoqërisë mund të ndikohet nga rregullat dhe ndryshimet e reja.

Njësoj si dhe vitin e kaluar, më 31 dhjetor 2023, Shoqëria nuk ka identifikuar rreziqe të rëndësishme të shkaktuara nga ndryshimet klimatike që mund të ndikojnë negativisht dhe materialisht në pasqyrat financiare të saj. Drejtimi vlerëson vazhdimisht ndikimin e çështjeve të lidhura me klimën në aktivitetin e Shoqërisë.

Gjykimi mund të ndryshojë në të ardhmen në përgjigje të rregulloreve të ardhshme mjedisore dhe rregullatore dhe angazhimeve të reja të marra. Këto ndryshime, nëse nuk parashikohen, mund të kenë ndikim në flukset e ardhshme të parasë së Shoqërisë, performancën financiare dhe pozicionin financiar.

4. Zbatimi i standardeve të reja dhe të rishikuara ndërkombëtare të raportimit financiar

4.1 Standardet e reja të adoptuara më 1 Janar 2023

Standardet e reja dhe të ndryshuara në vijim nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Shoqërisë dhe për pasojë nuk është dhënë informacion shpjegues në lidhje me këto standarde:

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit
- Ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimeve (Ndryshimet në SNRF 17 dhe SNRF 4)
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12)
- Dhënia e informacioneve shpjeguese për politikat kontabël (Shtesa në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 e SNRF)
- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshime në SNK 8)
- Reforma Ndërkombëtare e Tatimeve - Rregullat e Modelit të Dytë (Ndryshime në SNK 12)

4.2 Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e Standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë adoptuar më herët nga banka

Standardet e reja dhe të ndryshuara në vijim nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Shoqërisë dhe për pasojë nuk është dhënë informacion shpjegues në lidhje me këto standarde:

- Klasifikimi i Detyrimeve si Afatshkurtër apo Afatgjatë (Ndryshime në SNK 1)
- Detyrimi i Qirasë financiare në Shitje dhe Rimarrje me qira (Ndryshime në SNRF 16)
- Marrëdhëniet e Financimit të Furnizuesit (Ndryshime në SNK 7 dhe SNFR 7)
- Detyrimet Afatgjata me Kushte (Ndryshime në SNK 1)
- Mungesa e Shkëmbyeshmërisë (Ndryshime në SNK 21)

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

(i) Tatimi mbi fitimin

Informata në lidhje me fushat e rëndësishme të pasigurisë së vlerësimit që kanë efekt më të madh në shumën e tatimit mbi fitimin të njohura në pasqyrat financiare, janë përfshirë në shënimet 32. Pozicionet e pasigurta në lidhje me taksat dhe tatimet rivlerësohen nga menaxhmenti në fund të cdo periudhe raportuese. Detyrimet për tatim fitimin regjistrohen në bazë të vlerësimit nga menaxhmenti që mos të rezultojë në taksa shtesë, nëse normat e tatimit mund të ndryshojnë nga organet tatimore. Vlerësimi është bazuar në interpretimin e ligjeve tatimore që janë në fuqi deri në fund të periudhës së raportimit dhe mbi vendimet gjyqësore apo vendime të tjera për çështje të tilla. Detyrimet për gjokat, interesat dhe taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin njihen në bazë të vlerësimit më të mirë nga menaxhmenti të shumës së kërkuar për të shlyer detyrimet.

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

(ii) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare për të cilat nuk ka cmime tregu të disponueshme, kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit të përmendura në politikat kontabël 4.6. Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë transparencë të ulët cmimi, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon nivele të ndryshme gjykimi që varen nga likuiditeti, përqëndrimi, pasiguria e faktorëve të tregut, supozimet mbi cmimin dhe reziqe të tjera që ndikojnë instrumentin specifik. Politikat kontabël të Shoqërisë për matjen e vlerës së drejtë diskutohet në shënimin 4.6.

Shoqëria mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmime të kuotuar në një treg aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në të dhëna të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur: cmime të kuotuar në tregje aktive për instrumente të gjashëm, cmime të kuotuar për instrumente të ngjashëm në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjithë të dhënat e rëndësishme janë të vëzhgueshme në mënyrë direkte ose jo-direkte nga të dhënat e tregut
- Niveli 3: Teknika vlerësimi që përdorin të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë ato instrumente ku teknika e vlerësimit përfshin të dhëna që nuk janë të vëzhgueshme dhe të dhënat e pavëzhgueshme kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar bazuar në cmime të kuotuar për instrumente të ngjashëm ku rregullimet apo gjykimet e rëndësishme të pavëzhgueshme kerkohen për të reflektuar ndryshimin midis instrumenteve.

Shoqëria përcakton vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modele të skontimit të flukseve monetare, krahasime me instrumente të ngjashëm për të cilët ekzistojnë cmime të dukshme tregu dhe modele të tjera vlerësimi. Supozimet dhe inputet e përdorura në teknikat e vlerësimit përmbajnë norma interesi e marzhe krediti pa rrezik ose benchmarke, dhe luhatje apo korrelacione cmimesh të pritshme.

6. Huadhënie dhe paradhënie (Factoring) neto

Huatë dhe paradhëniet më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Hua dhe paradhënie, Factoring	58,347,478	21,606,656
Interes i përlogaritur	293,702	49,095
Zhvlerësimi i huave të dhëna	(6,567,893)	(7,159,743)
	<u>52,073,287</u>	<u>14,496,008</u>

Lëvizjet në fondin rezervë për mbulimin e humbjeve

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Gjendja më 1 janar	7,159,743	7,665,387
Rimarrje për vitin	(591,850)	(505,644)
Gjendja më 31 dhjetor	<u>6,567,893</u>	<u>7,159,743</u>

7. Huadhënie dhe paradhënie (Kredi dhe linja kredie), neto

Huatë dhe paradhëniet nga linjat e kredive dhe kreditë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Hua	618,829,471	414,392,973
Linja kredie	47,534,615	36,285,348
Interes i përlogaritur	5,033,922	2,642,517
Komisione të papërfituara	(8,632,205)	(6,489,620)
Zhvlerësimi i huave dhe linjave të kredisë	(1,575,929)	(1,361,144)
	<u>661,189,874</u>	<u>445,470,074</u>

Lëvizjet në fondin rezervë për mbulimin e humbjeve

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Gjendja më 1 janar	1,361,144	137,953
Zhvlerësimi për vitin	214,785	1,223,191
Gjendja më 31 dhjetor	<u>1,575,929</u>	<u>1,361,144</u>

8. Investime në Qira financiare

Investimet në Qira financiare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Investimi në qira financiare, bruto	62,097,005	84,374,118
Interes i përlogaritur	283,061	551,340
Të ardhurat e papërfituara nga interesi	(13,125,491)	(13,050,772)
Komisione të papërfituara	(408,382)	(744,618)
Zhvlerësimi i qirave financiare të dhëna	(1,167,826)	(1,004,331)
	<u>47,678,367</u>	<u>70,125,737</u>

Lëvizjet në fondin rezervë për mbulimin e humbjeve:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Gjendja më 1 janar	1,004,331	1,835,440
Zhvlerësimi për vitin	163,495	-
Rimarrje për vitin	-	(831,109)
Gjendja më 31 dhjetor	<u>1,167,826</u>	<u>1,004,331</u>

9. Aktivet afatgjata jo materiale

Aktivtë afatgjata jo materiale më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	IT Systems	Te Tjera	Total
Me kosto			
Gjendja më 1 janar 2022	-	-	-
Shtesa	9,819,356	-	9,819,356
Pakësime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	9,819,356	-	9,819,356
Shtesa	-	40,970	40,970
Pakësime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	9,819,356	40,970	9,860,326
Amortizimi			
Gjendja më 1 janar 2022	-	-	-
Amortizimi i vitit	-	-	-
Kthim amortizimi	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	-	-	-
Amortizimi i vitit	-	5,975	5,975
Kthim amortizimi	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	-	5,975	5,975
Vlera neto kontabël			
Gjendja neto më 31 dhjetor 2022	9,819,356	-	9,819,356
Gjendja neto më 31 dhjetor 2023	9,819,356	34,995	9,854,351

10. Aktivet afatgjata materiale

Aktivitet afatgjata materiale më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	Mobile e Pajisje Zyre	Mjete Transporti	Pajisje Informatike	Total
Kosto				
Gjendja më 1 janar 2022	3,434,033	2,392,253	3,572,531	9,398,817
Shtesa	177,974	653,240	238,334	1,069,548
Pakësime	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	3,612,007	3,045,493	3,810,865	10,468,365
Shtesa	3,126,656	-	401,217	3,527,873
Transferime	-	-	-	-
Pakësime	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	6,738,663	3,045,493	4,212,082	13,996,238
Amortizimi i akumuluar				
Gjendja më 1 janar 2022	1,919,102	1,594,526	1,755,379	5,269,007
Amortizimi i vitit	370,855	259,268	400,468	1,030,590
Pakësime	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	2,289,957	1,853,794	2,155,847	6,299,597
Amortizimi i vitit	787,731	231,394	423,859	1,442,984
Pakësime	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	3,077,688	2,085,188	2,579,706	7,742,581
Vlera neto kontabël				
Gjendja më 31 dhjetor 2022	1,322,050	1,191,699	1,655,018	4,168,768
Gjendja më 31 dhjetor 2023	3,660,975	960,305	1,632,376	6,253,657

11. Asete me te drejte perdorimi

Asetet me te drejte perdorimi më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	Asete me të drejtë përdorimi
Me kosto	
Gjendja më 1 janar 2022	9,733,292
Shtesa	25,067,473
Pakësime	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	34,800,765
Shtesa	-
Pakësime	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	34,800,765
Amortizimi	
Gjendja më 1 janar 2022	7,133,030
Amortizimi i vitit	2,600,262
Kthim amortizimi	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	9,733,292
Amortizimi i vitit	5,013,495
Kthim amortizimi	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	14,746,787
Gjendja neto më 31 dhjetor 2022	25,067,473
Gjendja neto më 31 dhjetor 2023	20,053,978

12. TVSH e arkëtueshme

TVSH e arkëtueshme më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
TVSH e arkëtueshme nga qiraja financiare	7,887,199	11,119,350
TVSH e arkëtueshme nga aktivitetet e tjera	2,908,951	2,199,449
	10,796,150	13,318,799

13. Parapagime dhe të tjera të arkëtueshme

Parapagime dhe te tjera te arketueshme paraqiten si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Shpenzime të shtyra	5,223,609	532,269
Depozita garancie_Qira	-	822,456
Depozita garancie_RBS	70,200	114,800
Parapagime për aktive afatgjata	4,595,652	5,053,535
Të tjera të arkëtueshme	20,014,106	20,036,511
Zhvlerësimi i të arkëtueshmeve të tjera	(5,815,917)	(6,214,939)
	24,087,650	20,344,632

13. Parapagime dhe të tjera të arkëtueshme (vazhdim)

Lëvizjet në zhvlerësimin e të tjera të arkëtueshme:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Gjendja më 1 janar	6,214,939	6,500,586
Rimarrje për vitin	(399,022)	(285,647)
Gjendja më 31 dhjetor	<u>5,815,917</u>	<u>6,214,939</u>

14. Asete të marra në riposedim

Asete të marra në riposedim paraqitet si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Asete te marra ne riposedim nga factoring	1,134,842	1,100,615
Provizione per asetet e riposeduara	(155,462)	(50,445)
	<u>979,380</u>	<u>1,050,170</u>

15. Tatim fitim i parapaguar

Tatim fitimi i parapaguar paraqitet si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Tatim fitimi parapaguar	-	23,393
	<u>-/</u>	<u>23,393</u>

16. Mjete monetare në arkë dhe në bankë

Mjetet monetare në arkë dhe bankë detajohen si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Mjete monetare në bankë	14,301,453	25,900,748
Në Lek	5,643,250	3,952,193
Në monedhë	8,658,203	21,948,555
Mjete monetare në arkë	3,003	19,636
Në Lek	3,003	19,636
	<u>14,304,456</u>	<u>25,920,384</u>

17. Hua dhe overdrafte

Hua & OVD paraqitet si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

Huadhënës	Produkti	2023				Gjendja e papaguar në ALL	
		Shuma e nënshkruar	Monedha	Huamarrje > 1 vit	Huamarrje <1 vit		Gjendja e papaguar në EUR
Huadhënës vendas	Kredi	1,000,000	EUR	1,006,339	867,225	194,625,885	
Huadhënës vendas	Overdraft	1,233,667	EUR	-	1,047,350	108,798,726	
Huadhënës të huaj	Kredi	1,500,000	EUR	1,500,000	-	155,820,000	
Tarifë disbursimi							
Huadhënës vendas	Kredi	-	EUR	(4,728)	(8,309)	(1,354,222)	
Huadhënës të huaj	Kredi	-	EUR	(11,771)	(3,333)	(1,569,021)	
TOTALI		3,733,667		2,489,841	1,902,933	4,392,774	456,321,368

Huadhënës	Produkti	2022				Gjendja e papaguar në ALL	
		Shuma e nënshkruar	Monedha	Huamarrje > 1 vit	Huamarrje <1 vit		Gjendja e papaguar në EUR
Huadhënës vendas	Kredi	1,300,000	EUR	641,507	387,438	117,536,427	
Huadhënës vendas	Overdraft	1,067,000	EUR	-	1,037,202	118,479,612	
Huadhënës të huaj	Kredi	-	-	-	-	-	
Tarifë disbursimi							
Huadhënës vendas	Kredi	-	EUR	(3,295)	(4,371)	(875,650)	
Huadhënës të huaj	Kredi	-	-	-	-	-	
TOTALI		2,367,000		638,212	1,420,269	2,058,482	235,140,390

17. Hua dhe overdrafte (vazhdim)

Huat dhe overdraftet paraqiten si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	31 dhjetor 2023	Huamarrje > 1 vit	Huamarrje < 1 vit	31 dhjetor 2022	Huamarrje > 1 vit	Huamarrje < 1 vit
Hua afatgjatë	350,445,885	260,358,508	90,087,376	117,536,428	73,279,353	44,257,075
Overdraft	108,798,726	-	108,798,726	118,479,612	-	118,479,612
Komision disbursimi	(2,923,243)	(1,713,853)	(1,209,389)	(875,650)	(376,354)	(499,296)
	456,321,368	258,644,655	197,676,713	235,140,390	72,902,999	162,237,391

Afati i overdrafteve është 12 muaj. Marrëveshjet e overdaftit janë rinovuar çdo vit.

Që nga data 31 dhjetor 2022 dhe 2023, Kompania është në përputhje dhe nuk ka shkelje të marrëveshjeve nga huadhënësit e saj

18. Interesa të pagueshëm

Interesat e pagueshëm paraqiten si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Interes i perlllogaritur kredi dhe overdraft	673,587	305,013
	<u>673,587</u>	<u>305,013</u>

19. Llogari të pagueshme tregtare

Llogari të pagueshme tregtare paraqiten si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Llogari të pagueshme tregtare	160,831	5,596,450
Furnitorë për fatura të pambërritura	53,640	393,000
	<u>214,471</u>	<u>5,989,450</u>

20. Parapagime të arkëtuara

Parapagimet e arkëtuara detajohen si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Parapagime nga klientë	4,322,984	6,093,576
	<u>4,322,984</u>	<u>6,093,576</u>

21. Detyrime tatimore

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

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime për sigurime shoqërore dhe shëndetësore	395,116	362,326
Detyrime për tatim mbi të ardhurat personale	866,751	690,219
Detyrime për tatim në burim	223,131	141,059
Detyrim për tatim mbi fitimin	464,986	-
	<u>1,949,984</u>	<u>1,193,604</u>

22. Qira financiare

Detyrimet për Qiranë financiare detajohen si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime për Qiranë financiare	18,845,597	23,293,752
	<u>18,845,597</u>	<u>23,293,752</u>

Shoqëria ka ndërruar vendodhjen e zyrave të saj dhe ka lidhur një kontratë të re Qiraje në 7 dhjetor 2022, e cila është bërë efektive që prej datës 1 janar 2023 deri në 31 dhjetor 2027. Kjo kontratë Qiraje plotëson kushtet për tu trajtuar me IFRS 16 duke filluar që nga data më e hershme ndërmjet datës së nënshkrimit të kontratës dhe datës kur ajo fillon të hyjë në fuqi. Kontrata ekzistuese e ka mbarur aftin që në datë 31.12.2022.

Norma e interesit të huamarrjes e aplikuar në detyrimet e Qirasë me 1 janar 2022 ishte 5,7 % për kontratën e Qirasë në euro.

Qiraja financiare ndahet në afatshkurtës dhe afatgjatë si më poshtë:

Detyrimi për Qiratë në pasqyrën e pozicionit financiar	<u>31 dhjetor 2023</u>
Detyrimet afatshkurtra të qirasë	4,317,072
Detyrimet afatgjata të qirasë	14,528,525
	<u>18,845,597</u>

Shuma të njohura në të ardhura dhe shpenzime	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>
Shpenzime amortizimi të aktiveve me të drejtë përdorimi	5,013,495
Shpenzimet e interesit	1,238,075
	<u>6,251,570</u>

23. Llogari të pagueshme të tjera

Llogaritë të pagueshme të tjera detajohen si më poshtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime-kartë krediti	40,958	40,959
Detyrime ndaj punonjësve	72,986	14,422
Detyrime të tjera	95,682	89,663
	<u>209,626</u>	<u>145,044</u>

24. Kapitali

Kapitali i shoqërisë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Vlera e kapitalit	357,171,044	357,171,044
	<u>357,171,044</u>	<u>357,171,044</u>

Ortakët e shoqërisë janë si më poshtë vijon:

- Albanian –American Development Fund zotëron 32.02% të vlerës së kapitalit ose 114,366,910 lekë
- Crimson Capital Corp zotëron 3.85% të vlerës së kapitalit ose 13,750,000 lekë
- Bashkia Tiranë zotëron 25.68% të vlerës së kapitalit ose 91,721,985 lekë
- Helenos zotëron 38.45% të vlerës së kapitalit ose 137,332,149 lekë

24. Kapitali (vazhdim)

Sipas vendimit me datë 11 dhjetor 2021, përgjatë vitit 2022 është rritur vlera e kapitalit, duke u shtuar një aksionar i ri (Helenos), i cili ka kontribuar në para vlerën 500,000 EUR (62,379,649 lekë).
 Më datën 9 shtator 2022, aksionet e Norfund janë transferuar si pjesë e aksioneve të Helenos.

Vlera e kapitalit të nënshkruar të papaguar nga Crimson Capital Corp më 31 dhejtor 2023 është 0.

Humbjet e mbartura të shoqërisë më 31 dhjetor 2022 janë 472,921 Lekë, (2022: 4,566,538 Lekë).
 Rezultati i ushtrimit më 31 dhjetor 2023 është 6,908,311 Lekë (2022: 5,039,459 Lekë).

25. Të ardhura nga interesat

Të ardhurat nga interesi detajohen si më poshtë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura nga interesa te qirave financiare	6,722,496	9,443,456
Të ardhura nga interesa te kredive dhe linjave te kredive	67,126,725	38,188,149
Të ardhura nga intereset e faktoringut	1,147,676	982,700
Të ardhura nga komisionet e kamatëvonesat e qirave financiare	1,282,784	1,487,367
Të ardhura nga komisionet e kamatë vonesat e faktoringut	347,894	30,064
Të ardhura nga komisione te kamatë vonesa te kredive dhe linjave të kredive të dhëna	5,953,880	3,677,905
	<u>82,581,455</u>	<u>53,809,641</u>

26. Shpenzime për interesa

Shpenzimet për interesat detajohen si më poshtë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Shpenzime për interesat e kredise dhe overdraftit	23,900,696	9,308,857
Shpenzime per komisionet e disbursimit të kredive dhe overdraft	2,230,820	1,220,306
Shpenzime Interesi IFRS 16	1,238,075	55,549
	<u>27,369,591</u>	<u>10,584,712</u>

27. Të ardhura të tjera

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

	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023</u>	<u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura të tjera	1,813,815	647,710
Te ardhura nga granti AADF	1,075,260	10,429,489
	<u>2,889,075</u>	<u>11,077,199</u>

28. Fitim/ (humbje) nga këmbimet valutore

Fitim/ (humbje) nga kurset e këmbimit 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>
Fitim nga këmbimet valutore	8,870	382,274
Humbje nga këmbimet valutore	789,540	(6,011,135)
	<u>798,410</u>	<u>(5,628,861)</u>

29. Zhvlerësimi neto i Qirave financiare, huave dhe paradhënie faktoring

Zhvlerësimi i Qirave financiare dhe paradhënieve faktoring 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>
Zhvlerësimi i huave të dhena, faktoring	591,850	505,644
Zhvlerësimi i huave të dhena, qira financiare	(268,512)	780,663
Zhvlerësimi i huave të dhena, kredi & linja kredie	(214,786)	(1,223,191)
	<u>108,552</u>	<u>63,116</u>

30. Shpenzime personeli

Shpenzimet e personelit 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 paga	25,679,225	20,837,658
Shpenzime për sigurime shoqërore e shëndetësore	3,267,268	2,598,792
	<u>28,946,493</u>	<u>23,436,450</u>

31. Shpenzime zhvlerësimi dhe amortizimi

Shpenzimet e amortizimit 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 amortizimi	6,461,054	3,630,852
Shpenzime zhvlerësimi llogarive të arkëtueshme	1,400	-
	<u>6,462,454</u>	<u>3,630,852</u>

32. Shpenzime të tjera të shfrytëzimit

Shpenzimet e tjera të shfrytëzimit më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 detajohen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Konsulence ligjore dhe financiare	4,239,200	4,532,084
Shpenzime telekomunikacioni dhe postare	947,464	783,283
Shpenzime për automjete	405,668	571,271
Sherbime nga të tretë	535,789	420,584
Mirëmbajtje dhe riparime	642,713	1,381,786
Shpenzime Marketingu	2,609,823	2,408,977
Shpenzime administrative	299,292	110,843
Shpenzime sigurimi	455,846	235,772
Energji, ujë	376,539	190,860
Komisione bankare	367,131	205,150
Taksa	1,494,185	266,924
Gjoha e dëmshpërblime	14,466	82,448
Shpenzime udhëtimi	229,660	14,000
Të tjera shpenzime	1,819,303	1,075,328
Shpenzime borxh i keq	395,787	3,242,644
Shpenzime të transferueshme	68,300	4,400
	14,901,166	15,526,354

33. Tatim fitimi

Tatim fitimi më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 detajohen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Fitimi para tatimit	8,697,788	6,142,727
Total shpenzime të panjohura	2,023,682	1,212,390
<i>Shpenzime borxh i keq</i>	395,787	-
<i>Efekt i Qirase financiare</i>	-	(65,014)
<i>Shpenzime të tjera</i>	1,627,895	1,277,404
Fitimi para tatimit (përfshirë shpenzimet e panjohura)	10,721,470	7,355,117
Tatim fitimi @15%	1,608,220	1,103,268
Ndryshimi në Tatim fitimin e shtyrë	181,257	-
Fitimi pas tatimit	6,608,311	5,039,459

Shoqëria deri në vitin 2022, nuk ka paraqitur Aktiv tatimor të shtyrë për shkak të vlerave jomateriale, por në 2023 menaxhimi vendosi të paraqesë në pasqyrat financiare edhe zërin e Tatim fitimit të shtyrë për të pasur një paraqitje sa më të drejtë të Pasqyrave Financiare në përputhje me Stadarted Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Aktiv i tatimor i shtyrë është njohur vetëm për diferencat e përkohëshme nga zërat e Qirasë Financiare.

34. Transaksione me palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Shoqëria prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis saj dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

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

34. Transaksione me palët e lidhura (vazhdim)

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

Transaksionet	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Drejtuesit e shoqërisë	Aksionari AADF	Drejtuesit e shoqërisë	Aksionari AADF
Të ardhura	-	1,075,260	-	10,429,489
Shpenzime	6,152,326	-	6,152,326	-

35. Manaxhimi i rrezikut financiar

Hyrje dhe të përgjithshme

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

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

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

35.1 Struktura e administrimit të rrezikut

Përgjegjësia për miratimin e strategjisë së riskut të Shoqërisë është e Bordit Drejtues, i cili ka formuar një Komitet të Menaxhimit të Riskut, i cili ka në përgjegjësi mbikqyrjen e parametrave të menaxhimit të riskut, të cilat sigurohen nga Departamenti i Riskut. Ky komitet përfshin katër anëtarë jashtë stafit të Shoqërisë, të zgjedhur nga Bordi Drejtues. Mbledhjet e Komitetit të Menaxhimit të Riskut zhvillohen çdo tremujor, në përputhje me një axhendë paraprakisht të miratuar.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Shoqëria, për të vendosur kufizime dhe kontrole, dhe për të monitoruar perputhjen me kufizimet. Crimson Finance Fund Albania, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

35.2 Rreziku i kredisë

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

Propozimet për aprovimin e kredi-dhënies përgatiten nga ekipi i Analizës së kredi-dhënies, shqyrtohen nga Departamenti i Riskut, dhe pastaj dërgohen për aprovim tek Komitetet e Kredisë. Shoqëria ka dy komitete kredie, Komitetin e Kredisë të përbërë nga Menaxhimi, i cili vlerëson të gjitha propozimet për kredi-dhënie, dhe Komitetin e Kredisë të përbërë nga Bordi drejtues, i cili rishikon propozimet që kalojnë shumën e 30,000 Euro.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë i aktiveve financiare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

35. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Mjete monetare (paperfshire paratë në dorë)	14,301,453	25,920,384
Hua dhe paradhënie (Factoring)	58,347,478	21,606,656
Interesi perllogaritur	293,702	49,095
Zhvlerësimi i huave të dhëna	(6,567,893)	(7,159,743)
Investime në Qira financiare neto	48,971,514	71,323,346
Interesi perllogaritur	283,061	551,340
Zhvlerësimi i qirave financiare të dhëna	(1,167,826)	(1,004,331)
Huadhënie dhe paradhënie (Kredi dhe linja kredie), neto	666,364,086	450,678,321
Interesi perllogaritur	5,033,922	2,642,517
Zhvlerësimi i huave dhe linjave të kredisë	(1,575,929)	(1,361,144)
Aktive të tjera	14,198,189	13,821,572
Totali	<u>798,481,757</u>	<u>577,068,013</u>
Angazhime të kreditimit të padisbursuara	-	-
Totali angazhimeve të lidhura me kreditë	-	-
Risku kreditit	<u>798,481,757</u>	<u>577,068,013</u>

Shoqëria ka politika për të siguruar që qirate financiare janë dhënë për klientet me një histori të kënaqshme të kreditit dhe një situatë financiare të shëndoshë. Rreziku i kredise në lidhje me qiratë e arkëtueshme është i kufizuar për shkak të faktit se ata janë të siguruar nga asetet e dhëna me qira.

Menaxhimi i rrezikut të kredisë arrihet nëpërmjet:

- Formulimit të politikave të rrezikut të kredisë që mbulojnë vlerësimin e kredisë, vlerësimin e rrezikut dhe raportimin, procedurat dokumentare dhe ligjore, dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullatore dhe statutore.
- Krijimit dhe monitorimit të niveleve deleguese dhe rishikimit të procedurave lidhur me miratimin e Qirasë financiare.
- Rishikimit dhe vlerësimit të rrezikut të kredisë. Drejtimi i Shoqërisë, përmes strukturave specifike të Menaxhimit të Rrezikut të Kredisë, vlerëson të gjitha ekspozimet e limitit të kredisë para aprovimit përfundimtar dhe disbursimit.
- Rishikimit dhe vlerësimit të rrezikut të kredisë.
- Kufizimit të përqendrimit të ekspozimit ndaj palëve. Për më tepër, limitet e përqendrimit sipas sektoreve të ekonomisë janë duke u krijuar. Rreziqet e tilla monitorohen në mënyrë të përhershme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, siç konsiderohet e nevojshme

Qiratë financiare të arkëtueshme dhe të arkëtueshmet nga faktoringu jo në vonesë përfaqësojnë kontratat e qirase të cilat nuk kanë historik vonese në pagesa të principalit dhe te fitimit. Portofoli i Qirave është testuar për zhvlerësim në çdo datë raportimi. Shoqëria krijon një fond provigjoni për humbjet nga zhvlerësimi që përfaqëson vlerësimin e Shoqërisë për humbjet e ndodhura në portofolin e saj të qirasë financiare. Komponentët kryesorë të këtij fondi janë fondi për zhvlerësimin individual që lidhet me humbjet nga ekspozimet e rëndësishme dhe fondi për zhvlerësimet kolektive i krijuar për humbjet për një grup aktivesh homogjene. Kjo kategori lidhet me humbjet që kanë ndodhur por që nuk janë identifikuar në qiratë financiare të cilat kanë qenë objekt i vlerësimit individual per zhvleresim. Ekspozimet e huave dhe paradhënieve faktoring dhe qira financiare të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

35. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Factoring		
1-30 dite Standarde	44,382,543	6,392,770
31-90 dite Në ndjekje	-	-
91-180 dite Nënstandarde	-	-
181-365 dite Të dyshimta	-	-
>365 dite Të humbura	14,258,638	15,262,982
	<u>58,641,181</u>	<u>21,655,752</u>
	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Qira financiare neto		
1-30 dite Standarde	42,305,656	62,169,789
31-90 dite Në ndjekje	675,856	3,600,430
91-180 dite Nënstandarde	429,446	1,270,312
181-365 dite Të dyshimta	2,381,931	456,377
>365 dite Të humbura	3,053,305	3,633,161
	<u>48,846,194</u>	<u>71,130,069</u>
	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Hua dhe linja kredie		
1-30 dite Standarde	638,260,833	434,379,802
31-90 dite Në ndjekje	11,569,521	7,655,298
91-180 dite Nënstandarde	2,609,632	-
181-365 dite Të dyshimta	5,858,692	-
>365 dite Të dyshimta	4,467,125	4,796,118
	<u>662,765,803</u>	<u>446,831,218</u>

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin klasifikimin për huatë dhe paradhëniet faktoring dhe qira financiare sipas kategorive të klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022. Klasifikimi i perdorur nga Shoqëria bazohet në ditëvonesat e qirave financiare dhe hua dhe paradhëniet faktoring.

Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse. Një analizë sipas përqëndrimit të rrezikut të kredisë sipas sektoreve të industrisë në datën e raportimit paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Faktoring	Qira financiare	Hua & Linja kredie	Faktoring	Qira financiare	Hua & linja kredie
Bujqësia, gjyëtia, silvikultura	-	-	36,581,722	-	-	25,130,572
Ndërtim	7,037,500	-	23,310,578	7,037,500	-	42,413,136
Industri perpunuese	7,221,227	14,291,510	121,469,399	9,523,265	8,744,302	79,015,007
Hotele dhe restorante	-	1,092,624	39,903,388	-	2,754,702	46,121,431
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	26,954,131	17,760,734	159,426,017	-	30,508,011	125,551,252
Shitje me shumicë dhe pakicë	17,428,323	2,261,891	107,801,478	5,094,987	6,620,369	88,380,555
Arsimi	-	-	393,850	-	208,083	2,741,222
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	1,860,925	116,722,467	-	5,122,426	11,384,129
Te tjera	-	11,578,510	57,156,904	-	17,172,176	26,093,913
	58,641,181	48,846,194	662,765,803	21,655,752	71,130,069	446,831,217

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Një analizë e shumave bruto dhe e zhvlerësimit të qirasë financiare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2023

Qira financiare bruto 1 Janar 2023

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Transferim në mjetet e rimarra	57,284,580	8,477,987	5,367,506	71,130,073
Aktive të reja	678,039	-	(678,039)	-
Aktive të paguara	31,480,968	-	2,058,629	33,539,597
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	(44,955,612)	(5,814,397)	(5,053,467)	(55,823,476)
Transferime nga Klasa 2 në Klasa 1	(4,170,057)	-	4,170,057	-
	1,987,734	(1,987,734)	-	-
Qira financiare bruto 31 dhjetor 2023	42,305,652	675,856	5,864,686	48,846,194

31 dhjetor 2022

Qira financiare bruto 1 Janar 2022

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Transferim në mjetet e rimarra	90,952,357	-	4,716,245	95,668,602
Aktive të reja	954,750	-	(954,750)	-
Aktive të paguara	32,139,115	-	-	32,139,115
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 2	(58,672,535)	3,600,430	(1,605,543)	(56,677,648)
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	(4,877,557)	4,877,557	-	-
	(3,211,550)	-	3,211,550	-
Qira financiare bruto 31 dhjetor 2022	57,284,580	8,477,987	5,367,502	71,130,069

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2023

Fondi i humbjeve të pritshme 1 Janar 2023

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	26,882	126,704	850,744	1,004,330
Zhvlerësimi neto i qirave financiare	(14,785)	-	14,785	-
Fondi i humbjeve për 31 dhjetor 2023	(10,289)	(126,704)	300,489	163,496
	1,808	-	1,166,018	1,167,826

31 dhjetor 2022

Fondi i humbjeve të pritshme 1 Janar 2022

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 2	199,800	-	1,635,639	1,835,439
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	(47,086)	47,086	-	-
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	(20,412)	-	20,412	-
Transferime nga Klasa 3 në Klasa 1	489,084	-	(489,084)	-
Zhvlerësimi neto i qirave financiare	(594,504)	79,619	(316,223)	(831,108)
Fondi i humbjeve për 31 dhjetor 2022	26,882	126,705	850,744	1,004,331

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Një analizë e shumave bruto dhe e zhvlerësimit të faktoringut më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
31 dhjetor 2023				
Faktoring bruto 1 Janar 2023	6,392,257	-	15,263,494	21,655,751
Aktive të reja të prejdardhura ose të blera	44,382,454	-	-	44,382,454
Aktive të paguara	(6,392,167)	-	(1,004,857)	(7,397,024)
Faktoring bruto 31 dhjetor 2023	44,382,544	-	14,258,637	58,641,181
31 dhjetor 2022				
Faktoring bruto 1 Janar 2022	18,490,973	-	18,409,238	36,900,211
Transferim në mjete të rimaira	2,119,073	-	(2,119,073)	-
Aktive të reja të prejdardhura ose të blera	5,095,497	-	-	5,095,497
Aktive të paguara	(19,313,286)	-	(1,026,672)	(20,339,958)
Faktoring bruto 31 dhjetor 2022	6,392,257	-	15,263,493	21,655,750

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2023

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Fondi i humbjeve të pritshme 1 Janar 2023	-	-	7,159,743	7,159,743
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	-	-	-	-
Zhvlerësimi neto i qirave financiare	-	-	(591,850)	(591,850)
Fondi i humbjeve për 31 dhjetor 2023	-	-	6,567,893	6,567,893

31 dhjetor 2022

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Fondi i humbjeve të pritshme 1 Janar 2022	-	-	7,665,386	7,665,386
Transferime nga Klasa 3 në Klasa 1	1,093,230	-	(1,093,230)	-
Zhvlerësimi neto i qirave financiare	(1,093,230)	-	587,587	(505,643)
Fondi i humbjeve për 31 dhjetor 2022	-	-	7,159,743	7,159,743

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Një analizë e shumave bruto dhe e zhvlerësimit të huave dhe linjave të kredive më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë

31 dhjetor 2023	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Hua & OVD bruto 1 Janar 2023				
Aktive të reja të prejdardhura ose të blera	433,157,214	5,820,341	7,853,662	446,831,217
Aktive të paguara	637,131,587	10,486,318	14,018,652	661,636,557
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 2	(432,053,540)	(1,222,719)	(12,428,963)	(445,705,222)
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	(11,490,023)	11,490,023	-	-
Transferime nga Klasa 2 në Klasa 1	(4,575,301)	-	4,575,301	-
	4,597,623	(4,597,623)	-	-
Hua & OVD bruto 31 dhjetor 2023	626,767,560	21,976,340	14,018,652	662,762,552

31 dhjetor 2022

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Hua & linja kredie bruto 1 Janar 2022				
Transferim në mjetet e rimarra	246,560,120	-	10,313,716	256,873,836
Aktive të reja të prejdardhura ose të blera	6,502,182	-	(6,502,182)	-
Aktive të paguara	432,829,223	4,597,623	7,853,662	445,280,508
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 2	(248,967,159)	-	(6,355,968)	(255,323,127)
Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3	(1,222,719)	1,222,719	-	-
	(2,544,434)	-	2,544,434	-
Hua & linja kredie bruto 31 dhjetor 2022	433,157,213	5,820,342	7,853,662	446,831,217

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2023

Fondi i humbjeve të pritshme 1 Janar 2022

Zhvlerësimi neto i qirave financiare

Fondi i humbjeve për 31 dhjetor 2022

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
	150,078	90,370	1,120,696	1,361,144
	176,416	(90,370)	128,739	214,785
	326,494	-	1,249,435	1,575,929

31 dhjetor 2022

Fondi i humbjeve të pritshme 1 Janar 2022

Transferime nga Klasa 1 në Klasa 2

Transferime nga Klasa 1 në Klasa 3

Zhvlerësimi neto i qirave financiare

Fondi i humbjeve për 31 dhjetor 2022

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
	137,953	-	-	137,953
	(11,115)	11,115	-	-
	(31,641)	-	31,641	-
	54,882	79,254	1,089,055	1,223,191
	150,079	90,369	1,120,696	1,361,144

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.3 Rreziku i likuiditetit

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

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

Luhatshmëria në tregjet financiare globale dhe shqiptare

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

Maturitetet kontraktuale të mbetura të aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

	31 dhjetor 2023					Totali
	0-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	
Aktivt financiare						
Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	14,304,456	-	-	-	-	14,304,456
Investime ne qira financiare	7,901,629	4,825,074	8,168,164	27,312,802	638,524	48,846,193
Hua dhe paradhënie, faktoring	70,411,843	81,551,007	102,911,015	464,003,450	2,529,669	721,406,984
Te tjera aktive	14,198,189	-	-	-	-	14,198,189
Totali	106,816,117	86,376,081	111,079,179	491,316,252	3,168,193	798,755,822
Detyrimet financiare						
Hua	(48,639,553)	(23,869,568)	(125,522,436)	(207,542,798)	(51,420,600)	(456,994,955)
Detyrime të tjera	(424,097)	-	-	(18,845,597)	-	(19,269,694)
Totali	(49,063,650)	(23,869,568)	(125,522,436)	(226,388,395)	(51,420,600)	(476,264,649)
Risku likuiditetit me 31 dhjetor 2023	57,752,467	62,506,513	(14,443,257)	264,927,857	(48,252,407)	322,491,173

Crimson Finance Fund Albania sh.p.k
 Shënimet mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2023
 (Vlerat janë në Lek)

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

	31 dhjetor 2022					Totali
	0-3 mua	3-6 mua	6-12 mua	1-5 vite	mbi 5 vite	
Aktivitet financiar						
Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	25,920,384	-	-	-	-	25,920,384
Investime ne qira financiare	12,373,025	7,462,154	13,420,347	37,874,543	-	71,130,069
Hua dhe parashenitë, faktoring	53,519,269	42,095,081	52,203,737	307,104,356	13,564,526	468,486,969
Te tjera aktive	13,821,572	-	-	-	-	13,821,572
Totali	105,634,250	49,557,235	65,624,084	344,978,899	13,564,526	579,358,994
Detyrimet financiare						
Hua	(3,528,609)	(48,919,450)	(110,692,727)	(72,304,617)	-	(235,445,403)
Detyrime të tjera	(6,134,494)	-	-	(23,293,752)	-	(29,428,246)
Totali	(9,663,103)	(48,919,450)	(110,692,727)	(95,598,369)	-	(264,873,649)
Risku likuiditetit me 31 dhjetor 2021	95,971,147	637,785	(45,068,643)	249,380,530	-	314,485,345

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Hendeku i maturitetit për monedhat kryesore përlloritet dhe analizohet nga Crimson Finance Fund Albania mbi baza vjetore. Tabela e mëposhtme tregon një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Crimson Finance Fund Albania më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 mbi bazën e maturitetit të mbetur:

	31 dhjetor 2023		
	LEK	EUR	Totali
Aktivët financiarë			
Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	5,646,253	8,658,203	14,304,456
Investime ne qira financiare	24,453,398	24,392,796	48,846,194
Hua dhe paradhenie, faktoring	360,276,851	361,130,133	721,406,984
Te tjera aktive	3,233,259	10,964,930	14,198,189
Totali	393,609,761	405,146,062	798,755,823
Detyrimet financiare			
Hua	-	(456,994,955)	(456,994,955)
Detyrime të tjera	(424,097)	(18,845,597)	(19,269,694)
Totali	(424,097)	(475,840,552)	(476,264,649)
Risku monedhes me 31 dhjetor 2023	393,185,664	(70,694,490)	322,491,174

	31 dhjetor 2022		
	LEK	EUR	Totali
Aktivët financiarë			
Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre	4,332,992	21,587,392	25,920,384
Investime ne qira financiare	42,730,676	28,399,393	71,130,069
Hua dhe paradhenie, faktoring	252,755,911	215,731,058	468,486,969
Te tjera aktive	8,274,877	5,546,695	13,821,572
Totali	308,094,456	271,264,538	579,358,994
Detyrimet financiare			
Hua	-	(235,445,403)	(235,445,403)
Detyrime të tjera	(6,134,494)	(23,293,752)	(29,428,246)
Totali	(6,134,494)	(258,739,155)	(264,873,649)
Risku monedhes me 31 dhjetor 2022	301,959,962	12,525,383	314,485,345

35.5 Rreziku operacional

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

35.6 Administrimi i kapitalit

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

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
35.6 Administrimi i kapitalit (vazhdim)

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

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

- raporti i kapitalit me totalin e aktiveve, nuk duhet të jetë më pak se 5% (pesë për qind) në vitin e parë të veprimtarisë, 8% (tetë për qind) në vitin e dytë dhe 10% (dhjetë për qind) në vazhdim;
- raporti i kapitalit me totalin e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara (neto), nuk duhet të jetë më pak se 100% (njëqind për qind);
- raporti i kapitalit me totalin e kredive me probleme (neto), nuk duhet të jetë më pak se 100% (njëqind për qind).

Gjendja e kapitalit dhe raportit të borxhit të Crimson Finance Fund Albania më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Huamarrje totale	456,994,955	235,445,403
Minus: Mjetet monetare dhe ekuivalentet e tyre	(14,304,456)	(25,920,384)
Detyrime neto	442,690,499	209,525,019
Totali i kapitalit te nenshkruar	357,171,044	357,171,044
Kapitali nenshkruar/detyrimeve neto	81%	170%

35.7 Dhënia e informacioneve shpjeguese mbi vlerën e drejtë

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

Hua dhe paradhënie neto faktoring dhe investimet neto në qira financiare – Hua dhe paradhënie neto faktoring dhe investimet neto në qira financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Portofoli i kredive të Crimson Finance Fund Albania ka një vlerë të drejtë të përlllogaritur përafërsisht sa vlera kontabël si pasojë e natyrës afatshkurtër ose normave të interesit fikse gjatë jetës së kredisë. Këto norma i përafrohen normave të interesit të tregut. Borxhi i varur – Norma e interesit të borxhit të varur është i ndryshueshëm dhe i përafrohen vlerës së tregut. Vlera e drejtë është përafërsisht e njëjtë me vlerën kontabël. Vlera e drejtë është përcaktuar për qëllimin e dhënies së shënimeve shpjeguese.

Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2023			
	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vleres kontabel	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	14,304,456	14,304,456	14,304,456
Investimi ne qira financiare, neto	48,846,194	-	48,846,194	48,846,194
Hua dhe paradhenie	721,406,984	-	721,406,984	721,406,984
Aktive të tjera	14,198,189	-	14,198,189	14,198,189
Hua	-	456,994,955	456,994,955	456,994,955
Detyrime të tjera	-	14,946,710	14,946,710	14,946,710
Detyrime ndaj klientëve	-	4,322,984	4,322,984	4,322,984

35 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.7 Dhënia e informacioneve shpjeguese mbi vlerën e drejtë (vazhdim)

	31 dhjetor 2022			
	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vleres kontabel	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	25,920,384	25,920,384	25,920,384
Investimi ne qira financiare, neto	71,130,069	-	71,130,069	71,130,069
Hua dhe paradhenie	468,486,969	-	468,486,969	468,486,969
Aktive të tjera	13,821,572	-	13,821,572	13,821,572
Borxh I varur	-	235,445,403	235,445,403	235,445,403
Detyrime të tjera	-	23,334,670	23,334,670	23,334,670
Detyrime ndaj klientëve	-	6,093,576	6,093,576	6,093,576

36 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Kolaterale

Për sigurimin e qirave financiare edhe huave dhe paradhenieve faktoring, Shoqëria merr kolaterale te cilat jane të paraqitura më poshtë, të ndara sipas llojit me vleren kontraktuale.

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Pajisje dhe makineri	1,125,793,620	821,635,597
Prona të paluajtshme	935,275,523	692,640,790
Kapitali nenshkruar/detyrimeve neto	2,061,069,143	1,514,276,387

Angazhime të dhëna për qiranë financiare

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Jo me shume se nje vit	20,894,867	39,737,801
1-5 vjet	27,312,803	43,524,628
Mbi 5 vjet	638,524	-
	48,846,194	83,262,429

Angazhime të dhëna për faktoring

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Jo me shume se nje vit	58,641,181	21,668,773
	58,641,181	21,668,773

Angazhime të dhëna për hua dhe linja kredie

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Jo me shume se nje vit	196,232,684	172,774,740
1-5 vjet	464,003,450	376,047,399
Mbi 5 vjet	2,529,669	13,623,223
	662,765,803	562,445,362

37. 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.