

Landeslease sh.a. _
Raporti i Auditorit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31
Dhjetor 2022

TABELA E PËRMBAJTJES

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR.....	1
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE.....	1
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	2
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITALIN AKSIONAR.....	3
PASQYRA E FLUKSEVE TË PARASË.....	4
1. INFORMACIONE TË PËRGJITHSHME	5
2. BAZA E PËRGATITJES	5
3. NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL DHE INFORMACIONEVE SHPJEGUESE	6
4. POLITIKA KRYESORE KONTABËL	7
5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR	23
6. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË	45
7. TË ARDHURAT NETO NGA INTERESI	46
8. TË ARDHURAT NGA QIRAJA OPERATIVE	47
9. SHPENZIMET E STAFIT.....	47
10. SHPENZIME ADMINISTRATIVE	47
11. TË ARDHURA TË TJERA OPERATIVE, NETO	47
12. SHPENZIMI I TATIMIT MBI TË ARDHURAT.....	48
13. MJETE JOMATERIALE DHE ME TË DREJTË PËRDORIMI.....	49
14. PRONA DHE PAJISJET.....	50
15. TË ARKËTUESHMET E QIRASË FINANCIARE.....	51
16. AKTIVI TATIMOR I SHTYRË	51
17. PARATË E GATSHME DHE EKUVALENTËT E SAJ.....	52
18. DEPOZITAT AFATSHKURTRA	52
19. AKTIVE TË MARRA NË PRONËSI.....	52
20. PASURI TË TJERA.....	52
21. HUAMARRJET	53
22. TË PAGUESHMET TREGTARE DHE TË TJERA	53
23. KAPITALI AKSIONAR.....	54
24. INFORMACION SHITESË PËR FLUKSET E PARASË	54
25. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA.....	55
26. ANGAZHIMET DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA	56
27. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT	56

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e Landeslease sh.a.

Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Landeslease sh.a. (më poshtë "shoqëria"), që përfshijnë pasqyrën e e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2022, pasqyrën e fitim ose humbjes dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapitalin dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të shoqërisë më 31 dhjetor 2022, dhe performancën financiare dhe flukseve monetare për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF-të").

Baza për opinionin

Ne e kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA"-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin *Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare* të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga shoqëria në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi i BSNEPK") dhe me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar të Shqipërisë ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009 "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar", të ndryshuar, që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK dhe Kodin IEKA.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Informacione të Tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2022 të Landeslease sh.a.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të shoqërisë për vitin 2022, përgatitur në përputhje me nenet 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i shoqërisë për vitin 2022 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionit ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lartë kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale.

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

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrole të brendshme, që Drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e shoqërisë 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 likujdojë shoqërinë 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 shoqërisë.

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

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

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontroleve të brendshme.
- ▶ Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinion mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të shoqërisë.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e shoqërisë për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që shoqëria të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Landeslease sh.a, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

Ernst & Young Albania
16 qershor 2023
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Auditues Ligjor

Mario Vangjel

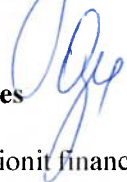
Pasqyra e Pozicionit Financiar

Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë

		Në	
		31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shënime			
Mjetet afatgjata			
Mjete jomateriale dhe me të drejtë përdorimi	13	14,994,284	18,897,737
Prona dhe pajisjet	14	53,920,737	5,468,355
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	15	1,147,852,051	768,575,328
Aktivi tatimor i shtyrë	16	3,417,435	2,343,454
Totali i aktiveve afatgjata		1,220,184,507	795,284,874
Aktivet korrente			
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët saj	17	44,744,564	74,336,118
Depozitat Afatshkurtra	18	231,715,318	231,370,057
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	15	646,737,748	548,767,324
Aktive të marra në pronësi	19	2,032,812	3,333,634
Pasuri të tjera	20	409,817,165	92,569,568
Totali i aktiveve korrente		1,335,047,607	950,376,701
TOTALI I AKTIVEVE		2,555,232,114	1,745,661,575
KAPITALI DHE DETYRIMET			
Detyrimet afatgjata			
Huamarrjet	21	1,180,170,964	660,163,714
Totali i detyrimeve afatgjata		1,180,170,964	660,163,714
Detyrimet rrjedhëse			
Huamarrjet	21	888,401,980	685,736,736
Të pagueshmet tregtare dhe të tjera	22	120,448,424	55,871,207
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	23	1,872,381	2,558,108
Totali i detyrimeve korrente		1,010,722,785	744,166,051
Kapitali			
Kapitali aksionar	24	175,652,608	175,652,608
Primi i aksioneve		62,019,320	62,019,320
Rezerva ligjore		17,565,261	17,565,261
Fitimi i pashpërndarë		109,101,176	86,094,621
Totali i kapitalit dhe rezervave		364,338,365	341,331,810
TOTALI KAPITALIT DHE DETYRIMEVE		2,555,232,114	1,745,661,575

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Menaxhmenti i Landeslease sha më 31.03.2023


Olivera JANO


Shefe e Finances


Rezart Ferzaj

Administrator

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri në 56.

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse
Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga interesi EIR		133,163,100	116,551,869
Shpenzimet nga interesi EIR		(54,989,246)	(41,286,116)
Të ardhurat neto nga interesi	7	78,173,854	75,265,753
Të ardhurat nga qiraja operative	8	28,746,091	-
Të ardhura të tjera operative, neto	11	37,641,257	43,046,065
Të ardhurat neto operative		144,561,202	118,311,818
Shpenzimet e stafit	9	(22,512,357)	(19,632,330)
Shpenzime administrative	10	(21,264,841)	(15,771,913)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	13,14	(16,618,604)	(4,022,139)
Pakësimi në VNR të aseteve të riposeduara	19	(1,030,376)	(1,218,636)
Fitimet\ (humbjet) e kursit të këmbimit		624,131	(1,361,337)
Shpenzimet operative		(60,802,047)	(42,006,355)
Zhvlerësimi i qirave financiare	15	(7,918,765)	(4,473,898)
Zhvlerësimi\ (Rimarrja) të investimeve financiare	17,18	(2,182,488)	10,262
Zhvlerësimi i aktiveve të tjera	20	(10,900,125)	-
Provizionet neto për të arkëtueshmet e dyshimta		(21,001,378)	(4,463,636)
Fitimi para tatimit		62,757,777	71,841,827
Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat	12	(12,751,222)	(12,685,409)
Fitimi i vitit		50,006,555	59,156,417
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		-	-
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin		50,006,555	59,156,418

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohen së bashku me shënimet e tjera që përbëjnë pjesë të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri në 56.

LANDESLEASE sh.a. _

Pasqyra e Ndryshimeve në kapitalin aksionar

Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë

	Kapitali i regjistruar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Më 1 janar 2020	175,652,608	62,019,320	17,565,261	65,509,097	320,746,286
Dividendët e shpërndarë	-	-	-	(38,570,894)	(38,570,894)
Fitimi neto për vitin	-	-	-	59,156,418	59,156,418
Më 31 dhjetor 2020	175,652,608	62,019,320	17,565,261	86,094,621	341,331,810
Më 1 janar 2021	175,652,608	62,019,320	17,565,261	86,094,621	341,331,810
Dividendët e shpërndarë	-	-	-	(27,000,000)	(27,000,000)
Fitimi neto për vitin	-	-	-	50,006,555	50,006,555
Më 31 dhjetor 2022	175,652,608	62,019,320	17,565,261	109,101,176	364,338,365

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet e tjera që përbëjnë pjesë të pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri në 56.

Pasqyra e Flukseve të Parasë për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë

		Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
AKTIVITETET OPERATIVE			
Fitimi para tatimit		62,757,777	71,841,827
Rregullime për:			
Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit	13,14	16,618,604	4,022,139
Humbjet nga përktimi i kursit të këmbimit		(624,130)	8,072,076
Shpenzimet e zhvlerësimit të humbjes së kredisë	15,20	21,001,378	4,463,636
Ulje në VNR e aktiveve të riposeduara		1,030,376	1,218,636
Të ardhura nga shitja dhe fshirja e aktiveve materiale dhe jomateriale	13,14	(16,904)	1,450,160
Shpenzimet e interesit	7	54,989,246	41,286,117
Të ardhurat nga interesi	7	(133,163,100)	(152,408,478)
Flukset monetare të përdorura në aktivitetet operative		22,593,247	(20,053,887)
Ndryshimet në:			
Aktivet e riposeduara	19	-	(4,395,418)
Qiraja financiare e arkëtueshme	15	(530,312,665)	(33,237,691)
Pasuri të tjera	20	(389,763,988)	55,444,927
Llogaritë e pagueshme tregtare dhe të tjera	22	49,218,728	(959,520)
Flukset monetare të krijuara nga aktivitetet operative		(848,264,678)	(3,201,589)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar		(14,510,929)	(11,288,450)
Interesi i paguar		(51,912,237)	(40,550,550)
Interesi i marrë		132,028,603	151,933,708
Para neto nga aktivitetet operative		(782,659,241)	96,893,119
Flukset e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerjet e aktiveve materiale dhe jomateriale	13,14	(61,150,632)	(5,160,999)
Paraja neto e përdorur në aktivitetet investuese		(61,150,632)	(5,160,999)
Flukset monetare nga aktivitetet financuese			
Ndyshimi në huamarrje, neto	21	821,034,383	(56,827,684)
Shlyerja e detyrimit të qirasë		(4,295,280)	(3,577,672)
Dividend i paguar	24	-	(38,570,894)
Flukset monetare nga aktivitetet financuese		816,739,103	(98,976,250)
Rritja neto e parasë dhe ekuivalentëve të saj		(27,070,770)	(7,244,130)
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj më 1 janar	17	74,464,406	81,708,536
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj më 31 dhjetor	17	47,393,636	74,464,406

Pasqyra e flukseve monetare duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 5 deri në 56.

1. INFORMACIONE TË PËRGJITHSHME

Landeslease sh.a. ("Shoqëria") e regjistruar si shoqëri aksionare më 27 Mars 2005 në Shqipëri sipas ligjeve në fuqi me vendimin e gjykatës nr. 33307 dhe NIPT K51629002M. Shoqëria e ka filluar aktivitetin e saj më 5 Prill 2005.

Aktiviteti kryesor i Shoqërisë është dhënie me qira financiare e makinerive, pajisjeve të prodhimit, makinerive të lehta dhe të rënda, makinerive të specializuara për transport, etj.

Më 22 dhjetor 2014, Union Bank sh.a ("Banka") bleu 100% të aksioneve të shoqërisë dhe është aksionari i vetëm i Shoqërisë.

Më 31 dhjetor 2022, Shoqëria ka 13 punonjës (31 dhjetor 2021: 10). Adresa zyrtare e shoqërisë është Rr. "Mine Peza", Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

Këshilli Mbikqyrës

Z. Arten Zikaj

Zj.Enkeleda Hasho

Z. Rezart Ferzaj

Stafi Drejtues

Z. Rezart Ferzaj – Administrator

Z. Dorin Maraku – Drejtor Operacionesh

Zj.Olivera Jano – Drejtore Finance

Z. Besjan Avdylaj – Drejtor i Shitjeve dhe Marketingut

Zj.Vjola Shkodrani - Drejtore e Riskut

2. BAZA E PËRGATITJES

2.1. Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standartet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) .

2.2. Baza e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

2.3. Monedha funksionale dhe e prezantimit

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në Lek Shqiptar ("Lek"), që është monedha funksionale e Shoqërisë. I gjithë informacioni financiar paraqitet në lekë , përveç rasteve kur tregohet ndryshe.

2.4. Parimi i vijimësisë

Menaxhimi i Shoqërisë ka vlerësuar aftësinë e tij për të vazhduar në vijimësi dhe është optimist që ka burimet për të vazhduar biznesin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, menaxhimi nuk është i vetëdijshëm për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e vijueshmërisë.

2.5. Informacioni krahasues

Është bërë një riklasifikim me qëllim që të sigurohet prezantim dhe shpalosje më e mirë në pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022 dhe më 31 dhjetor 2021. Më konkretisht:

- "Penalitetet e qirasë financiare për klientët e vonuar" prej 35,857 mijë lekë është paraqitur nën "Të ardhura nga qiraja financiare" në pasqyrën e fitimit ose humbjes financiare dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, dhe për të dyja periudhat që përfundojnë më 31 dhjetor 2021 dhe 31 Dhjetor 2022 këto janë paraqitur nën "Të ardhura të tjera operative, neto". Shpalosjet përkatëse në shënimet e pasqyrave financiare janë bërë në lidhje me këtë riklasifikim.

2 BAZA E PËRGATITJES (VAZHDIM)

2.6. Përdorimi i vlerësimit dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF kërkon që drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave të kontabilitetit dhe shumave të raportuara të aktiveve, pasiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet dhe në çdo periudhë të ardhshme të ndikuar. Menaxhimi beson se supozimet bazë janë të përshtatshme dhe se pasqyrat financiare për këtë arsye paraqesin pozicionin financiar dhe rezultatet në mënyrë të drejtë.

(i) Lejimi i zhvlerësimit të qirasë financiare

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi sipas SNRF 9 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare kërkon gjykim, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit kur përcaktohen humbjet nga rënia në vlerë dhe vlerësimi i një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësime nxiten nga një sërë faktorësh, ndryshimet në të cilët mund të rezultojnë në nivele të ndryshme të lejimeve.

Llogaritjet ECL të Shoqërisë janë rezultate të modeleve komplekse me një numër supozimesh themelore në lidhje me zgjedhjen e inputeve të ndryshueshme dhe ndërvlerësimit të tyre. Elementet e modeleve ECL që konsiderohen si gjykime dhe vlerësime kontabël përfshijnë:

- Kriteret e Shoqërisë për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe kështu rezervat për aktivet financiare duhet të maten mbi bazën LTECL dhe vlerësimin cilësor
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL e tyre vlerësohet në baza kolektive
- Zhvillimi i modeleve të ECL-së, duke përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve
- Përcaktimi i lidhjeve ndërmjet skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, të tilla si nivelet e PBB-së dhe vlerat e kolateralit, dhe efekti në PD, EAD dhe LGD
- Përzgjedhja e skenarëve makroekonomikë largpamës për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet ECL

Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna të vëzhgueshme si një ndryshim i pafavorshëm në statusin e pagesës së huamarrësit kur ai është një bankë, ose një ngjarje ekonomike kombëtare/vendore që lidhet me mospagesat e aktiveve.

3. NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL DHE INFORMACIONEVE SHPJEGUESE

Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara

Disa ndryshime dhe interpretime zbatohen për herë të parë në vitin 2022, por nuk kanë ndonjë ndikim në pasqyrat financiare të Shoqërisë.

Shoqëria nuk ka miratuar më herët ndonjë standard, interpretim apo ndryshim që është nxjerrë por nuk është ende në fuqi.

4. POLITIKA KRYESORE KONTABËL

Shoqëria ka zbatuar vazhdimisht politikat kontabël të mëposhtme për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

4.1. Transaksionet në valutë të huaj

Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale duke përdorur kurset e këmbimit që mbizotërojnë në datat e transaksioneve. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në valutë të huaj përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit.

Fitimi ose humbja në valutë të huaj nga zërat monetarë është diferenca midis koston së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë vitit, dhe koston së amortizuar në valutë të huaj, e përkthyer me kursin e këmbimit të momentit në fundi i vitit.

Aktivitet dhe detyrimet jomonetare që maten me vlerën e drejtë në monedhë të huaj, konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën që është përcaktuar vlera e drejtë. Zërat jomonetarë që maten bazuar në koston historike në valutë të huaj përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit spot në datën e transaksionit.

Diferencat në valutë të huaj që lindin nga rikthimi njihen përgjithësisht në fitim ose humbje.

4.2. Interesat

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit ("EIR") për të gjitha instrumentet financiare të matura me kosto të amortizuar, instrumentet financiare të përcaktuara me FVPL. Të ardhurat nga interesi për aktivet financiare me interes të matura me FVOCI sipas SNRF 9 regjistrohen gjithashtu duke përdorur metodën EIR. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën EIR për të gjitha detyrimet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. EIR është norma që skanton saktësisht arkëtimet e ardhshme të parave të gatshme gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhe më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivitet financiar.

EIR llogaritet duke marrë parasysh kostot e transaksionit çdo zbritje ose prim mbi blerjen, tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e EIR.

Shoqëria njihet të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të qirasë. Prandaj, ai njihet efektin e normave potencialisht të ndryshme të interesit të ngarkuara në faza të ndryshme, dhe karakteristika të tjera të ciklit jetësor të produktit (përfshirë parapagimet, interesin e ndëshkimit dhe tarifat).

Nëse pritjet në lidhje me flukset monetare mbi aktivin ose detyrimin financiar rishikohen për arsye të tjera përveç rrezikut të kredisë, rregullimi regjistrohet si një rregullim pozitiv ose negativ i vlerës kontabël të aktivitet ose detyrimit në pasqyrën e pozicionit financiar me një rritje ose reduktim i të ardhurave/shpenzimeve nga interesi, i llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Interesi dhe të ardhura të ngjashme

Të ardhurat neto nga interesi përfshijnë të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe metoda të tjera. Këto janë shpalosur veçmas në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si për të ardhurat nga interesi ashtu edhe për shpenzimet nga interesi për të ofruar informacion simetrik dhe të krahasueshëm. Në të ardhurat/shpenzimet nga interesi i llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv; Shoqëria përfshin vetëm interesat për ato instrumente financiare që përcaktohen në këtë shënim.

Shoqëria llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar EIR në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare të ndryshme nga aktivet e zhvlerësuar nga kredia. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet nga kredia dhe, për rrjedhojë, konsiderohet si 'Faza 3', Shoqëria llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar normën efektive të interesit në koston neto të amortizuar të aktivitet financiar. Nëse aktivet financiare shërohen dhe nuk janë më të zhvlerësuar nga kredia, Shoqëria i rikthehet llogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi bazën bruto.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.3. Të ardhurat nga qiraja operative

Të ardhurat nga qiratë operative përfshijnë të ardhurat nga kontratat e qirasë operative me klientët. Ato njihen me kalimin e kohës në bazë të kësteve kontraktuale dhe shpalosen veçmas në pasqyrën e të ardhurave.

4.4. Të ardhura të tjera operative

Të ardhurat e tjera operative përfshijnë komisionet e marra nga shoqëritë e brokerimit për policat e sigurimit të automjeteve të dhëna me qira. Ato përfshihen në të ardhura të tjera operative dhe njihen në bazë të tarifave kontraktuale. Të ardhurat njihen në një moment kohor.

4.5. Humbja neto nga çregjistrimi i aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar

Humbja neto nga ç'njohja e aktiveve financiare e matur me koston e amortizuar përfshin humbjen (ose të ardhurat) të njohura nga shitja ose çregjistrimin e aktiveve financiare të matura me koston e amortizuara të llogaritura si diferencë midis vlerës kontabël (përfshirë zhvlerësimin) dhe të ardhurave të marra.

Shpenzimet tatimore përfshijnë tatimin aktual dhe atë të shtyrë. Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përveç në masën që ato lidhen me zërat e njohur drejtpërdrejt në kapital ose në të ardhura të tjera përmbledhëse.

4.6.1. Tatimi aktuale

Tatimi aktual është tatimi i pritshëm për t'u paguar ose për t'u arkëtuar mbi të ardhurat ose humbjet e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit, dhe çdo rregullim të tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme.

4.6.2. Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet në lidhje me diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as në fitimin ose humbjen kontabël, as të tatueshëm.

Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që do të pasonin mënyrën në të cilën Shoqëria pret, në fund të periudhës raportuese, të rikuperojë ose të shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore që pritet të zbatohen për diferencat e përkohshme kur ato kthehen, duke përdorur normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit. Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e zbatueshme ligjrisht për të kompensuar detyrimet dhe aktivet tatimore aktuale, dhe ato lidhen me tatimet e vendosura nga i njëjti autoritet tatimor.

Taksat shtesë që dalin nga shpërndarja e dividendëve nga Shoqëria njihen në të njëjtën kohë me njohjen e detyrimit për të paguar dividendin përkatës.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për humbjet tatimore të papërdorura, kreditë tatimore dhe diferencat e përkohshme të zbritshme deri në masën që është e mundshme që fitimet e tatueshme në të ardhmen do të jenë të disponueshme kundrejt të cilave mund të përdoren.

Aktivitet tatimor të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen në masën që nuk është më e mundshme që përfitimi tatimor përkatës do të realizohet

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.6.3. Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Shoqëria merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse mund të paguhen taksa dhe interesa shtesë. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh rreth ngjarjeve të ardhshme. Mund të bëhet i disponueshëm informacion i ri që e bën Shoqërinë të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur bëhet një përcaktim i tillë.

4.7. Instrumentet financiare – Njohja fillestare

4.7.1. Data e njohjes

Shoqëria fillimisht njeh të arkëtueshmet e qirave financiare në datën e krijimit të tyre. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit, dmth në datën kur Shoqëria bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit.

4.7.2. Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për administrimin e instrumentit. Instrumentet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë, me përjashtim të rastit të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në FVPL, kostot e transaksionit i shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Shoqëria llogarit fitimin ose humbjen e ditës 1, siç përshkruhet më poshtë.

4.7.3. Fitimi ose humbja e ditës së parë

Kur vlera e drejtë e instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë në origjinë dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm të dhëna të vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Shoqëria njeh diferencën midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat e tjera operative. Në ato raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë shtyhet dhe njihet në fitim ose humbje vetëm kur të dhënat bëhen të vëzhgueshme, ose kur instrumenti është çregjistruar.

4.7.4. Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Shoqëria klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për administrimin e aktiveve dhe kushtet kontraktuale të aktivit, të matura me koston e amortizuar.

Shoqëria i klasifikon detyrimet e saj financiare si të matura me koston e amortizuar .

4.8. Aktivet dhe detyrimet financiare

4.8.1. Vlerësimi i modelit të biznesit

Shoqëria përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që pasqyron më së miri se si ajo menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.8. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

4.8.1. Vlerësimi i modelit të biznesit (vazhdim)

Modeli i biznesit i Shoqërisë nuk vlerësohet në bazë instrument pas instrumenti, por në një nivel më të lartë të portofoleve të agreguara dhe bazohet në faktorë të vëzhgueshëm si:

- Si vlerësohet performanca e modelit të biznesit dhe aktivet financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi dhe i raportohen personelit drejtues kryesor të njësisë ekonomike
- Rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aktivet financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe, në veçanti, mënyra se si menaxhohen këto rreziqe
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset monetare kontraktuale të mbledhura)
- Frekuenca e pritur, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Shoqërisë

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të arsyeshëm të pritshëm pa marrë parasysh skenarët e 'rastit më të keq' ose të 'rastit të stresit'. Nëse flukset monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë që është e ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Shoqërisë, Shoqëria nuk e ndryshon klasifikimin e aktiveve financiare të mbetura të mbajtura në atë model biznesi, por inkorporon një informacion të tillë kur vlerëson aktivet financiare të sapolindura ose të blera rishtazi. duke shkuar përpara.

4.8.2. Testi SPPI

Si hapi i dytë i procesit të klasifikimit, Shoqëria vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ato përmbushin testin SPPI. "Pricipali" për qëllimin e këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivitetit financiar (për shembull, nëse ka ripagime të principalit ose amortizimin e primit/skontimit) .

Elementet më të rëndësishme të interesit brenda një marrëveshje huadhënieje janë zakonisht marrja në konsideratë e vlerës në kohë të parës dhe rrezikut të kredisë. Për të bërë vlerësimin SPPI, Shoqëria zbaton gjykimin dhe merr parasysh faktorët përkatës si monedha në të cilën është shprehur aktiviteti financiar dhe periudha për të cilën është vendosur norma e interesit.

Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më shumë se minimal ndaj rreziqeve ose paqëndrueshmërisë në flukset monetare kontraktuale që nuk kanë lidhje me një marrëveshje bazë huadhënieje, nuk krijojnë flukse monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën. i shquar. Në raste të tilla, aktiviteti financiar kërkohet të matet me FVPL.

4.9. Huamarrja dhe detyrimet e tjera të pagueshme

Pas matjes fillestare, huamarrja dhe detyrimet e tjera të pagueshme maten më pas me kosto të amortizuar. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim, dhe kostot që janë pjesë përbërëse e EIR.

4.10. Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nëse modeli i biznesit sipas të cilit Shoqëria mban aktivet e saj financiare ndryshon, aktivet financiare të prekura riklasifikohen. Kërkesat e klasifikimit dhe matjes në lidhje me kategorinë e re zbatohen prospektivisht nga dita e parë e periudhës së parë raportuese pas ndryshimit në modelin e biznesit që rezulton në riklasifikimin e aktiveve financiare të Shoqërisë.

Gjatë vitit aktual financiar dhe periudhës së mëparshme kontabël, nuk ka pasur asnjë ndryshim në modelin e biznesit sipas të cilit Shoqëria mban aktivet e saj financiare dhe për këtë arsye nuk janë bërë riklasifikime. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen kurrë.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

4.11.1. Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Shoqëria çregjistron një aktiv financiar të tillë si qiraja financiare për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegociuar në masën që, në thelb, bëhet një qira e re, me diferencën e njohur si një fitim ose humbje nga mosnjohja, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë. Qiraja e njohur rishtazi klasifikohet si Faza 1 për qëllime të matjes së ECL, përveç rastit kur qiraja e re konsiderohet të jetë POCI .

Kur vlerëson nëse duhet të çregjistrojë apo jo një qira për një klient, ndër të tjera, Shoqëria merr parasysh faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në monedhën e qirasë
- Prezantimi i një tipari të kapitalit neto
- Ndryshimi i palës tjetër
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të plotësonte më kriterin SPPI

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse monetare që janë thelbësisht të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Bazuar në ndryshimin në flukset monetare të skontuara në EIR origjinal, Shoqëria regjistron një fitim ose humbje modifikuese, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë.

4.11.2. Çnjohje tjetër përveç modifikimeve thelbësore

Mjetet financiare

Një aktiv financiar (ose, sipas rastit, një pjesë e një aktivi financiar ose pjesë e një grupi aktivesh financiare të ngjashme) çregjistrohet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Shoqëria gjithashtu çregjistron aktivin financiar nëse ajo ka transferuar aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim.

Shoqëria ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

- Shoqëria ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar, ose
- Ajo ruan të drejtat për flukset monetare, por ka marrë përsipër një detyrim për t'i paguar plotësisht flukset monetare të pranuar pa vonesa materiale ndaj një pale të tretë sipas një marrëveshjeje "përçuese".

Marrëveshjet e kalimit janë transaksione ku Shoqëria ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset monetare të një aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr përsipër një detyrim kontraktual për t'i paguar ato flukse monetare një ose më shumë njësi ekonomike ("përfituesit e mundshëm") kur plotësohen të tre kushtet e mëposhtme:

- Shoqëria nuk ka asnjë detyrim t'u paguajë shumat përfituesve eventuale, përveç nëse ka mbledhur shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën për rikuperim të plotë të shumës së dhënë hua plus interesin e përlogaritur me normat e tregut.
- Shoqëria nuk mund të shesë ose të lërë peng asetin origjinal përveçse si garanci për marrësit e mundshëm
- Shoqëria duhet të paguajë çdo fluks monetar që mbledh në emër të marrësve eventuale pa vonesa materiale.

Përveç kësaj, Shoqëria nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tilla monetare, përveç investimeve në para ose ekuivalente të mjeteve monetare duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëtimit dhe datës së dërgesës së kërkuar të marrësit eventuale.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

4.11.2. Çnjohje tjetër përveç modifikimeve thelbësore (vazhdim)

Mjetet financiare (vazhdim)

Një transferim kualifikohet për mosnjohje vetëm nëse:

- Shoqëria ka transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit , ose
- Shoqëria as nuk ka transferuar dhe as mbajtur në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit, por ka transferuar kontrollin e aktivit

Shoqëria konsideron se kontrolli do të transferohet nëse dhe vetëm nëse marrësi ka aftësinë praktike për t'ia shitur aktivin në tërësi një pale të tretë të palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë atë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa vendosur kufizime shtesë për transferimin.

Kur Shoqëria as nuk i ka transferuar dhe as nuk i ka mbajtur në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet dhe ka mbajtur kontrollin e aktivit, aktiviteti vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Shoqërisë, në të cilin rast, Shoqëria njihet gjithashtu një detyrim shoqëruar. Aktiviteti i transferuar dhe detyrimi shoqëruar maten mbi një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet që Shoqëria ka ruajtur. Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet në vlerën më të ulët të vlerës kontabël fillestare të aktivitetit dhe shumës maksimale të shumës që Shoqëria mund t'i kërkojë të paguajë.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni të shkruar ose të blerë (ose të dyja) për aktivin e transferuar, përfshirja e vazhdueshme matet me vlerën që Shoqëria do t'i kërkojë të paguajë pas riblerjes.

Detyrimet financiare

Një pasiv financiar çregjistrohet kur detyrimi sipas detyrimit shlyhet, anulohet ose skadon. Kur një detyrim financiar ekzistues zëvendësohet nga një tjetër nga i njëjti huadhënës me kushte thelbësisht të ndryshme, ose kushtet e një detyrimi ekzistues janë modifikuar thelbësisht, një shkëmbim ose modifikim i tillë trajtohet si mosnjohje e detyrimit fillestar dhe njohje e një detyrimi të ri. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar fillestar dhe shumës së paguar njihet në fitim ose humbje.

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare

4.12.1. Pasqyrë e parimeve të ECL

Shoqëria regjistron një provizion për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha qiratë dhe aktivet e tjera financiare që nuk mbahen në FVPL, në këtë seksion të gjitha të referuara si 'instrumente financiare'. Instrumentet e kapitalit neto nuk i nënshtrohen zhvlerësimit sipas SNRF 9.

Legjislacioni ECL bazohet në humbjet e kredisë që priten të lindin gjatë jetës së aktivitetit (humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetës ose LTECL), përveç nëse nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi, në të cilin rast, lejimi bazohet në Humbja e pritshme e kredisë 12 mujore (12 mECL).

Me përjashtim të aktiveve financiare POCI (të cilat konsiderohen më poshtë), ECL-të kërkojë të maten përmes një lejimi për humbje në një shumë të barabartë me:

- ECL 12-mujore, dmth ECL gjatë gjithë jetës që rezulton nga ato ngjarje të mospagimit të instrumenteve financiare që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit, ose
- LTECL, dmth ECL gjatë gjithë jetës që rezulton nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospaguesës gjatë jetës së instrumentit financiar.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.1. Pasqyrë e parimeve të ECL (vazhdim)

Shoqëria mat kompensimet e humbjeve në një shumë të barabartë me LTECL, përveç sa më poshtë, për të cilën ato maten si ECL 12-mujore:

- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat me afat që janë përcaktuar të kenë rrezik të ulët kredie në datën e raportimit; dhe
- Instrumente të tjera financiare për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare e tyre.

Të dy LTECL-të dhe 12mECL llogariten në bazë individuale ose kolektive, në varësi të natyrës së portofolit themelor të instrumenteve financiare. Politika e Shoqërisë për grupimin e aktiveve financiare matet mbi baza kolektive. Shoqëria ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagimit që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar.

Bazuar në procesin e mësipërm, Shoqëria grupon qiranë e saj në Klasën 1, Klasën 2, Klasën 3 dhe POCI, siç përshkruhet më poshtë:

- Klasa 1: Kur qiratë njihen për herë të parë, Shoqëria njeh një provizion të bazuar në 12 mECL. Qiraja e Klasës 1 përfshin gjithashtu objektet ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe qiraja është riklasifikuar nga Klasa 2.
- Klasa 2: Kur një qira ka treguar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi, Shoqëria regjistron një provizion për LTECL-të. Qiraja e Klasës 2 përfshin gjithashtu objektet, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe qiraja është riklasifikuar nga Klasa 3.
- Klasa 3: Qiraja konsiderohet e zhvlerësuar nga kredia (siç përshkruhet në Shënimin 6). Shoqëria regjistron një kompensim për LTECL-të.
- POCI: Aktivitetet e zhvlerësuara të kredisë së blerë ose të origjinës (POCI) janë aktive financiare që janë kredi të zhvlerësuara në njohjen fillestare. Aktivitetet POCI regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas bazuar në një EIR të rregulluar me kredi. ECL-të njihen ose lirohen vetëm në masën që ka një ndryshim të mëvonshëm në humbjet e pritshme të kredisë.

Për aktivet financiare për të cilat Shoqëria nuk ka pritshmëri të arsyeshme për të rikuperuar të gjithë shumën e mbetur, ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivitetit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet si një çnjohje (e pjesshme) e aktivitetit financiar.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.2. Llogaritja e ECL-ve

Shoqëria llogarit ECL-të bazuar në skenarë të ponderuar sipas probabilitetit për të matur mungesën e pritshme të parave, të zbritura në një përafrim me EIR. Mungesa e mjeteve monetare është diferenca midis flukseve monetare që i detyrohen një njësie ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukseve monetare që njësia ekonomike pret të marrë. Mekanika e llogaritjeve të ECL është përshkruar më poshtë dhe elementët kryesorë janë si më poshtë:

- PD - *Probabiliteti i dështimit* është një vlerësim i gjasave të mospagimit gjatë një horizonti kohor të caktuar. Një mospagim mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol.
- EAD - *Ekspozimi në mospagim* është një vlerësim i ekspozimit në një datë të mospagimit të ardhshëm, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë shlyerjet e principalit dhe interesit, qoftë të planifikuara me kontratë ose ndryshe, tërheqjet e pritshme në objektet e angazhuara, dhe interesin e përlogaritur nga pagesat e humbura.
- LGD - *Mospagimi i dhënë nga humbja* është një vlerësim i humbjes që lind në rastin kur mospagimi ndodh në një kohë të caktuar. Ai bazohet në diferencën midis flukseve monetare kontraktuale që duhen paguar dhe atyre që huadhënësi do të priste të merrte, përfshirë nga realizimi i çdo kolaterali. Zakonisht shprehet si përqindje e EAD

Këto parametra rrjedhin nga modelet statistikore të zhvilluara brenda vendit dhe të dhëna të tjera historike. Humbjet dhe çlirimet nga rënia në vlerë kontabilizohen dhe shpalosen veçmas nga humbjet ose fitimet e modifikuara që kontabilizohen si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivitetit financiar.

Mekanika e metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Klasa 1: 12mECL llogaritet si pjesa e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit në një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Shoqëria llogarit lejimin prej 12 mECL bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që do të ndodhë në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore të mospagimit zbatohen në një EAD të parashikuar dhe shumëzohen me LGD-në e pritur.
- Klasa 2: Kur një qira ka treguar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi, Shoqëria regjistron një provizion për LTECL-të. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, por PD dhe LGD vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesa e pritshme e parave të gatshme zbritet me një përafrim me EIR origjinal.
- Klasa 3: Për qiranë e konsideruar të zhvlerësuar nga kredia, Shoqëria njeh humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës për këto leases. Metoda është e ngjashme me atë për aktivet e Fazës 2, me PD të vendosur në 100%. Kjo llogaritje është bërë për tre skenarë (një rast bazë, një përmbys dhe një anë negative).
- POCI: aktivet POCI janë aktive financiare që janë kredi të zhvlerësuar në njohjen fillestare. Shoqëria njeh vetëm ndryshimet kumulative në ECL-të gjatë gjithë jetës që nga njohja fillestare, të zbritura nga EIR e rregulluar me kredi.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.3. Informacion largpamës

Në modelet e saj ECL, Shoqëria mbështetet në një gamë të gjerë informacionesh largpamëse si inpute ekonomike, të tilla si:

- Rritja e PBB-së
- Normat e papunësisë
- Inflacioni
- Kurset e këmbimit valutor, etj

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL-ve mund të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në datën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullimet cilësore ose mbivendosjet bëhen herë pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë dukshëm materiale.

4.12.4. Paraqitja e provizionit për ECL në pasqyrën e pozicionit financiar

Kompensimet e humbjeve për ECL janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar të Shoqërisë si më poshtë:

- Aktivet financiare të matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabël bruto e aktivitetit;
- Lease angazhimet dhe kontratat e garancisë financiare: përgjithësisht si dispozitë;
- Kur një instrument financiar përfshin si një komponent të tërhequr ashtu edhe një komponent të patërhequr, dhe Shoqëria nuk mund të identifikojë ECL-në për komponentin e angazhimit të qirasë veçmas nga ato në komponentin e tërhequr: Shoqëria paraqet një provizion të kombinuar të humbjes për të dy komponentët.

4.13. Qiratë e vendosura dhe të modifikuar

Shoqëria ndonjëherë bën lëshime ose modifikime të kushteve origjinale të qirasë si përgjigje ndaj vështirësive financiare të huamarrësit, në vend që të marrë në zotërim ose të detyrojë mbledhjen e kolateralit. Shoqëria e konsideron një qira të lëshuar kur këto lëshime ose modifikime ofrohen si rezultat i vështirësive financiare aktuale ose të pritshme të huamarrësit dhe Shoqëria nuk do të kishte rënë dakord me to nëse huamarrësi do të kishte qenë financiarisht i shëndetshëm.

Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë mospërmbushje të marrëveshjeve ose shqetësime të rëndësishme të ngritura nga Departamenti i Riskut të Kreditit. Qëndrueshmëria mund të përfshijë zgjatjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e lease kushteve të reja. Pasi termat të jenë rinegociuar, çdo zhvlerësim matet duke përdorur EIR origjinal siç është llogaritur përpara modifikimit të kushteve. Është politikë e Shoqërisë që të monitorojë qiranë e paracaktuar për të ndihmuar në sigurimin që pagesat e ardhshme vazhdojnë të jenë të mundshme.

Vendimet e mosnjohjes dhe klasifikimi ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një hua, ajo shpaloset dhe menaxhohet si një aktiv i zhvlerësuar i Fazës 3 derisa të mblidhet ose shlyhet.

Kur qiraja është rinegociuar ose modifikuar, por nuk është çregjistruar, Shoqëria gjithashtu rivlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.14. Kompensimi

Aktivitetet dhe detyrimet financiare kompensohen me njëra-tjetrën dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur, dhe vetëm kur Shoqëria ka të drejtën ligjore të kompensojë shumat dhe synon ose të shlyejë në bazë neto ose të realizojë aktivi dhe të shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohen nga standardet e kontabilitetit, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme, si p.sh. gjatë aktivitetit tregtar të Shoqërisë.

4.15. Fshirja

Asetet financiare fshihen pjesërisht ose në tërësi vetëm kur Shoqëria ka ndaluar së ndjekuri rikuperimin. Nëse shuma për t'u shlyer është më e madhe se provizioni i humbjes së akumuluar, diferenca trajtohet fillimisht si një shtesë e provizionit që aplikohet më pas kundrejt vlerës kontabël bruto.

4.16. Matja e kostos së amortizuar

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është shuma me të cilën matet aktivi ose detyrimi financiar në njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo difference midis shumës fillestare të njohur dhe shumën maturimit, minus çdo reduktim për zhvlerësim. Çdo rikuperim i mëvonshëm kreditohet në të ardhura të tjera.

4.17. Matja e vlerës së drejtë

"Vlera e drejtë" është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në principalin ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm për të cilin Shoqëria ka akses në atë datë.

Për të treguar se si është nxjerrë vlera e drejtë, instrumentet financiare riklasifikohen bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmbledhet më poshtë:

- Niveli 1: Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktive ose detyrime identike në të cilat Shoqëria ka akses në datën e matjes.
- Niveli 2: Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjitha inputet e rëndësishme janë drejtpërdrejt ose tërthorazi të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentet ku teknika e vlerësimit përfshin të dhëna që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e pavëzhgueshme mund të kenë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit.

Kur disponohet, Shoqëria mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse transaksionet për aktivin ose detyrimin kryhen me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të ofruar informacion mbi çmimin në mënyrë të vazhdueshme.

Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Shoqëria përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve të pavëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në vendosjen e çmimit të një transaksioni. Vlerësimi i vlerës së drejtë është paraqitur në shënimin 7 .

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i transaksionit – dmth, vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.17. Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Nëse Shoqëria përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose pasiv identik dhe as bazuar në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhgueshme, atëherë instrumenti financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, i rregulluar për të shtyrë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit.

Më pas, kjo diferencë njihet në fitim ose humbje mbi një bazë të përshtatshme gjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet plotësisht nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni mbyllet.

Nëse një aktiv ose një detyrim i matur me vlerën e drejtë ka një çmim të ofertës dhe një çmim të kërkuar, atëherë Shoqëria mat aktivet dhe pozicionet e gjata me një çmim të ofertës dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me një çmim të kërkuar.

Shoqëria njih transferime ndërmjet niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ka ndodhur ndryshimi.

4.18. Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë mjete monetare, llogaritë rrjedhëse dhe depozita me bankat me afat maturimi më pak se tre muaj, të cilat nuk ndikohen nga ndryshimet në vlerën e drejtë dhe përdoren nga Shoqëria për menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me koston e tyre të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.19. Qiratë - Shoqëria si Qiramarrës

i. Pagesat e qirasë - Qiramarrësi

Shoqëria vlerëson në fillimin e kontratës nëse një kontratë është ose përmban një qira. Kjo do të thotë, nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë kohore në këmbim të shumës. Shoqëria aplikon një qasje të vetme njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiratë, me përjashtim të qirave afatshkurtra dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët. Shoqëria njeh detyrimet e qirasë për të bërë pagesat e qirasë dhe aktivet e së drejtës së përdorimit që përfaqësojnë të drejtën për të përdorur aktivet bazë.

Aktiv me të drejtën e përdorimit

Shoqëria njeh aktivet me të drejtën e përdorimit në datën e fillimit të qirasë. Aktivet me të drejtën e përdorimit maten me koston, minus çdo zhvlerësim ose humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohen për çdo rimatje të detyrimeve të qirasë. Kostoja e aktiveve të së drejtës së përdorimit përfshin shumën e detyrimeve të qirasë të njohura, kostot fillestare direkte të bëra dhe pagesat e qirasë të bëra në ose përpara datës së fillimit, minus çdo stimul qiraje të marrë. Aktivet e së drejtës së përdorimit amortizohen në bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Aktivet e së drejtës së përdorimit janë paraqitur në shënimin 14 Aktivet jomateriale dhe ato me të drejtë përdorimi.

Detyrimet e qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Shoqëria njeh detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që do të bëhen gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesat fikse (minus çdo stimul të arkëtuar), pagesat e ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose një normë, dhe shumat që priten të paguhesh nën garancitë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje të sigurt për t'u ushtruar nga Shoqëria dhe pagesat e gjobës për përfundimin e qirasë, nëse qiraja pasqyron ushtrimin e opsionit për të përfunduar. Pagesat e bëra për qiratë operative njihen në fitim ose humbje në bazë lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë. Stimujt e qirasë të marra njihen si pjesë përbërëse e shpenzimeve totale të qirasë, gjatë kohëzgjatjes së qirasë.

ii. Asete me qira - Qiradhënës

Qiratë në të cilat Shoqëria nuk transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë e një aktivi klasifikohen si qira operative. Të ardhurat nga qiraja kontabilizohen në bazë lineare gjatë kushteve të qirasë dhe përfshihen në të ardhurat në pasqyrën e fitimit ose humbjes për shkak të natyrës së saj operative. Kostot fillestare direkte të bëra gjatë negocimit dhe rregullimit të një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të aktivit të dhënë me qira dhe njihen gjatë afatit të qirasë në të njëjtën bazë si të ardhurat nga qiraja. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar.

4.20. Prona dhe pajisjet

4.20.1. Njohja dhe matja

Zërat e pronës dhe pajisjeve maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzimet që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes së aktivit. Kostoja e aseteve të ndërtuara vetë përfshin koston e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që i atribuohet drejtpërdrejt sjelljes së aktivit në një gjendje pune për përdorimin e synuar, dhe kostot e çmontimit dhe heqjes së artikujve dhe restaurimit të vendit në të cilin ato ndodhen. Softueri i blerë që është pjesë integrale e funksionimit të aktivit, kapitalizohet si pjesë e asaj pajisjeje. Kur pjesë të aktiveve afatgjata materiale kanë jetë të dobishme të ndryshme, ato trajtohen si elementë të veçantë, të aktiveve afatgjata materiale.

Çdo fitim ose humbje nga nxjerrja jashtë përdorimit e një zëri të aktiveve afatgjata materiale (llogaritur si diferencë midis të ardhurave neto nga nxjerrja jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të elementit) njihet brenda të ardhurave/humbjeve të tjera në fitim ose humbje të periudhës.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**4.20.2. Kostot e mëvonshme**

Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm kur është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme të shpenzimeve do të rrjedhin në Shoqëri. Riparimet dhe mirëmbajtja e vazhdueshme shpenzohen kur ndodhin.

4.20.3. Amortizimi

Zërat e pronave dhe pajisjeve zhvlerësohen nga data kur ato janë të disponueshme për përdorim ose , në lidhje me aktivet e ndërtuara vetë, nga data që aktivet janë përfunduar dhe gati për përdorim . Amortizimi njihet në fitim ose humbje sipas metodës së bilancit reduktues gjatë jetës së dobishme të vlerësuar të aktivit.

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

Kompjuterët	25%
Mobilje dhe pajisje	20%
Pajisjet e zyrës	20%
Automjetet	20%

Përmirësimet e qirasë amortizohen duke përdorur bazën lineare gjatë periudhës më të shkurtër të qirasë dhe jetëgjatësisë së tyre të dobishme. Jetëgjatësia e vlerësuar e përdorimit të përmirësimeve të qirasë varion nga 3 deri në 5 vjet. Puna në vazhdim nuk amortizohet. Metodatat e amortizimit, jetëgjatësia e dobishme dhe vlerat e mbetura rishikohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen nëse është e përshtatshme.

4.21. Inventari dhe pasuritë e riposeduara

Inventarët, duke përfshirë aktivet e riposeduara, fillimisht maten me kosto, dhe më pas me vlerën më të ulët të koston dhe vlerës neto të realizueshme (NRV). Kostoja përfshin të gjithë koston e blerjes, koston e konvertimit dhe kostot e tjera të shkaktuara për sjelljen e inventarëve në vendndodhjen e tyre aktuale. Vlera neto e realizueshme është çmimi i vlerësuar i shitjes në rrjedhën e zakonshme të biznesit minus kostot e vlerësuar të përfundimit dhe kostot e vlerësuar të nevojshme për të bërë shitjen.

Inventarët përfshihen në aktive të tjera në pasqyrën e pozicionit financiar. Shoqëria mban inventarë që përfshijnë automjete të blera afër fundit të vitit dhe që pritet të jepen me qira në vitin pasardhës.

Asetet e riposeduara janë prona të fituara nëpërmjet zbatimit të garancisë mbi qiranë financiare, ato përfshihen në pasuri të tjera në pasqyrën e pozicionit financiar.

Çdo zbritje në NRV njihet si shpenzim në periudhën në të cilën ndodh zhvlerësimi. Çdo anulim njihet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes në periudhën në të cilën ndodh anulimi.

4.22. Aktivet jo-materiale

Softueri i blerë nga Shoqëria paraqitet me koston historike minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi. Shpenzimet e mëvonshme për softuer kapitalizohen vetëm kur rrit përfitimin e ardhshëm ekonomik në aktivin specifik me të cilin lidhet . Të gjitha shpenzimet e tjera janë të njohura si të tilla në periudhën e ndodhur. Amortizimi njihet në fitim ose humbje mbi bazën lineare gjatë jetëgjatësisë së dobishme të vlerësuar, nga data në të cilën programi është gati për përdorim gjatë jetës së dobishme të vlerësuar të aktivit, nga data që ai është i disponueshëm për përdorim . Jeta e dobishme e softuerit është pesë vjet. Metodatat e amortizimit, jetëgjatësia e dobishme dhe vlerat e mbetura rishikohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen nëse është e përshtatshme.

4.23. Huamarrja

Huatë nga bankat maten fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.24. Provizione

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, shoqëria ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme dhe ka të ngjarë që do të kërkohej një dalje e përfitimeve ekonomike për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset monetare të ardhshme të pritura me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe, kur është e përshtatshme, rreziqet specifike për detyrimin. Zhdukja e zbritjes njihet si kosto financiare.

4.25. Përfitimet e punonjësve

Kontributet sociale të detyrueshme

Detyrimet për kontributet në planet e pensioneve me kontribute të përcaktuara njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato duhet të paguhet. Shoqëria bën kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që ofrojnë përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet vendore janë përgjegjëse për përcaktimin e kufirit minimal të përcaktuar ligjërisht për pensionet në Shqipëri sipas një të përcaktuar në planin e pensionit kontributiv.

Pushimi vjetor me pagesë

Shoqëria njeh si detyrim shumë të paskontuar të kostove të vlerësuara për pushimin vjetor që pritet të paguhet në këmbim të periudhës së shërbimit të ofruar nga punonjësit.

4.26. Miratimi i standardeve dhe interpretimeve të reja ose të rishikuara

Ndryshimet e reja të mëposhtme në standardet ekzistuese të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) janë efektive për periudhën aktuale të raportimit, por miratimi i tyre nuk ka çuar në ndonjë ndryshim në politikat kontabël të Shoqërisë:

- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Aktivet afatgjata materiale, objektet dhe pajisjet; SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivet Kontingjente si dhe Përmirësimet Vjetore 2018-2020 (Ndryshimet)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas 1 janarit 2022 me aplikim më të hershëm të lejuar. BSNK ka nxjerrë ndryshime me qëllim të ngushtë në Standardet SNRF si më poshtë:
 - **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit (Ndryshimet)** përditësojnë një referencë në SNRF 3 për Kuadrin Konceptual për Raportimin Financiar pa ndryshuar kërkesat e kontabilitetit për kombinimet e biznesit.
 - **SNK 16 Aktivet afatgjata materiale, objektet dhe pajisjet (Ndryshimet)** e ndalojnë një Shoqëri të zbresë nga kostoja e aktiveve afatgjata materiale shumat e marra nga shitja e artikujve të prodhuar ndërkohë që Shoqëria po përgatit aktivin për përdorimin e synuar. Në vend të kësaj, një Shoqëri do të njohë të ardhurat e tilla nga shitjet dhe kostot përkatëse në fitim ose humbje. **SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivet Kontingjente (Ndryshimet)** specifikojnë se cilat kosto përfshin një Shoqëri në përcaktimin e kostos së përmbushjes së një kontrate me qëllim të vlerësimit nëse një kontratë është e rëndë.
 - **Përmirësimet vjetore 2018-2020** bëjnë ndryshime të vogla në SNRF 1 Adoptimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, SNRF 9 Instrumentet Financiare, SNK 41 Bujqësia dhe shembujt ilustrues që shoqërojnë **SNRF 16 Qiratë**.
- **SNRF 16 Qiratë-Covid 19 Koncesionet e Qirasë përtej datës 30 Qershor 2021 (Ndryshim)**

Ndryshimet zbatohen për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë me ose pas datës 1 Prill 2021, me aplikim më të hershëm të lejuar, duke përfshirë në pasqyrat financiare të paautorizuara ende për publikim në datën e lëshimit të amendamentit. Në mars 2021, Bordi ndryshoi kushtet e dobisë praktike në SNRF 16 që ofron lehtësim për qiramarrësit nga zbatimi i udhëzimit të SNRF 16 për modifikimet e qirasë për koncesionet e qirasë që lindin si pasojë e drejtpërdrejtë e pandemisë Covid-19. Pas ndryshimit, leverdi praktik tani zbatohet për koncesionet e qirasë, për të cilat çdo reduktim i pagesave të qirasë prek vetëm pagesat që duhet të paguhet fillimisht më 30 qershor 2022 ose përpara, me kusht që të plotësohen kushtet e tjera për aplikimin e leasingut praktik.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.27. Ndikimi i standardeve të nxjerra por ende jo efektive

Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë nxjerrë, por nuk janë ende në fuqi, deri në datën e publikimit të pasqyrave financiare të Shoqërisë janë shpalosur më poshtë. Shoqëria synon të miratojë këto standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara, nëse janë të zbatueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.

- **SNRF 17: Kontratat e sigurimit** - Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar, me kusht që njësia ekonomike të zbatojë gjithashtu SNRF 9 Instrumentet Financiare në ose përpara datës kur zbaton për herë të parë SNRF 17. Ky është një standard i ri gjithëpërfshirës i kontabilitetit për kontratat e sigurimit, që mbulon njohjen dhe matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese. SNRF 17 zbatohet për të gjitha llojet e kontratave të sigurimit të lëshuara, si dhe për garancitë dhe instrumentet financiare të caktuara me kontrata pjesëmarrjeje diskrecionale. Shoqëria nuk lëshon kontrata në objektin e SNRF 17; prandaj zbatimi i tij nuk ka ndikim në performancën financiare, pozicionin financiar ose flukset monetare të Shoqërisë.
- **Ndryshimet në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta: Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët** - Ndryshimet trajtojnë një mospërputhje të pranuar midis kërkesave në SNRF 10 dhe atyre në SNK 28, në trajtimin e shitjes ose kontributit të aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët. Pasoja kryesore e ndryshimeve është se një fitim ose humbje e plotë njihet kur një transaksion përfshin një biznes (nëse ai është i vendosur në një filial ose jo). Një fitim ose humbje e pjesshme njihet kur një transaksion përfshin aktive që nuk përbëjnë një biznes, edhe nëse këto aktive janë të vendosura në një filial.
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i pasiveve si korrente ose afatgjata (Ndryshime)** – Ndryshimet janë efektive për periudha vjetore të raportimit që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2024, me aplikim të mëhershëm të lejuar, Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikimin më të hershëm të lejuar dhe do të duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8. Objektivi i ndryshimeve është të qartësojë parimet në SNK 1 për klasifikimin e pasiveve si rrjedhëse ose afatgjata. Ndryshimet sqarojnë kuptimin e një të drejte për të shtyrë shlyerjen, kërkesën që kjo e drejtë të ekzistojë në fund të periudhës raportuese, që qëllimi i menaxhimit të mos ndikojë në klasifikimin aktual ose jo aktual, se opsionet nga pala tjetër që mund të rezultojnë në shlyerje nga transferimi i instrumenteve të kapitalit të vet të njësive ekonomike nuk ndikon në klasifikimin aktual ose afatgjatë. Gjithashtu, ndryshimet specifikojnë se vetëm marrëveshjet me të cilat një njësi ekonomike duhet të pajtohet në ose përpara datës së raportimit do të ndikojnë në klasifikimin e një pasivi. Gjithashtu kërkohen dhënie informacionesh shpjeguese shtesë për detyrimet afatgjata që rrjedhin nga marrëveshjet e huasë që i nënshtrohen marrëveshjeve që duhet të respektohen brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës së raportimit. Menaxhmenti ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrat financiare.
- **SNK 1 Paraqitja e pasqyrave financiare dhe Deklarata e praktikës SNRF 2: Shpalosja e politikave kontabël (Ndryshimet):** Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar. Ndryshimet ofrojnë udhëzime për zbatimin e gjykimeve të materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Në veçanti, ndryshimet në SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për të shpalosur politikat kontabël 'të rëndësishme' me një kërkesë për të shpalosur politikat kontabël 'materiale'. Gjithashtu, udhëzues dhe shembuj ilustrues shtohen në Deklarimin e Praktikës për të ndihmuar në zbatimin e konceptit të materialitetit kur bëhen gjykime në lidhje me dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Meqenëse ndryshimet në deklaratën e praktikës 2 ofrojnë udhëzime jo të detyrueshme për zbatimin e përkufizimit të materialit në informacionin e politikave kontabël, një datë efektive për këto ndryshime nuk është e nevojshme. Shoqëria aktualisht po rishikon shpalosjet e informacionit të politikave të saj të kontabilitetit për të siguruar konsistencën me kërkesat e ndryshuara në vijim.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.27. Ndikimi i standardeve të nxjerra por ende jo efektive (vazhdim)

- **SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet):** Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe. Ndryshimet prezantojnë një përkufizim të ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që janë subjekt i pasigurisë në matje. Gjithashtu, ndryshimet sqarojnë se cilat janë ndryshimet në vlerësimet kontabël dhe si ndryshojnë këto nga ndryshimet në politikat kontabël dhe korrigjimet e gabimeve. Menaxhmenti ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrat financiare.
- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet) -** Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar. Në maj 2021, Bordi nxori ndryshime në SNK 12, të cilat ngushtojnë objektin e përjashtimit të njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikojnë se si Shoqëritë duhet të llogarisin për tatimin e shtyrë për transaksione të tilla si qiratë dhe detyrimet e çaktivizimit. Sipas ndryshimeve, përjashtimi i njohjes fillestare nuk zbatohet për transaksionet që, në njohjen fillestare, krijojnë diferenca të përkohshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme. Ai zbatohet vetëm nëse njohja e një aktivi me qira dhe pasivi i qirasë (ose pasivi i çaktivizimit dhe komponenti i aktivitetit të çmontimit) sjellin diferenca të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta.
- **SNRF 16 Qiratë: Detyrimi i Qirasë në një shitje dhe kthim me qira (ndryshimet) -** Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet synojnë të përmirësojnë kërkesat që përdor një shitës-qiramarrës në matjen e detyrimit të qirasë që lind nga një transaksion shitje dhe kthimi me qira në SNRF 16, ndërkohë që nuk ndryshon kontabilitetin për qiratë që nuk lidhen me transaksionet e shitjes dhe të kthimit me qira. Në veçanti, shitësi-qiramarrësi përcakton "pagesat e qirasë" ose "pagesat e qirasë të rishikuara" në mënyrë të tillë që shitësi-qiramarrësi të mos njohë asnjë shumë të fitimit ose humbjes që lidhet me të drejtën e përdorimit që ruan. Zbatimi i këtyre kërkesave nuk e pengon shitësin-qiramarrësin të njohë, në fitim ose humbje, çdo fitim ose humbje në lidhje me përfundimin e pjesshëm ose të plotë të qirasë. Një shitës-qiramarrës e zbaton ndryshimin në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8 për transaksionet e shitjes dhe kthimit me qira të kryera pas datës së aplikimit fillestar, duke qenë fillimi i periudhës vjetore të raportimit në të cilën një njësi ekonomike zbatoi për herë të parë SNRF 16. Nuk pritet asnjë ndikim nga ndryshim pasi Shoqëria nuk hyn në transaksione të tilla.

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

5.1. Hyrja dhe e përgjithshme

Aktivitetet e Shoqërisë e ekspozojnë atë ndaj një sërë rreziqesh financiare të cilat menaxhohen siç duhet nga struktura e Shoqërisë . Menaxhimi i rreziqeve përfshin analizën, vlerësimin, pranimin dhe/ose zbutjen e të gjitha rreziqeve materiale ose të një shkalle rreziqesh ose kombinimi të rreziqeve. Marrja e rreziqeve është thelbësore për biznesin financiar, dhe rreziqet financiare dhe operationale janë pasoja të pashmangshme të të qenit në biznes. Prandaj, qëllimi i Shoqërisë është të arrijë një ekuilibër të përshtatshëm midis rrezikut dhe kthimit dhe të minimizojë efektet e mundshme negative në performancën financiare të Shoqërisë.

Politikat e menaxhimit të rrezikut të Shoqërisë janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar këtë rrezik për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rrezikut, dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e kufijve me anë të sistemeve të informacionit të besueshëm dhe të përditësuar. Llojet më të rëndësishme të rrezikut janë shpalosur më tej.

Struktura e menaxhimit të riskut

Këshilli Mbikëqyrës është përgjegjës për krijimin dhe mbikëqyrjen e strukturës së menaxhimit të rrezikut për Shoqërinë. Politikat e menaxhimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballet Shoqëria, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rrezikut dhe për të monitoruar pajtueshmërinë me kufizimet.

5.2. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku që Shoqëria të pësojë një humbje për shkak se klientët ose palët e saj nuk arrijnë të përmbushin detyrimet e saj kontraktuale. Kjo lind kryesisht nga të arkëtueshmet e qirave financiare. Për qëllime të menaxhimit të rrezikut të kredisë, Shoqëria merr në konsideratë të gjithë elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (siç është rreziku që rrjedh nga klientët, aktivet e financuara dhe sektori). Kufijtë e kredisë që i janë caktuar një debitori bazohen kryesisht në profilin e tij individual të rrezikut dhe vlerësimin e rrezikut bazuar në kriteret e njohura të kredisë. Kolateralet e postuara për qiratë, maturimi i objektit dhe elementët të tjerë janë elementë të tjerë të konsideruar gjatë miratimit ose rinovimit të limitit.

5.2.1. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

Këshilli Mbikëqyrës në bashkëpunim me Komitetin e Leasing-ut janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kredisë së Shoqërisë duke përfshirë:

Krijimi i politikave të kredisë, mbulimi i kërkesave për kolateral, vlerësimi i kredisë, procedurat dhe dokumentacioni ligjor, dhe pajtueshmëria me ligjet dhe rregulloret në fuqi.

Ngritja e strukturës së autorizimit për miratimin dhe rinovimin e objekteve me qira. Limitet e miratimit i janë caktuar Komitetit të Qiradhënies dhe Këshillit Mbikëqyrës.

Zhvillimi dhe përdorimi i sistemit të vlerësimit të rrezikut të Shoqërisë për të kategorizuar ekspozimet sipas shkallës së humbjes së rrezikut financiar dhe fokusimin e drejtimit në rreziqet aktuale Shoqëria ka krijuar një proces të rishikimit të cilësisë së qirasë për të siguruar identifikimin e hershëm të ndryshimeve të mundshme në vlefshmërinë e qirasë . . Procesi i rishikimit të cilësisë së qirasë synon të lejojë Shoqërinë të vlerësojë humbjen e mundshme si rezultat i rreziqeve ndaj të cilave është e ekspozuar dhe të ndërmarrë veprime korrigjuese.

Përgjegjësia për përcaktimin e niveleve të rrezikut i takon Menaxhimit të Riskut dhe i nënshtrohet monitorimit mujor.

5. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)****5.2.1. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)**

Ekspozimi i Shoqërisë ndaj rrezikut të kredisë më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 ishte si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Paraja dhe ekuivalentët e saj	47,393,636	74,464,406
Zhvlerësimi ECL për llogaritë rrjedhëse në banka	(2,649,072)	(128,288)
Depozitat me afat të shkurtër	230,000,000	230,000,000
Interesi i përlllogaritur	1,767,068	1,766,301
Zhvlerësimi ECL për depozitat me afat	(51,750)	(396,244)
Të arkëtueshme nga qiraja financiare, bruto	1,855,279,706	1,375,421,244
Fondi për zhvlerësim	(60,689,907)	(58,078,592)
Aktive të tjera	231,140,505	81,244,572
Fondi për humbjet nga zhvlerësimi	(27,448,045)	(17,348,885)
	2,274,742,141	1,686,944,514

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto të fondit ECL për paratë dhe ekuivalentët e parave të gatshme më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
	Klasa 1	Klasa 1
Vlera kontabël bruto më 1 janar	74,464,406	81,708,535
Asetet e blera dhe të maturuara, neto	(25,484,909)	(6,900,027)
Rregullimet e këmbimit valutor	(1,585,861)	(344,102)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor	47,393,636	74,464,406

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
	Klasa 1	Klasa 1
Fondi ECL më 1 janar	128,288	179,404
Asetet e blera dhe të maturuara, neto	2,526,981	(47,200)
Rregullimet e këmbimit valutor	(6,197)	(3,916)
Fondi ECL më 31 dhjetor	2,649,072	128,288

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto të provizioneve ECL për Depozitat me afat më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
	Klasa 1	Klasa 1
Depozita me afat		
Vlera kontabël bruto më 1 janar	231,766,301	231,766,301
Asetet e blera dhe të maturuara, neto	767	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor	231,767,068	231,766,301

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
	Klasa 1	Klasa 1
Fondi ECL më 1 janar	396,244	359,306
Rimatja neto e ECL	(344,494)	36,938
Fondi ECL më 31 dhjetor	51,750	396,244

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)****5.2.1. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)**

Të arkëtueshmet e qirave financiare ndaj klientëve janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 22	31 dhjetor 21
Të arkëtueshmet e qirave financiare	1,873,303,142	1,387,418,541
Interesin e përllogaritur	4,759,458	3,625,728
Të ardhura të shtyra	(22,782,894)	(15,623,025)
Të arkëtueshmet me qira financiare me kosto të amortizuar, përpara zhvlerësimit	1,855,279,706	1,375,421,244
Fondi për humbjet nga zhvlerësimi	(60,689,907)	(58,078,592)
Totali	1,794,589,799	1,317,342,652

Kredia sipas llojit të klientit dhe produktit janë paraqitur si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022		
	Vlera kontabël bruto	Shuma ECL	Vlera kontabël
Individuale	215,741,825	(16,830,243)	198,911,582
Leasing individual	215,741,825	(16,830,243)	198,911,582
Mikro	177,849,477	(3,844,045)	174,005,432
Ndërmarrje e vogël dhe e mesme	786,915,059	(17,092,379)	769,822,680
Korporatë	674,773,345	(22,923,240)	651,850,105
Leasing biznesi	1,639,537,881	(43,859,664)	1,595,678,217
Totali	1,855,279,706	(60,689,907)	1,794,589,799

	Më 31 dhjetor 2021		
	Vlera kontabël bruto	Shuma ECL	Vlera kontabël
Individuale	125,840,725	(3,075,721)	122,765,004
Leasing individual	125,840,725	(3,075,721)	122,765,004
Mikro	145,592,440	(7,447,881)	138,144,559
Ndërmarrje e vogël dhe e mesme	559,894,931	(28,141,408)	531,753,523
Korporatë	544,093,148	(19,413,582)	524,679,566
Leasing biznesi	1,249,580,519	(55,002,871)	1,194,577,648
Totali	1,375,421,244	(58,078,592)	1,317,342,652

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)

5.2.2. Vlerësimi i zhvlerësimit

5.2.2.1. Përkufizimi i parazgjedhjes dhe kurimit

Shoqëria konsideron një instrument financiar të falimentuar dhe për rrjedhojë Fazën 3 (të zhvlerësuar nga kredia) për llogaritjet ECL në të gjitha rastet kur huamarrësi bëhet 90 ditë vonësë për pagesat e tij kontraktuale. Shoqëria i konsideron bilancet ndërbankare të falimentuara dhe ndërmerr veprime të menjëhershme kur pagesat e kërkuara brenda ditës nuk shlyhen deri në mbylljen e biznesit, siç përshkruhet në marrëveshjet individuale .

Si pjesë e një vlerësimi cilësor nëse një klient është në mospagim, Shoqëria konsideron gjithashtu një sërë rastesh që mund të tregojnë se nuk ka gjasa për të paguar. Kur ndodhin ngjarje të tilla, Shoqëria shqyrton me kujdes nëse ngjarja duhet të rezultojë në trajtimin e klientit si të mospaguar dhe për këtë arsye vlerësohet si Faza 3 për llogaritjet ECL ose nëse Faza 2 është e përshtatshme.

Ngjarje të tilla përfshijnë:

- Klienti i kredisë ka më shumë se 90 ditë vonësë për ndonjë nga qiratë e papaguara në datën e raportimit.
- Huamarrësi vlerësohet se nuk ka gjasa të paguajë detyrimet e tij të kredisë plotësisht pa realizuar kolateralin, pavarësisht nga ekzistenca e ndonjë shume të vonuar ose numri i ditëve të vonuara.
- Qiratë janë kredi të zhvlerësuar siç përcaktohet në kërkesat e SNRF 9 dhe të lidhura me ngjarjet " Nuk ka gjasa për t'u paguar".
- Qiraja (të) e klientit të kredisë është (janë) ristrukturuar brenda 6 muajve të fundit, për shkak të vështirësive financiare të evidentuara nga vonesat prej më shumë se 90 ditësh në vonesë për ndonjë nga qiratë e papaguara përpara ngjarjes së ristrukturimit.

Grupet e klientëve të lidhur klasifikohen të gjithë 'në mospagim', kur debitori që klasifikohet si në mospagim ka një efekt material në aftësitë e shlyerjes së debitorëve të tjerë të lidhur që i përkasin të njëjtit grup. Është politikë e Shoqërisë që të konsiderojë një instrument financiar si të 'kruar' dhe për këtë arsye ri-klasifikohet nga Faza 3 kur asnjë nga kriteret e mospagimit nuk ka qenë i pranishëm për të paktën gjashtë muaj rresht. Vendimi nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 pasi të shërohet varet nga një grup kriteresh, në kohën e kurimit.

5.2.2.2. Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë

Shoqëria monitoron vazhdimisht të gjitha asetet që i nënshtrohen ECL-ve. Për të përcaktuar nëse një instrument apo një portofoli i instrumenteve i nënshtrohet 12 mECL ose LTECL, Shoqëria vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

Shoqëria merr në konsideratë kriteret sasiore dhe cilësore për të vlerësuar nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë, për qëllime të klasifikimit. Shoqëria përcakton kriteret që tregojnë një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Shoqëria ka vendosur tregues të ndryshëm për të demonstruar përparësinë e treguesve të përdorur për të vlerësuar nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë, tregues/kritere të tillë adresojnë rritjen e ndjeshme të rrezikut të kredisë për kreditë (të ndarë në biznes dhe shitje me pakicë). Pavarësisht prioritetit të tyre, të gjitha kriteret kanë të njëjtën peshë në procesin e vlerësimit për rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë.

Pavarësisht nga ndryshimi në notat e kredisë, nëse pagesat kontraktuale janë vonuar më shumë se 30 ditë, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Kur vlerëson ECL-të mbi një bazë kolektive për një grup aktivesh të ngjashme, Shoqëria zbaton të njëjtat parime për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)

5.2.2.3. Modeli i zhvlerësimit (vazhdim)

A - Individuale përkundrejt Kolektive

Siç shpjegohet në Shënimin 6, në varësi të faktorëve të mëposhtëm, Shoqëria llogarit ECL-të qoftë në baza kolektive ose individuale. Klasat e aktiveve ku Shoqëria llogarit ECL në baza individuale përfshijnë:

- Të gjitha aktivet e Klasën 3, pavarësisht nga klasa e aktivitetit financiar
- Klientët e biznesit të kredisë që janë në Klasën 3, me ekspozim total mbi 50 mijë euro
- Kreditë e dhëna individëve që janë në Klasën 3, me ekspozim mbi 50 mijë euro
- Ekspozimet që janë klasifikuar si POCI kur kredia origjinale çregjistrohet dhe një hua e re njihet si rezultat i një ristrukturimi të borxhit të drejtuar nga kredia.

Klasat e aseteve ku Shoqëria llogarit ECL-në në baza kolektive përfshijnë:

- Faza 1 dhe 2 e kategorive të qirave;
- Kreditë e fazës 3;
- Ekspozimet e blera POCI të menaxhuara në baza kolektive.

Shoqëria i grupon këto ekspozime në portofole homogjene më të vogla, bazuar në vlerën e ekspozimit për huadhënie biznesi dhe në llojin e produktit për huadhënien për individët.

B - Parametrat e humbjes së pritshme

Vlerësimi i PD për portofolin e qirave

PD-të për ekspozimin e qirave ndaj klientëve llogariten nga matricat e tranzicionit, të cilat janë ndërtuar bazuar në sjelljen e kaluar të një portofoli të caktuar (dmth. portofolet që ndajnë karakteristikat e rrezikut të kredisë). Matricat e tranzicionit llogariten në "nivel klienti" për ekspozimet e biznesit (duke marrë parasysh statusin më të keq midis llogarive të ndryshme të qirave) dhe në "nivel llogarie" për ekspozimin e individëve (qasja specifike e produktit). Duke marrë parasysh homogjenitetin e ekspozimeve dhe faktorëve të përqëndrimit, llogaritjet janë bërë në bazë të nivelit të shumës për ekspozimet e klientëve të biznesit dhe në nivel llogarie për ato të individëve.

Për ekspozimet e Klasës 1, PD llogaritet si pjesa e portofolit që bie nën përcaktimin e paracaktuar për një periudhë të caktuar kohe (një vit).

PD e parregulluar kumulative gjatë gjithë jetës nxirret duke përdorur supozimin e zinxhirit Markov për të fuqizuar matricën e tranzicionit relativ 1-vjeçar aq sa edhe maturimi maksimal i mbetur i kredive në klasat përkatëse që ndajnë të njëjtin rrezik kredie.

PD-të marxhinale të jetëgjatësisë (të përdorura në portofolet e Klasës 2) llogariten si diferencë e dy PD-ve të njëpasnjëshme kumulative.

Vlerësimi i PD për ekspozimet bankare

Për këto marrëdhënie, departamenti i rrezikut të Shoqërisë analizon informacionin e disponueshëm publikisht si informacion financiar dhe të dhëna të tjera të jashtme, p.sh., vlerësimin e Agjencisë së Vlerësimit të Mirë dhe cakton vlerësimin e brendshëm.

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)

5.2.2.4. Modeli i zhvlerësimit (vazhdim)

B – Parametrat e humbjes së pritshme (vazhdim)

Rregullimi me shikim përpara të PD marxhinale gjatë gjithë jetës

SNRF 9 kërkon marrjen në konsideratë të elementeve që shikojnë nga e ardhmja; parashikimi i kushteve ekonomike të ardhshme që janë të rëndësishme për vlerësimin e PD dhe ECL. Kushtet e ardhshme ekonomike janë kapur nëpërmjet parashikimeve të të dhënave makroekonomike të disponueshme në Shoqëri ose nëpërmjet burimeve të të dhënave të disponueshme publikisht.

Për të zbatuar një perspektivë largpamëse dhe një efekt të mundshëm në PD-të gjatë gjithë jetës, është kryer një ushtrim statistikor që mat lidhjen midis parametrave të ndryshëm makroekonomikë bazuar në të dhënat e disponueshme shqiptare.

Treguesit makroekonomikë të disponueshëm që konsiderohen në model janë PBB, norma e inflacionit, norma e papunësisë. Treguesit e mësipërm janë modeluar kundrejt normës totale të NPL-ve të sistemit bankar (%). Secila prej marrëdhënieve ishte modeluar përmes regresionit linear, konkretisht NPL – PBB, NPL – Norma e inflacionit, NPL – Norma e papunësisë. Gjithashtu janë llogaritur korrelacionet ndërmjet parametrave. Duke marrë parasysh modelin e mësipërm të regresionit linear midis NPL-ve dhe variablave të ndryshëm, vetëm PBB-ja rezultoi mjaft e rëndësishme. Duke peshuar ndikimin e skenarëve bazë, rënies dhe ngritjes, Shoqëria llogariti efektin e ponderuar largpamës. Pra, Shoqëria përcaktoi një faktor korrigjues të parashikuar për PD marxhinale, bazuar në të cilin kurba PD duhet të rregullohet, dhe numrin e viteve pas të cilave kurba e parashikuar marxhinale PD do të konvergojë në kurbën origjinale.

Ekspozimi në mospagim

Ekspozimi në mospagim (EAD) përfaqëson vlerën kontabël bruto të instrumenteve financiare që i nënshtrohen llogaritjes së zhvlerësimit, duke trajtuar si aftësinë e klientit për të rritur ekspozimin e tij duke iu afruar mospagimit, ashtu edhe shlyerjet e mundshme të hershme. Qasja e modelimit të Shoqërisë për EAD pasqyron ndryshimet e pritshme në tepricën e tepricës gjatë gjithë jetës së ekspozimit ndaj kredisë, të cilat lejohen nga kushtet aktuale kontraktuale.

Humbja në rast mospagimi

Loss Given Default (LGD) përfaqëson vlerësimin e humbjes që lind nga një ngjarje mospagimi. Ai bazohet në diferencën midis flukseve monetare kontraktuale të detyrimeve dhe atyre që Shoqëria do të priste të merrte, duke përfshirë flukset nga çdo kolateral.

Për qiranë financiare, për secilën nga kategoritë e përcaktuara të huave, Shoqëria llogarit LGD bazuar në këtë formulë $LGD = 1 - RR$ (ku $RR = \text{"Raporti i Rikuperimit"}$) e cila përfshin Normën e Pagesës me para në dorë dhe shumën e Kolateralit. Norma e pagesës me para në dorë është përqindja e kredive të shlyera me para në dorë nga klientët çdo vit pas hyrjes në zonën e mospagimit, e llogaritur mbi ekspozimin e papaguar në mospagim në vitin kur ata hynë në mospagim. Për çdo kategori të qirave llogaritet një normë mesatare vjetore e rikuperimit. Këto norma mesatare vjetore përdoren më pas në LGD sipas fazave specifike.

Shoqëria merr në konsideratë vetëm pronat e pasurive të paluajtshme gjatë llogaritjes së ECL-ve të portofoleve përkatëse. Për të ardhur tek normat e rikuperimit sipas llojeve të kolateraleve, Shoqëria ka analizuar kohën dhe vlerën e realizimit të kolateraleve të riposeduara për kreditë pasi ishin në zonën e mospagimit. Këto "rikuperime" më pas zbriten për të zbuluar PV-në e kolateralit të mbajtur si peng.

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)

5.2.2.4. Modeli i zhvlerësimit (vazhdim)

B – Parametrat e humbjes së pritshme (vazhdim)

Humbja e dhënë si mospagim (vazhdim)

Shoqëria llogarit LGD-të për ekspozimet Hua dhe paradhënie ndaj klientëve.

31 dhjetor 2022	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3		Totali
			Kolektive	Individuale	
Të arkëtueshmet e qirasë financiare ndaj klientëve	1,518,581,209	124,195,756	-	212,502,741	1,855,279,706
Kredi për individët	118,327,616	5,577,454	-	91,836,755	215,741,825
Individë	118,327,616	5,577,454	-	91,836,755	215,741,825
Kredi për subjektet korporative	1,400,253,593	118,618,302	-	120,665,986	1,639,537,881
Korporata e madhe	532,069,119	79,349,393	-	63,354,833	674,773,345
NVM-të	706,198,518	35,290,095	-	45,426,446	786,915,059
Mikro	161,985,956	3,978,814	-	11,884,707	177,849,477
Total finance leases	1,518,581,209	124,195,756	-	212,502,741	1,855,279,706

31 dhjetor 2021	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3		Totali
			Kolektive	Individuale	
Të arkëtueshmet e qirasë financiare ndaj klientëve	949,580,010	265,413,901	-	160,427,333	1,375,421,244
Kredi për individë	111,978,600	11,417,622	-	2,444,503	125,840,725
Individë	111,978,600	11,417,622	-	2,444,503	125,840,725
Kredi për subjektet korporatë	837,601,410	253,996,279	-	157,982,830	1,249,580,519
Korporata e madhe	323,029,349	151,814,314	-	69,249,485	544,093,148
NVM-të	405,516,789	86,708,832	-	67,669,310	559,894,931
Mikro	109,055,272	15,473,133	-	21 064 035	145,592,440
Kredi totale dhe paradhënie	949,580,010	265,413,901	-	160,427,333	1,375,421,244

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)

5.2.3. Fondi për zhvlerësim për të arkëtueshmet e qirave financiare ndaj klientëve

Tabelat e mëposhtme tregojnë një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondet korresponduese të ECL për secilën nga kategoritë e mësipërme janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022				
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	765,487,228	431,036,999	145,659,327	-	1,342,183,554
Asetet e reja të krijuara ose të blera	556,242,405	149,569,915	-	-	705,812,320
Shlyerja e aseteve	(132,639,658)	(102,967,280)	(24,947,122)	-	(260,554,060)
Aktivët e çregjistruara (duke përjashtuar fshirjet)	(227,845,450)	(149,687,138)	(33,678,783)	-	(411,211,371)
Transferime në klasën 1	18,553,252	(18,553,252)	-	-	-
Transferime në klasën 2	(22,037,284)	26,078,174	(4,040,890)	-	-
Transferime në klasën 3	(3,698,595)	(74,095,745)	77,794,340	-	-
Rregullimet e këmbimit valutor	(4,481,888)	4,032,228	(359,539)	-	(809,199)
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2022	949,580,010	265,413,901	160,427,333	-	1,375,421,244
Transferime në aktive të mbajtura për shitje			(1,992,710)		(1,992,710)
Asetet e reja të krijuara ose të blera	990,238,868	51,628,889	96,633,674	-	1,138,501,431
Shlyerja e aseteve	(290,481,553)	(28,552,083)	(16,067,170)	-	(335,100,806)
Aktivët e çregjistruara (duke përjashtuar fshirjet)	(125,504,295)	(95,226,164)	(40,574,024)	-	(261,304,48)
Transferime në klasën 1	132,187,303	(132,187,303)	-	-	-
Transferime në klasën 2	(96,949,697)	96,949,697	-	-	-
Transferime në klasën 3	-	(20,556,609)	20,556,609	-	-
Rregullimet e këmbimit valutor	(40,489,427)	(13,274,572)	(6,480,971)	-	(60,244,970)
Më 31 dhjetor 2022	1,518,581,209	124,195,756	212,502,741	-	1,855,279,706

	31 dhjetor 2022				
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali
Fondi ECL më 1 janar 2021	9,030,903	17,335,781	28 543 060	-	54,909,744
Transferime në klasën 1	747,978	(747,978)		-	-
Transferime në klasën 2	(256,616)	962,925	(706,309)	-	-
Transferime në klasën 3	(42,608)	(2,976,750)	3,019,358	-	-
Zhvlerësimi neto i qirave financiare	(173,455)	(8,716,237)	13,363,590	-	4,473,898
Diferencat në FX	(231,848)	(73,582)	(999,620)	-	(1,305,050)
Fondi ECL më 1 janar 2022	9,074,354	5,784,159	43,220,079	-	58,078,592
Transferime në klasën 1	2,942,068	(2,942,068)		-	-
Transferime në klasën 2	(1,003,963)	1,003,963	-	-	-
Transferime në klasën 3	-	(707,169)	707,169	-	-
Zhvlerësimi neto i qirave financiare	(2,392,308)	(253,019)	10,564,092	-	7,918,765
Diferencat në FX	(129,621)	140,122	(5,317,951)	-	(5,307,450)
Më 31 dhjetor 2022	8,490,530	3,025,988	49,173,389	-	60,689,907

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)

5.2.3. Fondi për zhvlerësim për të arkëtueshmet e qirave financiare ndaj klientëve (vazhdim)

Analiza e cilësisë së kredisë

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë së aktiveve financiare të matura me kosto të amortizuara . Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlera kontabël bruto.

Analiza e cilësisë së kredisë	2022				2021
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali	Totali
Paraja dhe ekuivalenti i parave të gatshme					
I ulët: Risku i drejtë	47,393,636	-	-	47,393,636	74,464,406
Më pak: Fond zhvlerësimi	(2,649,072)	-	-	(2,649,072)	(128,288)
Totali	44,744,564	-	-	44,744,564	74,336,118
Depozitë me afat	2022				2021
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali	Totali
I ulët: Risku i drejtë	231,767,068	-	-	231,767,068	231,766,301
Më pak: Fond zhvlerësimi	(51,750)	-	-	(51,750)	(396,244)
Totali	231,715,318	-	-	231,715,318	231,370,057
Të arkëtueshmet e qirave financiare	2022				2021
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali	Totali
Performuese					
I ulët: Risku i drejtë	976,765,134	-	-	976,765,134	703,704,384
Shkalla standarde	541,816,075	-	-	541,816,075	245,875,625
Shkalla nën standarde	-	124,195,756	-	124,195,756	265,413,901
Jo performuese					
Me vonesë por jo e zhvlerësuar	-	-	-	-	-
Individualisht i zhvlerësuar	-	-	212,502,741	212,502,741	160,427,334
Më pak: Fond zhvlerësimi	(8,490,530)	(3,025,988)	(49,173,389)	(60,689,907)	(58,078,592)
Totali	1,510,090,679	121,169,768	163,329,352	1,794,589,799	1,317,342,652

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.2. Rreziku i kredisë (vazhdim)

5.2.3. Fondi për zhvlerësim për të arkëtueshmet e qirave financiare ndaj klientëve (vazhdim)

Struktura e portofolit

Struktura e portofolit të Shoqërisë e detajuar sipas industrisë dhe llojit të provizionit për zhvlerësim në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është paraqitur si në tabelën e mëposhtme:

	31 dhjetor 22	Korporatë	SME	Individë	Totali
Totali bruto		674,773,345	964,764,536	215,741,825	1,855,279,706
Zhvlerësimi individual		(18,047,784)	(12,235,458)	(18,890,147)	(49,173,389)
Zhvlerësimi kolektiv		(4,875,456)	(4,856,921)	(1,784,141)	(11,516,518)
Vlera kontabël		651,850,105	943,828,112	198,911,582	1,794,589,799
	31 dhjetor 21	Korporatë	SME	Individë	Totali
Totali bruto		544,093,148	705,487,371	125,840,725	1,375,421,244
Zhvlerësimi individual		(13,126,899)	(28,320,891)	(1,772,289)	(43,220,079)
Zhvlerësimi kolektiv		(6,286,683)	(7,268,398)	(1,303,432)	(14,858,513)
Vlera kontabël		524,679,566	669,898,082	122,765,004	1,317,342,652

Analiza e sektorit

Shoqëria monitoron përqendrimin e rrezikut sipas sektorëve. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë sipas analizës së sektorit më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është paraqitur si në tabelën e mëposhtme:

	2022		2021	
	Të arkëtueshmet		Të arkëtueshmet	
	neto	Në %	neto	Në %
Individë	198,911,582	11%	124,074,161	9%
Industria	47,464,467	2%	87,841,340	7%
Ndërtimi	226,036,716	13%	165,525,275	13%
Shitje me pakicë	229,438,690	13%	216,184,315	16%
Shërbimi	716,542,802	40%	454,343,338	35%
Transporti	258,151,242	14%	146,851,768	11%
Të tjera	118,044,301	7%	122,522,455	9%
Totali	1,794,589,799	100%	1,317,342,652	100%

Analiza e aktiveve të qirasë financiare sipas llojit:

Shoqëria jep me qira financiare pajisje industriale, automjete komerciale dhe makineri të tjera. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë, duke marrë parasysh llojin e aktivitetit të dhënë me qira më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

Në %	2022	2021
Automjetet	71.10	66.00
Pajisje industriale	9.40	7.30
Automjete komerciale	11.50	24.90
Pasuri të paluajtshme	4.90	0.00
Kamionë	3.10	1.80
Totali	100	100

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.3. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Shoqëria të hasë vështirësi në mbledhjen e fondeve për të përmbushur angazhimet që lidhen me instrumentet financiare dhe, në përgjithësi, për të ruajtur vazhdimësinë e linjave kryesore të biznesit.

5.3.1. Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Shoqërisë për administrimin e likuiditetit është të sigurojë që ajo të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet në kushte normale dhe të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme ose pa rrezikuar dëmtimin e emrit të mirë. Këshilli Mbikëqyrës shqyrton vazhdimisht situatën e likuiditetit të shoqërisë dhe jep rekomandimet përkatëse. Në bazë operationale, Shoqëria monitoron ecurinë e pagesave dhe detyrimeve të huamarrjes së klientëve të saj, dhe mbi këtë bazë rregullon bilancin e aksesit të mjeteve të saj korente në financim, në mënyrë që të mbajë një aftësi të kënaqshme pagese. Përveç kësaj, një linjë mbiterheqje është në dispozicion nga Shoqëria në mënyrë të përhershme. Në një nivel më strategjik, Shoqëria përmes politikës së saj të menaxhimit të aktiveve dhe detyrimeve e menaxhon këtë rrezik duke monitoruar vazhdimisht flukset e pritshme të mjeteve monetare nga instrumentet financiare dhe duke përshtatur investimet e saj në përputhje me kohën e pagesave dhe arkëttimeve dhe të jenë brenda kufijve të miratuar.

5.3.2. Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Mënyrat kryesore të përdorura nga Shoqëria për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i hendekut të maturimit për periudha të caktuara. Shoqëria llogarit çdo javë raporte për aktivet dhe detyrimet rrjedhëse. Mjetet rrjedhëse konsiderohen mjete monetare dhe ekuivalente të saj dhe depozitat afatshkurtra pranë bankave, me maturim brenda një muaji. Hendeku i maturimit për secilën monedhë llogaritet dhe analizohet nga Shoqëria çdo vit.

LANDESLEASE sh.a. _

Shënime të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

5.3.2. Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2022	Shërbimet financiare	Industria	Ndërtimi	Tregtia	Shërbimet	Transporti	Individë	Totali
Aktivët financiarë								
Paratë dhe ekuivalentët e saj	44,744,564							44,744,564
Depozita afatshkurtra	231,715,318							231,715,318
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	34,345,266	38,928,914	226,036,716	229,438,690	808,777,390	258,151,242	198,911,582	1,794,589,799
Aktive të tjera	140,979,232	665,504	3,341,456	2,044,945	55,468,268	630,357	562,697	203,692,460
Totali i aktiveve financiare	451,784,380	39,594,418	229,378,172	231,483,635	864,245,658	258,781,599	199,474,279	2,274,742,141
Detyrimet financiare								
Huazimet	2,068,572,944	-	-	-	-	-	-	2,068,572,944
Detyrimet ndaj furnitorëve	27,816,317	-	-	-	92,632,107	-	-	120,448,424
Tatimi aktual mbi të ardhurat	1,872,381	-	-	-	-	-	-	1,872,381
Totali i detyrimeve financiare	2,098,261,642	-	-	-	92,632,107	-	-	2,190,893,749
Ekspozimi neto	(1,646,477,262)	39,594,418	229,378,172	231,483,635	771,613,551	258,781,599	199,474,279	83,848,392

LANDESLEASE sh.a. _

Shënime të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

5.3.2. Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2021	Shërbimet financiare	Industria	Ndërtimi	Tregtia	Shërbimet	Transporti	Individë	Totali
Aktive financiare								
Paratë dhe ekuivalentët e saj	74,336,118	-	-	-	-	-	-	74,336,118
Depozita afatshkurtra	231,370,057	-	-	-	-	-	-	231,370,057
Të arkëtueshmet e qirasë financiare		87,841,340	165,525,274	216,184,316	576,865,793	146,851,768	124,074,161	1,317,342,652
Aktive të tjera	50,541,521	2,153,523	1,348,994	1,308,092	6,950,681	1,026,014	566,862	63,895,687
Totali i aktiveve financiare	356,247,696	89,994,863	166,874,268	217,492,408	583,816,474	147,877,782	124,641,023	1,686,944,514
Detyrimet financiare								
Huazimet	1,345,900,450	-	-	-	-	-	-	1,345,900,450
Detyrimet ndaj furnitorëve	599,583	-	-	-	55,271,624	-	-	55,871,207
Tatimi aktual mbi të ardhurat	2,558,108	-	-	-	-	-	-	2,558,108
Totali i detyrimeve financiare	1,349,058,141	-	-	-	55,271,624	-	-	1,404,329,765
Ekspozimi neto	(992,810,445)	89,994,863	166,874,268	217,492,408	528,544,850	147,877,782	124,641,023	282,614,749

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**5.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****5.3.2. Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)****Aktivët dhe detyrimet me maturime kontraktuale**

Tabela e mëposhtme analizon aktivët dhe detyrimet financiare të Shoqërisë sipas flukseve monetare të skontuara kontraktuale (vlera kontabël) më 31 dhjetor 2022 dhe 2021:

31 dhjetor 2022	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktivët financiarë							
Paratë dhe ekuivalentët e saj	44,744,564	-	-	-	-	-	44,744,564
Depozita afatshkurtra	1,767,068		159,964,000	69,984,250	-	-	231,715,318
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	95,497,261	99,969,505	151,906,731	299,364,253	1,072,177,567	75,674,482	1,794,589,799
Aktive të tjera	203,692,460						203,692,460
Totali i aktiveve financiare	345,701,353	99,969,505	311,870,731	369,348,503	1,072,177,567	75,674,482	2,274,742,141
Detyrimet financiare							
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	67,946,502	176,160,075	351,745,989	292,549,414	1,180,170,964		2,068,572,944
Detyrimet ndaj furnitorëve	120,448,381	-	-	-	-	-	120,448,424
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	1,872,381	-	-	-	-	-	1,872,381
Totali i detyrimeve financiare	190,267,307	176,160,075	351,745,989	292,549,414	1,180,170,964	-	2,190,893,749
Diferenca e maturimit neto	155,434,046	(76,190,570)	(39,875,258)	76,799,089	(107,993,397)	75,674,482	83,848,392

LANDESLEASE sh.a. _

Shënime të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

5.3.2. Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Flukset monetare të padiskontuara të detyrimeve financiare

31 dhjetor 2022	Vlera kontabël	Hyrja/(dalja) e vlerës bruto	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	2,068,572,944	(2,170,113,640)	(63,272,848)	(187,523,052)	(365,159,041)	(315,611,322)	(1,238,547,377)
Detyrimet ndaj furnitorëve	120,448,424	(120,448,424)	(120,448,424)	-	-	-	-
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	1,872,381	(1,872,381)	(1,872,381)				
Totali	2,190,893,749	(2,292,434,445)	(185,593,653)	(187,523,052)	(365,159,041)	(315,611,322)	(1,238,547,377)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**5.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****5.3.2. Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)****Flukset monetare të padiskontuara të detyrimeve financiare (vazhdim)**

31 dhjetor 2021	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	Totali
Aktive financiare						
Paratë dhe ekuivalentët e saj	74,336,118	-	-	-	-	74,336,118
Depozita me afat të shkurtër	1,370,057	-	160,000,000	70,000,000	-	231,370,057
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	85,067,749	89,031,441	123,330,332	251,337,803	768,575,327	1,317,342,652
Aktive të tjera	64,895,687	-	-	-	-	63,895,687
Totali i aktiveve financiare	224,669,611	89,031,441	283,330,332	321,337,803	768,575,327	1,686,944,514
Detyrimet financiare						
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	41,873,604	94,804,643	329,381,222	219,677,268	660,163,713	1,345,900,450
Detyrimet ndaj furnitorëve	55,871,207	-	-	-	-	55,871,207
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	599,584	1,958,524	-	-	-	2,558,108
Totali i detyrimeve financiare	98,344,395	96,763,167	329,381,222	219,677,268	660,163,713	1,404,329,766
Diferenca e maturimit neto	126,325,216	(7,731,726)	(46,050,890)	101,660,535	108,411,614	282,614,749

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**5.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****5.3.2. Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)***Flukset monetare të padiskontuara të detyrimeve financiare*

31 dhjetor 2021	Vlera kontabël	Hyrja/(dalja) e vlerës bruto	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	1,345,900,450	(1,397,133,928)	(39,019,835)	(101,059,570)	(341,490,365)	(232,276,662)	(683,287,496)
Detyrimet ndaj furnitorëve	55,871,207	(55,871,207)	(55,871,207)	-	-	-	-
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	2,558,108	(2,558,108)	-	(2,558,108)	-	-	-
Totali	1,404,329,765	(1,455,563,243)	(94,891,042)	(103,617,678)	(341,490,365)	(232,276,662)	(683,287,496)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.4. Rreziku i tregut

5.4.1. Rreziku i kursit të këmbimit

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, siç janë normat e interesit dhe kursi i këmbimit, do të ndikojnë në të ardhurat e Shoqërisë ose në vlerën e instrumenteve financiare.

5.4.2. Menaxhimi i rrezikut të tregut

Kurset e aplikueshme të këmbimit për monedhën kryesore më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
EUR	114.23	120,76

Shoqëria menaxhon rrezikun duke mbyllur pozicione të hapura dhe duke vendosur dhe monitoruar kufizime për pozicionet e hapura. Shoqëria menaxhon rrezikun e normës së interesit duke përdorur analizën e hendekut të ricimit dhe analizën e marzhit të fitimit për secilën nga monedhat kryesore.

Analiza e ndjeshmërisë

Analiza e ndjeshmërisë përfshin vetëm zërat monetarë të shprehur në valutë të huaj në fund të vitit dhe është bërë një korrigjim i vlerës së tyre për një ndryshim prej 1% në kursin e valutës së huaj. Shuma pozitive/negative tregon rritjen/uljen e fitimit ose të elementëve të tjerë të kapitalit neto, të cilat ndodhin kur monedha Lek dobësohet/forcon vlerën e saj kundrejt valutave të huaja me +/- 1 %.

31 dhjetor 2022

Vleresimi Fitimi/Humbja	Amortizimi Fitimi/Humbja
(2,716,714)	2,716,714

31 dhjetor 2021

Vleresimi Fitimi/Humbja	Amortizimi Fitimi/Humbja
(64,932)	64,932

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.4. Rreziku i tregut (vazhdim)

5.4.3. Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit valutor

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve financiare sipas monedhave në 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 është si më poshtë:

31 dhjetor 2022	EUR	LEK	Totali
Aktive financiare			
Paratë dhe ekuivalentët e saj	37,943,974	6,809,590	44,744,564
Depozita afatshkurtra	-	231,715,318	231,715,318
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	1,794,589,799	-	1,794,589,799
Aktive të tjera	56,437,635	147,254,825	203,692,460
Totali i aktiveve financiare	1,888,962,408	385,779,733	2,274,742,141
Detyrimet financiare			
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	2,068,572,944	-	2,068,572,944
Detyrimet ndaj furnitorëve	92,060,828	28,387,596	120,448,424
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	-	1,872,381	1,872,381
Totali i detyrimeve financiare	2,160,633,772	30,259,977	2,190,893,749
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2022	(271,671,363)	355,519,756	83,848,392

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.4. Rreziku i tregut (vazhdim)

5.4.3. Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit valutor (vazhdim)

31 dhjetor 2021	EUR	LEK	Totali
Aktive financiare			
Paratë dhe ekuivalentët e saj	66,516,680	7,819,438	74,336,118
Depozita me afat të shkurtër	-	231,370,057	231,370,057
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	1,317,342,652	-	1,317,342,652
Aktive të tjera	8,284,518	55,611,169	63,895,687
Totali i aktiveve financiare	1,392,143,850	294,800,664	1,686,944,514
Detyrimet financiare			
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	1,345,900,450	-	1,345,900,450
Detyrimet ndaj furnitorëve	52,736,622	3,314,585	55,871,207
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat		2,558,108	2,558,108
Totali i detyrimeve financiare	1,398,637,072	5,692,693	1,404,329,765
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2021	(6,493,222)	289,107,971	282,614,749

LANDESLLEASE sh.a. _**Shënime të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë të shprehura në lekë, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****5.4. Rreziku i tregut (vazhdim)****5.4.3. Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)**

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Shoqërisë, duke përfshirë ricëimin e radhës më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, është si më poshtë:

	EIR %	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Pa interes	Total
31 dhjetor 2022									
Mjetet financiare									
Paratë dhe ekuivalentët e saj		44,744,564	-	-	-	-	-	-	44,744,564
Depozita afatshkurtra		1,767,068	-	159,964,000	69,984,250	-	-	-	231,715,318
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	7.0	95,497,261	99,969,505	151,906,731	299,364,253	1,072,177,567	75,674,482	-	1,794,589,799
Aktive të tjera								203,692,460	203,692,460
Totali i aktiveve financiare		142,008,893	99,969,505	311,870,731	369,348,503	1,072,177,567	75,674,482	203,692,460	2,274,742,141
Detyrimet financiare									
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	3.50	67,946,502	176,160,075	351,745,989	292,549,414	1,180,170,964	-	-	2,068,572,944
Detyrimet ndaj furnitorëve		-	-	-	-	-	-	120,448,424	120,448,424
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat		-	-	-	-	-	-	1,872,381	1,872,381
Totali i detyrimeve financiare		67,946,502	176,160,075	351,745,989	292,549,414	1,180,170,964	-	122,320,805	2,190,893,749
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit		74,062,391	(76,190,570)	(39,875,258)	76,799,089	(107,993,397)	75,674,482	81,371,655	83,848,392

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

5.4. Rreziku i tregut (vazhdim)

5.4.3. Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)

	EIR %	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Pa interes	Total
31 dhjetor 2021									
Mjetet financiare									
Paratë dhe ekuivalentët e saj		74,336,118	-	-	-	-	-	-	74,336,118
Depozita afatshkurtra		1,370,057	-	160,000,000	70,000,000	-	-	-	231,370,057
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	6,87	85,067,749	89,031,441	123,330,332	251,337,803	768,575,327	-	-	1,317,342,652
Aktive të tjera		-	-	-	-	-	-	63,895,687	63,895,687
Totali i aktiveve financiare		160,773,924	89,031,441	283,330,332	321,337,803	768,575,327	-	63,895,687	1,686,944,514
Detyrimet financiare									
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	3.2	41,873,604	94,804,643	329,381,222	219,677,268	660,163,714	-	-	1,345,900,450
Detyrimet ndaj furnitorëve		-	-	-	-	-	-	55,871,207	55,871,207
Detyrimi aktual i tatimit mbi të ardhurat		-	-	-	-	-	-	2,558,108	2,558,108
Totali i detyrimeve financiare		41,873,604	94,804,643	329,381,222	219,677,268	660,163,713	-	58,429,315	1,404,329,765
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit		118,900,320	(5,773,202)	(46,050,890)	101,660,535	108,411,614	-	5,466,372	282,614,749

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**5.4 Reziku i tregut (vazhdim)****5.4.3 Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit valutor (vazhdim)**

Për të mbështetur analizën e kufijve të hendekut të normave të interesit, Shoqëria monitoron në baza mujore ndjeshmërinë e të ardhurave neto nga interesi për një periudhë njëvjeçare të një zhvendosjeje paralele në kurbën e yield-eve. Një analizë e ndjeshmërisë së Shoqërisë ndaj rritjes ose uljes së normave të interesit të tregut gjatë një periudhe prej një viti. (duke supozuar se nuk ka lëvizje asimetrike në kurbat e rendimentit dhe një pozicion konstant të bilancit) është si më poshtë:

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	100 pikë bazë Rritje paralele	100 pikë bazë Ulje paralele
Fitimi/(Humbja)	24,767	(24,767)
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	100 pikë bazë Rritje paralele	100 pikë bazë Ulje paralele
Fitimi/(Humbja)	2,771,484	(2,771,484)

5.5 Menaxhimi i kapitalit

Sipas ligjit shqiptar nr.9396 “Për qiranë financiare”, datë 12.05.2015, kapitali fillestar i regjistruar për një shoqëri leasing duhet të jetë minimalisht 20 000 mijë lekë. Shoqëria ka një kapital të nënshkruar prej 175,652,608 Lek (2021: 175,652,608 Lek) dhe është në përputhje me Ligjin. Primi i aksionit është 62,019,320 lekë (2021: 62,019,320 lekë).

Për qëllime të administrimit të rrezikut të kapitalit, Shoqëria përfshin zërat e mëposhtëm në kapital:

- Kapitali i regjistruar dhe primi
- Fitimet e pashpërndara/humbjet e akumuluar
- Fitimi për vitin

Për administrimin e rrezikut mbi huamarrjen, Shoqëria përdor raportin e levës, i cili vlerësohet në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Huamarrja dhe detyrimet e tjera	2,068,572,944	1,345,900,450
Për shkak të furnitorëve	120,448,424	55,871,207
Totali i fondeve të huazuara	2,189,021,368	1,401, 771,657
Minus: Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj	47,393,636	74,464,406
Borxhi neto	2,414,627,723	1,327,307,251
Kapitali aksionar	364,338,365	341,331,810
Kapitali total dhe Borxhi	2,505,966,097	1,668,639,061
Leva	0.15	0.20

Raporti i borxhit neto ndaj kapitalit aksionar është 0.15 në vitin 2022 (2021: 0.20).

6. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, të gjitha instrumentet financiare maten me koston e amortizuar dhe jepen informacione shpjeguese për vlerat e drejta përkatëse. below.

Përcaktimi i vlerës së drejtë bazohet në instrumentet ekzistuese financiare të pasqyrës së pozicionit financiar, pa u përpjekur për të përditësuar vlerën e biznesit të ardhshëm dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve që nuk janë instrumente financiare.

6. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË (VAZHDIM)

Qira financiare - Qiratë financiare janë neto nga provizionet për zhvlerësim. Vlera e drejtë e portofolit të qirasë së Shoqërisë konsiderohet e barabartë me vlerën e tyre kontabël, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër ose normave të interesit (të cilat ndryshojnë nga: bonot e thesarit, LIBOR plus një marzh interesi), të cilat janë të përafërta me normat e tregut. . Pjesa më e madhe e portofolit të qirasë i nënshtrohet ricëimit brenda një viti, duke ndryshuar interesin bazë.

Detyrime të tjera - Vlera e drejtë e huamarrjeve dhe detyrimeve, është shuma që do të paguhej sipas kërkesave. Vlera e drejtë përcaktohet për qëllimin e shënimeve shpjeguese të dhënies së informacioneve shpjeguese.

	Qiratë financiare të arkëtueshme	Të tjera me kosto të amortizuar	Vlera totale kontabël	Vlera e drejtë
31 dhjetor 2022				
Paratë dhe ekuivalentët e saj	-	44,744,564	44,744,564	44,744,564
Depozita afatshkurtra	-	231,715,318	231,715,318	231,715,318
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	1,794,589,799	-	1,794,589,799	1,524,359,177
Aktive të tjera	203,692,460	-	203,692,460	203,692,460
Huazimet	-	2,068,572,944	2,068,572,944	2,019,055,860
Detyrime ndaj furnitorëve	-	108,850,034	108,850,034	108,850,034
31 dhjetor 2021				
Paratë dhe ekuivalentët e saj	-	74,336,118	74,336,118	74,336,118
Depozita afatshkurtra	-	231,370,057	231,370,057	231,370,057
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	1,317,342,652	-	1,317,342,652	1,349,661,737
Aktive të tjera	64,316,731	-	64,316,731	64,316,731
Huamarrjet dhe detyrimet e tjera	-	1,345,900,450	1,345,900,450	1,379,017,929
Detyrime ndaj furnitorëve	-	18,339,781	18,339,781	18,339,781

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, vlerat e tregut për qëllime të dhënies së informacioneve shpjeguese u matën bazuar në nivelin e 3^{-të} të hierarkisë.

7. TË ARDHURAT NETO NGA INTERESI

Të ardhurat neto të interesit përfshijnë të ardhurat nga qiraja financiare dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv janë si më poshtë.

	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga qiraja financiare	118,685,220	102,206,097
Tarifa e qirasë pjesë e EIR	9,643,280	9,514,029
Vendosjet dhe bilancet me bankat	4,834,600	4,831,743
Të ardhurat totale nga interesi	133,163,100	116,551,869
Shpenzimet e interesit të huamarrjes	(53,943,204)	(40,869,358)
Interesat e tjera dhe shpenzime të ngjashme	(1,046,042)	(416,758)
Shpenzimi total i interesit	(54,989,246)	(41,286,116)
Të ardhurat neto nga interesi	78,173,854	75,265,753

Shpenzimet e interesit të Shoqërisë lidhen me kredi nga Union Bank (Shënimi 21).

8. TË ARDHURAT NGA QIRAJA OPERATIVE

Të ardhurat nga qiraja operative për klientët komerciale janë njohur përgjatë periudhës në shumën 28,746,091 Lekë (2021: 0 Lekë).

9. SHPENZIMET E STAFIT

	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2021
Pagat dhe bonuset	20,069,042	17,473,887
Kontributet sociale dhe shëndetësore	2,309,495	2,087,048
Primi i sigurimit shëndetësor	133,820	71,395
Totali	22,512,357	19,632,330

10. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2021
Sherbime profesionale	4,654,915	4,544,352
Qiraja dhe shpenzimet e tjera	3,927,607	3,553,982
Shpenzimet e komisionit bankar	381,871	469,800
Shpenzime të tjera komisioni	844,486	1,051,933
Shpenzimet e IT-së	2,464,886	2,845,611
Shpenzimet e reklamave	1,193,660	1,230,725
Shpenzimet e telekomunikacionit	920,453	290,065
Tarifat ligjore	153,770	420 800
Shpenzimet e mirëmbajtjes	5,562,063	257,026
Të tjera	1,161,130	1,107,619
Totali	21,264,841	15,771,913

11. TË ARDHURA TË TJERA OPERATIVE, NETO

	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2021
Të ardhura të tjera		
<i>Njohur në një moment në kohë</i>		
Komisioni i sigurimit	9,042,703	7,207,162
Të ardhura nga shitja e aktiveve fikse	16,901	194,744
Nxjerrje jashtë përdorimi e aktiveve fikse	-	(212,450)
Qiraja financiare për klientët e vonuar	28,581,653	35,856,609
	37,641,257	43,046,065

Komisionet e sigurimeve përfaqësojnë komisionet e primeve të sigurimit të automjeteve me qira që lidhen me pagesat e bëra nga shoqëritë e brokerimit për policat e sigurimit të shitura në bazë të tarifave kontraktuale.

12. SHPENZIMI I TATIMIT MBI TË ARDHURAT

	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2021
Tatimi mbi të ardhurat për vitin	13,825,201	12,906,344
Tatimi i shtyrë	(1,073,979)	(220,935)
Tatimi mbi të ardhurat	12,751,222	12,685,409
	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2021
Fitimi para tatimit	62,757,777	71,841,827
Taksa e vlerësuar	9,413,667	10,776,274
Shpenzime të pazbritshme	4,411,534	2,130,070
Tatimi aktual mbi të ardhurat	13,825,201	12,906,344
Efekti i tatimit të shtyrë	(1,073,979)	(220,935)
Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat	12,751,221	12,685,409
	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2021
Fitimi para tatimit	62,757,777	71,841,827
Shpenzime të pazbritshme		
Shpenzimet që lidhen me dokumente të panjohura nga organet tatimore	157,063	307,665
Provizione	22,031,753	5,682,272
Aktive fikse të shitura	-	8,257
Nxjerrja e përmirësimeve të qirasë	-	212,450
Totali i shpenzimeve të pazbritshme	22,188,816	6,210,644
Të ardhurat nga komisioni	7,159,869	1,782,991
Penalitetet	513,127	6,176,714
Fitimi nga pakësimi i ROU	(451,579)	30,118
Totali i të ardhurave të tjera të tatueshme (jo të tatueshme)		
Fitimi i tatueshëm	92,168,010	86,042,294
Tatimi për vitin (15%)	13,825,201	12,906,344

Shoqëria është subjekt i tatimit mbi të ardhurat në Shqipëri. Norma e tatimit mbi të ardhurat është 15% për vitin 2022 (2021: 15%). Deklaratat tatimore dorëzohen çdo vit, por të ardhurat dhe shpenzimet e deklaruar për qëllime tatimore konsiderohen si vetëdeklarime derisa organet tatimore të shqyrtojnë deklaratat dhe të dhënat e tatimpaguesit dhe të japin një vlerësim përfundimtar. Ligjet dhe rregulloret tatimore shqiptare i nënshtrohen interpretimeve nga organet tatimore.

13. MJETE JOMATERIALE DHE ME TË DREJTË PËRDORIMI

	Programe kompjuterike	E drejta e përdorimit të aseteve	Totali
Kostoja			
Më 1 janar 2021	8,264,092	5,478,860	13,742,952
Shtesat	-	18,522,978	18,522,978
Pakësime	-	(5,478,860)	(5,478,860)
Më 31 dhjetor 2021	8,264,092	18,522,978	26,787,070
Shtesat	-	-	-
Pakësime	-	-	-
Më 31 dhjetor 2022	8,264,092	18,522,978	26,787,070
Amortizimi i akumuluar			
Më 1 janar 2021	(6,728,139)	(2,511,144)	(9,239,283)
Shpenzimi i vitit	(235,045)	(3,209,007)	(3,444,052)
Pakësime	-	4,794,002	4,794,002
Më 31 dhjetor 2021	(6,963,184)	(926,149)	(7,889,333)
Shpenzimi i vitit	(198,858)	(3,704,596)	(3,903,453)
Pakësime	-	-	-
Më 31 dhjetor 2022	(7,162,041)	(4,630,745)	(11,792,786)
Vlera kontabël neto			
31 dhjetor 2021	1,300,908	17,596,829	18,897,737
31 dhjetor 2022	1,102,051	13,892,233	14,994,284

14. PRONA DHE PAJISJET

	Automjetet	Pajisjet e zyrës	Mobilje	Pajisje kompjuterike	Përmirësimet e Qirasë	Totali
Kostoja						
Më 1 janar 2021	1,111,905	5,589,166	1,552,504	2,364,166	71,400	10,689,141
Shtesat	-	1,270,507	1,903,520	424,000	1,562,972	5,160,999
Shitjet	(1,111,905)	(3,169,933)	(1,449,016)	-	(71,400)	(5,802,254)
Pakësime	-	(197,266)	-	(627,594)	-	(824,860)
Më 31 dhjetor 2021	-	3,492,474	2,007,008	2,160,572	1,562,972	9,223,026
Shtesat	158 680 098	232,442	307,616	595,440	-	159,815,596
Shitjet	(105,798,118)	-	-	-	-	(105,798,118)
Pakësime	-	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2022	52,881,980	3,724,916	2,314,624	2,756,012	1,562,972	63,240,504
Amortizimi i akumuluar						
Më 1 janar 2021	(646,981)	(4,433,296)	(1,210,529)	(2,048,279)	(14,457)	(8,353,542)
Shpenzimi i vitit	(85,235)	(244,601)	(149,002)	(96,639)	(2,610)	(578,087)
Asgjesimet	732,216	2,581,264	1,218,817	627,594	17,067	5,176,958
Më 31 dhjetor 2021	-	(2,096,633)	(140,714)	(1,517,324)	-	(3,754,671)
Tarifa për vitin	(11,604,949)	(368,802)	(397,537)	(265,714)	(78,149)	(12,715,151)
Pakësime	7,150,055	-	-	-	-	7,150,055
Më 31 dhjetor 2022	(4,454,894)	(2,465,435)	(538,251)	(1,783,038)	(78,149)	(9,319,767)
Vlera kontabël neto						
31 dhjetor 2021	-	1,395,841	1,866,294	643,248	1,562,972	5,468,355
31 dhjetor 2022	48,427,086	1,259,481	1,776,373	972,974	1,484,823	53,920,737

Shoqëria nuk ka asete të lëna peng si kolateral më 31 dhjetor 2022 (2021: asnjë).

15. TË ARKËTUESHMET E QIRASË FINANCIARE

Të arkëtueshmet e qirasë financiare mund të detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Të arkëtueshmet e qirasë financiare nga klientët korporatë	1,639,537,881	1,249,580,519
Të arkëtueshmet e qirasë financiare nga klientët individë	215,741,825	125,840,725
	1,855,279,706	1,375,421,244
Fondi për zhvlerësim	(60,689,907)	(58,078,592)
Total	1,794,589,799	1,317,342,652

Lëvizjet në provizionin për humbjet nga zhvlerësimi janë të detajuara si më poshtë:

Zhvlerësimi më 1 janar 2021	54,909,743
Provizion për zhvlerësimin e vitit	4,473,898
Diferencat e kursit të këmbimit	(1,305,050)
Zhvlerësimi më 31 dhjetor 2021	58,078,592
Provizion për zhvlerësim të vitit	7,918,765
Diferencat e kursit të këmbimit	(5,307,450)
Zhvlerësimi më 31 dhjetor 2022	60,689,907

Flukset monetare që priten të rimbursohen nga të arkëtueshmet e qirasë financiare për pajisjet, ku Shoqëria është qiradhënëse, janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Qiraja financiare bruto		
Më pak se 1 vit	747,347,611	576,667,893
1-5 vite	1,250,790,283	952,497,129
Mbi 5 vite	109,474,948	-
Pagesat bruto të qirave të pazbritura	2,107,612,842	1,529,165,022
Të ardhura të parealizuar	(252,333,136)	(153,743,779)
Gjendja në fund të vitit	1,855,279,706	1,375,421,244

16. AKTIVI TATIMOR I SHTYRË

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

	Gjendja neto më 1 janar 2022	Fitimi ose humbja e njohur	Gjendja neto më 31 dhjetor 2022
Të arkëtueshmet nga qiraja financiare (komision i shtyrë)	2,343,454	1,073,981	3,417,435
Totali	2,343,454	1,073,981	3,417,435

Aktivi tatimor i shtyrë llogaritet me normën tatimore efektive 15%. Aktivi tatimor i shtyrë llogaritet për tarifën administrative. Aktivitet tatimore të shtyra njihen bazuar në parashikimin e menaxhmentit për fitimin e tatueshëm në vitet e ardhshme, të cilat mund të përdoren për të mbuluar humbjet.

17. PARATË E GATSHME DHE EKVIVALENTËT E SAJ

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogaritë rrjedhëse në banka	40,482,722	74,464,406
Para të gatshme në trazit	6,910,914	-
Zhvlerësimi i ECL për llogaritë rrjedhëse në banka	(2,649,073)	(128,288)
Totali	44,744,564	74,336,118

18. DEPOZITAT AFATSHKURTRA

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Depozitat me afat	230,000,000	230,000,000
Interesi i përlllogaritur	1,767,068	1,766,301
Zhvlerësimi i ECL për depozitat me afat	(51,750)	(396,244)
Totali	231,715,318	231,370,057

19. AKTIVE TË MARRA NË PRONËSI

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Më 1 janar	3,333,633	-
Të marra në pronësi gjatë vitit	19,371,333	4,395,418
Të shitura gjatë vitit	(20,397,344)	-
Zhvlerësim shtesë	(1,030,376)	(1,218,636)
Diferencat e kursit të këmbimit	755,566	156,852
Më 31 dhjetor	2,032,812	3,333,634

20. PASURI TË TJERA

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
TVSH e arkëtueshme	140,979,232	50,541,521
Aktive të tjera	15,943,722	9,230,354
Zhvlerësimi i aktiveve të tjera	(16,567,610)	(9,244,761)
Të arkëtueshmet	69,769,727	16,744,671
Zhvlerësimi i të arkëtueshmeve	(6,432,611)	(3,376,098)
Paradhëniet	-	642,738
Automjetet inventar	206,124,705	28,031,144
Debitorë të tjerë	4,447,824	4,728,026
Zhvlerësimi i debitorëve të tjerë	(4,447,824)	(4,728,026)
Totali	409,817,165	92,569,568

Më 31 dhjetor 2021, “Paradhëniet” përfshijnë bilancet e parapagimit të automjeteve që do të transferohen te klientët me disbursimin e kontratës së qirasë financiare, detyrimin e papaguar nga klienti për sigurimin e taksës së parapagimit dhe gjithashtu zhvlerësimin e aktiveve të tjera. Këto zakonisht zhdoganohen brenda një periudhe të shkurtër, koha e nevojshme për disbursimin e qirasë financiare.

“Të arkëtueshmet” konsistojnë në sigurimin e arkëtueshëm nga klientët për sigurimin e automjeteve me qira.

Asetet e tjera përfaqësojnë shumat e arkëtueshme nga klientët sipas procedurës ligjore.

Automjetet si inventar konsistojnë në automjetet e blera por akoma të pa dhëna te klientët dhe ato në proces për tu dhënë te klientët nëpërmjet qirasë financiare.

21. HUAMARRJET

Huamarrjet janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Principali i pashlyer	2,060,850,126	1,340,625,359
Interesi i përllogaritur	7,722,818	5,275,091
Totali	2,068,572,944	1,345,900,450

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kredi nga bankat		
Pjesa aktuale	888,401,980	685,736,736
Pjesa jo aktuale	1,180,170,964	660,163,714
Totali	2,068,572,944	1,345,900,450

Kreditë nga bankat përfshijnë kreditë dhe kreditë e rinovueshme në euro nga Union Bank të marra gjatë vitit 2022. Kreditë e Union Bank kanë norma nominale interesi që variojnë nga 3.5% dhe maturohen nga viti 2022 deri në vitin 2026.

22. TË PAGUESHMET TREGTARE DHE TË TJERA

Detyrimet ndaj furnitorëve janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Të pagueshmet ndaj furnitorëve	62,663,608	21,291,900
Shpenzimet e përllogaritura	27,065	882,003
Parapagimet nga klientët	16,470,662	15,470,774
Sigurimi shoqëror dhe shëndetësor i pagueshëm	816,317	599,583
Dividend	27,000,000	-
Detyrimi i qirasë	13,440,654	17,626,947
Totali	120,448,425	55,871,207

Detyrimi i qirasë është i detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Më 1 janar	17,626,947	2,967,716
Shtesat	-	18,522,978
Pakësimet	-	(684,857)
Interesi i përllogaritur	1,046,042	416,760
Pagesa të qirasë	(4,295,280)	(3,521,834)
Efekti i rivlerësimit	(906,937)	(73,815)
Më 31 dhjetor	13,470,772	17,626,947
Aktuale	3,650,790	4,138,490
Jo aktuale	9,819,982	13,488,457

Parapagimet nga klientët konsistojnë në këste të paguara për të ardhmen nga klientët. Parapagimet shlyhen kundrejt qirasë financiare të arkëtueshme kur këstet janë të paguara.

23. KAPITALI AKSIONAR

Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 aksionerët e Shoqërisë janë Union Bank sh.a, që zotëron 100% të aksioneve të Shoqërisë.

Asambleja e Aksionerëve të Shoqërisë, e datës 29 qershor 2022, vendosi shpërndarjen e një dividendi prej 27,000 mijë lekë, i cili u pagua plotësisht gjatë vitit 2023.

Kapitali aksioner i Shoqërisë më 31 Dhjetor 2022 përbëhet nga 175,562 aksione (31 Dhjetor 2021: 175,562) me një vlerë nominale 1,000 Lek secila. Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, nuk ka aksione të emetuara ose të autorizuar por të papaguara plotësisht. Të gjitha aksionet renditen në mënyrë të barabartë sipas vlerës së aksioneve të mbetura. Zotëruesit e aksioneve të zakonshme kanë të drejtë të marrin dividendë herë pas here dhe kanë të drejtë të votojnë për çdo aksion që zotërojnë në mbledhjet e Shoqërisë.

Lëvizjet e kapitalit aksionar më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Numri i aksioneve	Vlera e aksionit	Numri i aksioneve	Vlera e ndarjes
Gjendja në fillim	175,652	175,652,608	175,652	175,652,608
Rritja e kapitalit	-	-	-	-
Kapitali aksionar	175,652	175,652,608	175,652	175,652, 608

24. INFORMACION SHITESË PËR FLUKSET E PARASË

Ndryshimet në huamarrjet që vijnë nga aktivitetet financiare janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja në fillim	1,345,900,451	1,393,477,218
Zërat monetarë	821,034,383	(16,277,134)
Emetimet	1,678,983,898	696,936,000
Interesi i paguar	51,495,477	40,550,550
Pagesat	(909,444,992)	(753,763,684)
Zërat jo monetarë	(98,361,890)	(31,299,634)
Interesi i përllogaritur	2,447,727	318,809
Ndikimi i këmbimit valutor	(100,809,617)	(31,618,443)
Gjendja në fund	2,068,572,944	1,345,900,450

25. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA

Shoqëritë e lidhura përfshijnë Union Bank, Unioni Financiar Tirane ., Auto Master Sh.a. , Auto City Sh.a. , Automobile Touring Club Shpk., E - Bussines Solution Shpk , Intergrafika shpk ., Media Union Sh.p.k. , Pluton Investor Shpk., Union Travel Co Shpk., United Transport (Uni Trans) Shpk., Uni-Com Sh.a. , Union Distribucion Servis Albania Shpk ., AS L- Construction 2 Shpk., Tirana Real Invest Capital Shpk ., Paylink Sha., UNI-CONS SHPK.

Në datën e raportimit, Shoqëria ka gjendjet e mëposhtme me palët e lidhura:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Asetet:		
Të arkëtueshmet e qirasë financiare		
Shoqëritë e lidhura	176,862,291	137,325,090
Fondi i zhvlerësimit ECL	(1,016,128)	(2,961,743)
Paratë e gatshme në banka		
Shoqëria mëmë	7,468,734	24,351,455
Fondi i zhvlerësimit ECL	(1,680)	(41,953)
Depozitë afatshkurtër		
Shoqëria mëmë	231,767,068	231,766,301
Fondi i zhvlerësimit ECL	(51,750)	(396,244)
Detyrimet:		
Huazimet		
Shoqëria mëmë	2,068,572,944	1,363,527,450
Detyrimet e qirasë		
Shoqëritë e lidhura	13,470,772	17,626,947
Detyrimet ndaj furnitorëve		
Shoqëritë e lidhura	21,650,525	1,031,137

Shoqëria ka transaksionet e mëposhtme me palët e lidhura:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga interesi		
Shoqëritë e lidhura	13,702,022	12,671,639
Shoqëria mëmë	4,834,600	4,831,743
Shpenzimet e interesit		
Shoqëria mëmë	(53,943,204)	(40,869,358)
Shoqëritë e lidhura	(1,046,042)	(416,758)
Të ardhurat nga komisionet		
Shoqëritë e lidhura	9,938,785	8,762,193
Shpenzimet e komisioneve		
Shoqëria mëmë	(23,429)	(23,805)
Zhvlerësimi neto i qirave financiare		
Shoqëritë e lidhura	1,945,615	2,487,465
Shpenzime administrative		
Shoqëritë e lidhura	(8,463,434)	(6,584,752)
Shpenzimet e personelit		
Bordi i Drejtorëve	(3,267,515)	(3,457,512)
Komisioni i Qirasë Financiare	(12,000,384)	(9,128,088)

26. ANGAZHIMET DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA

Kërkesat dhe proceset gjyqësore

Kërkesat pranë Autoritetit Tatimor

Legjislacioni fiskal dhe doganor në fuqi ose i konsideruar si i tillë, në fund të periudhës raportuese, është subjekt i interpretimeve të ndryshme kur zbatohet për transaksionet dhe aktivitetet e Shoqërisë. Rrjedhimisht, pozicionet e marra nga menaxhmenti dhe dokumentacioni formal fiskal që mbështet pozicionet tatimore mund të kundërshtohen nga autoritetet tatimore. Periudhat fiskale mbeten të hapura për shqyrtim nga autoritetet në lidhje me tatimet për pesë vite kalendarike që paraprijnë vitin kur është marrë vendimi për shqyrtim. Nën rrethana të caktuara, kontrollet mund të mbulojnë periudha më të gjata. Viti i fundit tatimor i audituar i Shoqërisë është 2017. Nuk ka kontrolle tatimore të pazgjidhura ose çështje gjyqësore tatimore.

Pretendime të tjera

Shoqëria është subjekt i procedurave të tjera ligjore, proceseve gjyqësore dhe pretendimeve që rrjedhin nga rrjedha normale e biznesit. Menaxhimi beson se kostoja totale për zgjidhjen e këtyre çështjeve nuk do të ketë një ndikim të rëndësishëm në pozicionin financiar të Shoqërisë, performancën financiare ose flukset monetare. Më 31 dhjetor 2022 Shoqëria ka të njëjtat çështje ligjore të pazgjidhura të shpalosura në shënimin 20.

27. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT

Nuk ka asnjë ngjarje pas datës së raportimit që do të kërkonte rregullime ose dhënie informacionesh shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.