

AK-INVEST sh.a
Pasqyrat Financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Së bashku me Raportin e Audituesit të Pavarur

| | Faqe |
|--|-------------|
| Raporti i Audituesit të Pavarur | 1 |
| Pasqyrat Financiare | |
| Pasqyra e Pozicionit Financiar | 3 |
| Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të të Ardhurave Gjithpërfshirëse | 4 |
| Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital | 5 |
| Pasqyra e Flukseve të Mjeteve Monetare | 6 |
| Shënime mbi pasqyrat financiare | 7-34 |

RAPORT I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për drejtimin dhe aksionarët e Shoqërisë AK-Invest sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Shoqërisë **AK-Invest sh.a.** (Shoqëria) të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datën 31 dhjetor 2017, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më datën 31 dhjetor 2017, dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

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

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

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

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

Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Shoqërisë.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali të mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin dhe skepticizmin tonë profesional gjatë gjithë periudhës së auditimit. Gjithashtu ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, planifikojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse për zbutjen e këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë fshehje të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të atyre kontrolleve të brendshme relevante për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit në përputhje me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen në shënimet shpjeguese përkatëse të bëra nga Drejtimi.
- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijimësisë, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, mbi ekzistencën e një pasigurie materiale mbi aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi aktivitetin e saj. Nëse një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në shënimin shpjegues përkatës, nëpërmjet raportit tonë të auditimit, ose nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidencës së auditimit të marrë deri më datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerje të aftësisë së Shoqërisë për vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare dhe të shënimeve shpjeguese dhe në rast se ato përfaqësojnë drejt transaksionet dhe ngjarjet.

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

28 qershor 2018


Diana Ylli (Golemi)
Auditues Ligjor

 MAZARS
Rr. Emin Duraku, Pall. "Binjaket",
No.5, 1000, Tirana, Albania
phone: +355 42 27 80 15
www.mazars.al | info@mazars.al

AK-Invest sha
Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2017

(Vlerat janë në Lekë)

| | Shënime | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2016 |
|--|-----------|----------------------|----------------------|
| AKTIVE | | | |
| Mjete monetare dhe të ngjashme | 5 | 500,598,819 | 335,445,005 |
| Investime të tjera afatshkurtra | 6 | 20,475,977 | 23,134,685 |
| Hua të dhëna klientëve | 7 | 133,517,018 | 180,085,211 |
| Llogari të arkëtueshme tregtare | 8 | 40,975,874 | 41,051,900 |
| Të tjera të arkëtueshme MoneyGram | 9 | 360,359,612 | 290,777,103 |
| Llogari të tjera të arkëtueshme | 10 | 6,656,411 | 6,865,690 |
| Parapagime dhe shpenzime të shtyra | 11 | 7,266,001 | 3,075,215 |
| Tatim mbi fitimin | 12 | 1,591,509 | - |
| Aktive afatgjata materiale | 13 | 101,222,701 | 102,725,183 |
| Aktive afatgjata jomateriale | 14 | 5,565,189 | 6,920,516 |
| Investime në shoqëri të tjera | 15 | 142,486,287 | 134,986,287 |
| Totali i aktiveve | | 1,320,715,398 | 1,125,066,795 |
| DETYRIMET | | | |
| Hua të marra | 16 | 11,229,206 | 17,747,605 |
| Llogari të pagueshme tregtare | 17 | 20,396,357 | 18,146,135 |
| Të tjera të pagueshme për agjentë | 18 | 258,201,897 | 176,715,416 |
| Grante dhe të ardhura të shtyra | 19 | - | 21,748,266 |
| Tatim mbi fitimin | 20 | - | 3,183,836 |
| Detyrime të tjera afatshkurtra | 21 | 166,727,336 | 132,336,573 |
| Garanci të marra afatgjata | 22 | 32,239,544 | 30,136,925 |
| Totali i detyrimeve | | 488,794,340 | 400,014,756 |
| KAPITALI | | | |
| Kapitali aksionar | | 666,210,000 | 530,000,000 |
| Rezerva të përgjithshme | | 41,664,634 | 33,591,613 |
| Fitim/humbje e vitit | | 124,046,424 | 161,460,426 |
| Totali i kapitalit | 23 | 831,921,058 | 725,052,039 |
| Totali i kapitalit dhe detyrimeve | | 1,320,715,398 | 1,125,066,795 |

Shënimet shpjeguese të faqeve 7 - 35 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

AK-Invest sha
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2017
(Vlerat janë në Lekë)

| | Shënime | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 |
|--|-----------|---|---|
| Të ardhura nga interesat | 24 | 13,094,154 | 14,792,779 |
| Shpenzime për interesat | 25 | (2,077,796) | (8,691,254) |
| Të ardhura neto nga interesat | | 11,016,358 | 6,101,525 |
| Të ardhura nga komisionet | 26 | 410,014,681 | 424,848,999 |
| Shpenzime për komisionet | 27 | (142,996,495) | (130,817,462) |
| Të ardhura neto nga komisionet | | 267,018,186 | 294,031,537 |
| Rezultati neto nga kembimet valutore | 28 | (36,566,033) | 4,345,276 |
| Të ardhura nga veprimtari të tjera operative | 29 | 22,107,926 | 3,583,389 |
| Fitim/humbje neto nga veprimtari te tjera | | (14,458,107) | 7,928,665 |
| Provizione për humbje nga huatë | 30 | 2,765,586 | (5,857,881) |
| Shpenzime amortizimi | 31 | (10,679,347) | (11,127,364) |
| Shpenzime personeli | 32 | (42,727,663) | (39,776,193) |
| Shpenzime administrative | 33 | (65,049,334) | (58,841,359) |
| Totali i shpenzimeve të tjera | | (115,690,758) | (115,602,797) |
| Fitimi/humbja para tatimit | | 147,885,679 | 192,458,930 |
| Shpenzimi i tatimit mbi fitimin | 34 | (23,839,255) | (30,998,504) |
| Shpenzimi aktual i tatimit mbi fitimin | | (23,839,255) | (30,998,504) |
| Fitimi/humbja e vitit | | 124,046,424 | 161,460,426 |
| Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse për vitin | | - | - |
| Totali i të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse për vitin | | - | - |
| Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin | | 124,046,424 | 161,460,426 |

Shënimet shpjeguese të faqeve 7 - 35 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

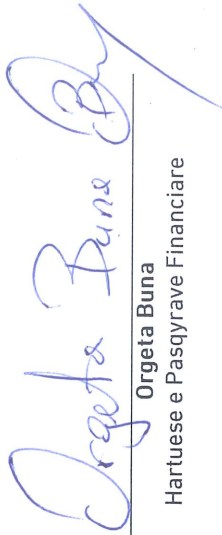
AK-Invest sh.a
Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2017
(Vlerat janë në Lekë)

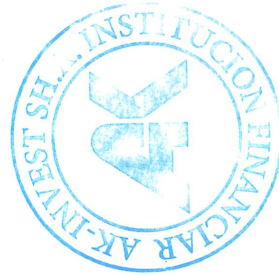
| | Kapitali i nënshkruar | Rezerva Ligjore | Rezerva të tjera | Fitim / Humbja e vitit | Totali |
|---|-----------------------|-----------------|------------------|------------------------|--------------|
| Pozicioni financiar më 1 janar 2016 | 410,000,000 | 25,565,653 | 357,963 | 157,731,039 | 593,654,655 |
| Rritje kapitali | 120,000,000 | | (218,555) | (119,781,445) | - |
| Dividendë të paguar | | | | (30,063,042) | (30,063,042) |
| Transferim në rezerva dhe fitime të mbartura | | 7,886,552 | | (7,886,552) | - |
| Të ardhura totale gjithëpërfshirëse për vitin | | | | 161,460,426 | 161,460,426 |
| Pozicioni financiar më 31 dhjetor 2016 | 530,000,000 | 33,452,205 | 139,408 | 161,460,426 | 725,052,039 |
| Rritje kapitali | 136,210,000 | | | (136,210,000) | - |
| Dividendë të paguar | | | | (17,177,405) | (17,177,405) |
| Transferim në rezerva | | 8,073,021 | | (8,073,021) | - |
| Të ardhura totale gjithëpërfshirëse për vitin | | | | 124,046,424 | 124,046,424 |
| Pozicioni financiar më 31 dhjetor 2017 | 666,210,000 | 41,525,226 | 139,408 | 124,046,424 | 831,921,058 |

Shënimet shpjeguese të faqeve 7 - 34 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Bordi Drejtues më 29 mars 2018 dhe janë nënshkruar për publikim në emër të tyre nga:


Z. Ilir Adili
Administrator


Orgeta Buna
Hartuese e Pasqyrave Financiare



(Vlerat janë në Lekë)

| Shënime | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 |
|--|---|---|
| Flukset e parasë nga aktivitetet operative | | |
| Fitimi para tatimit | 147,885,679 | 192,458,930 |
| <i>Axhustime për zërat jo-monetare:</i> | | |
| Provizione për humbje nga huatë (neto) | (2,765,586) | 5,857,881 |
| Shpenzime amortizimi | 10,679,347 | 11,127,364 |
| Rezultati neto nga shitja/dalja e aktiveve | - | (1,245,543) |
| Të ardhura nga rimarrja e grantit | (21,748,266) | (2,684,885) |
| <i>Ndryshimi në kapitalin qarkullues</i> | | |
| Rënie/(rritje) në hua të dhëna | 49,333,779 | (11,468,159) |
| Rënie/(rritje) në llogari të arkëtueshme dhe të tjera | (69,297,204) | (70,437,309) |
| Rritje/(rënie) në llogari të pagueshme dhe të tjera | 118,127,466 | 83,627,668 |
| Rritje/(rënie) në garanci të marra | 2,102,619 | 9,680,350 |
| Rënie/(rritje) në parapagime e shpenzime të shtyra | (4,190,786) | 1,056,304 |
| Mjetet monetare të gjeneruara nga aktivitetet operative | 230,127,048 | 217,972,601 |
| Tatimi mbi fitimin i paguar gjatë vitit | (28,614,600) | (36,166,353) |
| | (28,614,600) | (36,166,353) |
| Aktivitetet investuese | | |
| Blerje të aktiveve afatgjata materiale dhe jomateriale | (7,821,538) | (10,089,034) |
| Shitje e aktiveve afatgjata materiale dhe jomateriale | - | 2,234,663 |
| Blerje e shoqërisë së kontrolluar minus paratë e arkëtuara | (7,500,000) | (134,986,287) |
| Investime të tjera | 2,658,708 | (23,134,685) |
| Mjete monetare të gjeneruara nga aktiviteti investues | (12,662,830) | (165,975,343) |
| Aktivitetet financuese | | |
| (Ripagim)/ të hyrat neto nga huatë afatgjata | (6,518,399) | (2,844,911) |
| (Ripagim)/ të hyra nga hua afatshkurtër | - | (54,933,412) |
| Dividendë të paguar | (17,177,405) | (30,063,042) |
| Mjete monetare të gjeneruara nga aktiviteti financues | (23,695,804) | (87,841,365) |
| Ndryshimi neto i mjeteve monetare | 165,153,814 | (72,010,460) |
| Mjetet monetare në fillim të periudhës | 335,445,005 | 407,455,465 |
| Mjetet monetare në fund të periudhës | 500,598,819 | 335,445,005 |

5

Shënimet shpjeguese të faqeve 7 - 35 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

1. INFORMACION I PËRGJITHSHËM

AK-Invest sh.a (më poshtë "Shoqëria" ose "Dega") është një shoqëri aksionere me kapital shqiptar. Shoqëria është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 10.03.2004 dhe është pajisur me NIPT K41516046D.

Objekti i Shoqërisë është ofrimi i shërbimeve të pagesave e arkëtimeve, ndërmjetësimi për transaksionet monetare (përfshirë valutat), ofrimi i shërbimit të kasave të sigurimit, shërbimi si agjent ose këshilltarë financiarë, (këtu nuk përfshihen shërbimet e parashikuara në pikat 3/a dhe 3/b të nenit 26 të Ligjit; "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë". Shoqëria ofron të gjitha format e kredisë, shërbimin e këmbimit valutor dhe të gjithë shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave.

Shoqëria është licensuar në bazë të ligjit nr 96662, datë 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë" i ndryshuar dhe rregullores "Për Licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka", miratuar me vendim nr. 01, datë 17.01.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, me licencë nr 07/1.

Kapitali aksionar i Shoqërisë është 666,210,000 lekë dhe zotërohet nga aksionerët:

- Ilir Adili i cili zotëron 65% të aksioneve;
- Muharrem Kokona i cili zotëron 35% të aksioneve.

Administrator i Shoqërisë është Z. Ilir Adili.

Anëtarët e Këshillit Mbikëqyrës janë:

- Z. Ilir Adili
- Z. Muharrem Kokona
- Znj. Almida Daiu
- Znj. Suzana Adili
- Z. Elvin Meka

Selia e Shoqërisë është Rruga "Ded Gjo Luli" Tiranë 1001.

Nr i punonjësve në 31 dhjetor 2017 ka qenë 37 punonjës, (31 dhjetor 2016: 31 punonjës).

2. APLIKIMI I STANDARDEVE NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TË REJA DHE TË RISHIKUARA (SNRF)

2.1. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale

Standardet, amendimet dhe interpretimet në vijim, hyjnë në përdorim për herë të parë për periudhat që fillojnë në 1 janar 2017 ose pas kësaj date:

- Përmirësimet vjetore të SNRF (Cikli 2014 - 2016): SNRF 12 Shpalosjen e interesave në njësi të tjera
- SNK 12 Tatimi mbi të ardhurat (Amendim – Njohja e taksës së shtyrë si aset për humbje të porealizuara)
- SNK 7 Pasqyra e Flukseve Monetare (Shpalosjen e Amendimeve fillestare)
-

Nuk ka patur standarde apo interpretime të reja, të cilat kanë hyrë në përdorim për herë të parë për periudhat që fillojnë nga 1 janari 2017 ose pas kësaj date, që të kenë efekt të qenësishëm në pasqyrat financiare të kompanisë. *Ndryshimet në SNK 27 "Pasqyrat financiare individuale"- Metoda e kapitalit neto në pasqyrat financiare të veçanta - e miratuar nga BE-ja më 18 dhjetor 2016 (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017).*

2. APLIKIMI I STANDARDEVE NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR TË REJA DHE TË RISHIKUARA (SNRF) (VAZHDIM)

2.2 Standardet dhe interpretimet e emetuara por ende të pa përvetësuara

Ka një numër standardesh dhe interpretimesh të publikuara nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve Kontabël të cilat behën efektive në periudhat e ardhshme kontabël dhe që kompania nuk ka vendosur ti përvetësojë më shpejt. Më të rëndësishmet janë:

- SNRF 9 Blerësit e instrumentave financiar (hyn në fuqi për periudhat që fillojnë nga 1 Janari 2018 ose pas kësaj date)
- SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me blerësit (hyn në fuqi për periudhat që fillojnë nga 1 Janari 2018 ose pas kësaj date); dhe
- SNRF 16 Qiratë (hyn në fuqi për periudhat që fillojnë nga 1 Janari 2019 ose pas kësaj date)
- Të tjera

Kompania nuk parashikon standard të tjerë të publikuar nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve Kontabël, që nuk janë në përdorim, të kenë ndikim material në pasqyrat financiare.

- KIRFN 22 Përkthimin e Monedhave të huaja dhe Vlerësimin në Avancë (në fuqi më 1 janar 2018)
- Amendime të klasifikimeve të SNRF 2 dhe Matja e Transaksioneve me Pagesë Aksionesh (në fuqi më 1 janar 2018)
- Amendime të SNRF 4: Aplikimi i SNRF 9 Instrumentet Financiar me IFRS 4 Kontratat e Sigurimit (në fuqi më 1 janar 2018)
- Amendime të SNA 40: Transfertat e Pasurive Investuese (në fuqi më 1 janar 2018)
- Përmirësime vjetore të Standardeve SNRF, cikli 2014 – 2016, që ndeshet me çështjet e SNRF 1 për herë të parë
- Adoptimi dhe SNA 28 Investime në Ortakëri dhe Ndërmarrje të Përbashkëta (në fuqi më 1 janar 2018)
- KIRFN 23 Paqartësi mbi Pozicionin e Taksës mbi të Ardhurat (hyn në fuqi më 1 janar 2019)
- Amendime të SNRF 9 Karakteristikat e Parapagimeve me Kompensim Negativ (hyn në fuqi më 1 janar 2019)
- Amendime të SNA 28: Interesat Afatgjatë në Ortakëri dhe Ndërmarrje të Përbashkëta (hyn në fuqi më 1 janar 2019)
- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit (hyn në fuqi më 1 janar 2021)

3. BAZAT E PËRGATITJES

3.1 Deklarata e pajtueshmërisë

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

3.2 Baza e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

3.3 Biznesi në vijimësi

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

3.4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes

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

3. BAZAT E PËRGATITJES (VAZHDIM)**3.5 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve**

Paraqitja e pasqyrave financiare kërkon që manaxhimi i Shoqërisë të kryejë vlerësime dhe supozime që ndikojnë shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve dhe aktiveve e detyrimeve të kushtëzuara në datën e pasqyrës së pozicionit financiar, si dhe të ardhurave dhe shpenzimeve të krijuara në periudhën kontabël. Vlerësimet dhe gjykimet rishikohen vazhdimisht dhe bazohen në eksperiencën e mëparshme dhe faktorë të tjerë duke përfshirë pritshmëritë për ngjarjet e ardhshme të cilat besohen të jenë të arsyeshme në rrethanat aktuale. Në disa raste manaxhimi mbështetet në mendimet e ekspertëve të pavarur. Manaxhimi kryen vlerësime dhe gjykime në lidhje me të ardhmen. Vlerësimet kontabël që rezultojnë sipas përkufizimit, jo gjithmonë do të barazohen me rezultatet aktuale. Vlerësimet dhe supozimet që kanë risk të rëndësishëm për të shkaktuar korrigjime (axhustime) materiale, të vlerave të mbartura të aktiveve dhe detyrimeve janë përshkruar më poshtë:

3.5.1 Zhvlerësimi i llogarive të arkëtueshme

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

3.5.2 Provizionet

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

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL

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

4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

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

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

Kurset zyrtare të Bankës së Shqipërisë për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 ishin si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2016 |
|-----|------------------------|------------------------|
| EUR | 132.95 | 135.23 |
| USD | 111.10 | 128.17 |

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

4.2 Instrumenta financiarë

Aktivitet dhe detyrimet financiare njihen në datën e tregtimit në të cilën Shoqëria bëhet palë e detyrimeve kontraktuale të instrumentit. Fillimisht Shoqëria i regjistron aktivitet dhe detyrimet financiare me vlerën e drejtë. Matja e mëvonshme për secilin instrument financiar është e detajuar në shënimet e mëposhtme.

Shoqëria ç'regjistron një aktiv financiar kur të drejtat kontraktuale mbi rrjedhën e parasë nga aktivi skadojnë ose në qoftë se transferon të drejtat për të arkëtuar flukset kontraktuale të parasë të aktivitet financiar në një transaksion në të cilin pothuajse të gjithë rreziqet dhe përfitimet e zotërimit të aktivitet financiar transferohen. Çdo interes në aktivitet financiare të transferuara që është krijuar apo përfituar prej Shoqërisë njihet si një aktiv apo detyrim i veçantë.

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompesohen dhe vlera neto e tyre paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar vetëm kur Shoqëria ka një të drejtë ligjore për të kompensuar vlerat dhe synon ose të shlyejë në bazë neto ose të përftojë aktivin dhe shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet sipas SNRF, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si ato në aktivitetin tregtues të Institucionit.

Matja e kostos së amortizimit

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi njihet në momentin fillestar, duke i zbritur pagesat e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar, duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturitet, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

Huatë dhe paradhëniet për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët janë aktive financiare jo-derivative, me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk janë kuotuar në tregje aktive dhe institucioni nuk ka për qëllim t'i shesë në periudha afatshkurtra. Huatë dhe paradhëniet klasifikohen si hua dhe të arkëtueshme.

Huatë janë njohur fillimisht me vlerën e drejtë, neto nga kostot e transaksioneve dhe më pas njihen me koston e amortizuar, duke përdorur metodën e interesit efektiv, me shpenzime interesi të njohura bazuar në normën efektive. Metoda e interesit efektiv është metoda e llogaritjes së kostos së amortizuar të detyrimit financiar dhe e alokimit të shpenzimit të interesit përgjatë periudhës përkatëse. Norma efektive e interesit është norma që skanton saktësisht vlerat e ardhshme të parave përgjatë jetëgjatësisë së planifikuar të detyrimit financiar ose, kur është e përshtatshme, për një periudhë më të shkurtër vlerën e mbetur neto nga njohja fillestare.

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e tyre përbëhen nga paraja në arkë, llogaritë rrjedhëse bankare dhe depozitat me afat maturimi me më pak se tre muaj.

Llogaritë e pagueshme

Llogaritë e pagueshme dhe të tjera janë deklaruar me vlerën e drejtë dhe më pas me koston e tyre të amortizuar, duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Të tjera

Të tjera instrumenta financiare jo derivative janë matur me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, duke zbritur humbjet nga zhvlerësimi.

Kapitali aksionar

Kapitali aksionar njihet me vlerën nominale.

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

4.2 Instrumenta financiarë (vazhdim)

Identifikimi dhe matja e zhvlerësimeve

Në çdo datë raportimi, Institucioni vlerëson nëse ekzistojnë fakte objektive që aktivet financiare të cilat nuk janë mbajtur me vlerën e drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave janë të zhvlerësuara. Aktivet financiare ose një grup i aktiveve financiare zhvlerësohet më vete kur faktet objektive ose kriteret e gjykimit tregojnë që një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit (aktiveve), dhe që kjo ngjarje humbjeje ka një impakt në flukset e ardhshme të parasë nga ky mjet që mund të vlerësohen në mënyrë të besueshme. Faktet objektive që aktivet janë zhvlerësuar mund të përfshijnë vështirësi të konsiderueshme financiare të huamarrësit ose emetuesit, mospërbushje e detyrimeve ose shkelje e detyrimeve nga huamarrësi në lidhje me pagesat e interesit dhe të principalit, ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Institucioni për shkak të vështirësive financiare të klientit dhe me kushte që Institucioni nuk mund të shqyrtojë ndryshe, tregues që një huamarrës ose emetues do të falimentojë, zhdukjen e një tregu aktiv për një letër me vlerë, ose të dhëna të tjera të njohura në nivel kombëtar ose lokal në lidhje me një grup aktivesh si ndryshimet jo të favorshme në statusin e pagesës së huamarrësve dhe ose emetuesve në grup, ose kushtet ekonomike të cilat lidhen me mospërbushjen e detyrimeve në grup, apo një rënie e matshme të parashikimit të rrjedhës së parave që pritet nga një grup i aktiveve financiare që nga momenti i njohjes fillestare të këtyre aktiveve.

Institucioni merr në konsideratë treguesit për zhvlerësimin e huave dhe paradhënieve dhe të investimeve në letra me vlerë të vendosjes në nivelin e një aktivi të vetëm dhe kolektivisht. Të gjitha aktivet financiare të rëndësishme, huatë, paradhëniet dhe investimet në letra me vlerë të vendosjes, vlerësohen veçmas për zhvlerësime specifike. Aktivet financiare të cilat nuk rezultojnë të zhvlerësuara në veçanti, vlerësohen të gjitha së bashku për ndonjë zhvlerësim që mund t'i ketë ndodhur, duke grupuar së bashku aktivet financiare huatë dhe paradhëniet, të cilat paraqesin karakteristika të ngjashme të riskut.

Për vlerësimin e zhvlerësimit kolektiv, Institucioni përdor modelimin statistikor të tendencave historike mbi mundësinë e mospagimit, kohën e rikuperimit dhe vlerën e humbjeve, dhe bën një rregullim nëse kushtet aktuale ekonomike dhe të kredisë lejojnë që këto humbje të jenë më të mëdha ose më të vogla se tendencat historike. Normat e mospagesës, normat e humbjeve dhe koha e parashikuar për rikuperimin krahasohen rregullisht me rezultatet aktuale për të siguruar përshtatshmërinë e tyre.

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të cilat janë matur me kosto të amortizuar llogariten në bazë të diferencës së shumës së mbartur të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të fluksit të përlogaritur të mjeteve monetare të skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktiveve. Humbjet njihen tek pasqyra e të ardhurave dhe paraqiten në llogarinë e fondit të huave dhe paradhënieve. Kur një ngjarje e mëvonshme influencon në zvogëlimin e shumës së humbjes nga zhvlerësimi i aktivitetit, humbja kthehet tek pasqyra e të ardhurave. Fluksi i parashikuar i mjeteve monetare nga huatë dhe paradhëniet paraqiten me vlerën e skontuar të kolateralit. Të ardhurat nga kolaterali vlerësohen pas zbritjeve nga vlera e tregut dhe përcaktimit të planit kohor të rikuperimit, në varësi të llojit të kolateralit.

Aty ku është e mundur Institucioni bën ristrukturimin/rinegociimin e huave sesa marrjen në zotërim të kolateralit. Kjo përfshin zgjatjen e afatit të pagesave për kthimin e huasë dhe marrëveshjen për kushte të reja kredie. Nëse kushtet dhe afatet e një aktivi financiar ri-negociohen ose modifikohen ose një aktiv financiar ekzistues zëvendësohet me një aktiv të ri për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë vlerësohet për zhvlerësim më vete. Drejtimi në mënyrë të vazhdueshme rishikon kreditë e rinegociuara për të garantuar përmbushjen e të gjitha kriterëve dhe kryerjen e pagesave në të ardhmen.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe pasqyrohen në një llogari për fondin e huave dhe paradhënieve si dhe të investimeve në letra me vlerë të vendosjes, nëse ka. Nëse njohja e një ngjarjeje që ka ndodhur pas zhvlerësimit zvogëlon humbjen nga zhvlerësimi, zvogëlimi i humbjes nga zhvlerësimi rimerret përmes pasqyrës së të ardhurave.

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

4.3 Interesat

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

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

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

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

4.4 Tarifa dhe komisione

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

Të ardhurat dhe shpenzimet për komisionet njihen në momentin që është realizuar shërbimi.

4.5 Aktive afatgjata materiale

Njohja dhe matja

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

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

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

Kostot vijuese

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

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

4.5 Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

Amortizimi

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

| Kategoria e aktiveve | Metoda e Amortizimit | Norma e Amortizimit |
|----------------------|----------------------|---------------------|
| Ndërtesa | Vlera e mbetur | 5% |
| Makineri dhe pajisje | Vlera e mbetur | 20% |
| Mobilje dhe orendi | Vlera e mbetur | 20% |
| Mjete transporti | Vlera e mbetur | 20% |
| Pajisje informatike | Vlera e mbetur | 25% |
| Te tjera | Vlera e mbetur | 20% |

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

Ç'regjistrimi

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

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

4.6 Aktivet Afatgjata Jomateriale

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

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

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

Një aktiv jo-material matet fillimisht me koston.

Mbajtja e mëpasshme

Mbas njohjes fillestare, një aktiv jo-material mbartet me koston e tij minus çdo amortizim të akumuluar dhe çdo humbje të akumuluar nga zhvelrësimi.

4.7 Provizionet

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

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

4.8 Grantet

Grantet që lidhen me aktivet, përfshirë grantet jo monetare me vlerë të drejtë, paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar duke e njohur grantin si të ardhur të shtyrë, e cila njihet si e ardhur në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera të përgjithshme në mënyrë sistematike dhe proporcionale për gjatë jetës së dobishme të aktivit.

4.9 Qiratë

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

Shoqëria ka vetëm qira operative.

4.10 Fondet për pensione

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

4.11 Tatimi mbi fitimin

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

Tatimi aktual është tatimi i pritur për t'u paguar mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke aplikuar normat tatimore në fuqi në datën e bilancit, si dhe çfarëdolloj rregullimi kontabël të tatimit për t'u paguar në lidhje me vitet e mëparshme. Norma e tatimit mbi fitimin për vitin 2017 është 15% (2016: 15%).

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

Gjendjet e shtyra tatimore maten me normat tatimore në fuqi ose që konsiderohen në fuqi në fund të periudhës së raportimit, të cilat pritet të zbatohen për periudhën kur diferencat e përkohshme do të anulohen ose humbja tatimore e mbartur do të shfrytëzohet.

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

4.12 Transaksionet me palët e lidhura

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

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

4.13 Angazhimet dhe kontigjencat

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

4.14 Garancitë financiare dhe angazhimet e huave

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

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

4.15 Krahasueshmëria e informacionit kontabël

Kur është e nevojshme, shifrat krahasuese axhustohen (rregullohen) në konform me ndryshimet në paraqitje në periudhën aktuale raportuese. Ndryshimet janë kryer për të paraqitur më mirë natyrën e biznesit të Shoqërisë. Ato aplikohen retrospektivisht.

5. MJETE MONETARE DHE TË NGJASHME

Balanca e mjeteve monetare dhe të ngjashme të shoqërisë më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Mjete monetare në arkë | 116,179,079 | 66,375,466 |
| Llogari rrjedhesë në bankë | 384,419,740 | 269,069,539 |
| | <u><u>500,598,819</u></u> | <u><u>335,445,005</u></u> |

6. INVESTIME TË TJERA AFATSHKURTRA

Investimet e tjera afatshkurtra më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Depozita me afat në banka | 20,293,705 | 23,134,685 |
| Interesa të llogaritura për depozitat me afat | 182,272 | - |
| | <u><u>20,475,977</u></u> | <u><u>23,134,685</u></u> |

7. HUA TË DHËNA KLIENTËVE

Huatë e dhëna klientëve më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--|------------------------|------------------------|
|--|------------------------|------------------------|

| | | |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Hua me afat | 59,455,282 | 97,493,785 |
| Linja kredie | 93,262,707 | 104,557,983 |
| Vlera bruto | 152,717,989 | 202,051,768 |
| Zbritje nga zhvlerësimi | (19,200,971) | (21,966,557) |
| | <u>133,517,018</u> | <u>180,085,211</u> |

Lëvizjet në provizionet për zhvlerësimin e huave:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gjendja në fillim të periudhës | 21,966,557 | 16,108,676 |
| Zhvlerësimi për huatë për periudhën | 52,198,848 | 32,411,536 |
| Rimmarje për vitin | (54,964,434) | (26,553,655) |
| Gjendja në fund të periudhës | <u>19,200,971</u> | <u>21,966,557</u> |

8. LLOGARI TË ARKËTUESHME TREGTARE

Balanca e llogarive të arkëtueshme më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Llogari të arkëtueshme nga MoneyGram | 32,061,206 | 36,462,662 |
| Llogari të arkëtueshme nga OSHEE | 7,466,757 | 3,246,304 |
| Llogari të arkëtueshme nga UKD | 387,383 | 32,880 |
| Llogari të arkëtueshme nga të tjerë | 1,060,528 | 1,310,054 |
| | <u>40,975,874</u> | <u>41,051,900</u> |

9. TË TJERA TË ARKËTUESHME MONEYGRAM

Balancat e llogarive të arkëtueshme nga MoneGram më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Të arkëtueshme për transfertat nga MoneyGram | 360,359,612 | 290,777,103 |
| | <u>360,359,612</u> | <u>290,777,103</u> |

10. LLOGARI TË TJERA TË ARKËTUESHME

Në këtë zë janë paraqitur llogaritë për garanci, llogaritë e arkëtueshme nga agjentët dhe të tjera llogari të arkëtueshme, balanca e të cilave më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--|------------------------|------------------------|
|--|------------------------|------------------------|

(Vlerat janë në Lekë)

| | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Llogari për garanci | 2,351,800 | 1,912,400 |
| Llogari të arkëtueshme nga agjentët | 3,727,840 | 2,449,108 |
| Llogari të tjera të arkëtueshme | 576,771 | 2,504,182 |
| | <u>6,656,411</u> | <u>6,865,690</u> |

11. PARAPAGIME DHE SHPENZIME TË SHTYRA

Parapagimet dhe shpenzimet e shtyra për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Shpenzime të periudhave të ardhshme | 5,469,371 | 872,139 |
| Paradhënie për punonjës | 1,796,630 | 2,203,076 |
| | <u>7,266,001</u> | <u>3,075,215</u> |

12. TATIM FITIMI

Tatim fitimi i arkëtueshem për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| Tatim mbi fitimin | 1,591,509 | - |
| | <u>1,591,509</u> | <u>-</u> |

AK-Invest sh.a

Shënime mbi pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017

(Vlerat janë në Lekë)

13. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE

Lëvizjet e aktiveve afatgjata materiale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 detajohen si më poshtë:

| | Ndërtesa | Instalime teknike | Mjete transporti | Pajisje informatike | Mobilje e pajisje zyre | Të tjera | Totali |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| Kosto | | | | | | | |
| Gjendja më 1 janar 2016 | 93,233,233 | 3,819,363 | 17,186,107 | 10,357,557 | 14,885,408 | 2,593,943 | 142,075,611 |
| Shtesa | 4,385,010 | 341,409 | | 2,209,497 | 1,588,727 | | 8,524,643 |
| Pakësime | | (123,695) | (1,878,303) | (520,705) | (334,970) | (41,496) | (2,899,169) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2016 | 97,618,243 | 4,037,077 | 15,307,804 | 12,046,349 | 16,139,165 | 2,552,447 | 147,701,085 |
| Shtesa | | 242,339 | | 1,685,186 | 5,109,574 | 784,439 | 7,821,538 |
| Pakësime | | | | | | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2017 | 97,618,243 | 4,279,416 | 15,307,804 | 13,731,535 | 21,248,739 | 3,336,886 | 155,522,623 |
| | | | | | | | - |
| Amortizimi i akumuluar | | | | | | | |
| Gjendja më 1 janar 2016 | 12,652,178 | 2,081,253 | 9,793,873 | 6,301,966 | 6,137,062 | 664,541 | 37,630,873 |
| Amortizimi i vitit | 4,029,053 | 365,565 | 1,472,063 | 1,139,804 | 1,897,162 | 351,431 | 9,255,078 |
| Pakësime | - | (37,507) | (1,565,509) | (190,536) | (107,759) | (8,738) | (1,910,049) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2016 | 16,681,231 | 2,409,311 | 9,700,427 | 7,251,234 | 7,926,465 | 1,007,234 | 44,975,902 |
| Amortizimi i vitit | 4,046,851 | 332,815 | 1,121,475 | 1,396,838 | 2,133,018 | 293,023 | 9,324,020 |
| Pakësime | | | | | | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2017 | 20,728,082 | 2,742,126 | 10,821,902 | 8,648,072 | 10,059,483 | 1,300,257 | 54,299,922 |
| Vlera neto kontabël | | | | | | | |
| Gjendja më 31 dhjetor 2016 | 80,937,012 | 1,627,766 | 5,607,377 | 4,795,115 | 8,212,700 | 1,545,213 | 102,725,183 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2017 | 76,890,161 | 1,537,290 | 4,485,902 | 5,083,463 | 11,189,256 | 2,036,629 | 101,222,701 |

14. AKTIVE AFATGJATA JOMATERIALE

Lëvizjet e aktiveve afatgjata jomateriale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 detajohen si më poshtë:

| | Liçenca | Total |
|--|-------------------|-------------------|
| Me kosto | | |
| Gjendja më 1 janar 2016 | 15,944,936 | 15,944,936 |
| Shtesa | 1,564,390 | 1,564,390 |
| Pakësime | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2016 | 17,509,326 | 17,509,326 |
| Shtesa | | - |
| Pakësime | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2017 | 17,509,326 | 17,509,326 |
| Amortizimi i akumuluar | | - |
| Gjendja më 1 janar 2016 | 8,716,524 | 8,716,524 |
| Amortizimi i vitit | 1,872,286 | 1,872,286 |
| Pakësime | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2016 | 10,588,810 | 10,588,810 |
| Amortizimi i vitit | 1,355,327 | 1,355,327 |
| Pakësime | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2017 | 11,944,137 | 11,944,137 |
| Gjendja neto më 31 dhjetor 2016 | 6,920,516 | 6,920,516 |
| Gjendja neto më 31 dhjetor 2017 | 5,565,189 | 5,565,189 |

15. INVESTIME NË SHOQËRI TË TJERA

Në këtë zë detajohen investimet në shoqëri të tjera, balanca e së cilave më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2016 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Investime në Credins Bank | 134,986,287 | 134,986,287 |
| Investime në ASLE | 7,500,000 | - |
| | 142,486,287 | 134,986,287 |

16. HUA TË MARRA

Në këtë zë detajohen huatë e marra nga banka të nivelit të dytë, balanca e të cilave më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2016 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Kredi të marra nga banka | 11,229,206 | 17,747,605 |
| | 11,229,206 | 17,747,605 |

17. LLOGARI TË PAGUESHME TREGTARE

Llogaritë e pagueshme tregtare më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| Llogari të pagueshme ndaj agjentëve | 13,240,074 | 13,440,620 |
| Llogari të pagueshme ndaj furnitorëve dhe të tjera | 6,941,873 | 4,508,255 |
| Llogari të pagueshme ndaj ndërmjetësve | 214,410 | 197,260 |
| | <u>20,396,357</u> | <u>18,146,135</u> |

18. TË TJERA LLOGARI TË PAGUESHME PËR AGJENTË

Llogaritë e tjera të pagueshme për agjentët më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| Detyrim për transfertat ndaj agjentëve | 256,439,624 | 175,807,085 |
| Të tjera detyrime | 1,762,273 | 908,331 |
| | <u>258,201,897</u> | <u>176,715,416</u> |

19. GRANTE DHE TË ARDHURA TË SHTYRA

Grantet dhe të ardhurat e shtyra për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| Grant nga Moneygram | - | 21,748,266 |
| | <u>-</u> | <u>21,748,266</u> |

20. DETYRIMI PËR TATIMIN MBI FITIMIN

Detyrimi për tatimin mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| Tatim mbi fitimin | - | 3,183,836 |
| | <u>-</u> | <u>3,183,836</u> |

21. DETYRIME TË TJERA AFATSHKURTRA

Detyrimet e tjera afatshkurtra për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Detyrime ndaj aksionerve | 45,402,100 | 56,444,285 |
| Detyrime ndaj MoneyGram | 53,180,000 | 54,092,000 |
| Detyrime tatimore | 1,465,025 | 1,811,012 |
| Detyrime për paga | 2,631,421 | 829,521 |
| Detyrime ndaj të tretëve për këmbime valutore | 19,400,103 | 14,528,053 |
| Detyrime ndaj institucioneve për utilitete | 42,193,334 | - |
| Detyrime të tjera | 2,455,353 | 4,631,702 |
| | <u>166,727,336</u> | <u>132,336,573</u> |

Detyrimet tatimore detajohen si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tatimi mbi të ardhurat personale | 653,562 | 809,769 |
| Tatimi në burim | 136,819 | 479,279 |
| Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore | 674,644 | 521,964 |
| | <u>1,465,025</u> | <u>1,811,012</u> |

22. GARANCI TË MARRA AFATGJATA

Garancit të marra afatgjata për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Garanci nga agjentët | 32,014,544 | 28,229,310 |
| Garanci nga ndërmjetësit | 225,000 | 1,907,615 |
| | <u>32,239,544</u> | <u>30,136,925</u> |

23. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i Shoqërisë është 666,210,000 lekë dhe zotërohet nga aksionerët:

-Ilir Adili i cili zotëron 65% të aksioneve

-Muharrem Kokona i cili zotëron 35% të aksioneve

Gjatë vitit 2017 Shoqëria ka rritur kapitalin aksionar duke përdorur fitimet e mbartura në vlerën 136,210,000 lekë.

Rezervat e përgjithshme më 31 dhjetor 2017 kanë qenë 41,664,634 Lekë (2016: 33,591,613 Lekë)

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| Numri i aksioneve | 1,060 | 1,060 |
| Vlera nominale | 628,500 | 500,000 |
| | <u>666,210,000</u> | <u>530,000,000</u> |

24. TË ARDHURA NGA INTERESAT

Në këte zë detajohen interesat e përftuar nga huatë e dhëna dhe interesat e përftuar nga depozitat, blancat e të cilave më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraquten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|----------------------------|---|---|
| Interesa nga huatë e dhëna | 12,678,144 | 14,355,497 |
| Interesa nga depozitat | 416,010 | 437,282 |
| | <u>13,094,154</u> | <u>14,792,779</u> |

25. SHPENZIME PËR INTERESAT

Në këte zë detajohen shpenzimet për interesat e huamarrjes, balancat e të cilave më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|---|---|---|
| Shpenzime për interesat e huamarrjes | 877,434 | 7,159,796 |
| Shpenzime për interesat për marrëdhëniet me aksonerët | 1,200,362 | 1,531,458 |
| | <u>2,077,796</u> | <u>8,691,254</u> |

26. TË ARDHURA NGA KOMISIONET

Të ardhurat nga komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|---|---|---|
| Të ardhura nga komisionet për transfertat me jashtë | 350,579,763 | 383,702,718 |
| Të ardhura nga komisionet për transfertat brenda vendit | 6,687,139 | 4,671,721 |
| Komisione nga arkëtimet për faturat e OSHEE | 44,195,081 | 30,189,943 |
| Komisione për veprimet me klientët | 7,574,220 | 6,201,598 |
| Komisione nga arkëtimet për faturat Albtelecom | 728,389 | - |
| Komisione nga arkëtimet për faturat UKD | 250,089 | 83,019 |
| | <u>410,014,681</u> | <u>424,848,999</u> |

27. SHPENZIME PËR KOMISIONET

Shpenzimet për komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|---|---|---|
| Shpenzime komisioni për agjentët për transferat jashtë vendit | 106,342,505 | 106,124,951 |
| Shpenzime komisioni për agjentët për transferat brenda vendit | 3,087,186 | 2,165,506 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa OSHEE | 28,468,722 | 19,398,190 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa gjoba | 2,963,522 | 2,640,951 |
| Shpenzime komisioni të tjera | 2,134,560 | 487,864 |
| | <u><u>142,996,495</u></u> | <u><u>130,817,462</u></u> |

28. REZULTATI NETO NGA KËMBIMET VALUTORE

Rezultati neto nga këmbimet valutore për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|--------------------------------------|---|---|
| Rezultati neto nga këmbimet valutore | (36,566,033) | 4,345,276 |
| | <u><u>(36,566,033)</u></u> | <u><u>4,345,276</u></u> |

29. TË ARDHURA NGA VEPRIMTARI TË TJERA OPERATIVE

Të ardhurat nga veprimet e tjera operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|---------------------------------------|---|---|
| Fitim nga shitja e aktiveve afatgjata | - | 1,245,543 |
| Shpenzime granti | - | 2,684,885 |
| Të ardhura të marra nga granti | 21,748,266 | (2,684,885) |
| Të ardhura/(shpenzime) të tjera | 359,660 | 2,337,846 |
| | <u><u>22,107,926</u></u> | <u><u>3,583,389</u></u> |

30. PROVIZIONE PËR HUMBJE NGA HUATË

Provizionet për humbjet nga huatë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|-------------------------------------|---|---|
| Zhvlerësimi për huatë për periudhën | 52,198,848 | 32,411,536 |
| Rimarrje për vitin | (54,964,434) | (26,553,655) |
| | <u>(2,765,586)</u> | <u>5,857,881</u> |

31. SHPENZIME AMORTIZIMI

Shpenzimet e amortizimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|---|---|---|
| Shpenzime amortizimi për aktive afatgjata materiale | 9,324,020 | 9,255,078 |
| Shpenzime amortizimi për aktive afatgjata jomateriale | 1,355,327 | 1,872,286 |
| | <u>10,679,347</u> | <u>11,127,364</u> |

32. SHPENZIME PERSONELI

Në këtë notë detajohen shpenzimet e pagave, kontributet për sigurimet shoqërore dhe fondet e pensionit vullnetare, balancat e të cilave më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|------------------------------------|---|---|
| Shpenzime page | 37,689,557 | 35,374,251 |
| Kontribute për sigurimet shoqërore | 4,342,906 | 3,677,742 |
| Fond pensioni vullnetar | 695,200 | 724,200 |
| | <u>42,727,663</u> | <u>39,776,193</u> |

33. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|-----------------------------------|---|---|
| Shpenzime qiraje | 6,991,429 | 3,835,021 |
| Shpenzime transporti dhe udhëtime | 6,493,181 | 7,236,827 |
| Mirëmbajtje dhe riparime | 3,796,996 | 2,016,743 |
| Shpenzime marketingu | 15,345,621 | 14,124,948 |
| Shpenzime komunikimi | 2,016,834 | 1,982,088 |
| Komisione dhe tarifa bankare | 2,874,414 | 1,935,627 |
| Shpenzime ligjore | 1,979,015 | 2,008,334 |
| Shërbime nga të tretë | 7,268,973 | 6,715,545 |
| Shpenzime për zyrën | 896,493 | 1,331,903 |
| Shpenzime për sigurime | 617,925 | 671,800 |
| Shpenzime për dieta dhe udhëtime | 3,912,607 | 4,970,675 |
| Shpenzime të tjera | 11,412,354 | 11,407,099 |
| Tatime & taksa | 1,443,492 | 604,749 |
| | <u>65,049,334</u> | <u>58,841,359</u> |

34. SHPENZIMI AKTUAL I TATIMIT MBI FITIMIN

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 paraqitet si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016</u> |
|---|---|---|
| <i>Fitimi para tatimit</i> | 147,885,679 | 192,458,930 |
| Shpenzime të panjohura | 11,042,685 | 14,197,764 |
| <i>Fitimi para tatimit (përfshirë shpenzimet e panjohura)</i> | 158,928,364 | 206,656,694 |
| Humbje fiskale e mbartur | - | - |
| <i>Tatim fitimi @15%</i> | (23,839,255) | (30,998,504) |
| | <u>124,046,424</u> | <u>161,460,426</u> |

35. PALËT E LIDHURA

Balancat me palët e lidhura të përfshirë në pasqyrën e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 detajohet si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | | 31 dhjetor 2016 | |
|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Të arkëtueshme | Të pagueshme | Të arkëtueshme | Të pagueshme |
| Hua të dhëna palëve të lidhura | 7,470,790 | - | 31,793,095 | - |
| Detyrime ndaj palëve të lidhura | - | 45,402,100 | - | 56,444,285 |
| | 7,470,790 | 45,402,100 | 31,793,095 | 56,444,285 |

Shpërblimi total për drejtimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 është 11,312,088 Lekë.

36. ANGAZHIME DHE GARANCI

Angazhimet dhe garancitë përfshijnë garanci të dhëna klientëve dhe të marra nga institucionet kredituese. Gjendjet më 31 dhjetor 2017 dhe 2016 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2016 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Garanci të marra nga bankat | 20,000,000 | 20,000,000 |
| Pjesa e papërdorur e overdrafteve | 53,027,539 | 52,753,265 |

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë garanci në para, hipoteka, inventar dhe aktive të tjera të vëna peng në favor të institucionit nga huamarrësit e saj.

Detyrimet tatimore

Librat e Shoqërisë nuk janë audituar nga organet tatimore për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2017. Si rrjedhojë detyrimet tatimore nuk mund të konsiderohen përfundimtare. Detyrime të mundshme që mund të rezultojnë nga një auditim i organeve tatimore nuk mund të maten në mënyrë të besueshme

Angazhime qiraje

Institucioni ka marrë me qira ambjente për pikat e shitjes në Tiranë dhe Vlorë. Angazhimet nga qiratë janë klasifikuar si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2016 |
|---------------------------|-------------------|------------------|
| Më pak se një vit | 6,448,605 | 600,000 |
| Nga një deri në pesë vjet | 11,978,800 | 1,800,000 |
| Mbi pesë vjet | - | - |
| Totali | 18,427,405 | 2,400,000 |

37. NGJARJE PAS DATËS SË RAPORTIMIT FINACIAR

Nuk ka ngjarje të rëndësishme pasdatës së raportimit të cilat do të kërkonin korrigjim ose shënime në pasqyrat financiare.

38. MANAXHIMI I RISKUT FINACIAR

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

- rreziku i tregut
 - rreziku i normës së interesit
 - rreziku i kreditit
 - rreziku i likuiditetit
 - rreziku i monedhës
- Manaxhimi i lartë i Shoqërisë mbikëqyr manaxhimin e këtyre risqeve.

Risku i tregut

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

Risku i normave të interesit

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

Ndryshimet në normën e interesit ndikojnë:

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

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 janë si më poshtë:

| Monedha | 31 dhjetor 2017 | | 31 dhjetor 2016 | |
|---------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | Asete | Detyrime | Asete | Detyrime |
| LEK | 5.03% | | 5.55% | |
| USD | 3.87% | | 3.83% | |
| EUR | 7.92% | 7.10% | 7.51% | 7.10% |

38. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Risku i kreditit**

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

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

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

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

Administrimi i rrezikut arrihet me:

- Formulimin e politikave të kreditimit, me kërkesat për mbulimin me kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut dhe përputhshmërinë me ligjet dhe procedurat ligjore në fuqi.
- Themelimin dhe monitorimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive. Bordi Drejtues i delegon autoritetin e tij për aprovimin e limiteve Komitetit të Kreditimit.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të kreditit. Drejtimi i Institucionit vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kreditimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit.
- Rinovimet dhe rishikimet e kredive janë subjekt i politikës së kredive në fuqi.
- Kufizimi i përqëndrimit të ekspozimit të kundërpalëve. Institucioni strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmerr duke vendosur limite mbi shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose një grup huamarrësish..
- Mbikëqyrja e ekspozimit aktual ndaj limiteve në mënyrë të shpeshtë. Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit administrohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit për të përballuar shlyerjen e principalit dhe interesit, madje edhe duke i ndryshuar këto limite kreditimi, kur është e përshtatshme.

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve të klasifikuara sipas afatit të tyre më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 janë detajuar si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2017</u> | <u>31 dhjetor 2016</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Të provizionuara individualisht</i> | | |
| Me vonesë dhe të provigjonuara | - | - |
| Minus: zbritje për hua të provigjonuara individualisht | - | - |
| Vlera e mbetur | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <i>Të vlerësuara kolektivisht për provigjon</i> | | |
| Me vonesë por të pa provigjonuara | 14,910,184 | 36,489,710 |
| Minus: zbritje për hua të provigjonuara në grup | (12,080,199) | (8,464,949) |
| Vlera e mbetur | <u>2,829,985</u> | <u>28,024,761</u> |
| Brenda afatit dhe të pa provigjonuara | 137,807,805 | 165,562,058 |
| Minus: zbritje për hua të provigjonuara në grup | (7,120,772) | (13,501,608) |
| Vlera e mbetur | <u>130,687,033</u> | <u>152,060,450</u> |
| Vlera totale e mbetur e huasë | <u>133,517,018</u> | <u>180,085,211</u> |

38. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i kreditit

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve sipas llojit dhe ditëve të vonesës më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 janë detajuar si më poshtë:

| 31 dhjetor 2017 | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Konsumator e | Hua për biznesin e vogël | Linja krediti per individ | Linja kreditit per biznese | Totali i huave |
| Deri në 30 ditë vonesë | 8,938,823 | 29,983,448 | 5,356,959 | 82,712,177 | 126,991,407 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | 52,052 | 5,672,234 | 249,353 | | 5,973,639 |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | | | | | - |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | 1,020,454 | 2,260,324 | 965,716 | | 4,246,494 |
| > 365 ditë vonesë | 408,519 | 11,119,428 | 963,640 | 3,014,862 | 15,506,449 |
| Totali | 10,419,848 | 49,035,434 | 7,535,668 | 85,727,039 | 152,717,989 |

| 31 dhjetor 2016 | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Konsumator e | Hua për biznesin e vogël | Linja krediti për individ | Linja kreditit për biznese | Totali i huave |
| Deri në 30 ditë vonesë | 11,075,482 | 27,587,672 | 11,662,434 | 91,663,750 | 141,989,338 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | | 12,774,793 | 251,632 | | 13,026,425 |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | 1,198,004 | 21,771,188 | | | 22,969,192 |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | 6,200,237 | 11,850,906 | | | 18,051,143 |
| > 365 ditë vonesë | 447,387 | 4,588,118 | 980,166 | | 6,015,671 |
| Totali | 18,921,110 | 78,572,677 | 12,894,232 | 91,663,750 | 202,051,769 |

Institucioni mban kolateral për kreditë dhe paradhëniet për klientët. Institucioni zbaton udhëzimet e saj të brendshme mbi pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Institucioni mban kolateral kryesisht në formën e:

- Hipotekave të pasurive të patundshme si për pasuritë rezidenciale ashtu dhe për ato të biznesit;
- Pengjeve mbi aktivet e biznesit në veprimtari si makineritë dhe pajisjet, inventari dhe llogaritë e arkëtueshme
- Kolateralit në para dhe të tjera etj.

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes.

38. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i kreditit

Rishikimi ndodh kur kredia është vlerësuar individualisht si e dëmtuar, me përjashtim të rasteve kur rishikimi kërkohet nga klienti, kredia është në vonesë, ose ka një rënie të konsiderueshme në çmimet e tregut për objektet e pasurive të patundshme.

Klasifikimi i huave sipas llojit përkatës të kolateralit është si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2016 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Hipotekë mbi pasuri të paluajtshme | 67,222,837 | 123,727,717 |
| Garanci dhe forma të tjera kolaterali | 31,463,168 | 35,859,372 |
| Të pasiguruara | 53,233,071 | 42,464,680 |
| Huatë dhe paradhëniet (bruto) | 151,919,076 | 202,051,769 |

Shuma e kolateraleve të huave dhe paradhënieve të klientëve me vonesë por të pa provigjionuar dhe atyre të provigjionuara individualisht, të klasifikuara sipas llojit dhe ditëve të vonesës më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016 janë detajuar si më poshtë:

| 31 dhjetor 2017 | | | | | |
|-----------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | Konsumatore | Hua për biznesin e vogël | Linja krediti per individ | Linja krediti per biznese | Totali i huave |
| Deri në 30 ditë vonesë | 10,022,900 | 100,610,238 | - | 102,360,450 | 212,993,588 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | - | 17,682,350 | - | - | 17,682,350 |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | 8,535,390 | - | - | - | 8,535,390 |
| > 365 ditë vonesë | - | 432,328,050 | 50,000 | 9,306,500 | 441,684,550 |
| Totali | 18,558,290 | 550,620,638 | 50,000 | 111,666,950 | 680,895,878 |

| 31 dhjetor 2016 | | | | | |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Konsumatore | Hua për biznesin e vogël | Linja krediti për individ | Linja krediti per biznese | Totali i huave |
| Deri në 30 ditë vonesë | 10,828,590 | 125,688,750 | - | 141,212,151 | 277,729,491 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | - | 25,401,740 | - | - | 25,401,740 |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | 8,681,766 | 438,712,650 | - | - | 447,394,416 |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | 9,937,488 | 17,985,590 | - | - | 27,923,078 |
| Mbi 365 ditë vonesë | - | 900,000 | 50,000 | - | 950,000 |
| Totali i kolateraleve | 29,447,844 | 608,688,730 | 50,000 | 141,212,151 | 779,398,725 |

38. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Risku i Likuiditetit**

Risku i likuiditetit është risku që Shoqëria mund të mos jetë në gjendje të paguajë detyrimet e saj të lidhura me detyrimet financiare në momentin e pagesës. Risku i likuiditetit është risk i qenësishëm në biznesin e Shoqërisë pasi disa aktive specifike të blera apo detyrime të shitura mund të kenë karakteristika likuiditeti që janë specifike. Nëse Shoqërisë do t'i duhet të ketë shuma të mëdha në një afat të shkurtër kohor që tejkalon kërkesat normale për mjete monetare mundet që të ndeshet me vështirësi për të siguruar çmime konkurruese. Shoqëria manaxhon riskun e likuiditetit duke monitoruar në mënyrë të vazhdueshme parashikimet dhe flukset monetare aktuale dhe duke u munduar të përputhë profilet e maturitetit të aktiveve dhe detyrimeve.

Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet sipas maturitetit më 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016, bazuar në flukset hyrëse/dalëse të të parasë të institucionit duke reflektuar cdo supozim ripagëse të hershme ose mbajtje:

Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet sipas maturitetit më 31 dhjetor 2017:

| | 2017 | Deri në 1 muaj | 1 deri në 3 muaj | 3 deri në 6 muaj | 6 deri në 12 muaj | 1 deri në 5 vjet | Mbi 5 vite | Totali |
|---|------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| Asete | | | | | | | | |
| Mjete monetare dhe investime afatshkurtra | | 500,598,819 | | 20,475,977 | | | | 521,074,796 |
| Hua dhe parapagime nga bankat | | | | | | | | - |
| Hua dhe paradhënie për klientët (bruto) | | 18,628,332 | 8,115,748 | 8,135,871 | 65,563,923 | 49,637,634 | 2,636,481 | 152,717,989 |
| Aktive të tjera, neto | | 404,060,798 | | | 518,771 | 1,060,528 | 2,351,800 | 407,991,897 |
| Totali i aktiveve monetare | | 923,287,949 | 8,115,748 | 28,611,848 | 66,082,694 | 50,698,162 | 4,988,281 | 1,081,784,682 |
| Detyrime | | | | | | | | |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | | 591,376 | 1,182,752 | 1,774,128.60 | 3,548,257.20 | 4,132,692 | | 11,229,206 |
| Llogari te pagueshme tregtare | | 20,396,357 | | | | | | 20,396,357 |
| Detyrime ndaj agentëve | | 258,201,897 | | | | 32,239,544 | | 290,441,441 |
| Detyrime të tjera | | 68,145,236 | | 45,402,100 | | | 53,180,000 | 166,727,336 |
| Totali i detyrimeve monetare | | 347,334,866 | 1,182,752 | 47,176,229 | 3,548,257 | 36,372,236 | 53,180,000 | 488,794,340 |
| Totali i hendekut në bilanc | | 575,953,083 | 6,932,996 | (18,564,381) | 62,534,437 | 14,325,926 | (48,191,719) | 592,990,342 |

38. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i Likuiditetit

Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet sipas maturitetit më 31 dhjetor 2016:

| | 2016 | Deri në 1 muaj | 1 deri në 3 muaj | 3 deri në 6 muaj | 6 deri në 12 muaj | 1 deri në 5 vjet | Mbi 5 vite | Totali |
|---|------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Asete | | | | | | | | |
| Mjete monetare dhe investime afatshkurtra | | 335,445,005 | - | 23,134,685 | - | - | - | 358,579,690 |
| Hua dhe parapagime nga bankat | | - | - | - | - | - | - | - |
| Hua dhe paradhënie për klientët (bruto) | | 58,427,793 | 19,481,685 | 12,078,683 | 68,088,442 | 41,126,074 | 2,849,091 | 202,051,768 |
| Aktive të tjera, neto | | 334,278,023 | 2,298,910 | 205,360 | - | - | 1,912,400 | 338,694,693 |
| Totali i aktiveve monetare | | 728,150,821 | 21,780,595 | 35,418,728 | 68,088,442 | 41,126,074 | 4,761,491 | 899,326,151 |
| Detyrime | | | | | | | | |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | | 554,613 | 1,109,225 | 1,663,838 | 3,327,676 | 11,092,253 | - | 17,747,605 |
| Llogari te pagueshme tregtare | | 18,146,135 | - | - | - | - | - | 18,146,135 |
| Detyrime ndaj agjentëve | | 176,715,416 | - | - | - | 30,136,925 | - | 206,852,341 |
| Detyrime të tjera | | 21,800,288 | 3,183,836 | - | 56,444,285 | - | 54,092,000 | 135,520,409 |
| Totali i detyrimeve monetare | | 217,216,452 | 4,293,061 | 1,663,838 | 59,771,961 | 41,229,178 | 54,092,000 | 378,266,490 |
| Totali i hendekut në bilanc | | 510,934,369 | 17,487,534 | 33,754,890 | 8,316,481 | (103,104) | (49,330,509) | 521,059,661 |

38. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Risku i monedhës**

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

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

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

Analiza e pozicionit monetar më 31 dhjetor 2017 sipas monedhave në të cilat paraqiten është si më poshtë:

| Asete | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | AUD | LEK | Total |
|---|---------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| Mjete monetare | 251,733,070 | 187,979,333 | 2,399,987 | 10,704,205 | 1,962,238 | 930,549 | 44,889,437 | 500,598,819 |
| Të arkëtueshme MoneyGram | 82,843,790 | 277,515,822 | | | | | | 360,359,612 |
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 10,487,660 | 115,005,266 | | | | | 27,225,063 | 152,717,989 |
| Aktive të tjera | 7,603,660 | 27,661,745 | | | | | 12,366,880 | 47,632,285 |
| Totali i aktiveve | 352,668,180 | 608,162,166 | 2,399,987 | 10,704,205 | 1,962,238 | 930,549 | 84,481,380 | 1,061,308,705 |
| Detyrime | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | AUD | LEK | Total |
| Kredi të marra | | (11,229,206) | | | | | | (11,229,206) |
| Detyrime ndaj furnitorëve | | (17,132,805) | | | | | (3,263,552) | (20,396,357) |
| Detyrime të tjera | (82,091,796) | (222,680,393) | (1,717) | | | | (152,394,871) | (457,168,777) |
| Totali i detyrimeve | (82,091,796) | (251,042,404) | (1,717) | - | - | - | (155,658,423) | (488,794,340) |
| Pozicioni neto | 270,576,384 | 357,119,762 | 2,398,270 | 10,704,205 | 1,962,238 | 930,549 | (71,177,043) | 572,514,365 |

38. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Risku i monedhës**

Analiza e pozicionit monetar më 31 dhjetor 2016 sipas monedhave në të cilat paraqiten është si më poshtë:

| Asete | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | AUD | LEK | Total |
|---|---------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------------|
| Mjete monetare | 206,559,295 | 87,164,783 | 1,940,358 | 1,713,897 | 326,936 | 144,326 | 37,595,410 | 335,445,005 |
| Të arkëtueshme MoneyGram | 71,602,832 | 219,174,271 | - | - | - | - | - | 290,777,103 |
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 7,187,847 | 150,520,032 | - | - | - | - | 22,377,332 | 180,085,211 |
| Aktive të tjera | 31,266,834 | 33,024,821 | - | - | - | - | 6,760,620 | 71,052,275 |
| Totali i aktiveve | 316,616,808 | 489,883,907 | 1,940,358 | 1,713,897 | 326,936 | 144,326 | 66,733,362 | 877,359,594 |
| Detyrime | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | AUD | LEK | Total |
| Kredi të marra | - | (17,747,605) | - | - | - | - | - | (17,747,605) |
| Detyrime ndaj furnitoreve | - | (13,625,563) | 94,536 | - | - | - | (4,615,108) | (18,146,135) |
| Detyrime të tjera | (78,095,146) | (186,949,189) | (206,720) | (882,353) | (77) | - | (76,239,265) | (342,372,750) |
| Totali i detyrimeve | (78,095,146) | (218,322,357) | (112,184) | (882,353) | (77) | - | (80,854,373) | (378,266,490) |
| Pozicioni neto | 238,521,662 | 271,561,550 | 1,828,174 | 831,544 | 326,859 | 144,326 | (14,121,011) | 499,093,104 |