

AK-INVEST sh.a

Pasqyrat Financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

Së bashku me Raportin e Audituesit të Pavarur

mazars

PËRMBAJTJE

| | Faqe |
|---|-------------|
| Raport i Audituesit të pavarur | |
| <hr/> | |
| Pasqyrat Financiare të veçanta: | |
| Pasqyra e veçantë e Pozicionit Financiar | 3 |
| Pasqyra e veçantë e Fitimit ose Humbjes dhe të të Ardhurave Gjithëpërfshirëse | 4 |
| Pasqyra e veçantë e Ndryshimeve në Kapital | 5 |
| Pasqyra e veçantë e Flukseve të Mjeteve Monetare | 6 |
| Shënime mbi Pasqyrat Financiare të veçanta | 7-42 |

RAPORT I AUDITUESIT TË PAVARUR

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

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të veçanta të Shoqërisë **AK-Invest sh.a.** (Shoqëria) të cilat përfshijnë pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar më datën 31 dhjetor 2022, pasqyrën e veçantë të fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e veçantë të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e veçantë të flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të veçanta, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të veçanta bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më datën 31 dhjetor 2022, 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 të veçanta. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare të veçanta 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 të veçanta

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare të veçanta 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 të veçanta që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare të veçanta, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Shoqërisë për të vazhduar aktivitetin e saj në bazë të parimit të vijimësisë, shënimet shpjeguese, si edhe për çështjet që lidhen me vazhdimësinë e aktivitetit të shoqërisë, duke përdorur parimet bazë të vazhdimësisë, përveç rastit kur drejtimi ka për qëllim të 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 të veçanta

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

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 të veçanta, 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 shënime 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 të veçanta 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.

mazars

Emin Duraku Str., Binjakët Build.,
No.5, 1013, Tirana, Albania
NUI: K32123006W

Diana Ylli (Golemi)
Auditues Ligjor

26 maj 2023

AK-Invest Sh.a*(Vlerat janë në Lekë)***Pasqyra e veçantë e pozicionit financiar****Më 31 dhjetor 2022**

| | Shënime | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|--|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| AKTIVE | | | |
| Mjete monetare dhe të ngjashme | 6 | 1,172,871,849 | 1,204,361,776 |
| Investime të tjera afatshkurtra | 7 | 88,606,368 | 83,423,986 |
| Hua të dhëna klientëve | 8 | 106,178,803 | 133,333,003 |
| Llogari të arkëtueshme tregtare | 9 | 50,247,093 | 64,213,567 |
| Të tjera të arkëtueshme moneygram | 10 | 283,183,603 | 159,920,782 |
| Llogari të tjera të arkëtueshme | 11 | 8,110,475 | 8,460,164 |
| Parapagime dhe shpenzime të shtyra | 12 | 10,614,740 | 8,684,501 |
| Tatim mbi fitimin | 22 | 10,031,248 | - |
| Aktive afatgjata materiale | 13 | 111,501,422 | 114,765,534 |
| Aktive afatgjata jomateriale | 14 | 2,379,603 | 2,992,689 |
| E drejte perdorimi | 15 | 29,175,763 | 5,971,824 |
| Investime në shoqëri të kontrolluara | 16 | 70,180,642 | 50,180,642 |
| Investime në shoqëri të tjera | 17 | 7,500,000 | 7,500,000 |
| Totali i aktiveve | | <u>1,950,581,609</u> | <u>1,843,808,468</u> |
| DETYRIMET | | | |
| Qira financiare | 18 | 26,816,676 | 5,713,185 |
| Llogari te pagueshme tregtare | 19 | 18,986,939 | 23,354,111 |
| Te tjera te pagueshme per agjente | 20 | 314,798,272 | 196,902,956 |
| Grante dhe te ardhura te shtyra | 21 | 217,019 | 390,267 |
| Tatim mbi fitimin | 22 | - | 19,595,095 |
| Detyrime te tjera afatshkurtra | 23 | 190,785,038 | 178,368,369 |
| Garanci te marra afatgjata | 24 | 59,502,616 | 57,090,082 |
| Totali i detyrimeve | | <u>611,106,560</u> | <u>481,414,065</u> |
| KAPITALI | | | |
| Kapitali aksionar | | 1,054,851,568 | 1,018,896,487 |
| Rezerva të përgjithshme | | 82,961,906 | 69,257,028 |
| Rezerva të tjera | | 143,330 | 143,330 |
| Fitimi i ushtrimit | | 201,518,245 | 274,097,558 |
| Totali i kapitalit | 25 | <u>1,339,475,049</u> | <u>1,362,394,403</u> |
| Totali i kapitalit dhe detyrimeve | | <u>1,950,581,609</u> | <u>1,843,808,468</u> |

Shënimet shpjeguese të faqeve 7-42 janë pjesë përbërëse e këtyre Pasqyrave Financiare të veçanta.

AK-Invest Sh.a*(Vlerat janë në Lekë)***Pasqyra e veçantë e Fitimit ose Humbjes dhe të të Ardhurave Gjithpërfshirëse
Për vitin e mbyllur 31 dhjetor 2022**

| | Shënime | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|--|-----------|---|---|
| Të ardhura nga interesat | 26 | 7,320,815 | 8,287,563 |
| Shpenzime për interesat | 27 | (4,121,813) | (607,989) |
| Të ardhura neto nga interesat | | 3,199,002 | 7,679,574 |
| Të ardhura nga komisionet | 28 | 611,826,404 | 644,641,652 |
| Shpenzime për komisionet | 29 | (234,819,037) | (222,091,117) |
| Të ardhura neto nga komisionet | | 377,007,367 | 422,550,535 |
| Rezultati neto nga kembimet valutore | 30 | 27,310,506 | 36,447,133 |
| Të ardhura nga veprimtari të tjera operative | 31 | 355,780 | 364,404 |
| Fitim/humbje neto nga veprimtari të tjera | | 27,666,286 | 36,811,537 |
| Provizione për humbje nga huatë | 32 | (844,810) | 3,848,267 |
| Shpenzime amortizimi | 33 | (21,700,513) | (19,571,665) |
| Shpenzime personeli | 34 | (81,183,573) | (61,702,413) |
| Shpenzime administrative | 35 | (66,331,429) | (64,600,583) |
| Total | | (170,060,325) | (142,026,394) |
| Fitimi/humbja para tatimit | | 237,812,330 | 325,015,252 |
| Shpenzimi i tatimit mbi fitimin | 36 | (36,294,085) | (50,917,694) |
| Shpenzimi aktual i tatimit mbi fitimin | | (36,294,085) | (50,917,694) |
| Fitimi/humbja e vitit | | 201,518,245 | 274,097,558 |
| Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse për vitin | | - | - |
| Totali i të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse për vitin | | - | - |
| Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin | | 201,518,245 | 274,097,558 |

Shënimet shpjeguese të faqeve 7-42 janë pjesë përbërëse e këtyre Pasqyrave Financiare të veçanta.

AK-Invest sh.a

(Vlerat janë në Lekë)

**Pasqyra e veçantë e Ndryshimeve në Kapital
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022**

| | Kapitali i nënshkruar | Rezerva e Pergjithshme | Rezerva të tjera | Fitim / Humbja e vitit | Totali |
|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|
| Pozicioni financiar më 31 dhjetor 2020 | 958,202,900 | 60,586,516 | 143,330 | 173,410,249 | 1,192,342,995 |
| Rritje kapitali | 60,693,587 | - | - | (60,693,587) | - |
| Dividendë të paguar | - | - | - | (104,046,150) | (104,046,150) |
| Transferim në rezerva të pergjithshme dhe të tjera | - | 8,670,512 | - | (8,670,512) | - |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirë për vitin | - | - | - | 274,097,558 | 274,097,558 |
| Pozicioni financiar më 31 dhjetor 2021 | 1,018,896,487 | 69,257,028 | 143,330 | 274,097,558 | 1,362,394,403 |
| Rritje kapitali | 35,955,081 | - | - | (35,955,081) | - |
| Dividendë të paguar | - | - | - | (224,437,599) | (224,437,599) |
| Transferim në rezerva të pergjithshme dhe të tjera | - | 13,704,878 | - | (13,704,878) | - |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirë për vitin | - | - | - | 201,518,245 | 201,518,245 |
| Pozicioni financiar më 31 dhjetor 2022 | 1,054,851,568 | 82,961,906 | 143,330 | 201,518,245 | 1,339,475,049 |

Shënimet shpjeguese të faqeve 7 – 42 janë pjesë përbërëse e kësaj Pasqyre Financiare të veçantë.

Këto Pasqyra Financiare të veçanta janë aprovuar nga Administratori më ____/____/2023 dhe janë nënshkruar për publikim në emër të tyre nga:


Klevja Citozi
 Hartuese e Pasqyre Financiare të veçanta




Suzana Adili
 Administratore

AK-Invest sh.a*(Vlerat janë në Lekë)***Pasqyra e veçantë e flukseve të mjeteve monetare për vitin e mbyllur****Më 31 dhjetor 2022**

| Shënime | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|--|---|---|
| Flukset e parasë nga aktivitetet operative | | |
| Fitimi para tatimit | 237,812,330 | 325,015,252 |
| <i>Axhustime për zërat jo-monetare:</i> | | |
| Provizione për humbje nga huatë (neto) | 844,810 | (3,848,267) |
| Shpenzime amortizimi | 21,700,513 | 19,571,665 |
| <i>Ndryshimi në kapitalin qarkullues:</i> | | |
| Rënie/(rritje) në hua të dhëna | 26,309,390 | 19,121,568 |
| Rënie/(rritje) në llogari të arkëtueshme dhe të tjera | (108,946,658) | 27,046,637 |
| Rritje/(rënie) në llogari të pagueshme dhe të tjera | 125,944,813 | (57,260,199) |
| Rritje/(rënie) në garanci të marra dhe të ardhura të shtyra | 2,239,286 | 7,538,644 |
| Rënie/(rritje) në parapagime e shpenzime të shtyra | (1,930,239) | 15,367,268 |
| Mjetet monetare të gjeneruara nga aktivitetet operative | 303,974,245 | 352,552,568 |
| Tatimi mbi fitimin i paguar gjatë vitit | (65,920,428) | (38,104,426) |
| Aktivitetet investuese | | |
| Blerje të aktiveve afatgjata materiale dhe jomateriale | (6,995,751) | (9,468,759) |
| Blerje e shoqërisë së kontrolluar minus paratë e arkëtuara | (20,000,000) | (50,000,000) |
| Investime në depozita | (5,182,382) | 526,691 |
| Mjete monetare të gjeneruara nga aktiviteti investues | (32,178,133) | (58,942,068) |
| Aktivitetet financuese | | |
| Ripagim i detyrimeve qirasë financiare | (12,928,012) | (4,938,078) |
| Dividendë të paguar | (224,437,599) | (104,046,150) |
| Mjete monetare të gjeneruara nga aktiviteti financues | (237,365,611) | (108,984,228) |
| Ndryshimi neto i mjeteve monetare | (31,489,927) | 146,521,846 |
| Mjetet monetare në fillim të periudhës | 1,204,361,776 | 1,057,839,930 |
| Mjetet monetare në fund të periudhës | 6 | 1,204,361,776 |

Shënimet shpjeguese të faqeve 7-42 janë pjesë përbërëse e këtyre Pasqyrave Financiare të veçanta.

AK-Invest sh.a

Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Vlerat janë në Lekë)

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 liçencë nr 07/1.

Kapitali aksionar i Shoqërisë është 1,054,851,568 lekë dhe zotërohet nga aksionerët:

- Suzana Adili e cila zotëron 65% të aksioneve;
- Muharrem Kokona i cili zotëron 35% të aksioneve.

Administratore e Shoqërisë është Znj. Suzana Adili.

Anëtarët e Këshillit të Administrimit janë:

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

Selia e Shoqërisë është rruga "Bardhok Biba", objekti "LID", Tiranë 1001.

Nr i punonjësve në 31 dhjetor 2022 ka qenë 53 punonjës, (31 dhjetor 2021: 51 punonjës).

2. BAZAT E PËRGATITJES

2.1 Deklarata e pajtueshmërisë

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

2.2 Baza e matjes

Pasqyrat Financiare të veçanta janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

2.3 Biznesi në vijimësi

Pasqyrat Financiare të veçanta 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.

(Vlerat janë në Lekë)

2. BAZAT E PËRGATITJES (vazhdim)

2.4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes

Këto Pasqyra Financiare të veçanta janë prezantuar në Lek Shqiptar ("Lek"), e cila është monedha funksionale e Shoqërisë.

2.5 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

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

2.5.1 Zhvlerësimi i llogarive të arkëtueshme

Vlerësimi i modelit të biznesit

Modeli i biznesit orienton klasifikimin e aktiveve financiare. Gjatë vlerësimit të transaksioneve të shitjes, Kompania konsideron frekuencën, kohën dhe vlerën e tyre historike, arsyet për shitjet dhe pritjet për aktivitetin e shitjeve të ardhshme. Transaksionet e shitjeve që kanë për qëllim minimizimin e humbjeve të mundshme për shkak të rrezikut të kredisë mund të jetë në përputhje me modelin e biznesit objektivi i të cilit është që të mbajë aktivet financiare për të mbledhur flukse monetare kontraktuale. Shitjet e tjera para maturimit, jo të lidhura me aktivitetet e administrimit të rrezikut të kredisë, janë gjithashtu në përputhje me modelin e biznesit objektivi i të cilit është që të mbajë aktivet financiare për të mbledhur flukse monetare kontraktuale, me kusht që ato të jenë të rralla ose të parëndësishme në vlerë, si individualisht dhe në tërësi. Kompania vlerëson rëndësinë e transaksioneve të shitjes që nga fillimi i aktivitetit të saj të shitjes. Modeli i biznesit "mbajtur për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur" nënkupton që mjetet janë mbajtur për të mbledhur flukset e mjeteve monetare, por shitja është gjithashtu pjesë integrale për arritjen e objektivit të modelit të biznesit, siç janë menaxhimi i nevojave të likuiditetit, arritja e një kthimi të caktuar ose përputhja e kohëzgjatjes së aseteve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë këto asete.

Zhvlerësimi i llogarive të arkëtueshme

Zhvlerësimi i llogarive të arkëtueshme bazohet në humbjet e vlerësuar 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.

(Vlerat janë në Lekë)

2. BAZAT E PËRGATITJES (vazhdim)

2.5 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

2.5.2 Provizionet

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

3. Aplikimi i standardeve ndërkombëtare të raportimit financiar të reja dhe të rishikuara

3.1. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale

Nga njoftimet kontabël e shpallura, për standardet që hyjnë në fuqi nga 1 janari 2022, nuk ka pasur ndryshime që të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të njësisë ekonomike. Standarde dhe ndryshime të tjera që janë efektive për herë të parë në 2022 dhe mund të zbatohen për njësinë ekonomike janë:

- Referenca në Kuadrin konceptual (Ndryshimet në SNRF 3)
- Koncesionet e qirasë të lidhura me Covid 19 përtej datës 30 qershor 2021 (Ndryshime në SNRF16)
- Aktivitet afatgjatë materiale, impiantet dhe pajisjet: të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Kontratat me humbje - Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Përmirësimi vjetor (cikli 2018-2020)
- Filial si adoptues për herë të parë (Ndryshimet në SNRF 1)
- Tarifat në testin '10 përqind' për mosnjohjen e pasiveve financiare (Ndryshimet në SNRF 9)
- Tatimi në matjet e vlerës së drejtë (Ndryshimet në SNK 41).

Këto ndryshime nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsye nuk janë paraqitur.

3.2 Standardet dhe interpretimet të lëshuara, por ende nuk janë adoptuar

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

(Vlerat janë në Lekë)

3. Aplikimi i standardeve ndërkombëtare të raportimit financiar të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

3.2 Standardet dhe interpretimet të lëshuara, por ende nuk janë adoptuar (vazhdim)

Standardet dhe interpretimet e mëposhtme janë lëshuar por nuk janë të detyrueshme për periudhën aktuale të raportimit të mbyllur më 31 dhjetor 2022:

- Kontratat me kushte – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37) – Në fuqi nga 1 janari 2022
- Aktive afatgjatë materiale: Të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16) - Në fuqi nga 1 janari 2022
- Përmirësimet Vjetore të Standardeve SNRF 2018-2021 (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 dhe SNK 41) - Në fuqi nga 1 janari 2022
- Referencat në Kuadrin Konceptual (Ndryshimet në SNRF 3). Në fuqi nga 1 janari 2022
- Dhënia e shënimeve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës IFRS 2) - Në fuqi nga 1 janari 2023
- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet në SNK 8) - Në fuqi nga 1 janari 2023
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12) - Në fuqi nga 1 janari 2023
- SNRF 17 – Kontratat e Sigurimeve – Në fuqi më 1 janar 2023

4. POLITIKA TË RËNDESISHME KONTABËL

Politikat kontabël të mëposhtme janë aplikuar në mënyrë konsistente në të gjitha periudhat e paraqitura në Pasqyrat Financiare të veçanta.

4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

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

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

Kurset zyrtare të Bankës së Shqipërisë për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 ishin si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2022 | 31 dhjetor 2021 |
|-----|-----------------|-----------------|
| EUR | 114.23 | 120.76 |
| USD | 107.05 | 106.54 |
| GBP | 128.92 | 143.95 |
| CHF | 116.13 | 116.82 |
| CAD | 79.04 | 83.78 |
| AUD | 72.70 | 77.47 |

4. POLITIKA TË RËNDESISHME KONTABËL (vazhdim)

4.2 Instrumenta financiarë

Një instrument financiar njihet nëse Shoqëria bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit.

Instrumentat financiarë – njohja fillestare. Instrumentet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDNFH) fillimisht regjistrohen me vlerën e drejtë. Të gjithë instrumentet e tjerë financiarë fillimisht regjistrohen me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit. Vlera e drejtë në njohjen fillestare përcaktohet më së miri nga çmimi i transaksionit. Pas njohjes fillestare, një humbje e pritshme e kredisë (HPK) njihet për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar (KA) dhe investimet në instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ), duke rezultuar në një humbje kontabël të menjëhershme.

Aktive financiare – klasifikimi dhe matjet pasuese – kategoritë e matjes. Kompania klasifikon aktivet financiare në kategoritë e mëposhtme të matjes: VDNFH, VDATGJ dhe KA. Klasifikimi dhe matja pasuese e aktiveve financiare të borxhit varet nga: (i) modeli i biznesit i kompanisë për menaxhimin e portofolit të aktiveve të lidhura dhe (ii) karakteristikat e fluksit të mjeteve monetare të aktivit.

Aktive financiare – klasifikimi dhe matjet pasuese – modeli i biznesit. Modeli i biznesit pasqyron mënyrën se si Kompania menaxhon pasuritë në mënyrë që të gjenerojë flukse monetare - nëse objektivi i Kompanisë është: (i) vetëm për të mbledhur flukse monetare kontraktuale nga aktivet ("mbajtur për të mbledhur flukse monetare kontraktuale") ose (ii) për të mbledhur të dyja flukset e mjeteve monetare kontraktuale dhe flukset e mjeteve monetare që rrjedhin nga shitja e aktiveve ("duke arkëtuar flukse mjeteve monetare kontraktuale ashtu dhe duke shitur aktive financiare") ose, nëse asnjë nga (i) dhe (ii) nuk aplikohet, si pjesë e modelit të biznesit "të tjerë" dhe të matur në VDNFH. Modeli i biznesit përcaktohet për aktivet individuale financiare (në nivel individual) bazuar në të gjitha dëshmitë përkatëse për aktivitetet që Kompania ndërmerr për të arritur objektivin e caktuar për aktivin në dispozicion në datën e vlerësimit. Faktorët që konsiderohen nga kompania në përcaktimin e modelit të biznesit përfshijnë: qëllimin e aktivit, përvojën e kaluar në mënyrën se si janë arkëtuar flukset e mjeteve monetare për aktivet përkatëse, si vlerësohen dhe menaxhohen rreziqet, si vlerësohet performanca e aktiveve dhe si menaxherët kompensohen.

Aktivitet financiarë – pakësimi i vlerës. Shoqëria do të pakësojë vlerën bruto të mbartur të një aktivi financiar kur njësitë ekonomike në mënyrë të arsyeshme nuk pret të rikuperojë vlerën e plotë apo një pjesë të këtij aktivi financiar. Pakësimi i vlerës përfaqëson një ngjarje çregjistrimi. Treguesit që nuk ka parashikime të arsyeshme të rimëkëmbjes përfshijnë shkelje të kushteve të kontratës si vonesa në pagesa ose ngjarje të mos pagesës në kohë, paaftësi paguese dhe falimentim. Kompania mund të çvlerësojë aktivet financiare që ende i nënshtrohen veprimtarisë së zbatimit kur Kompania kërkon të rimarrë shumat që janë për pjesë e kontratës, megjithatë, nuk ka shpresa të arsyeshme për rimarrje.

4. POLITIKA TË RËNDESISHME KONTABËL (vazhdim)

4.2 Instrumenta financiarë (vazhdim)

Aktivet financiare - çregjistrimi. Shoqëria çregjistron aktivet financiare kur (a) përfundojnë të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar ose (b) kompania ka transferuar të drejtat për flukset e mjeteve monetare nga aktivet financiare ose kanë hyrë në një marrëveshje ku ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar (“aktivi fillestar”), por merr përsipër një detyrim kontraktual për t’ua paguar këto flukse të mjeteve monetare një ose më shumë njësisive ekonomike pra kur (i) transferon thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë të aktivit financiar, ose (ii) nuk ka ruajtur kontrollin dhe as nuk transferon, as nuk man thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivit financiar. Kontrolli ruhet në qoftë se pala tjetër nuk ka aftësinë praktike për të shitur asetin në tërësi tek një palë e tretë e palidhur pa pasur nevojë të vendosë kufizime shtesë për shitjen.

Detyrimet financiare – kategorite e matjes. Detyrimet financiare klasifikohen si të matura më pas me Koston e Amortizuar (KA), përveç (i) detyrimeve financiare të matur me VDNFH. Ky klasifikim zbatohet për derivativët, detyrimet financiare të mbajtura për tregtim (p.sh. pozicionet e shkurtra në letra me vlerë), shumës së kushtëzuar të njohur nga një blerës në një kombinim biznesi dhe detyrime të tjera financiare të përcaktuara si të tilla në njohjen fillestare dhe (ii) kontratat e garancisë financiare dhe angazhimet e huasë.

Detyrimet financiare – çregjistrimi. Detyrimet financiare çregjistrohen kur ato shuhet (dmth. Kur detyrimi i specifikuar në kontratë shkarkohet, anulohet ose skadon).POLITIKA TË RËNDESISHME KONTABËL (vazhdim)

Kompensimi i instrumenteve financiare. Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe raportohet shuma neto në pasqyrën e pozicionit financiar vetëm kur ekziston një e drejtë e detyrueshme ligjore për kompensimin e shumave të njohura dhe ka një qëllim që të shlyhet në baza neto ose të realizojë aktivin dhe zgjidhë detyrimin në të njëjtën kohë. Kjo e drejtë e kompensimit (a) nuk duhet të jetë e kushtëzuar nga një ngjarje e ardhshme dhe (b) duhet të jetë ligjërish e zbatueshme në të gjitha rrethanat e mëposhtme: (i) në rrjedhën normale të biznesit, (ii) në rast vonese të pagesave dhe (iii) në rast të paafësisë së pagesës ose falimentimit.

Kompania zotëron vetëm instrumente financiare jo-derivative, të përbërë nga llogaritë e arkëtueshme tregtare dhe llogari të tjera, hua nga klientet, mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj, llogaritë e pagueshme tregtare dhe llogari të tjera, kreditë e tjera. Të gjitha instrumentet financiare fillimisht regjistrohen me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit. Pas njohjes fillestare, instrumentet financiare të Kompanisë maten me koston e amortizuar.

Vlera e drejtë është shuma në të cilën një instrument financiar mund të këmbëhet në një transaksion të tanishëm midis palëve të gatshme, përveçse në një shitje të detyruar ose likuidim, dhe dëshmohet më së miri nga një çmim aktiv i kuotuar i tregut. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare që nuk tregtohen në një treg aktiv (asnjë nga aktivet financiare të Kompanisë nuk tregtohet në një treg aktiv)

4. POLITIKA TË RËNDESISHME KONTABËL (vazhdim)

4.2 Instrumenta financiarë (vazhdim)

përcaktohet duke përdorur teknikat e vlerësimit. Në njohjen fillestare, vlera e drejtë e të gjitha aktiveve financiare vlerësohet të përafrohet me koston e tyre të transaksionit.

Kostoja e amortizuar është shuma në të cilën instrumenti financiar është njohur në momentin fillestar minus çdo ripagim të principalit, plus interesin e përlogaritur, dhe minus çdo kompensim për humbjet e pritura të kredisë për aktivet financiare.

4.3 Njohja e të ardhurave

Të ardhurat nga 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 aktivitetit ose detyrimit financiar (ose sipas rastit mund të jetë një periudhë më e shkurtër) deri në shumën e mbartur të aktivitetit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit përcaktohet me njohjen fillestare të aktivitetit 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 nga interesi dhe shpenzimet e përfshira në fitim ose humbje përfshijnë interesin mbi aktivet dhe detyrimet financiare me koston e amortizuar në bazë të interesit efektiv.

Të ardhurat nga komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet janë shkaktuar nga shërbimet financiare të ofruara nga Shoqëria. Të hyrat nga tarifat dhe komisionet njihen në kohën kur ofrohet shërbimi. Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një aktiv ose pasiv financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit. 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.

4. POLITIKA TË RËNDESISHME KONTABËL (vazhdim)

4.4 Aktive afatgjata materiale

Njohja dhe matja

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

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

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 vijnë Shoqërisë dhe kostoja mund të matet me besueshmëri. Vlera kontabël (neto) e pjesës që zëvendësohet hiqet nga regjistrimet. Kostot e shërbimeve të përditshme të pronave, makinerive dhe pajisjeve janë të njohura në të ardhurat ose shpenzimet kur ndodhin.

Amortizimi

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

| Kategoria e aktiveve | Metoda e Amortizimit | Norma e Amortizimit |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 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.

(Vlerat janë në Lekë)

4. POLITIKA TË RËNDESISHME KONTABËL (vazhdim)

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

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

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

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

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

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

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

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

(Vlerat janë në Lekë)

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (vazhdim)

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 njësia ekonomike; dhe kosto e aktivitet 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 aktivitet.

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

Mbajtja e mëpasshme

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

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. Provigjonet janë përcaktuar duke iu zbritur vlerën e pritshme të flukseve të parasë të skontuara me një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe risqet specifike të detyrimeve. Skontimi i qëndrueshëm është njohur si kosto financiare.

4.8 Fondet për pensione

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

(Vlerat janë në Lekë)

4. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (vazhdim)

4.9 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 2022 është 15% (2021: 15%).

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

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.

4.10 Transaksionet me palët e lidhura

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

4.11 Angazhimet dhe kontigjencat

Detyrimet e kushtëzuara nuk njihen në Pasqyrat Financiare të veçanta. Ato paraqiten në shënime të Pasqyrave Financiare të veçanta 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 të veçanta 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. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (vazhdim)

4.12 Garancitë financiare dhe angazhimet e huave

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

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

5. Gjykime dhe vlerësime kritike të kontabilitetit

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

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

Tatimi mbi fitimin

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

Jeta e dobishme për aktive afatgjata materiale

Siç është përshkruar në shënimin 4.5 Drejtimi i Shoqërisë ka rishikuar dhe vlerësuar jetën e dobishme të pronave, makinerive dhe pajisjeve në fund të çdo periudhe raportuese. Gjatë vitit aktual, Drejtimi ka vendosur që jeta e dobishme për aktive afatgjata materiale nuk ka ndryshuar.

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

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

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

(Vlerat janë në Lekë)

5. Gjykime dhe vlerësime kritike të kontabilitetit (vazhdim)*Matjet humbjeve të parashikuara të kredise*

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

6. MJETE MONETARE DHE TË NGJASHME

Balanca e mjeteve monetare dhe të ngjashme të shoqërisë më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Mjete monetare në arkë | 193,441,690 | 157,593,854 |
| Llogari rrjedhesë në banka | 979,430,159 | 1,046,767,922 |
| | <u>1,172,871,849</u> | <u>1,204,361,776</u> |

7. INVESTIME TË TJERA AFATSHKURTRA

Investimet e tjera afatshkurtra më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Depozita me afat në banka | 68,223,899 | 67,898,871 |
| Investim në fond investimi | 19,854,840 | 15,000,000 |
| Interesa të llogaritura për depozitat me afat | 527,629 | 525,115 |
| | <u>88,606,368</u> | <u>83,423,986</u> |

8. HUA TË DHËNA KLIENTËVE

Huatë e dhëna klientëve më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Hua me afat | 74,275,159 | 86,755,555 |
| Linja kredie | 73,817,481 | 87,646,475 |
| Vlera bruto | 148,092,640 | 174,402,030 |
| Zbritje nga zhvlerësimi | (41,913,837) | (41,069,027) |
| | <u>106,178,803</u> | <u>133,333,003</u> |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***8. HUA TË DHËNA KLIENTËVE (vazhdim)***Levizjet në provizionet për zhvleresimin e huave:*

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gjendja në fillim të periudhës | 41,069,027 | 45,322,137 |
| Zhvlerësimi për huatë për periudhën | 40,308,950 | 4,703,541 |
| Rimmarje për vitin | (39,464,140) | (8,956,651) |
| Gjendja në fund të periudhës | <u>41,913,837</u> | <u>41,069,027</u> |

9. LLOGARI TË ARKËTUESHME TREGTARE

Balanca e llogarive të arkëtueshme më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Llogari të arkëtueshme nga Moneygram | 40,476,367 | 54,052,919 |
| Llogari të arkëtueshme nga OSHEE | 7,777,938 | 7,999,760 |
| Llogari të arkëtueshme nga Ujesjelles Kanalizime | 297,444 | 358,062 |
| Llogari të arkëtueshme nga të tjerë | 1,695,344 | 1,802,826 |
| | <u>50,247,093</u> | <u>64,213,567</u> |

10. TË TJERA TË ARKËTUESHME MONEYGRAM

Balancat e llogarive të arkëtueshme nga MoneyGram më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Të arkëtueshme për transfertat nga MoneyGram | 283,183,603 | 159,920,782 |
| | <u>283,183,603</u> | <u>159,920,782</u> |

11. 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 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Llogari për garanci | 2,730,424 | 2,801,235 |
| Llogari të tjera të arkëtueshme | 5,380,051 | 5,658,929 |
| | <u>8,110,475</u> | <u>8,460,164</u> |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***12. PARAPAGIME DHE SHPENZIME TË SHTYRA**

Parapagimet dhe shpenzimet e shtyra për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Shpenzime të periudhave të ardhshme | 3,056,702 | 1,771,747 |
| Paradhënie për rimbushje e-top up | 5,042,042 | 4,289,254 |
| Paradhënie për abonime Tring | 2,325,338 | 1,353,572 |
| Paradhënie për punonjës | 190,658 | 1,269,928 |
| | <u>10,614,740</u> | <u>8,684,501</u> |

AK-Invest sh.a

Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Vlerat janë në Lekë)

13. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE

Lëvizjet e aktiveve afatgjata materiale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

| | Ndërtesa | Instalime teknike | Mjete transporti | Pajisje informatike | Mobilje e pajisje zyre | Të tjera | Totali |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| <i>Kosto</i> | | | | | | | |
| Gjendja më 1 janar 2021 | 135,664,142 | 4,279,416 | 8,242,353 | 16,612,728 | 27,900,895 | 3,360,379 | 196,059,913 |
| Shtesa | - | 47,524 | 571,473 | 2,769,820 | 1,122,284 | 95,000 | 4,606,101 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 135,664,142 | 4,326,940 | 8,813,826 | 19,382,548 | 29,023,179 | 3,455,379 | 200,666,014 |
| Shtesa | - | - | 2,192,507 | 989,794 | 3,011,428 | 664,542 | 6,858,271 |
| Pakësime | - | - | - | - | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2022 | 135,664,142 | 4,326,940 | 11,006,333 | 20,372,342 | 32,034,607 | 4,119,921 | 207,524,285 |
| <i>Amortizimi i akumuluar</i> | | | | | | | |
| Gjendja më 1 janar 2021 | 35,102,818 | 3,496,969 | 6,261,725 | 12,249,984 | 17,276,569 | 2,217,287 | 76,605,352 |
| Amortizimi i vitit | 5,028,066 | 165,202 | 424,699 | 1,314,982 | 2,131,976 | 230,203 | 9,295,128 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 40,130,884 | 3,662,171 | 6,686,424 | 13,564,966 | 19,408,545 | 2,447,490 | 85,900,480 |
| Amortizimi i vitit | 4,776,665 | 267,073 | 795,058 | 1,825,473 | 2,155,768 | 302,346 | 10,122,383 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2022 | 44,907,549 | 3,929,244 | 7,481,482 | 15,390,439 | 21,564,313 | 2,749,836 | 96,022,863 |
| <i>Vlera neto kontabël</i> | | | | | | | |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 95,533,258 | 664,769 | 2,127,402 | 5,817,582 | 9,614,634 | 1,007,889 | 114,765,534 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2022 | 90,756,593 | 397,696 | 3,524,851 | 4,981,903 | 10,470,294 | 1,370,085 | 111,501,422 |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***14. AKTIVE AFATGJATA JOMATERIALE**

Lëvizjet e aktiveve afatgjata jomateriale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

| | AAJM | Total |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>Me kosto</i> | | |
| Gjendja më 1 janar 2021 | 18,876,275 | 18,876,275 |
| Shtesa | 183,465 | 183,465 |
| Pakësime | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 19,059,740 | 19,059,740 |
| Shtesa | 137,480 | 137,480 |
| Pakësime | | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2022 | 19,197,220 | 19,197,220 |
| <i>Amortizimi</i> | | |
| Gjendja më 1 janar 2021 | 15,099,997 | 15,099,997 |
| Amortizimi i vitit | 967,054 | 967,054 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 16,067,051 | 16,067,051 |
| Amortizimi i vitit | 750,566 | 750,566 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2022 | 16,817,617 | 16,817,617 |
| <i>Vlera neto kontabël</i> | | |
| Gjendja neto më 31 dhjetor 2021 | 2,992,689 | 2,992,689 |
| Gjendja neto më 31 dhjetor 2022 | 2,379,603 | 2,379,603 |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***15. E DREJTË PËRDORIMI**

Në këtë zë detajohet e drejta e përdorimit, balanca e së cilës më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | Ndërtesa | Total |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>Me kosto</i> | | |
| Gjendja më 1 janar 2021 | 23,255,020 | 23,255,020 |
| Shtesa | 4,679,193 | 4,679,193 |
| Pakësime | (7,952,061) | (7,952,061) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 19,982,152 | 19,982,152 |
| Shtesa | 34,031,503 | 34,031,503 |
| Pakësime | (12,710,796) | (12,710,796) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2022 | 41,302,859 | 41,302,859 |
| <i>Amortizimi</i> | | |
| Gjendja më 1 janar 2021 | 13,075,315 | 13,075,315 |
| Amortizimi i vitit | 9,309,483 | 9,309,483 |
| Kthim amortizimi | (8,374,470) | (8,374,470) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 14,010,328 | 14,010,328 |
| Amortizimi i vitit | 10,827,564 | 10,827,564 |
| Kthim amortizimi | (12,710,796) | (12,710,796) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2022 | 12,127,096 | 12,127,096 |
| <i>Vlera neto kontabël</i> | | |
| Gjendja neto më 31 dhjetor 2021 | 5,971,824 | 5,971,824 |
| Gjendja neto më 31 dhjetor 2022 | 29,175,763 | 29,175,763 |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***16. INVESTIME NË SHOQËRI TË KONTROLLUARA**

Në këtë zë detajohen investimet në shoqëri të kontrolluara, balanca e së cilave më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| AK Finance Kroaci | 180,642 | 180,642 |
| Investimi në eReja | 70,000,000 | 50,000,000 |
| | <u>70,180,642</u> | <u>50,180,642</u> |

17. INVESTIME NË SHOQËRI TË TJERA

Në këtë zë detajohen investimet në shoqëri të tjera, balanca e së cilave më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Investime në ASLE | 7,500,000 | 7,500,000 |
| | <u>7,500,000</u> | <u>7,500,000</u> |

18. QIRA FINANCIARE

Në këtë zë detajohen qiratë financiare, balanca e të cilave më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Detyrimet afatshkurtra të qirasë | 10,733,209 | 3,600,522 |
| Detyrimet afatgjatë të qirasë | 16,268,462 | 2,297,658 |
| Paradhënie për qira | (184,995) | (184,995) |
| | <u>26,816,676</u> | <u>5,713,185</u> |

19. LLOGARI TË PAGUESHME TREGTARE

Llogaritë e pagueshme tregtare më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Llogari të pagueshme ndaj agjentëve | 16,781,851 | 19,021,972 |
| Llogari të pagueshme ndaj furnitorëve dhe të tjera | 1,949,235 | 4,079,259 |
| Llogari të pagueshme ndaj ndërmjetësve | 255,853 | 252,880 |
| | <u>18,986,939</u> | <u>23,354,111</u> |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***20. TË TJERA TË PAGUESHME PËR AGJENTË**

Llogaritë e tjera të pagueshme për agjentët më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Detyrim për transferta ndaj agjentëve | 306,872,211 | 188,377,312 |
| Të tjera detyrime | 7,926,061 | 8,525,644 |
| | <u>314,798,272</u> | <u>196,902,956</u> |

21. GRANTE DHE TË ARDHURA TË SHTYRA

Grantet dhe të ardhurat e shtyra për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Te ardhura te paperfituara e-top up | 217,019 | 390,267 |
| | <u>217,019</u> | <u>390,267</u> |

22. TATIM MBI FITIMIN

Tatimi mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Tatim mbi fitimin i arkëtueshëm | 10,031,248 | - |
| Tatim mbi fitimin i pagueshëm | - | 19,595,095 |
| | <u>10,031,248</u> | <u>19,595,095</u> |

23. DETYRIME TË TJERA AFATSHKURTRA

Detyrimet e tjera afatshkurtra për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Detyrime ndaj MoneyGram | 114,230,000 | 120,760,000 |
| Detyrime ndaj aksionerve | 36,763,546 | 22,536,239 |
| Detyrime ndaj institucioneve për utilitete | 28,539,427 | 15,160,272 |
| Detyrime ndaj të tretëve për këmbime valutore | 5,671,536 | 15,163,663 |
| Detyrime tatimore | 2,984,150 | 2,131,875 |
| Detyrime për paga | 765,839 | 704,163 |
| Detyrime të tjera | 1,830,540 | 1,912,157 |
| | <u>190,785,038</u> | <u>178,368,369</u> |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***23. DETYRIME TË TJERA AFATSHKURTRA (vazhdim)**

Detyrimet tatimore detajohen si mëposhtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tatimi mbi të ardhurat personale | 1,677,238 | 1,175,553 |
| Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore | 1,304,362 | 953,772 |
| TVSH e pagueshme | 2,550 | 2,550 |
| | <u>2,984,150</u> | <u>2,131,875</u> |

24. GARANCI TË MARRA AFATGJATA

Garancitë të marra afatgjata për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Garanci nga agjentët | 59,502,616 | 57,033,389 |
| Garanci nga ndërmjetësit | - | 56,693 |
| | <u>59,502,616</u> | <u>57,090,082</u> |

25. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i Shoqërisë është 1,054,851,568 lekë dhe zotërohet nga aksionerët:

-Suzana Adili i cili zotëron 65% të aksioneve

-Muharrem Kokona i cili zotëron 35% të aksioneve

Gjatë vitit 2022 Shoqëria ka rritur kapitalin aksionar duke përdorur fitimet e mbartura në vlerën 1,054,851,568 lekë.

Rezervat e përgjithshme dhe të tjera më 31 dhjetor 2022 janë 83,105,236 Lekë (2021: 69,400,358 Lekë)

26. TË ARDHURA NGA INTERESAT

Në këtë zë detajohen interesat e përftuar nga huatë e dhëna dhe interesat e përftuar nga depozitat, blancat e të cilave më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</u> |
|----------------------------|---|---|
| Interesa nga huatë e dhëna | 6,533,070 | 7,686,531 |
| Interesa nga depozitat | 787,745 | 601,032 |
| | <u>7,320,815</u> | <u>8,287,563</u> |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***27. SHPENZIME PËR INTERESAT**

Në këte zë detajohen shpenzimet për interesat e huamarrjes, balancat e të cilave më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|---|---|---|
| Shpenzime për interesat e SNRF 16 | 939,040 | 472,727 |
| Shpenzime për interesat për marrëdhëniet me aksonerët | 3,182,773 | 135,262 |
| | 4,121,813 | 607,989 |

28. TË ARDHURA NGA KOMISIONET

Të ardhurat nga komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|---|---|---|
| Të ardhura nga komisionet për transfertat me jashtë | 452,448,330 | 504,316,919 |
| Komisione nga arkëtimet për faturat e OSHEE | 53,557,848 | 51,505,939 |
| Të ardhura nga komisionet për transfertat brenda vendit | 31,120,388 | 25,298,665 |
| Komisione nga arkëtimet për faturat ONE | 21,259,872 | 11,696,173 |
| Komisione nga arkëtimet për gjobat | 14,453,810 | 11,209,700 |
| Komisione nga arkëtimet për faturat Vodafone | 13,042,501 | 15,733,434 |
| Komisione nga arkëtimet për faturat UK | 12,194,794 | 10,538,230 |
| Komisione nga arkëtimet për faturat Albtelecom | 8,403,601 | 9,979,278 |
| Komisione për veprimet me klientët | 664,228 | 423,678 |
| Komisione te tjera | 4,681,032 | 3,939,636 |
| | 611,826,404 | 644,641,652 |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***29. SHPENZIME PËR KOMISIONET**

Shpenzimet për komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|--|---|---|
| Shpenzime komisioni për agjentët për transferat jashtë vendit | 117,271,270 | 124,345,030 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa OSHEE | 34,396,211 | 31,728,706 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa ONE | 21,032,650 | 11,562,718 |
| Shpenzime komisioni për agjentët për transferat brenda vendit | 18,595,256 | 11,504,069 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa Vodafone | 13,018,666 | 15,628,959 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa UKT | 9,794,376 | 8,039,001 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa gjoba | 9,193,246 | 6,809,034 |
| Shpenzime komisioni për agjentë/ndërmjetës për pagesa Albtelecom | 7,693,761 | 9,120,789 |
| Shpenzime komisioni të tjera | 3,823,601 | 3,352,811 |
| | 234,819,037 | 222,091,117 |

30. REZULTATI NETO NGA KËMBIMET VALUTORE

Rezultati neto nga këmbimet valutore për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|--------------------------------------|---|---|
| Rezultati neto nga këmbimet valutore | 27,310,506 | 36,447,133 |
| | 27,310,506 | 36,447,133 |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***31. TË ARDHURA NGA VEPRIMTARI TË TJERA OPERATIVE**

Të ardhurat nga veprimet e tjera operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</u> |
|---------------------|---|---|
| Të ardhura të tjera | 355,780 | 364,404 |
| | <u>355,780</u> | <u>364,404</u> |

32. PROVIZIONE PËR HUMBJE NGA HUATË

Provizionet për humbjet nga huatë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</u> |
|--|---|---|
| Zhvlerësimi për huatë për periudhën | 40,308,950 | 4,703,541 |
| Rimarrje për vitin | (39,464,140) | (8,956,651) |
| Humbje nga llogaritë e arkëtueshme të pambledhshme | - | 404,843 |
| | <u>844,810</u> | <u>(3,848,267)</u> |

33. SHPENZIME AMORTIZIMI

Shpenzimet e amortizimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</u> |
|---|---|---|
| Shpenzime amortizimi për aktive afatgjata materiale | 10,122,383 | 9,295,128 |
| Shpenzime amortizimi për aktive afatgjata jomateriale | 750,566 | 967,054 |
| Shpenzime amortizimi IFRS 16 | 10,827,564 | 9,309,483 |
| | <u>21,700,513</u> | <u>19,571,665</u> |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***34. 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 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|------------------------------------|---|---|
| Shpenzime page | 71,386,062 | 52,594,579 |
| Kontribute për sigurimet shoqërore | 8,074,711 | 6,351,434 |
| Fond pensioni vullnetar | 1,722,800 | 2,756,400 |
| | 81,183,573 | 61,702,413 |

Per vitin 2022 shoqëria ka mesatarisht 53 punonjes. Struktura e personelit perbehet si me poshte:

| | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 |
|---------------------------------|---|
| Stafi adminstrativ | 25 |
| Shërbimi i rrjetit dhe Klientit | 5 |
| Punonjësit e sportelit | 23 |
| | 53 |

35. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë:

| | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 | Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 |
|-----------------------------------|---|---|
| Shpenzime marketingu | 17,763,730 | 10,607,100 |
| Shpenzime transporti dhe udhëtime | 4,102,844 | 8,143,424 |
| Tatime & taksa | 4,720,149 | 1,567,013 |
| Shpenzime për zyrën | 4,468,573 | 2,587,438 |
| Utilitete | 4,108,284 | 2,943,045 |
| Mirëmbajtje dhe riparime | 2,813,004 | 4,480,872 |
| Shërbime nga të tretë | 1,997,593 | 3,249,006 |
| Komisione dhe tarifa bankare | 1,886,327 | 2,620,219 |
| Konsulenca dhe shërbime ligjore | 1,315,145 | 1,963,881 |
| Shpenzime qiraje | 122,563 | 1,217,284 |
| Shpenzime për sigurime | 975,000 | 824,000 |
| Shpenzime të tjera | 22,058,217 | 24,397,301 |
| | 66,331,429 | 64,600,583 |

Në shërbime konsulence nga të tretë përfshihen shërbime auditimi dhe dhënie të tjera sigurie nga audituesi i pasqyrave financiare në shumën 1,099,312 lekë.

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***36. SHPENZIMI AKTUAL I TATIMIT MBI FITIMIN**

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqitet si më poshtë:

| | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</u> | <u>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</u> |
|--|---|---|
| <i>Fitimi para tatimit</i> | 237,812,330 | 325,015,252 |
| Shpenzime të panjohura | 6,079,033 | 14,436,040 |
| Shpenzime panjohura IFRS 16 | (2,100,448) | - |
| Shpenzime panjohura për amortizimin | 169,652 | - |
| <i>Fitimi para tatimit (përfshirë shpenzimet e panjohura)</i> | 241,960,567 | 339,451,292 |
| <i>Tatim fitimi @15%</i> | (36,294,085) | (50,917,694) |
| | <u>201,518,245</u> | <u>274,097,558</u> |

37. PALËT E LIDHURA

Balancat me palët e lidhura të përfshirë në pasqyrën e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 detajohet si më poshtë :

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | | <u>31 dhjetor 2021</u> | |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <u>Të arkëtueshme</u> | <u>Të pagueshme</u> | <u>Të arkëtueshme</u> | <u>Të pagueshme</u> |
| Hua të dhëna palëve të lidhura | 33,473,559 | - | 35,325,262 | - |
| Detyrime ndaj palëve të lidhura | - | 36,523,015 | - | 21,383,912 |
| | <u>33,473,559</u> | <u>36,523,015</u> | <u>35,325,262</u> | <u>21,383,912</u> |

38. ANGAZHIME DHE GARANCI

Angazhimet dhe garancitë përfshijnë garanci të dhëna klientëve dhe të marra nga institucionet kredituese.

Gjendjet më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

| | <u>31 dhjetor 2022</u> | <u>31 dhjetor 2021</u> |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Garanci nga bankat | 21,334,000 | 21,834,000 |
| Pjesa e papërdorur e overdrafteve | 35,505,750 | 38,962,713 |

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 2022. 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.

(Vlerat janë në Lekë)

39. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

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 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

| Monedha | 31 dhjetor 2022 | | 31 dhjetor 2021 | |
|---------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | Asete | Detyrime | Asete | Detyrime |
| LEK | 9.27% | - | 8.12% | - |
| USD | 5.00% | - | 7.20% | - |
| EUR | 7.02% | - | 7.00% | - |

39. 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 përqendrimit të ekspozimit të kundërpalëve. Institucioni strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmerr duke vendosur limite mbi shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose një grup huamarrësish..
- 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.

(Vlerat janë në Lekë)

39. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)**Risku i kreditit (vazhdim)**

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve të klasifikuara sipas afatit të tyre më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë detajuar si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2022 | | |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| | Totali i të arkëtueshmeve | Zhvlerësimi | Të arkëtueshme neto |
| 30 ditë pas afatit | 114,226,395 | (8,050,405) | 106,175,990 |
| Brenda 31-90 ditë pas afatit | - | - | - |
| Brenda 91-180 ditë pas afatit | - | - | - |
| Brenda 181-365 ditë pas afatit | 13,102 | (10,289) | 2,813 |
| Pas 365 ditë pas afatit | 33,853,143 | (33,853,143) | - |
| Totali | 148,092,640 | (41,913,837) | 106,178,803 |

| | 31 dhjetor 2021 | | |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| | Totali i të arkëtueshmeve | Zhvlerësimi | Të arkëtueshme neto |
| 30 ditë pas afatit | 135,510,468 | (6,693,602) | 128,816,866 |
| Brenda 31-90 ditë pas afatit | 3,332,027 | (166,603) | 3,165,424 |
| Brenda 91-180 ditë pas afatit | - | - | - |
| Brenda 181-365 ditë pas afatit | 2,701,455 | (1,350,742) | 1,350,713 |
| Pas 365 ditë pas afatit | 32,858,080 | (32,858,080) | - |
| Totali | 174,402,030 | (41,069,027) | 133,333,003 |

Të arkëtueshmet që nuk kanë regjistruar vonesa dhe nuk janë zhvlerësuar përfaqësojnë kontratat me asnjë ditëvonesë në ripagimin e principalit dhe interesit. Portofoli i kredisë testohet për zhvlerësim në çdo datë raportimi.

Nuk ekzistojnë perqëndrime të rëndësishme të riskut të kredise për shkak se portofoli është i formuar nga një numër i madh klientësh të vegjël.

Shoqëria ka zhvilluar një sistem për vlerësimin e aftësisë kredimarrëse dhe gjendjes të klientëve të portofolit që nuk tregojnë asnjë evidencë zhvlerësimi, i cili është përcaktuar në baza portofoli, dhe varet nga datat e pagesës në bazë të kontratave.

Inputet, supozimet dhe teknikat e përdorura për vlerësimin e zhvlerësimit

Gjatë përcaktimit nëse rreziku i mospagimit të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Kompania konsideron informata të arsyeshme dhe të besueshme që janë relevante dhe të disponueshme pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Kjo përfshin informacionin dhe analizën sasiore dhe cilësore, bazuar në përvojën historike të kompanisë dhe vlerësimin e kredive të ekspertëve dhe duke përfshirë pritshmërinë për të ardhmen.

39. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)

Risku i kreditit (vazhdim)

Inputet, supozimet dhe teknikat e përdorura për vlerësimin e zhvlerësimit (vazhdim)

Qëllimi i vlerësimit është të identifikojë nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë për një ekspozim duke krahasuar:

- probabiliteti i mbetur i mospagimit përgjatë jetës së parashikuar të instrumentit financiar në datën e raportimit;
- probabiliteti i mbetur i mospagimit përgjatë jetës së parashikuar të instrumentit financiar për këtë çast në kohë që u vlerësua në kohën e njohjes fillestare të ekspozimit (përshtatur aty ku është e rëndësishme për ndryshimet në pritjet e parapagimit).

Shoqëria ka zbatuar një model në bazë të të cilit instrumentet financiare klasifikohen në tri faza si më poshtë:

- Faza 1 - të gjitha kreditë pa vonesë me më pak se 5 ditë në vonesë;
- Faza 2 - të gjitha kreditë pa vonesë me më shumë se 5 ditë në vonesë;
- Faza 3 - të gjitha kreditë e përcaktuara në vonesë.

Pas njohjes fillestare instrumentet financiare janë klasifikuar në fazën 1, modeli i humbjeve të kreditit të pritur në 12 muaj përdoret për të vlerësuar humbjet e pritëshme.

Nën fazat 2 dhe 3, modeli i humbjeve të kreditit të pritur gjatë jetës përdoret për të vlerësuar humbjet e pritëshme.

Shoqëria ka përcaktuar dhe vlerësuar tre faktet e mëposhtme gjatë vlerësimit të humbjeve të pritëshme:

- Shoqëria përdor modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësime të probabilitetit të vonesës përgjatë jetës së mbetur të ekspozimeve dhe si këto pritjet të ndryshojnë si rezultat i kalimit të kohës.
- Shoqëria vlerëson humbjen e dhënë në çdo datë raportimi, e cila përfaqëson përqindjen e ekspozimit të humbur nga Shoqëria në rast se klienti nuk paguan.
- Shoqëria përfshin pritshmëri të ardhshme si në vlerësimin nëse rreziku i kredisë së një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matja e humbjeve të pritëshme. Llogaritja e konsideron evolucionin e ardhshëm të vlerësuar të rritjes së PBB-së.

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***39. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)****Risku i kreditit (vazhdim)****Inputet, supozimet dhe teknikat e përdorura për vlerësimin e zhvlerësimit (vazhdim)**

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve sipas llojit dhe ditëve të vonesës më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë detajuar si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2022 | | | | |
|--------------------------------|---|--------------------|--------------------------------------|---|---------------------------|
| | Hua për biznesin e vogël | Konsumatore | Linja krediti per biznese | Linja kreditit per individ | Totali i huave |
| Deri në 30 ditë vonesë | 29,346,995 | 11,820,693 | 62,262,855 | 10,795,852 | 114,226,395 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | 13,102 | - | - | - | 13,102 |
| > 365 ditë vonesë | 33,102,338 | - | 410,598 | 340,207 | 33,853,143 |
| Totali | 62,462,435 | 11,820,693 | 62,673,453 | 11,136,059 | 148,092,640 |
| | 31 dhjetor 2021 | | | | |
| | Hua për biznesin e vogël | Konsumatore | Linja krediti per biznese | Linja krediti per individ | Totali i huave |
| Deri në 30 ditë vonesë | 45,508,591 | 7,496,301 | 72,333,389 | 10,172,187 | 135,510,468 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | 1,434,710 | 422,317 | 1,475,000 | - | 3,332,027 |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | 2,701,455 | - | - | - | 2,701,455 |
| > 365 ditë vonesë | 31,532,271 | 361,363 | 410,598 | 553,848 | 32,858,080 |
| Totali | 81,177,027 | 8,279,981 | 74,218,987 | 10,726,035 | 174,402,030 |

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.

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022**

(Vlerat janë në Lekë)

39. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)**Risku i kreditit (vazhdim)**

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 2022 | 31 dhjetor 2021 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Garanci dhe forma të tjera kolaterali | 45,144,532 | 53,247,822 |
| Hipotekë mbi pasuri të paluajtshme | 77,904,439 | 84,584,283 |
| Te pasiguruara | 25,043,669 | 36,569,925 |
| Huatë dhe paradhëniet (bruto) | 148,092,640 | 174,402,030 |

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 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë detajuar si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2022 | | | | Totali i huave |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| | Hua për biznesin e vogël | Konsumator e | Linja krediti per biznese | Linja krediti per individ | |
| Deri në 30 ditë vonesë | 81,867,200 | 17,505,820 | 154,949,063 | - | 254,322,083 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| > 365 ditë vonesë | 395,786,136 | - | - | 50,000 | 395,836,136 |
| Totali | 477,653,336 | 17,505,820 | 154,949,063 | 50,000 | 650,158,219 |

| | 31 dhjetor 2021 | | | | Totali i huave |
|-----------------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| | Hua për biznesin e vogël | Konsumatore | Linja krediti per biznese | Linja krediti per individ | |
| Deri në 30 ditë vonesë | 97,660,000 | 11,368,220 | 129,350,000 | - | 238,378,220 |
| 31 deri në 90 ditë vonesë | 3,214,800 | 567,572 | - | - | 3,782,372 |
| 91 deri në 180 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| 181 deri në 365 ditë vonesë | - | - | - | - | - |
| > 365 ditë vonesë | 414,667,027 | - | - | 50,000 | 414,717,027 |
| Totali | 515,541,827 | 11,935,792 | 129,350,000 | 50,000 | 656,877,619 |

AK- Invest sh.a

Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Vlerat janë në Lekë)

39. 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 2022 dhe 31 dhjetor 2021, bazuar në flukset hyrëse/dalëse të të parasë të institucionit duke reflektuar cdo supozim ripagese të hershme ose mbajtje:

| 31 dhjetor 2022 | 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 | 1,172,871,849 | - | - | 56,995,205 | - | 31,611,163 | - | 1,261,478,217 | | | | |
| Hua dhe paradhënie për klientët (bruto) | 98,146,142 | 2,009,713 | 3,162,262 | 4,825,899 | 30,677,911 | 8,004,886 | 146,826,813 | | | | | |
| Aktive të tjera neto | 333,500,696 | - | - | 5,714,425 | 2,326,050 | - | 341,541,171 | | | | | |
| Totali i aktiveve monetare | 1,604,518,687 | 2,009,713 | 3,162,262 | 67,535,529 | 64,615,124 | 8,004,886 | 1,749,846,201 | | | | | |
| Detyrime | | | | | | | | | | | | |
| Llogari te pagueshme tregtare | (17,209,049) | - | - | (1,777,890) | - | - | (18,986,939) | | | | | |
| Detyrime ndaj agjentëve | (314,798,272) | - | - | - | (59,502,616) | - | (374,300,888) | | | | | |
| Detyrime të tjera | (76,555,038) | - | - | - | - | (114,230,000) | (190,785,038) | | | | | |
| Totali i detyrimeve monetare | (408,562,359) | - | - | (1,777,890) | (59,502,616) | (114,230,000) | (584,072,865) | | | | | |
| Totali i hendekut në bilanc | 1,195,956,328 | 2,009,713 | 3,162,262 | 65,757,639 | 5,112,508 | (106,225,114) | 1,165,773,336 | | | | | |

AK- Invest sh.a

Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Vlerat janë në Lekë)

39. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)

Risku i Likuiditetit (vazhdim)

| 31 dhjetor 2021 | 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 | 1,204,361,776 | - | - | 51,963,423 | 31,460,563 | - | 1,287,785,762 |
| Hua dhe paradhënie për klientët (bruto) | 102,305,580 | 3,274,348 | 4,881,870 | 12,964,871 | 30,029,408 | 15,638,923 | 169,095,000 |
| Aktive të tjera, neto | 224,169,349 | - | - | 6,051,419 | - | 2,373,745 | 232,594,513 |
| Totali i aktiveve monetare | 1,530,836,705 | 3,274,348 | 4,881,870 | 70,979,713 | 61,489,971 | 18,012,668 | 1,689,475,275 |
| Detyrime | | | | | | | |
| Llogari te pagueshme tregtare | (19,455,992) | - | - | (3,898,119) | - | - | (23,354,111) |
| Detyrime ndaj agjentëve | (196,902,956) | - | - | - | (57,090,082) | - | (253,993,038) |
| Detyrime të tjera | (57,608,369) | - | - | - | - | (120,760,000) | (178,368,369) |
| Totali i detyrimeve monetare | (273,967,317) | - | - | (3,898,119) | (57,090,082) | (120,760,000) | (455,715,518) |
| Totali i hendekut në bilanc | 1,256,869,388 | 3,274,348 | 4,881,870 | 67,081,594 | 4,399,889 | (102,747,332) | 1,233,759,757 |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***39. 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 të veçanta është Lek, Pasqyrat Financiare të veçanta 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 valutator neto në një monedhë të caktuar është shuma, ekuivalente në Lek e diferencës ndërmjet totalit të aktiveve dhe totalit të detyrimeve të Institucioni 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 2022 dhe 2021 sipas monedhave në të cilat paraqiten është si më poshtë:

| Asete | 31 dhjetor 2022 | | | | | | | | Total |
|--|---------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------|----------------------|-------|
| | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | AUD | LEK | | |
| Mjete monetare | 687,021,847 | 280,443,987 | 8,071,694 | 3,362,798 | 4,466,247 | 952,768 | 188,552,508 | 1,172,871,849 | |
| Investime të tjera | 68,751,528 | - | - | - | - | - | 19,854,840 | 88,606,368 | |
| Të arkëtueshme MoneyGram | 164,292,980 | 159,366,990 | - | - | - | - | - | 323,659,970 | |
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 3,605,208 | 100,655,271 | - | - | - | - | 42,566,334 | 146,826,813 | |
| Aktive të tjera | 2,730,424 | 5,380,051 | - | - | - | - | 9,770,726 | 17,881,201 | |
| Totali i aktiveve | 926,401,987 | 545,846,299 | 8,071,694 | 3,362,798 | 4,466,247 | 952,768 | 260,744,408 | 1,749,846,201 | |
| Detyrime | | | | | | | | | |
| Detyrime ndaj furnitorëve | - | (16,911,280) | - | - | - | - | (2,075,659) | (18,986,939) | |
| Detyrime të tjera | (60,551,323) | (301,494,034) | - | - | - | - | (203,040,569) | (565,085,926) | |
| Totali i detyrimeve | (60,551,323) | (318,405,314) | - | - | - | - | (205,116,228) | (584,072,865) | |
| Pozicioni neto | 865,850,664 | 227,440,985 | 8,071,694 | 3,362,798 | 4,466,247 | 952,768 | 55,628,180 | 1,165,773,336 | |

AK-Invest sh.a**Shënime mbi pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2022***(Vlerat janë në Lekë)***39. MANAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)****Risku i monedhës (vazhdim)**

| Asete | 31 dhjetor 2021 | | | | | | | Total |
|--|---------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| | USD | EURO | GBP | CHF | CAD | AUD | LEK | |
| Mjete monetare | 743,426,658 | 323,477,526 | 2,118,780 | 1,384,491 | 2,760,858 | 161,172 | 131,032,291 | 1,204,361,776 |
| Investime të tjera | 68,423,986 | - | - | - | - | - | 15,000,000 | 83,423,986 |
| Të arkëtueshme MoneyGram | 104,886,992 | 109,086,709 | - | - | - | - | - | 213,973,701 |
| Hua dhe paradhënie për Klientët, bruto | 4,668,899 | 122,591,180 | - | - | - | - | 47,141,951 | 174,402,030 |
| Aktive të tjera | 2,801,235 | 5,658,929 | - | - | - | - | 10,160,648 | 18,620,812 |
| Totali i aktiveve | 924,207,770 | 560,814,344 | 2,118,780 | 1,384,491 | 2,760,858 | 161,172 | 203,334,890 | 1,694,782,305 |
| Detyrime | | | | | | | | |
| Detyrime ndaj furnitorëve | - | (20,180,189) | - | - | - | - | (3,173,922) | (23,354,111) |
| Detyrime të tjera | (48,687,749) | (250,469,087) | (3,288) | - | - | - | (133,201,283) | (432,361,407) |
| Totali i detyrimeve | (48,687,749) | (270,649,276) | (3,288) | - | - | - | (136,375,205) | (455,715,518) |
| Pozicioni neto | 875,520,021 | 290,165,068 | 2,115,492 | 1,384,491 | 2,760,858 | 161,172 | 66,959,685 | 1,239,066,787 |

40. NGJARJE PAS DATËS SË RAPORTIMIT FINANCIAR

Nuk ka ngjarje të rëndësishme pas datës së raportimit të cilat do të kërkonin korrigjim ose shënime në Pasqyrat Financiare të veçanta.