

FINCA Kosovë

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

DHE PASQYRAT FINANCIARE PËR

VITIN QË PËRFUNDON MË 31 DHJETOR 2023

PËRMBAJTJA

Raporti i auditorit të pavarur

Pasqyra e pozitës financiare 3

Pasqyra e tepricave ose deficitit të fondeve 4

Pasqyra e ndryshimeve në fonde 5

Pasqyra e rrjedhës së parasë 6

Shënime mbi pasqyrat financiare 7-37

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Bordin e Drejtorëve dhe Menaxhmentin e Finca Kosovë

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Finca Kosovë (“Organizata”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2023, dhe pasqyrën e tepricës ose deficitit të fondeve dhe të ardhurave tjera gjithpërfshirëse, pasqyrën e fondeve, pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar, si dhe shënimet mbi pasqyrat financiare përfshirë përmbledhjen e politikave të rëndësishme kontabël.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat e bashkangjitura financiare të Organizatës janë përgatitur në të gjitha aspektet materiale në përputhje me nenin 102, të ligjit nr. 04/L-093, të datës 11 maj 2012, “Ligji mbi bankat, institucionet mikrofinanciare, dhe institucionet financiare jo-bankare” sipas përshkrimit në shënimin 2 të pasqyrave financiare, dhe rregullave dhe rregulloreve të Bankës Qendore të Republikës së Kosovës.

Baza për opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona nën këto standarde janë përshkruar më tej në pjesën e “Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare”. Ne jemi të pavarur nga Organizata në përputhje me kërkesat etike të cilat janë relevante për auditimin tonë të pasqyrave financiare në Kosovë, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë që evidenca e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e duhur për të siguruar bazën për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisje për Pasqyrat Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezantimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me nenin 102, të ligjit nr. 04/L-093, të datës 11 maj 2012, “Ligji mbi bankat, institucionet mikrofinanciare, dhe institucionet financiare jo-bankare”, dhe për kontrollat e brendshme të cilat menaxhmenti i përcakton si të nevojshme për të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të cilat nuk përmbajnë anomali materiale, nga mashtrimi apo dhe gabimet.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Organizatës për parimin e vijueshmërisë, duke shpalosur, nëse e aplikueshme, çështje që lidhen me vazhdimësinë e biznesit dhe duke përdorur parimin e vijueshmërisë së biznesit, përveç kur menaxhmenti ka për qëllim të likuideojë Kompaninë ose të ndërpresë operacionet, ose nuk ka ndonjë mundësi tjetër përveç se të veprojë në këtë mënyrë.

Të ngarkuarit me qeverisje janë përgjegjës për mbikqyrjen e procesit të raportimit financiar të Organizatës.



Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë të marrim një siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, dhe të lëshojmë një raport të auditorëve që përfshin mendimin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë sigurie, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA do të zbulojë gjithmonë një keqdeklarim material kur ekziston. Anomalitë mund të vijnë nga mashtrimi ose gabimi dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në tërësi, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme që të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve të marra në bazë të këtyre pasqyrave financiare.

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit që u përgjigjen atyre rreziqeve, dhe sigurojmë dëshmi të auditimit që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një gabimi material që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa për atë që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë bashkëpunim, falsifikim, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime ose shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm i cili është i rëndësishëm për auditimin në mënyrë që të dizajnohen procedura të auditimit të cilat janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionit mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Organizatës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe shpalosjet përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim mbi përshtatshmërinë e produktit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të dëshmive të auditimit të siguruara, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë së Organizatës. Nëse konkludojmë se ekziston një pasiguri materiale, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin e auditorit tonë për shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto shpalosje janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona të auditimit bazohen në dëshmitë e auditimit të siguruara deri në datën e raportit të auditorit tonë. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerjen e parimit të vijimësisë së Organizatës.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet themelore në një mënyrë që arrin paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me personat që janë të ngarkuar me qeverisjen e Organizatës, në mes të tjerash, fushën e planifikuar dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Deloitte Kosova sh.p.k.
Rr. Ukshin Hoti, Nr. 120
Prishtinë, Republika e Kosovës
Numri unik identifikues.: 810468373
29 mars 2024



Albana Shahu
Partnere e angazhimit

Albana Shahu
[Signature]

Deloitte Kosova sh.p.k.

FINCA Kosovë
Pasqyra e pozitës financiare
Më 31 dhjetor 2023

	Shënime	Më 31 dhjetor 2023 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2022 (në EUR)
PASURITË			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	6	3,519,559	3,276,091
Huatë ndaj klientëve	7	83,064,362	64,335,434
Parapagimet dhe pasuritë tjera	8	157,135	143,127
Pasuritë e paprekshme	9	392,686	383,333
Prona dhe pajisjet	10	374,657	336,821
E drejta e përdorimit të pasurisë	11	1,832,549	1,403,176
Gjithsej pasuritë		89,340,948	69,877,982
DETYRIMET			
Kreditë	12	56,163,331	41,662,755
Detyrimet tjera	13	2,620,390	1,988,703
Detyrimet e qirasë	11	1,866,189	1,471,500
Gjithsej detyrimet		60,649,910	45,122,958
Kapitali			
Kapitali i dhuruar	14	4,656,887	4,656,887
Teprica e bartur		24,034,151	20,098,137
Gjithsej kapitali		28,691,038	24,755,024
Gjithsej detyrimet dhe kapitali		89,340,948	69,877,982

Autorizuar për lëshim nga Bordi i drejtorëve i FINCA Kosovë më 26 mars 2024 dhe nënshkruar në emër të tyre nga:

Ardian Kastrati

Drejtor ekzekutiv

Endrit Duraku

Drejtor financiar

Shënimet shoqëruese nga 7 deri 37 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

FINCA Kosovë**Pasqyra e tepricave ose deficitit të fondeve dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse**

Më dhe për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023

	Shënime	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023 (në EUR)	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022 (në EUR)
Të hyrat nga interesi	15	14,319,881	11,879,941
Shpenzimet e interesit	15	(2,503,749)	(1,741,822)
Të hyrat neto nga interesi		11,816,132	10,138,119
Shpenzimet e zhvlerësimit të kredive	7	(951,163)	(482,813)
Të ardhurat neto nga interesi pas ndryshimeve të zhvlerësimit të kredisë		10,864,969	9,655,306
Të hyra të tjera operative	16	671,594	640,717
Shpenzimet për personelin	17	(3,911,152)	(3,360,934)
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	18	(3,125,361)	(2,482,839)
Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit	9,10,11	(589,606)	(507,074)
Humbja nga transaksionet në kurset e këmbimit	19	(13,240)	(14,297)
Të hyrat neto të tjera jo-operative	20	38,810	(2,264)
Teprica për vitin		3,936,014	3,928,615
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin		3,936,014	3,928,615

Shënimet shoqëruese nga 7 deri 37 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

FINCA Kosovë
Pasqyra e ndryshimeve në fonde
Më dhe për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023

	Kapitali i dhuruar (në EUR)	Teprica e mbajtur (në EUR)	Gjithsej (në EUR)
Gjendja më 1 janar 2022	4,656,887	16,169,522	20,826,409
Teprica neto për vitin	-	3,928,615	3,928,615
Gjendja më 31 dhjetor 2022	4,656,887	20,098,137	24,755,024
Teprica neto për vitin	-	3,936,014	3,936,014
Gjendja më 31 dhjetor 2023	4,656,887	24,034,151	28,691,038

Shënimet shoqëruese nga 7 deri 37 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

FINCA Kosovë
Pasqyra e rrjedhës së parasë

Më dhe për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023

	Shënime	Viti i përfunduar më 31 dhjetor 2023 (në EUR)	Viti i përfunduar më 31 dhjetor 2022 (në EUR)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Teprica e vitit		3,936,014	3,928,616
<i>Rregullimet për:</i>			
Zhvlerësim dhe amortizim	9,10,11	589,609	507,074
Humbjet nga rënia në vlerë e huave	7	951,163	482,813
Të hyrat nga interesi	15	(14,319,881)	(11,879,941)
Shpenzimet e interest	15	2,503,749	1,741,821
Të hyrat tjera neto jo-operative		(357)	(14,953)
(Fitimi) nga kurset e këmbimit		(13,240)	(14,297)
		(6,352,943)	(5,248,867)
(Rritja) e huave për klientët	7	(19,166,644)	(11,148,383)
Zvogëlimi në parapagime dhe pasuritë tjera		385,778	173,980
Rritja në detyrimet tjera	13	373,804	92,242
Interesi i pranuar		14,113,466	11,838,198
Interesi i paguar		(1,803,260)	(1,422,949)
Paraja neto nga aktivitetet operative		(12,449,799)	(5,715,779)
Rrjedha e parasë nga aktiviteti investuese			
Blerja e pronës dhe pajisjeve/të drejtës së përdorimit të pasurive	10,11	(219,679)	(71,309)
Blerja e pasurive të paprekshme	9	(102,495)	(449,154)
Paraja neto nga aktivitetet investuese		(322,174)	(520,463)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financiare			
Kreditë e marra nga huadhënësit	12	23,500,000	17,500,000
Kreditë e paguara për huadhënësit	12	(10,213,266)	(10,070,159)
Detyrimet ndaj qirasë		(271,293)	(240,284)
Rrjedha e parasë e gjeneruar/(përdorur) nga aktivitetet financiare		13,015,441	7,189,557
Zvogëlimi neto në para dhe ekuivalentë e parasë		243,468	953,313
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të vitit.		3,276,091	2,322,778
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e parasë në fund të vitit	6	3,519,559	3,276,091

Shënimet shoqëruese nga 7 deri 37 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.