

NOA SH.A.

**PASQYRAT FINANCIARE
PËR VITIN E MBYLLUR MË 31 DHJETOR 2020
(ME RAPORTIN E AUDITUESIT TE PAVARUR)**

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	i-iii
Pasqyra e Pozicionit Financiar	1
Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse.....	2
Pasqyra e Flukseve të Parasë	3
Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital	4
1. Informacion i përgjithshëm	5
2. Bazat kontabël dhe përgatitja e pasqyrave financiare	5
3. Monedha funksionale dhe raportuese	5
4. Standarte të reja apo të rishikuara ose interpretime	6
5. Politika të rëndësishme kontabël.....	6
6. Administrimi i rrezikut financiar	17
7. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve.....	34
8. Të ardhurat nga interesat.....	38
9. Shpenzime për interesa	38
10. Tarifa dhe komisione, neto	38
11. Humbja nga provizionit i huave dhe paradhënie vetë klientëve	38
12. Të ardhura të tjera	39
13. Shpenzime personeli	39
14. Shpenzime të tjera.....	39
15. Tatimi mbi fitimin.....	39
16. Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to	41
17. Hua Institucioneve Financiare	42
18. Hua dhe paradhënie klientëve, neto	42
19. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe Aktiv me të drejtë përdorimi	46
20. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	47
21. Aktive të tjera.....	48
22. Hua.....	48
23. Obligacione.....	49
25. Detyrime të tjera	49
26. Kapitali i paguar.....	50
27. Rezerva ligjore	50
28. Palët e lidhura	51
29. Analiza e maturitetit të aktiveve dhe detyrimeve.....	52
30. Angazhime dhe detyrime të konstatuara	53
31. Ngjarje pas datës së raportimit.....	53

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për aksionarët e NOA Sh.a,

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të NOA Sh.a. (këtu e më poshtë referuar “Shoqëria”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin e mbyllur në atë datë dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe të tjera shënime shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë me datën 31 dhjetor 2020, 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 Opinion

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë me rezervë.

Çështje tjetër

Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 janë audituar nga një auditues tjetër i cili shprehu një opinion pa rezerva mbi ato pasqyra në 24 gusht 2020.

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

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

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

- identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedurë auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë auditimi të plotë dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontroleve të brendshme.
- marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedurë të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontroleve të brendshme të Shoqërisë.
- vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që Shoqëria të ndalojë së vazhduari në vijimësi.

- vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

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

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri

26 mars 2021



NOA SH.A.

Pasqyra e Pozicionit Financiar

(Shumat në mijë lekë)

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalentet me to	16	354,295	327,691
Hua institucioneve financiare	17	338,167	540,659
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	18	5,082,474	4,705,878
Inventari dhe aktive të tjera	21	46,887	27,881
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe aktive me të drejtë përdorimi	19	182,873	166,320
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	20	23,973	6,041
Aktive të shtyra tatimore	15	23,003	25,716
Totali i aktiveve		6,051,672	5,800,186
Detyrimet dhe kapitali			
Detyrimet			
Tatim fitimi i pagueshëm	15	7,521	11,096
Detyrime të tjera	25	238,192	188,487
Obligacione të emetuara	23	-	81,867
Hua	22	4,252,620	4,244,596
Totali i detyrimeve		4,498,333	4,526,045
Kapitali			
Kapitali i paguar	26	731,838	731,838
Rezerva ligjore	27	50,067	36,351
Fitime të mbartura		771,434	505,952
Totali i kapitalit		1,553,339	1,274,141
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		6,051,672	5,800,186

Pasqyra e Pozicionit Financiar duhet të lexohet bashkë me shënimet e paraqitura nga faqja 5 deri në faqen 53, të cilat se bashku janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare.

NOA SH.A.

Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe e të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse

(Shumat në mijë lekë)

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor

	Shënime	2020	2019
Të ardhura nga interesat	8	1,176,234	1,133,826
Shpenzime për interesa	9	(286,430)	(276,027)
Të ardhura neto nga interesat		889,804	857,799
Të ardhura nga tarifa dhe komisione	10	70,811	63,271
Shpenzime për tarifa dhe komisione	10	(2,044)	(2,011)
Tarifa dhe komisione neto		68,767	61,260
Fitimi neto nga rimarrja e kredive dhe paradhëniet e klientëve	11.2	97,003	134,235
Të ardhura të tjera	12	62,072	5,991
Të ardhura operative neto		1,117,646	1,059,285
Shpenzime personeli	13	(346,893)	(351,800)
Shpenzime operative të tjera	14	(166,350)	(170,829)
Humbje nga provizionet e huave dhe paradhëniet për klientët	11.1	(209,321)	(148,159)
Shpenzime zhvlerësimi	19	(59,296)	(54,114)
Shpenzime amortizimi	20	(2,987)	(9,238)
Humbja neto nga kursi i këmbimit		(1,980)	445
Shpenzime totale operative		(786,827)	(733,695)
Fitimi para tatimit		330,818	325,590
Tatimi mbi fitimin	15	(51,620)	(51,275)
Fitimi për vitin		279,198	274,315
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto nga tatimi		-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin		279,198	274,315

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohet bashkë me shënimet e paraqitura nga faqja 5 deri në faqen 53 të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

NOA SH.A.

Pasqyra e Flukseve të Parasë

(Shumat në mijë lekë)

	Shënime	2020	2019
Flukset e parasë nga aktivitetet operative:			
Fitimi për vitin para taksës		330,818	325,590
<i>Rregullimet për:</i>			
Shpenzime zhvlerësimi	19	59,296	54,115
Shpenzimi financiar për detyrimet e qirasë		6,795	6,486
Shpenzime amortizimi	20	2,987	9,238
Humbje nga nxjerrja nga përdorimi i aktiveve		99	88
Humbje nga zhvlerësimi i kredive ndaj klientëve	11.1	209,321	148,159
Humbjet neto nga kursi i këmbimit		2,641	(43,388)
Amortizimi i granteve		-	(230)
Të ardhura nga interesa	8	(1,176,234)	(1,133,826)
Shpenzime për interesa	9	279,635	269,529
<i>Ndryshime në</i>			
Hua dhe paradhënie klientëve		(577,833)	(441,132)
Hua institucioneve financiare		202,492	(484,077)
Aktive të tjera		(19,006)	7,319
Detyrime të tjera		36,585	(18,576)
		(642,403)	(1,300,705)
Interes i arkëtuar		1,168,246	1,120,927
Interes i paguar		(285,011)	(273,456)
Tatimi mbi fitimin i paguar		(52,002)	(52,072)
Mjetet monetare (të përdorura) /gjeneruar nga aktiviteti operativ, neto		188,170	(505,306)
Flukset e parasë nga aktivitete investuese:			
Blerje të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara	19	(21,751)	(23,810)
Blerje të aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara	20	(20,919)	(5,442)
Mjete monetare të përdorura në aktivitetet investuese, neto		(42,670)	(29,252)
Flukset e Parasë nga aktivitete financuese:			
Hyrje nga huatë	6	1,563,213	2,628,113
Pagesa nga huatë	6	(1,555,189)	(1,881,520)
Ripagimet e detyrimeve të qirasë		(49,150)	(44,279)
Obligacione të marra		(81,867)	-
Dividendë të paguar	25	-	(65,865)
Mjete monetare të gjeneruara/(përdorura) nga aktiviteti financuese, neto		(122,993)	636,449
Rritje /(Rënie) te mjeteve monetare dhe ekuivalente me to, neto		22,685	101,891
Mjete monetare dhe ekuivalente me to në fillim të vitit	16	327,691	229,028
Diferencë neto nga kursi i këmbimit		3,919	(3,228)
Mjete monetare dhe ekuivalente me to në fund të vitit	16	354,295	327,691

Pasqyra e flukseve të parasë duhet të lexohet bashke me shënimet e paraqitura nga faqja 5 deri në faqen 53 të cilat së bashku janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital

(Shumat në mijë lekë)

Gjendja më 1 Janar 2019

Fitimi për vitin

Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse

Transferim i fitimit të mbartur në rezervën ligjore

Dividendë (shënim 25)

Totali i transaksioneve me pronarët e Shoqërisë

Gjendja më 31 dhjetor 2019

Fitimi për vitin

Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse

Transaksione me pronarët e Shoqërisë

Transferim i fitimit të mbartur në rezervën ligjore

Dividendë (shënim 25)

Totali i transaksioneve me pronarët e Shoqërisë

Gjendja më 31 dhjetor 2020

Kapitali Aksionar	Rezerva Ligjore	Fitimet e Mbartura	Total
731,839	27,581	306,271	1,065,691
-	-	274,315	274,315
-	-	-	-
-	-	274,315	274,315
-	8,770	(8,770)	-
-	-	(65,865)	(65,865)
-	8,770	(74,635)	(65,865)
731,839	36,351	505,951	1,274,141
-	-	279,198	279,198
-	-	-	-
-	-	279,198	279,198
-	13,716	(13,716)	-
-	-	-	-
-	13,716	(13,716)	-
731,839	50,067	771,434	1,553,339

Drejtimi i Shoqërisë ka autorizuar këto pasqyra financiare më 26 mars 2021 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:


Herjola Spahiu
Drejtore Ekzekutive


Ariola Çela
Drejtore e Financës

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet bashkë me shënimet e paraqitura nga faqja 5 deri në faqen 53 të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

1. Informacion i përgjithshëm

NOA SH.A (referuar si “NOA” ose “Shoqëria”), është një Shoqëri aksionare shqiptare e vendosur në Tiranë, e cila vepron në fushën e mikro-kredisë për individë dhe shoqëri të vogla dhe të mesme. Ka filluar aktivitetin e saj në 1999 si PSHM (Partneri Shqiptar në Mikro kredi) dhe më vonë si Opportunity Albania. Në 2010-ën, aksionet e Shoqërisë u blenë nga NOA Holdings N.V, një entitet i huaj i themeluar në Hollandë. Në 2011, emri i shoqërisë u ndryshua nga Opportunity Albania në NOA SH.A. Në mars të vitit 2018, shoqëria kontrolluese përfundimtare është Amryta Capital LLP me bazë në Londër.

Në 31 dhjetor 2020, struktura e aksionerëve të NOA SH.A. është si mëposhtë:

- | | |
|-----------------------|--------|
| • NOA Holding N.V. | 99.99% |
| • NOA Cooperatief U.A | 0.01% |

NOA SH.A. udhëhiqet nga Këshilli i Administrimit dhe Drejtimi Ekzekutiv i Shoqërisë. Këshilli i Administrimit përbëhet nga 5 anëtarë, nga të cilat 4 janë të pavarur dhe nuk janë të lidhur me interesat dhe aktivitetin e Shoqërisë.

Anëtarë të Këshillit të Administrimit në datën e raportimit janë:

1. Andrew Walsh, Kryetari i Këshillit
2. Herjola Spahiu, Zv / Kryetar
3. Tomas Hlavac, Anëtar
4. Elona Gjika, Anëtar
5. Petr Sastinsky, Anëtar

Drejtimi Ekzekutiv përbëhet nga Administratorët e Shoqërisë dhe Grupi i Drejtuesve kryesorë.

Më 31 dhjetor 2020, Shoqëria operon në 25 pika shitje (2019: 25) të vendosura në të gjithë vendin duke ofruar shërbimet e saj përmes 257 punonjësve (2019: 263 punonjës). Zyrat qendrore të NOA janë në Tiranë Shqipëri, të regjistruara në adresën “Rruga Tish Daia”, pranë Komunës së Parisit, “Kompleksi Haxhiu” (Kika 2), Pallati nr. 2, Kati 1, Tiranë.

2. Bazat kontabël dhe përgatitja e pasqyrave financiare

2.1 Bazat kontabël

Këto Pasqyra Financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Detajet e politikave kontabël të Shoqërisë janë të përfshira në Shënimin 5.

2.2 Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur duke u bazuar në koston historike. Shoqëria ka konsideruar ndikimin e Covid 19 në përgatitjen e pasqyrave të saj financiare. Edhe pse fushat specifike të gjykimit mund të mos ndryshojnë, ndikimi i Covid - 19 rezultoi në zbatimin e gjykimit të mëtejshëm brenda atyre fushave specifike të ndikuar prej natyrës evolucionare të pandemisë dhe përvojës së kufizuar të ndikimeve ekonomike dhe financiare të një ngjarjeje të tillë. Gjithashtu, ndryshime të rëndësishme në vlerësimet duhet të bëheshin në matjen e aktiveve dhe pasiveve të njësive ekonomike. Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e parimit të vijimesisë. Pasiguritë në lidhje me supozimet e parimit të vijimesisë janë përfshirë në shënimin 7.

3. Monedha funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra financiare paraqiten në Lek Shqiptar (“LEK”), e cila është edhe monedha funksionale e Shoqërisë. Të gjitha shifrat janë rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, përveçse kur shprehet ndryshe.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

4. Standarte të reja apo të rishikuara ose interpretime

(i) Standardet e reja dhe të miratuara në 1 Janar 2020

Disa Standarde të kontabilitetit të cilat janë bërë efektive nga 1 janari 2020 dhe që janë miratuar nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në rezultatet financiare ose pozicionin e Shoqërisë.

Standarde dhe amendamente të tjera, të cilat janë efektive për herë të parë në vitin 2020 (për një njësi ekonomike me fundin e vitit më 31 dhjetor 2020) dhe mund të jenë të zbatueshme për Shoqërinë janë:

- Kombinimet e Biznesit (Amendament në SNRF 3)
- Kombinimet Materiale (Amendament në SNK 1 dhe SNK 8)
- Reforma e Referencës së Normës së Interesit (Amendamentet në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7).
- Amendamentet në Referencat në kuader koncepti (Standarte të ndryshme).
- Koncesione të lidhura me qira COVID-19 (Amendamente në SNRF 16).

Këto amendamente nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsye informacioni shpjegues nuk është dhënë.

(ii) Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar më parë nga Shoqëria

Standarde dhe amendamente të tjera që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar herët nga Shoqëria përfshijnë:

- NRF 17 Kontratat e Sigurimit
- Amendamentet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit (Amendamentet në SNRF 17 dhe SNRF 4)
- Referencat në Kuader Konceptuale
- Të ardhurat para përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Kontrata të rënda - Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Përmirësimet vjetore të standardeve të SNRF-së 2018-2020 (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41)
- Klasifikimi i detyrimeve si aktuale ose jo-aktuale (ndryshime në SNK 1)

Këto amendamente nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye informacioni shpjegues nuk është përfshirë.

5. Politika të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme nga Shoqëria në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare, përveç riklasifikimit të paraqitur në shënimin 5 (t) krahasueset.

(a) Baza e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur bazuar në koston historike.

(b) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedha të huaja konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës së transaksionit.

Aktivitet dhe detyrimet monetare në monedha të huaja konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës së raportimit. Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, përveç kapitalit, që maten me kosto historike konvertohen në monedhë funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, përveç kapitalit, që maten me vlerë të drejtë konvertohen në monedhë funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është vendosur vlera e drejtë.

Diferencat që vijnë nga konvertimet njihen në humbje ose fitim.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(c) Të ardhura/ shpenzime ngaiterisi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat njihen nëfitim ose humbje bazuar në metodën efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma që skanton arkëtimet dhe pagesat e pritshme në të ardhmen gjatë jetë gjatësisë së aktivit ose detyrimit financiar.

- Vlerën bruto të mbetur të aktivit financiar ose
- Kosto të amortizuar të detyrimit financiar.

Gjatë përlogaritjes së normës efektive të interesit për instrumentet financiarë të ndryshëm nga aktivet e blera ose aktive të gjeneruara të zhvlerësuar, Shoqëria vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo ECL. Për aktivet financiare të blera ose aktivet e gjeneruara të zhvlerësuar, llogaritet norma efektive e interesit të rregulluar nga zhvlerësimi i kredisë duke përdorur flukset monetare të ardhshme duke përfshirë dhe ECL. Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot dhe tarifat e transaksionit dhe njësitë e paguara ose të pranuar që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aktivi ose detyrimi financiar.

Norma efektive e interesit llogaritet me njohjen për here të pare të aktivit financiar ose detyrimit financiar. Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit llogaritet mbi vlerën bruto të mbetur të aktivit (kur aktivi nuk është i zhvlerësuar) ose me koston e amortizuar të detyrimit. Norma efektive e interesit rishikohet si rezultat i rivlerësimit periodik të flukseve të monetare të instrumenteve me normë të ndryshueshme për të pasqyruar lëvizjet në normat e interesit të tregut.

Shoqëria llogarit të ardhurat e interesit nga aktivet financiare, të tjera nga ato që janë konsideruar si të zhvlerësuar, duke përdorur normë efektive interesi (NEI) mbi vlerën bruto të mbetur të aktivit financiar.

Kur një aktiv financiar ka humbje të vlerës së kredisë (siç është përcaktuar në shënimin 5(vii) dhe për më tepër është në Klasën 3, Shoqëria llogarit të ardhurat nga interesi duke përdorur NEI në vlerën neto të amortizimit të aktivit financiar. Nëse aktivi financiar rregullohet "rikuperohet" (siç është përshkruar në shënimin 5(vii)) dhe nuk është me e kategorizuar si kredi e vonuar, Shoqëria ndryshon llogaritjen e të ardhurave nga interesi në vlerën bruto.

Llogaritja e të ardhurave nga interesi duke përdorur metodën efektive të interesit përfshin interesat nga aktivet të matura me kosto të amortizuar; shpenzimet e interesit përfshijnë interesin nga detyrimet financiare të matura me kosto të amortizuar.

(d) Tarifa dhe komisione

Shoqëria krijon të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga një shumëllojshmëri shërbimesh financiare që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në atë masë që pasqyron shumën për të cilën Shoqëria pret të ketë të drejtë të marrë në këmbim të ofrimit të shërbimeve.

Detyrimet e performancës, si dhe kohëzgjatja e marrjes së tyre, identifikohen dhe përcaktohen në fillim të kontratës. Kur Shoqëria ofron një shërbim për klientët e saj, shërbimi faturohet përgjithësisht pas përfitimit të menjëhershëm të shërbimit të ofruar në datën e caktuar ose në fund të kontratës për një shërbim të ofruar për një periudhë të caktuar kohore.

Të ardhura nga tarifat ndahen në kategoritë e mëposhtme:

- *Të ardhura nga tarifat e shërbimeve financiare kur përmbushja e detyrimeve të performancës është e kënaqshme në një moment të caktuar:*
 - *Tarifat e Brokerimit:* Shoqëria vepron si ndërmjetës për shitjen e kontratave të sigurimit në emër të shoqërisë së sigurimit dhe merr një komision fiks për çdo transaksion. Detyrimi i Shoqërisë është të ekzekutojë marrëveshjen në emër të shoqërisë së sigurimit dhe të ardhurat njihen pasi të kryhet çdomarrëveshje (në datën e marrëveshjes). Pagesa e komisionit kryhet në fund të muajit. Pagesa e komisionit zakonisht bëhet në datën e transaksionit.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Tarifa dhe komisione - vazhdim

- *Tarifa të tjera:* I referohet verifikimit të kredisë sipas kërkesës së klientit. Tarifat e marra në këmbim të këtyre shërbimeve njihen në momentin e kryerjes së transaksionit pasi klienti merr vetëm përfitimet e performancës së Shoqërisë vetëm pas përfundimit të suksesshëm të transaksionit kryesor. Shoqëria ka të drejta mbi tarifën vetëm pas përfundimit të transaksionit.

Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një aktiv ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës efektive të interesit. Shpenzime të tjera për tarifa dhe komisione që lidhen kryesisht me tarifat e transaksioneve dhe shërbimeve dhe jo me dhënien e kredive ndaj klientëve, shpenzohen në momentin që shërbimet përfitohen.

(e) Qiratë

Shoqëria si qiramarrës

Qiratë që nuk i transferohen Shoqërisë në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme për pronësinë e sendeve me qira janë qira operative. Pagesat e qirasë operative njihen si një shpenzim në pasqyrën e të ardhurave mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Qiraja e pagueshme e kushtëzuar njihet si një shpenzim në periudhën në të cilën ato janë bërë. Stimujt e marrë nga qiraja njihen si pjesë integrale e shpenzimit total të qirasë, gjatë kohëzgjatjes së qirasë.

Shoqëria si qiramarrës

Shoqëria zbaton një njohje dhe model matjeje të vetme për të gjitha qiradhëniet përveçse qirave afatshkurtra dhe qirave me aktiv me vlerë të vogël. Shoqëria njeh detyrimet e qirasë për të bërë pagesa të qirasë dhe aktive me të drejtë përdorimi që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktiveve në fjalë.

Aktiv me të drejtë përdorimi

Shoqëria njeh aktiv me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë. Aktivi me të drejtë përdorimi matet me kosto duke zbritur amortizimin apo humbjet nga zhvlerësimi duke u rregulluar me çdo rivlerësim të detyrimit të qirasë. Kostoja e aktiveve me të drejtë përdorimi përfshin totalin e detyrimeve të qirasë të njohur, kostot direkte fillestare të bëra dhe pagesat e qirasë të bëra në ose para datës së fillimit, duke e pakësuar me çdo stimul të qirasë të marre. Aktivet me të drejtë përdorimi zhvlerësohen në bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Afatet e qirasë sipas ndarjeve janë si vijon: Ndërtesa - nga 2 deri në 5 vjet, Automjete – 4 vjet.

Aktivët me të drejtë përdorimi janë paraqitur nëshënimin 19 Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe aktive me të drejtë përdorimi.

Detyrimet e qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Shoqëria njeh detyrimet e qirasë, të matura në vlerën aktuale të pagesave të qirasë që do të kryhen gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse (minus çdo stimul të arkëtueshëm), pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose normë, dhe shumat që pritët të paguhen nën garancitë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje në mënyrë të arsyeshme që do të ushtrohet nga Shoqëria dhe pagesa të gjobës për ndërprerjen e qirasë, nëse qiraja reflekton ushtrimin e opsionit për të përfunduar. Pagesat e bëra të qiradhënies operative njihen në fitim ose humbje në bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Stimujt e marrë nga qiraja njihen si pjesë përbërëse e shpenzimit të përgjithshëm të qirasë, gjatë afatit të qirasë. Detyrimet e qirasë paraqiten nën zërin detyrime të tjera.

(f) Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në humbje ose fitim përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital, ose në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Interesat dhe penalitetet që lidhen me tatimin mbi të ardhurat, duke përfshirë trajtimet e pasigurta tatimore, trajtohen sipas SNK 37 *Provizionet, Detyrimet dhe aktivet e Kushtëzuara*.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet ose arkëtohet mbi fitimin ose humbjen e tatueshme të vitit, dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme. Shuma e tatimit aktual të pagueshëm ose të arkëtueshëm është vlerësimi më i mirë i shumës së tatimit që pritet të paguhet ose të merret, i cili reflekton pasigurinë në lidhje me tatimet mbi të ardhurat, nëse ka. Ai matet duke përdorur normat e taksave të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit. Aktivet dhe detyrimet tatimore aktuale janë kompensuar (netuar) vetëm nëse plotësohen disa kritere.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet në lidhje me ndryshimet e përkohshme midis vlerave kontabël të aktiveve dhe pasiveve për qëllime të raportimit financiar dhe shumave të përdorura për qëllime të taksimit.

Aktivitet tatimore të shtyra njihen për humbjet e papërdorura tatimore, kreditë e papërdorura tatimore dhe diferencat e përkohshme të zbritshme deri në masën që është e mundshme që fitimet e tatueshme të ardhshme do të jenë në dispozicion kundrejt të cilave ato mund të përdoren. Fitimet e ardhshme të tatueshme përcaktohen bazuar në planet e biznesit. Pasuritë e shtyra tatimore rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen deri në atë masë sa nuk është më e mundshme që përfitimi tatimor përkatës të realizohet; ulje të tilla kthehen kur përmirësohet probabiliteti i fitimeve të tatueshme në të ardhmen.

Aktivitet e tatimeve të shtyra të panjohura rivlerësohen në çdo datë raportimi dhe njihen në masën që është bërë e mundshme që fitimet e tatueshme të ardhshme do të jenë në dispozicion kundrejt të cilave ato mund të përdoren. Tatimi i shtyrë matet me normat e taksave që pritet të zbatohen për diferencat e përkohshme kur ato ndryshojnë, duke përdorur normat e taksave të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit.

Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që do të pasonin nga mënyra në të cilën Shoqëria pret që, në datën e raportimit, të rikuperojë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe pasiveve të saj. Aktivet dhe pasivet tatimore të shtyra kompensohen vetëm nëse përmbushen disa kritere.

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Shoqëria fillimisht njihet huatë dhe paradhëniet për klientët dhe huazimet, në datën në të cilën ato janë origjinuar.

Të gjitha aktivet dhe pasivet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtisë në të cilën Shoqëria bëhet palë në provizionet kontraktuale të instrumentit.

Një aktiv financiar ose pasiv financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus, për një zë jo në FVTPL, kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të tij.

(ii) Klasifikimi

Në njohjen fillestare, një aktiv financiar klasifikohet si i matur me: koston e amortizuar, vlerën e drejte nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ose vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar sime vlerën e drejte nëpërmjet fitimit ose humbjes:

- aktiv i mbahet sipas modelit të biznesit objektivi i të cilit është mbajtja e aktivit për tu arkëtuar: dhe flukset kontraktuale monetare dhe kushtet kontraktuale të aktivit financiar të cilat lindin në datat specifike të flukseve monetare të cilat janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit (SPPI).

Instrumentet e borxhit të matshme si me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse vetëm nëse plotësohen të gjitha kushtet dhe nuk janë përcaktuar si vlerën e drejte nëpërmjet fitimit ose humbjes:

- aktiv i mbahet sipas modelit të biznesit objektivi i të cilit është arritja njëkohësisht mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe shitjen e aktiveve financiare;

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

- dhe kushtet kontraktuale të aktiveve financiare të cilat lindin në një datë specifike të flukseve monetare të cilat janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit SPPI.

Për njohjen fillestare të një investimi kapital i cili nuk mbahet për qëllime tregtimi, Shoqëria mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme të paraqesë ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë në OCI; Këto zgjedhje janë bërë në bazë të investimeve të njëpasnjëshme.

Të gjitha aktivet e tjera janë klasifikuar dhe matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Vlerësimi e modelit të biznesit

Në vlerësimin e objektivit të modelit të biznesit, Shoqëria konsideroi informacionin e mëposhtëm:

- Politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe veprimet e tyre në praktikë, duke përfshirë nëse strategjia e drejtimit fokusohet në krijimin e të ardhurave nga interesi kontraktual;
- Mënyra e vlerësimit dhe raportim të performancës së portofolit tek drejtuesit e Shoqërisë;
- Rreziku që ndikon performancën e modelit të biznesit (dhe aktivet financiare të mbajtura sipas atij modelit të biznesit) dhe si këto rrezeqe menaxhohen; dhe
- Frekuencën e pritshme të shitjeve në vlerën dhe kohë

Qasja e modelit të biznesit është bazuar në mënyrë të arsyeshme në skenarët e pritshëm pa marrë “skenarin më të keq” apo “skenarin nën stres” në llogaritje. Nëse flukset e mjeteve monetare, pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë që ndryshon nga pritshmëritë fillestare të shoqërisë, Shoqëria nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin këtë informacion gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të sapo krijuara ose të blera.

Shoqëria klasifikon aktivet e veta financiare duke u bazuar në modelin e biznesit, mbajtur për tu arkëtuar.

Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë pagesa të vetme të principalit dhe interesit.

Gjatë vlerësimit nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesit, Shoqëria konsideroi kushtet kontraktuale të instrumentit.

Kjo përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të parave të gatshme kontraktuale në mënyrë të tillë që nuk do të plotësonte këtë kusht.

Për qëllimet e këtij vlerësimi, 'principal' përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si konsideratë për vlerën në kohë të parave dhe për rrezikun e kredisë të lidhur me shumën kryesore të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohe dhe për rreziqet dhe kostot e tjera themelore të huazimit (p.sh., rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe si marzh fitimi. Të gjitha aktivet financiare plotësojnë testin SPPI dhe pasuritë financiare maten me koston e amortizuar.

Riklasifikimi

Aktivitetet financiare nuk janë riklasifikuar pas njohjes së tyre fillestare, përveçse në periudhën pasi Shoqëria ndryshoi modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve financiare. Nuk ka klasifikime të ndodhura gjatë vitit 2020 dhe 2019

(iii) Çregjistrimi

Shoqëria çregjistron një aktiv financiar kur të drejtat kontraktuale ndaj flukseve monetare që rrjedhin nga aktivi financiar mbarojnë, ose kur ajo i transferon të drejtën kontraktuale për arkëtimin e flukseve monetare nga aktivi financiar një pale tjetër, pa mbajtur kontrollin ose të gjitha rreziqet e pronësisë së aktivit financiar. Interesi nga aktivet financiare të transferuara që përfitohet ose mbahet nga Shoqëria njihet si një aktiv ose detyrim i veçantë.

Në çregjistrimin e një aktivit financiar diferenca midis shumës së mbartur të aktivit (ose shumës së mbartur të shpërndarë sipas pjesës së aktivit të çregjistruar) dhe shume se (i) konsiderueshme për tu marrë (përfshirëdo aktiv të ri të marrë duke zbritur detyrimet e reja të supozuara) dhe (ii) çdo të ardhur ose humbje të akumuluar e cila është e njohur në OCI, njihet në fitim ose humbje.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Shoqëria çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale mbarojnë, janë shlyer ose janë anuluar.

Shoqëria kryen transaksione me anë të të cilave transferon aktivet të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por në të njëjtën kohë mbart të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit të transferuar, ose një pjesë të tyre. Nëse mbarten të gjitha rreziqet dhe përfitimet, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve ku ruhen kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet, përfshin huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e riblerjeve.

Kur aktivet i shiten një pale të tretë me një përqindje totale aktuale të shkëmbimit të kthimit mbi aktivet e transferuara, transaksioni llogaritet si një transaksion financiar i siguruar i ngjashëm me transaksionet e riblerjes.

Në disa transaksione të caktuara ku Shoqëria as nuk mbart dhe as nuk transferon rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar, ajo çregjistron aktivin nëse e humbet kontrollin mbi aktivin. Të drejtat dhe detyrimet e mbajturagjatë transferimit njihen më vete sipas rastit si aktive ose detyrime. Në transferime ku kontrolli mbi aktivin ruhet, Shoqëria vazhdon të njohë aktivin sipas shkallës së përfshirjes së vazhdueshme të saj në aktivin financiar, e përcaktuar kjo nga masa e ekspozimit ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

(iv) Netimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera e tyre paraqitet neto në pasqyrën e pozicionit financiar vetëm, dhe vetëm, nëse Shoqëria ka të drejtë ligjore t'i kompensojë dhe ka qëllim që të shlyejë në baza neto ose të fitojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në baza neto vetëm kur kjo lejohet nga standardet e kontabilitetit ose kur ato shkaktohen nga një grup i ngjashëm transaksionesh si për shembull nga aktiviteti i Shoqërisë.

(v) Matja me kosto të amortizuar

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

(vi) Matja me vlerë të drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të pranohej për të shitur një aktiv ose paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të zakonshëm në princip midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes, ose në mungesë të saj, në tregun më të favorshëm në të cilin Shoqëria ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një aktivi pasqyrohet rrezikun e mosekzekutimit.

Kur është e mundur, Shoqëria mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse transaksionet për një aktiv ose detyrim ndodhin me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacion të çmimeve në baza të vazhdueshme.

Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Shoqëria përdor teknika vlerësimi të cilat maksimizojnë përdorimin e të dhënave të mbikëqyrura dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të marrin parasysh në vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Treguesi më i mirë i vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i transaksionit, p.sh. vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të arkëtuar. Nëse Shoqëria përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejtë nuk përcaktohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose detyrim të ngjashëm dhe as nuk bazohet në një teknikë vlerësimi që përdor të dhëna të njohura në tregje, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, dhe rregullohet për diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Matja me vlerë të drejtë (vazhdim)

Në vijim, diferenca njihet në pasqyrën e të ardhurave siç duhet gjatë gjithë kohëzgjatjes së instrumentit, por jo më vonë se periudha kur vlerësimi është plotësisht i mbështetur me të dhëna të njohura në treg ose kur mbyllet transaksioni.

Shoqëria mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e metodës së mëposhtme:

- Niveli 1: Çmimi i tregut në një treg aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknikat e vlerësimit bazuar në inputet e vëzhguara. Kjo kategori përfshin instrumenta të vlerësuar sipas: çmimit të tregut në një treg aktiv për një instrument të ngjashëm, çmime tregu për instrumente të ngjashëm në tregje të cilat konsiderohen më pak se aktive ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjithë inputet e rëndësishme janë të matshme në mënyrë direkte ose indirekte nga tregu.
- Niveli 3: Teknikat e vlerësimit duke përdorur inpute të rëndësishme të pakontrollueshme. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet kur teknikat e vlerësimit përfshijnë inpute jot të bazuara në të dhënat e mbikëqyrura dhe inputet e pakontrolluara mund të kenë një efekt domethënës në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen bazuar në çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme, kur kërkohen rregullime apo supozime të konsiderueshme të pa kontrollueshme për të pasqyruar ndryshimet midis instrumenteve.

(vii) Zhvlerësimi

Shoqëria njeh një fond për humbje i cili është i barabartë mejetëgjatësinë e ECL në instrumentet financiare, të cilat janë matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

- aktive financiare të cilat janë instrumente borxhi

Shoqëria mat humbjen në një vlerë të barabartë me ECL përgjatë gjithë jetës së aktivitetit, përveçse në rastet për të cilat ato maten si ECL 12 mujore:

- investime në letra me vlerë të cilat kanë rrezik të ulët të kredisë në datën e raportimit dhe
- instrumente të tjera financiare (të tjera nga të arkëtueshme nga qiraja financiare) në të cilin rreziku nuk është rritur në mënyrë të rëndësishme që në momentin e njohjes.

ECL12-mujore është ajo pjesë e ECL që rrjedh nga ngjarjet e mospagesës së një instrumenti financiar të cilat janë të mundshme brenda 12 muajve pasdatës së raportimit.

Instrumentet financiare për të cilat njihet një ECL12 mujore quhen 'Instrumentet financiare të Klasës 1'. ECL përgjatë gjithë jetës është ECL që rrjedh si rezultat i të gjitha ngjarjet të mundshme të mospagesave të paracaktuara gjatë jetës së instrumentit financiar. Instrumentet financiare për të cilat njihet ECL për gjatë gjithë jetës, por që nuk janë kredi zhvlerësuar referohen si 'Instrumentet financiare të Klasës 2'.

Matja e ECL

ECL është vlerësim i humbjeve të kredisë me probabilitet të ponderuar. Ato maten si më poshtë:

- Aktivet financiare të cilat nuk janë zhvlerësuar në datën e raportimit sipas vlerave aktuale mjeteve monetare të munguara (p.sh. diferenca midis flukseve monetare të cilat i detyrohen njësisë ekonomike bazuar mbi kontratat dhe flukseve monetare që Grupi pret të marrë)
- Aktivet financiare të cilat janë të zhvlerësuar në datën e raportimit: si një difference midis shumës bruto të mbartur dhe vlerës aktuale të flukseve të ardhshme të vlerësuar monetare. Inputet kryesore për matjen e ECL janë struktura baze PD, LGD dhe variablat EAD. Informacione të zgjeruara se si janë përllogaritur janë të detajuara në shënimet e rrezikut financiar 6.b.ii)

Paraqitja e fondit të ECL në pasqyrën e pozicionit financiar

Fondi i humbjes së kredisë ECL është paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë: aktivet financiare të matura me koston e amortizuar i zbritur nga vlera bruto e mbartur e aktiveve.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Fshirjet nga pasqyrat financiare

Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit fshihen (pjesërisht ose tërësisht) kur nuk ka pritshmëri të arsyeshme për rikuperimin e një aktivi financiar në tërësinë ose një pjesë të tij. Kjo zakonisht ndodh kur Shoqëria përcakton se huamarrësi nuk ka aktive ose burime të ardhurash të cilat gjenerojnë flukse të mjaftueshme monetare për të shlyer shumat të cilat janë subjekt i fshirjes. Ky vlerësim bëhet për çdo aktiv individualisht. Shumat e rimarra nga fshirjet e mëparshme paraqiten veçantë në "Fitimi neto nga rimarrja e kredive dhe paradhëniet klientëve" në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Aktivet financiare të cilat janë fshirë mund të jenë subjekt i veprimeve përmbartimore përputhje me procedurat e Shoqërisë për rikuperimin e kredive.

Përcaktimi i mospagesës

Shoqëria e konsideron një aktiv financiar të zhvlerësuar po në Klasën 3 (kredi e zhvlerësuar) për përlogaritjen e ECL në të gjitha rastet kur huamarrësi është 90 ditë në vonesë në pagesat e tij sipas kontratës.

Evidenca objektive të zhvlerësimit

Si pjesë e vlerësimit sasior, nëse një klient është në mospagesë, Shoqëria konsideron një tërësi rastesh të cilat mund të tregojnë dëshirë për mospagesë. Në çdo datë raportimi, Shoqëria vlerëson nëse aktivet financiare të mbajtura me koston e amortizuar janë kredi të zhvlerësuar (referuar si 'Aktivet financiare të Klasës 3'). Një aktiv financiar është kredi e zhvlerësuar kur ka ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim të dëmshëm në flukset monetare të ardhshme të vlerësuar të aktivit financiar. Fakti që një aktiv financiar është kredi jo performuese përfshin të dhënat vijuese:

- vështirësi të theksuara financiare të huamarrësit
- prishje e kushteve të kontratës si mospagesë ose rezultat i një ngjarjeje të ndodhur në të kaluarën
- njëristrukturim i kredisë në terma që Shoqëria
- është e mundur që huamarrësi të hyjë në falimentim ose riorganizim tjetër financiar; ose
- një hua që është rinegociuar për shkak të përkeqësimit të gjendjes së huamarrësit zakonisht konsiderohet të jetë kredi jo performuese nëse nuk ka dëshmi se rreziku i mosmarrjes së flukseve monetare kontraktuale është reduktuar ndjeshëm dhe nuk ka indikatorë të tjerë të zhvlerësimit.

Është në politikën e Shoqërisë që të përcaktojnë një instrument financiar i devijuar është "kruar" dhe për më tepër është klasifikuar jashtë Klasës 3/Klasës 2, kur nuk ka asnjë indikacion për zhvlerësim për minimalisht 9 muajt të njëpasnjëshëm.

Kredi të ristrukturuara

Shoqëria në disa raste kryen modifikime të kushteve origjinale të kredisë si një përgjigje ndaj vështirësive financiare të huamarrësit, në vend që të marrë në posedim ose të zbatojë mbledhjen e kolateralit. Shoqëria e konsideron një kredi të ristrukturuar kur këto modifikime vijnë si rezultat i pamundësisë financiare të huamarrësit dhe Shoqëria nuk do të kishte rënë dakord me këto rregullime nëse huamarrësi do të ishte financiarisht i shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë mos-pagime sipasmarrëveshjes, ose shqetësime të konsiderueshme ngritur nga Departamenti i Riskut të Kredisë. Devijimi mund të përfshijë zgjatjen e marrëveshjes së pagesave dhe marrëveshje dhe kushteve të reja të kredisë. Me rinegocimin e kushteve të reja, matet provigjoni duke përdorur normën efektive të interesit të përlogaritur përpara modifikimit të kushteve të kredisë. Është politika e Shoqërisë për të monitoruar kreditë e ristrukturuara e për të ndihmuar që pagesat e ardhshme të jenë të sigurta të ndodhin.

Vendimi i çregjistrimit dhe klasifikimi midis Klasës 2 dhe 3 janë përcaktuar rast pas rasti. Nëse kjo procedure identifikon një humbje në lidhje me një kredi, e cila është përcaktuar dhe menaxhuar si e provigjionuar "Klasa 3", aktivi është i ristrukturuar derisa sa mbledhet ose fshihet.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Zhvlersimi (vazhdim)

Shoqëria çregjistron një aktiv financiar, të tilla si kredi dhe paradhënie ndaj klientëve, kur janë rinegociuar afatet dhe kushtet për shtyrje, në thelb behet kredi e re, ndryshimi njihet si fitim ose humbje nga çregjistrimi, deri në masën në të cilën humbja nuk është regjistruar. Kreditë e reja të njohura klasifikohet si Klasa 1 e ECL për qëllime matjeje përveç nëse kredia konsiderohet POCL. Kur vlerësohet një kredi për një klient nëse duhet tëçregjistrohet apo jo, përmes faktorëve cilësorë, Shoqëria konsideron faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshime në monedhën e kredisë
- Ndryshime në maturitet për më shumë se 50%;
- Ndryshime në palët e kontratës
- Nëse ndryshimet në instrument nuk përputhen me kriterin SPPI

Kur kredia është rinegociuar ose modifikuar por jo çregjistruar, Shoqëriarivlerëson nëse ka patur një rritje të rëndësishme në rrezikun e kredisë. Shoqëria gjithashtu vlerëson nëse kredia duhet të klasifikohen si Klasa 3.

Një herë që aktivi është klasifikuar si i devijuar, do të mbetet i tillë për një periudhë minimalisht 9 muajore si një periudhë prove. Në mënyrë që kredia të klasifikohet jashtë kategorisë së kredive tëristrukturuara, klienti duhet të përmbushë kriteret e mëposhtme:

- Pas të gjitha lehtësimeve duhet të konsiderohet kredi performuese.
- Periudha e provës prej 9 muajsh ka kaluar nga data kur kontrata e ristrukturuar është konsideruar performuese.
- Pagesa të rregullta të principalit dhe interesit janë bërë gjatë gjysmës së dytë të periudhës së provës.
- Klienti nuk ka asnjëkësht ne më shumë se 30 ditë vonesë.

Pas pandemisë Covid-19, rrethanat në të cilat pushimet e pagesave dhe masa të ngjashme ishin dhënë normalisht kanë ndryshuar ndjeshëm. Marrëveshje të ndryshme për shtyrjen e pagesave dhe Huatë Sovrane (Shënimi 6) janë iniciuar nga huamarrësit, bankat dhe qeveritë të cilat nuk janë nxitur domosdoshmërisht nga një vlerësim i gjendjes financiare të huamarrësit.

(h) Mjete monetare dhe ekuivalente me to

Mjetet monetare dhe ekuivalente me to përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë, gjendje të pakushtëzuara në banka dhe të tjera aktive financiare afatshkurtra me maturitet tre muajor ose më të vogël, të cilat janë objekt i një rreziku jo domethënësitë ndryshimeve në vlerë, dhe përdoren nga Shoqëria në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Mjetet monetare dhe ekuivalente me to mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me koston e amortizuar.

(j) Hua dhe paradhënie

Shoqëria mat “Hua institucioneve financiare”, “Huatë dhe paradhëniet e klientëve” dhe investimet e tjera financiare me kosto të amortizuar nëse të gjitha kushtet e mëposhtme plotësohen:

- Një aktiv financiar është mbajtur sipas modelit të biznesit me objektiv: për të mbajtur aktivin financiar në mënyrë që të mbledhë flukset kontraktuale monetare.
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar përcaktojnë datat e flukseve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit (SPPI) në shumën mbetur të papaguar.

Huatë dhe paradhëniet e klientëve maten me kosto të amortizuar, ato maten fillimisht me vlerë të drejtë plus kosto direkte shtesë të transaksioneve dhe më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe aktive me të drejtë përdorimi

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi.

Kosto përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejt të ngarkueshme për blerjen e aktivit. Kosto e aktiveve të ndërtuara nga vetë Shoqëria përfshin koston e materialeve dhe të fuqisë punëtore, ndonjë kosto tjetër që lidhet drejtpërdrejt me vënien e aktivit në vendin dhe kushtet e nevojshme që ai të jetë i përdorshëm në mënyrën e synuar, dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes së pajisjeve dhe restaurimin e ambientit ku ato janë vendosur. Kur pjesë tëndryshme të një aktivit të qëndrueshëm të trupëzuar kanë jetëgjatësinë të ndryshme, ato kontabilizohen si elemente të veçanta të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (pjesët kryesore të tyre). Aktivet me të drejtë përdorimi paraqiten së bashku me aktivet afatgjata materiale- referojuni politikës së kontabilitetit në shënimin 5 (e).

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një elementi të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara njihet në vlerën mbartur tënjësisë nëse është e mundshme që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do tëvijjnë në Shoqëri, dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri.

Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara njihen në humbje ose fitim në momentin kur ndodhin.

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi njihet në humbje ose fitim në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të çdo zëri të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara. Aktivet e marra me qira zhvlerësohen gjatë periudhës më të shkurtër ndërmjet kohëzgjatjes sëqirasëdhe jetës së dobishme të aktivit.

Jeta e dobishme për vitin aktual dhe paraardhës është si më poshtë:

Pajisje elektronike	4 vite
Automjete	4 vite
Pajisje dhe mobilje	5 vite
Përmirësime të ambienteve të marra me qira	4 vite

Një njësi ose çdo pjesë fillestare të njohura të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara çregjistrohet nëse asgjësimi (d.m.th., në datën kur marrësi merr kontrollin) ose kur nuk pritët përfitime ekonomike në të ardhmen nga përdorimi ose asgjësimi i tij. Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga çregjistrimi i aktivit (llogaritur si diferenca midis të ardhurave të asgjësimit neto dhe vlerës së mbartur të aktivit) përfshihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes kur aktivit çregjistrohet.

Metoda e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi.

(m) Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Programet kompjuterike dhe licensat e blera nga Shoqëria njihen me koston historike të zvogëluar me amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi.

Shpenzime vijuese për programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime ndikojnë në rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të aktivit të cilit i ngarkohen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin.

Amortizimi njihet në humbje ose fitim në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të programit kompjuterik duke filluar nga data në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme e programeve kompjuterike është 1-2 vjet.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(n) Inventari

Aktivitet e tjera janë të përbëra nga aktivitet e marra në zotërim nëpërmjet procesit të arkëtimit të huave me probleme, që nuk sjellin qera, dhe nuk përdoren nga Shoqëria dhe kanë si qëllim shitjen në një kohë të shkurtër pa nevojën e një ristrukturimi të rëndësishëm. Aktivitet e marra në zotërim maten me vlerën më të vogël ndërmjet kostos dhe vlerës së realizueshme neto dhe çdo zhvlerësim njihet në fitim ose humbje.

(o) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Shoqërisë, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitet.

Humbja nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktivitet ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë të pavarura nga aktivitet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në humbje ose fitim.

Vlera e rikuperueshme e një aktivitet ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës së tij në përdorim dhe vlerës së drejtë minus kostot e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e çmuara të ardhshme të mjeteve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale, duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitet.

Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në periudhat e mëparshme vlerësohen në çdo datë raportimi për evidenca nëse humbja është zvogëluar ose nuk ekziston më. Një humbje për zhvlerësim anulohet nëse ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga zhvlerësimi anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivitet nuk tejkalon vlerën kontabël, që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin, sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga zhvlerësimi.

(p) Huatë

Huatë fillimisht maten me vlerën e drejte minus kostot direkte rritëse të transaksionit, më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Huamarrjet përmbajnë kushte, të cilat nëse tejkalohen, i bëjnë huamarrjet të ripagueshme sipas kërkesës dhe të klasifikuara si detyrime afatshkurtra, përveç nëse hiqet dorë nga huadhënësi.

(q) Obligacionet e emetuara

Obligacionet e emetuara fillimisht maten me vlerën e drejtë minus kostot shtesë të drejtpërdrejta të transaksionit dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Ky vlerësim është vlerësimi më i rëndësishëm bazuar mbi vlerën e drejtë të obligacionit.

(r) Grantet

Një grant njihet fillimisht në pasqyrën e pozicionit financiar si e ardhur e shtyrë kur ka siguri të arsyeshme se ai do të arkëtohet dhe Shoqëria do të jetë në pajtueshmëri me kushtet e bashkëngjitura me grantin. Grantet e huasë të cilat përdoren për qëllime huaje me kushte specifike njihen në të ardhura në mënyrë lineare gjatë periudhës deri kur kushtet përmbushen. Grantet që kompensojnë Shoqërinë për shpenzimet e bëra njihen në të ardhura në të njëjtën periudhë kur kryhet shpenzimi përkatës. Grantet që kompensojnë Shoqërinë për koston e një aktivitet njihen në të ardhura në mënyrë sistematike gjatë jetës së dobishme të aktivitet ose kur plotësohen kushtet e bashkëngjitura kontratës.

(s) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të shkuara, Shoqëria ka një detyrim ligjor ose konstruktiv i cili mund të matet në mënyrë të besueshme, dhe ka shumë të ngjarë që të mira ekonomike të kërkojnë për shlyerjen e këtij detyrimi. Provizionet janë përcaktuar duke skontuar flukset e pritshme monetare me një normë skontimi para tatimit që reflekton vlerën e tregut dhe sipas rastit, rreziqet specifike të detyrimit.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(t) Përfitimet e punonjësve

Shoqëria paguan vetëm kontribute e detyrueshme të sigurimeve shoqërore, të cilat sjellin përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për të siguruar pragun minimal ligjor për pensionet në Shqipëri nën një plan të përcaktuar pensioni. Kontributet e Shoqërisë për planin e përfitimit të pensionit regjistrohen në humbje ose fitim atëherë kur ndodhin.

6. Administrimi i rrezikut financiar

Shoqëria është ekspozuar ndaj rreziqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumenteve financiarë:

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

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Shoqërisë ndaj secilit prej rreziqeve të mësipërm, objektivat, politikat dhe proceset e Shoqërisë për matjen dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit.

(a) Struktura e administrimit të rrezikut

Këshilli i Administrimit të Shoqërisë ka përgjegjësinë e përgjithshme për themelimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Grupi i drejtuesve kryesorë është përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikës të administrimit të rrezikut në këto çështje.

Politikat e administrimit të rrezikut të Shoqërisë janë ngritur për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballlet Shoqëria, për të përcaktuar limitet dhe kontrollet, dhe për të monitoruar risqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e administrimit të rrezikut janë rishikuar rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara. Shoqëria, nëpërmjet standardeve dhe procedurave të saj të administrimit dhe trajnimit, ruan një ambient kontrolli dobisjellës dhe të disiplinuar.

(b) Rreziku i kredisë

Gjatë veprimtarisë së saj, Shoqëria ekspozohet ndaj rrezikut të kredisë nga huatë dhënë klientëve, nga fondet e vendosura pranë institucioneve të tjera financiare dhe nga zërat jashtë pasqyrës së pozicionit financiar (p.sh. angazhimet për huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve). Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Shoqërisë nëse një klient apo pala tjetër e një instrumenti financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktuale, dhe rrjedh kryesisht nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe nga fondet pranë institucioneve të tjera financiare dhe zërat e tjerë të paregjistruar në pasqyrën e pozicionit financiar. Për qëllime të raportimit të administrimit të rrezikut, Shoqëria konsideron dhe mbledh të gjithë elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si p.sh. rreziku i dështimit të një huamarrësi të veçantë, dhe rreziku i sektorit). Shoqëria bën paraprakisht vlerësimin e rrezikut të kredisë cila përfshin pozicionin financiar të debitorit dhe aftësinë e tij paguese. Vlerësimi bëhet nga oficeri i kredisë dhe rishikohet nga njësia e rrezikut të kreditit.

Shoqëria administron rrezikun e kredisë në mënyrë të vazhdueshme duke monitoruar drejtpërdrejt limitet e kredisë, portofolin e kredisë dhe përqëndrimin e ekspozimit.

(i) Administrimi i rrezikut të kredisë

Këshilli i Administrimit, duke qenë përgjegjës për administrimin dhe monitorimin e rrezikut të kredisë, ka deleguar përgjegjësinë për vendimmarrje lidhur me rrezikun e kredisë tek Komiteti i Kredisë, Komiteti i Rrezikut të Kredisë dhe Departamenti i Rrezikut të Kredisë, përfshirë:

- *Formulimin e politikave të kredisë* në bashkëpunim me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat mbi kolateralin, vlerësimin e kredisë, klasifikimin dhe raportimin e rrezikut, procedurat dokumentuese dhe ligjore, dhe pajtueshmërinë me kërkesat statutores.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(i) Administrimi i rrezikut të kredisë

- *Themelimin e strukturës autorizuese* për aprovimin dhe rinovimin e linjave të kredive nga autoritete të ndryshme brenda Shoqërisë (p.sh., Komiteti i Kredisë).
- *Rishikimin dhe vlerësimin e rrezikut të kredisë ndaj klientëve.* Departamenti i Rrezikut të Kredisë së Shoqërisë vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë, të cilat kalojnë limitet e përcaktuara, përpara aprovimit final dhe disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e kredive janë subjekt i të njëjtit proces.
- *Kufizimin e përqëndrimeve të ekspozimit* ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive (për huatë dhe paradhëniet), emetuesve, limiteve të klasifikimit të kredive, likuiditetit të tregut dhe vendit (për letrat me vlerë të investimit).
- *Zhvillimin dhe mbajtjen e kategorive të rrezikut të Shoqërisë* në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare dhe të fokusojë drejtuesit në rreziqet e pritshme. Kategorizimi i rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen provizione për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike të kredive. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut adoptuar në përputhje me rregulloret e Bankës së Shqipërisë, përbëhet nga 5 shkallë, të cilat reflektojnë nivele të ndryshme të rrezikut të mospagimit dhe vlefshmërisë të kolateraleve, ose mundësive të tjera për të zvogëluara rrezikun e kredisë.
- *Vëzhgimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit*, përfshirë ato për industrinë e zgjedhura dhe llojeve të produkteve. Raporte 3 mujore mbi cilësinë e kredisë dhe trendeve i dërgohen Komitetit të Kredisë dhe në bazë të tyre merren masa korrigjuese.
- *Sigurimin e këshillave, udhëzimeve dhe aftësive të specializuara* ndaj njësive të biznesit për të zhvilluar praktikën më të mirë të administrimit të rrezikut të kredisë në të gjithë Shoqërinë.

Çdo njësi biznesi është e detyruar të zbatojë politikat dhe procedurat e kredisë në përputhje me autoritetet aprovuese të deleguara. Përqëndrimi irrezikut të kredisë i cili vjen nga instrumentet financiare ekziston për palët e tjera kur ato kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të bënin

që aftësia e tyre për të përmbushur detyrimet kontraktuale të ndikohet në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike ose kushte të tjera. Shumica e përqëndrimit të rrezikut të kredisë vjen nga lloji i klientit në lidhje me huatë dhënë klientëve nga Shoqëria.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin maksimal aktual ndaj rrezikut të kredisë për komponentët e aplikueshëm të pozicionit financiar:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Mjetet monetare në bankë (Shënimi 16)	351,463	324,677
Hua ndaj institucioneve financiare (Shënimi 17)	338,167	540,659
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve neto (Shënimi 18)	5,082,474	4,705,878
Të arkëtueshme nga palët e treta (Shënimi 21)	2,292	2,294
	5,774,397	5,573,509

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 mjetet monetare dhe ekuivalentet me to dhe huatë ndaj institucioneve financiare nuk janë me ditëvonesë dhe as të zhvlerësuar.

Shoqëria paraqet kreditë dhe paradhëniet e klientëve në vlerë neto, pasi vlera e tyre e mbartur më e mirëpërfaqëson ekspozimin maksimal bruto të rrezikut të kredisë.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozim ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Shoqëria monitoron nga afër zhvillimin dhe cilësinë e portofolit të kredisë në 5 kategori në bazë të ditë vonesave.

Tabela e mëposhtme tregon ndryshimet e ECL-s në hua dhe paradhënie të klientëve, hua dhënë institucioneve financiare, mjete monetare dhe ekuivalente për vitin 2020 dhe 2019:

31 Dhjetor 2020				
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Hua dhe paradhënie klientëve				
1. 0-30 ditë vonesë	92,687	24,522	71	117,280
2. 31-90 ditë vonesë	-	35,882	130	36,011
3. 91-180 ditë vonesë	-	-	70,568	70,568
4. 181- 365 ditë vonesë	-	14	91,369	91,383
5. >365 ditë vonesë	-	-	72,427	72,427
Total	92,687	60,418	234,565	387,670
Mjete monetare dhe ekuivalente me to				
1. 0-30 ditë vonesë	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare				
1. 0-30 ditë vonesë	-	-	-	-
31 Dhjetor 2019				
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Hua dhe paradhënie klientëve				
1. 0-30 ditë vonesë	70,561	29,802	2,126	102,488
2. 31-90 ditë vonesë	-	20,291	9,171	29,462
3. 91-180 ditë vonesë	-	32	49,475	49,507
4. 181- 365 ditë vonesë	-	-	114,438	114,439
5. >365 ditë vonesë	-	-	108,888	108,888
Total	70,561	50,125	284,098	404,784
Mjete monetare dhe ekuivalente me to				
1. 0-30 ditë vonesë	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare				
1. 0-30 ditë vonesë	-	-	-	-

Tabela më poshtëparaqet shumen e mbartur bruto të huave dhe paradhënieve të klientëve me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019:

2020				
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Shuma e mbartur bruto më 1 Janar 2020	4,683,352	196,720	307,666	5,187,738
Aktiv i ri financiar i krijuar	3,418,927	-	-	3,418,927
Ripagim të aktiveve	(2,794,640)	(23,001)	(102,728)	(2,920,369)
Transferuar në Klasën 1	16,295	(16,295)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(330,154)	331,516	(1,363)	-
Transferuar në Klasën 3	-	(217,485)	217,485	-
Fshirje	-	-	(164,530)	(164,530)
Rregullim për kursin e këmbimit	2,865	147	23	3,035
Më 31 Dhjetor 2020	4,996,645	271,602	256,554	5,524,801

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozim ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Në Klasën 3 kreditë me ECL zero ishin kredi të mbuluara plotësisht me kolateral dhe ekspozimi ndaj mospagesave EAD më 31 dhjetor 2020 ishte 922 mijë LEK dhe vlera e kolateralit e skontuar 1.355 mijë LEK (2019: Klasa 3 EAD 3,594 mijë LEK dhe vlera e kolateralit të skontuar 4,773 mijë LEK)

	2019			
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Shuma bruto e mbartur më 1 Janar 2019	4,444,458	170,745	268,493	4,883,696
Aktiv i ri financiar i krijuar	2,182,778	-	-	2,182,778
Ripagim të aktiveve	(1,633,047)	(47,693)	(50,187)	(1,730,927)
Transferuar në Klasën 1	21,352	(21,352)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(199,766)	201,562	(1,796)	-
Transferuar në Klasën 3	(129,023)	(106,38)	235,408	-
Fshirje	-	-	(144,251)	(144,251)
Rregullim për kursin e këmbimit	(3,401)	(157)	(1)	(3,559)
Më 31 Dhjetor 2018	4,683,352	196,720	307,666	5,187,739

Shuma bruto e mbartur e mjeteve monetare dhe ekuivalenteve me to dhe huatëdhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

	2020			
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Mjete monetare dhe ekuivalente me to				
1. 0-30 ditë vonesë	354,295	-	-	354,295
Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare				
1. 0-30 ditë vonesë	338,167	-	-	338,167

	2019			
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Mjete monetare dhe ekuivalente me to				
1. 0-30 ditë vonesë	327,691	-	-	327,691
Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare				
1. 0-30 ditë vonesë	540,659	-	-	540,659

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozim ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Krahasimi i ndryshimeve në fondin e humbjes së pritshme të kredisë (ECL) sipas klasave të kredive të klientëve është si më poshtë vijon:

	2020			
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Rezerva e ECL më 1 janar 2020	71,438	64,045	269,301	404,784
Aktiv i ri financiar i krijuar	104,202	-	-	104,202
Aktiv financiar i çregjistruar	(17,030)	(16,890)	(86,218)	(120,138)
Transferuar në Klasën 1	212	(201)	(10)	-
Transferuar në Klasën 2	(142,885)	143,049	(164)	-
Transferuar në Klasën 3	-	(117,606)	117,606	-
Riklasifikuar	-	-	-	-
Rimatje neto e humbjes të provizionit	76,716	(11,981)	(3,123)	61,612
Kredi të fshira	-	-	(62,827)	(62,827)
Rregullim për kursin e këmbimit	34	2	-	37
Më 31 dhjetor 2020	92,687	60,418	234,565	387,670

	2019			
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Rezerva e ECL më 1 janar 2019	96,972	50,507	253,490	400,968
Aktiv i ri financiar i krijuar	82,315	-	-	82,315
Aktiv financiar i çregjistruar	(21,472)	(5,278)	(34,083)	(60,833)
Transferuar në Klasën 1	283	(283)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(81,502)	81,569	(67)	-
Transferuar në Klasën 3	(40,906)	(54,542)	95,448	-
Riklasifikim	-	709	(709)	-
Rimatje neto e humbjes të provizionit	35,822	(8,637)	(13,724)	13,461
Kredi të fshira	-	-	(31,053)	(31,053)
Rregullim për kursin e këmbimit	(73)	-	(1)	(73)
Më 31 dhjetor 2019	71,438	64,045	269,301	404,784

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(iii) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozim ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Shtyrjet e pagesave bazuar në masat e marra nga Banka e Shqipërisë për COVID 19

Tabela e mëposhtme paraqet numrat e llogarive të klientëve (kredive) dhe vlerat respective të kredive të klientëve sipas skemës specifike të Bankës së Shqipërisë më 31 dhjetor 2020.

	Njësi	Biznesi	Konsumatore	Total
Numri i kredive të aprovuara	Numër	886	1,056	1,942
Vlera e kredive të klientëve sipas skemës	000 Lek	891,698	189,543	1,081,241
% në portofol	%	20%	17%	20%

Nuk ka aplikime në process në fund të vitit.

Tabela më poshtë përcakton vlerën e mbartur bruto dhe ECL përkatëse sipas klasës së huave dhe paradhënies për klientët që I nënshtrohen shtyrjeve të pagesave të parashikuara në skemën e Bankës Qendrore të Shqipërisë:

31 dhjetor20	Njësi	Klasa I	Klasa II	Klasa III	Total
Vlera kontabël bruto	000 Lek	916,627	101,604	63,009	1,081,241
% në portofol	%	18%	37%	25%	20%
ECL	000 Lek	11,189	20,318	53,121	84,629
% në totalin e ECL	%	12%	34%	23%	22%

Në rrethanat aktuale ekonomike, bankat dhe institucionet financiare u inkurajuan nga Banka Qendrore e Shqipërisë për të siguruar skema shtyrjeje për klientët e ndikuar në mënyrë që t'i mbështesnin ata në rrethana të pazakonta.

NOA mbështeti klientët e saj përmes shtyrjes së kështit për të paktën një periudhë 3 muaj bazuar në rregulloren e Bankës Qendrore të Shqipërisë dhe gjithashtu bazuar në sezonalitetin e biznesit të klientit.

Sipas Bankës Qendrore të Shqipërisë, institucionet financiare kanë të drejtë të planifikojnë të gjithë klientët e ndikuar deri në fund të marsit 2021.

Përmbledhje e kredive të modifikuara dhe të shtyra

31 dhjetor 2020	Vlera Kontabël Bruto	Klasa II Modifikimet e përhershme në T&Cs	Klasa III Modifikimet e përhershme në T&Cs	Kreditë devijuara	Përqindja e devijimit
Detyrime nga Bankat	338,167	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientësh					
Biznes	4,421,862	116,395	7,412	123,807	3%
Konsumatore	1,102,939	11,458	4,147	15,605	1%
Total Hua dhe paradhënie Klientësh	5,524,801	127,853	11,559	139,413	3%

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozim ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2020	Vlera kontabël bruto e kredive të shtyra			Fondi ECL		
	Klasa II	Klasa III	Total	Klasa II	Klasa III	Total
Detyrime nga Bankat						
<i>Hua dhe paradhënie klientësh</i>						
Biznes	116,395	7,412	123,807	21,115	6,695	27,810
Konsumatore	11,458	4,147	15,605	5,178	3,493	8,672
Total Loans and advances to customers	127,853	11,559	139,413	26,293	10,188	36,482

31 december 2019	Vlera Kontabël Bruto	Klasa II Modifikimet e përhershmenë T&Cs	Klasa III Modifikimet e përhershmenë T&Cs	Kreditë devijuara	Përqindja e devijimit
Detyrime nga Bankat	540,659	-	-	-	-
<i>Hua dhe paradhënie klientësh</i>					
Biznes	4,307,733	85,946	19,304	105,250	2%
Konsumatore	880,005	5,718	-	5,718	1%
Total Loans and advances to customers	5,187,738	91,664	19,304	110,968	2%

31 december 2019	Vlera kontabël bruto e kredive të			Fondi ECL		
	Klasa II	Klasa III	Total	Klasa II	Klasa III	Total
Due from Banks	-	-	-	-	-	-
<i>Loans and advances to customers</i>						
Business	85,946	19,304	105,250	26,609	12,903	39,512
Retail	5,718	-	5,718	1,449	-	1,449
Total Loans and advances to customers	91,664	19,304	110,968	28,058	12,903	40,961

Ndikimi në kapitalin rregullator

Raporti i kapitalit të Shoqërisë ndaj gjithsej aseteve është në nivelin 19,8% dukshëm më i lartë se raporti rregullator minimal i cili është në nivelin 10%; duke marrë në konsideratë që vetëm 1,8% e kredive të planifikuara COVID19 janë nën moratorium, ekziston një rrezik i ulët i shkeljes së kërkesave rregullatore.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozim ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Klasa1 – Rritje e rrezikut të kredisë

- Kredi performuesederi në 30 ditë vonesë dhe që nuk kanë indikacion për devijim.

Klasa2 – Rritje e rëndësishme errezikut të kredisë

Aktivitetet financiare performuese janë klasifikuar ose si Klasa 1 ose si Klasa 2.

Aktivitetet e klasifikuara në Klasën 2 kanë pësuar një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Vlerësimi nëse humbjet e pritura të kredive gjatë gjithë jetës duhet të njihen, bazuar në një rritje të konsiderueshme në jetëgjatësinë ose rrezikun e mospagesës që nga njohja fillestare. Përgjithësisht ekziston një rritje e konsiderueshme në rrezikun e kredidhënies përpara se një aktiv të bëhet një kredijë performuese ose të ndodhë një fakt. Ky fakt është vendimtar për qëllime të SNRF 9, i cili kërkon të njihen humbjet e pritura në kohë.

Indikatorët që tregojnë një rritje të rëndësishme të rrezikut të kredisë të cilët klasifikojnë një kredi në Klasën 2 janë si më poshtë vijon:

- Ekspozime të cilat kanë qenë mbi 90 ditë vonesë të paktën një herë në jetëgjatësinë e tyre dhe ose më pak në datën e raportimit
- Ekspozime të cilat janë ristrukturuar. Nëse ekspozimi i ristrukturuar performon për 9 muajt të njëpasnjëshëm transferohet në Klasën I.

Klasa3 – Kredi jo performuese

- Ekspozime për më shumë se 90 ditë vonesë
- Raste mashtrimi
- Huamarrësi nuk ka mundësitë paguajë, debitori /garantori ka vështirësi të konsiderueshme financiare, probabilitet falimentimi ose riorganizimeve të tjera financiare. Për huamarrësin ka nisur masat ligjore nga organet shtetërore, probleme më shëndetin e debitorit.

Matja e ECL (fondi i humbjes së pritshme të kredive)

Në strukturën e matjes së ECL përfshihen variablat e mëposhtëm:

- Probabiliteti i mospagesave (PD)
- Humbje nga mospagesat (LGD)
- dhe ekspozimi ndaj mospagesave (EAD)

Ekspozimi i ECL në Fazën 1 është kalkuluar duke shumëzuar PD e 12 muajve me LGD dhe EAD.

ECL përgjatë jetës është përlogaritur duke shumëzuar jetëgjatësinë e PD me LGD dhe EAD.

Politika e fshirjes së kredive

Shoqëria fshin një hua (dhe çdo fond të lidhur për provigjionimin e humbjes) kur Shoqëria ka ezauruar të gjitha mjetet ligjore për grumbullimin, e cila është 365 ditë pas:

- a) paraqitjen e kërkesës për ekzekutimin e kolateralit në zyrën e përmbartimit kur kredia është e kolateralizuar me pasuri të paluajtshme ose të luajtshme; ose
- b) lëshimi i vendimit të gjykatës në rast se kredia nuk është e kolateralizuar me pasuri të paluajtshme ose të luajtshme.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozim ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Matja e ECL (fondi i humbjes së pritshme të kredise) (vazhdim)

Shoqëria mban kolateral kundrejt një grup huash dhe paradhënie të klientëve në formën e hipotekës mbi pronën, letrat me vlerë të tjera të regjistruara mbi pasuritë dhe garancitë. Kolaterali i hipotekuar përfshin tokë, apartamente, toke bujqësore dhe biznese. Kolaterale të tjera të regjistruara janë prona të luajtshme të cilat përfshijnë vetëm automjete.

Përlllogaritja e vlerës së drejtë është bazuar mbi vlerën e drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe përgjithësisht nuk përditësohet, përveç kur një hua vlerësohet individualisht si e zhvlerësuar. Më 31 dhjetor 2020 vlera e drejtë e kolateralit të mbajtur ishte 2,274,634 mijë Lek (2019:2,406,828 mijë Lek); kolaterali i mbajtur i kredive të klasës 3 ishte 15,900 mijë Lek (2019:10,620 mijë Lek).

Përqëndrimi i rrezikut sipas sektorit

Shoqëria monitoron përqendrimet e rrezikut të kredisë sipas sektorëve për huatë dhe paradhëniet e saj për klientët. Një analizë e rrezikut të përqendrimit të sektorit në datën e raportimit tregohet më poshtë:

Sektori i industrisë	31 dhjetor20	%	31 dhjetor19	%
Shërbime	1,404,536	26%	1,182,063	23%
Bare dhe Restorante	437,319	8%	439,625	9%
Hotele	278,200	5%	214,450	4%
Transport	270,462	5%	284,302	6%
Tregti	1,248,139	24%	1,295,275	25%
Agrikulturë	1,079,650	20%	1,114,546	22%
Përmirësime për shtëpi	149,212	3%	193,383	4%
Prodhim	440,236	8%	381,430	7%
Interes i përlllogaritur	90,146		82,665	
Total	5,397,899	100%	5,187,739	100%

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë të shoqërisë në sektorin financiar është si më poshtë vijon:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Monedhë vendase	Monedhe të huaj	Monedhë vendase	Monedhe të huaj
Mjetet monetare në bankë	351,463	-	324,677	-
Hua institucioneve financiare	338,167	-	540,659	-

Rreziku i shlyerjes

Aktivitetet e Shoqërisë mund të shkaktojnë rrezik në momentin e shlyerjes së transaksioneve dhe veprimeve tregtare. Rreziku i shlyerjes është rreziku i humbjeve për shkak të dështimit të një entiteti në përmbushjen e detyrimeve për të paguar në mjete monetare, letra me vlerë ose aktive të tjera ashtu siç është rënë dakord në kontratë. Departamenti i Rrezikut të Kredisë përgatit një analizë rreziku për palën tjetër dhe rekomandon vendosjen e limiteve të palës tjetër për Komitetin e Administrimit të Rrezikut. Komiteti i administrimit të rrezikut aprovon limitet e rrezikut të kundërpasive që përfshin rrezikun direkt dhe rrezikun e shlyerjes.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Shoqëria të hasë vështirësi në shlyerjen e detyrimeve të saj financiare të cilat shlyhen duke dhënë para ose një aktiv tjetër financiar.

(i) Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Politika e Shoqërisë në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet në kohën e kërkuar si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pa-favorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo rrezikuar të dëmtojë emrin e saj. Njësia e Thesarit, merr informacion nga njësitë e tjera të biznesit lidhur me profilin e likuiditetit të aktiveve dhe detyrimeve të tyre financiare dhe detaje të flukseve të tjera monetare të projektuara të cilat vijnë nga biznesi i ardhshëm i projektuar.

Njësia e Thesarit mban një portofol aktivesh afatshkurtra likuide, të përbërë kryesisht nga Instrumentet e investimit afatshkurtra, hua dhe paradhënie dhënë Shoqërive dhe lehtësi të tjera ndërmjet Shoqërive, për të siguruar mbajtjen e likuiditetit të mjaftueshëm të Shoqërisë në tërësi.

Kërkesat e likuiditetit plotësohen nëpërmjet overdrafteve dhe kredive afatshkurtra të marra përtë mbuluar ndonjë luhajtje afatshkurtër dhe burimeve më afatgjata të fondeve për t'iu përgjigjur kërkesave strukturore të likuiditetit. Të gjitha politikat dhe procedurat e likuiditetit i nënshtrohen rishikimit të Komitetit të Aktiveve dhe Detyrimeve ("ALCO"). ALCO gjithashtu administron boshllëqet e përgjithshme të Shoqërisë dhe vendos limite të përshtatshme. Raportet ditore të likuiditetit monitorohen nga Njësia e Thesarit. Shoqëria monitoron likuiditetin në baza ditore në mënyrë që të administrojë detyrimet në kohën e kërkuar.

(ii) Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Politikat e brendshme e Shoqërisë parashikojnë që kjo e fundit të mbajë njëlimit kumulativ të likuiditetit jo më pak se 20% të kapitalit. Shoqëria mund të investojë maksimumi 100% të fondeve të lira në ndonjë depozitë ose investim afatshkurtër në bankat lokale që kanë kundërparti me limite të aprovuara.

(iii) Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, aktivet dhe detyrimet financiare kanë maturitet kontraktual të mbetur :

	Deri në 1					
31 dhjetor 2020	muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Total	
Aktive financiare						
Mjete monetare dhe ekuivalentë me to	354,295	-	-	-	354,295	
Hua institucioneve financiare	71,708	-	266,459	-	338,167	
Hua dhe paradhënie klientësh neto	322,963	355,539	1,746,789	2,657,183	5,082,474	
Aktive të tjera financiare	-	-	2,292	-	2,292	
Totali i aktiveve financiare	748,967	355,539	2,015,540	2,657,183	5,777,228	
Detyrime financiare						
Hua	100,735	442,306	1,256,433	2,453,146	4,252,620	
Detyrime për qera	3,497	6,993	31,469	97,818	139,777	
Total i detyrimeve financiare	104,232	449,299	1,287,902	2,550,964	4,392,397	
Pozicioni net	644,735	(93,760)	727,638	106,218	1,384,831	
Pozicioni kumulativ neto	644,735	550,975	1,278,613	1,384,831	-	

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

(iii) Administrimi i rrezikut të likuiditetit

31 Dhjetor 2019	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Total
Aktive financiare					
Mjete monetare dhe ekuivalentë me to	327,691	-	-	-	327,691
Hua institucioneve financiare	24,046	26,010	490,604	-	540,659
Hua dhe paradhënie klientësh neto	265,382	337,686	1,489,057	2,613,754	4,705,878
Aktive të tjera financiare	-	-	2,294	-	2,294
Totali i aktiveve financiare	617,119	363,696	1,981,955	2,613,754	5,576,522
Detyrime financiare					
Hua	86,418	261,643	1,433,153	2,725,980	4,507,194
Obligacione	-	82,800	-	-	82,800
Detyrime për qera	3,666	7,332	32,062	94,506	137,565
Total i detyrimeve financiare	90,084	351,775	1,465,215	2,820,486	4,727,559
Pozicioni net	527,035	11,922	516,740	(206,732)	848,963
Pozicioni kumulativ neto	527,035	538,956	1,055,696	848,964	-

(d) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, të tilla si normat e interesit, çmimet e kapitalit, normat e kursit të këmbimit dhe normat e kredive (që nuk lidhen me ndryshimet në balancën e kredisë të huamarrësit/emetuesit), do të ndikojnë në të ardhurat e Shoqërisë apo vlerën e instrumenteve financiare. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të administrojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin nga rreziku.

(i) Ekspozimi ndaj rrezikut të kurseve të këmbimit

Rreziku i kurseve të huaja të këmbimit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të ndryshojë me ndryshimin e kurseve të këmbimit. Transaksionet e Shoqërisë gjenerojnë fitime dhe humbje nga kurset e këmbimit të cilat njihen në fitim ose humbje. Këto ekspozime përfshijnë aktivet dhe detyrimet monetare të Shoqërisë të cilat nuk janë të shprehura në monedhën matëse të saj.

Shoqëria e menaxhon këtë rrezik duke kontrolluar madhësinë e diferencës ndërmjet vlerës së aktiveve në monedhë të huaj dhe detyrimeve në monedhë të huaj.

Kurset e aplikueshme të këmbimit (Lek ndaj njësisë së monedhës së huaj) për monedhat parësore në 31 Dhjetor 2020 dhe 31 Dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
1 EUR	123.70	121.77
1 USD	100.84	108.64

Ekspozimi i Shoqërisë ndaj rrezikut të kurseve të këmbimit monitorohet në mënyrë të vazhdueshme duke siguruar përputhshmëri me limitet dhe rregulloret e brendshme të Shoqërisë. Këto limite i referohen një maksimumi prej 20% të pozicionit të hapur në secilën monedhë dhe 30% të pozicionit të përgjithshëm të hapur të monedhës.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

(i) Ekspozimi ndaj rrezikut të kurseve të këmbimit (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare më 31 Dhjetor 2020 dhe 31 Dhjetor 2019 sipas monedhave të huaja në të cilat ato shprehen, ishte si më poshtë (shumat të përkthyer në Lek):

31 dhjetor 2020	LEK	EUR	USD	Total
Aktive financiare				
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	240,582	113,703	10	354,295
Hua institucioneve financiare	-	2,563,813	-	2,563,813
Hua dhe paradhënie klientëve neto	4,613,202	469,272	-	5,082,474
Të arkëtueshme nga palët e treta	2,292	-	-	2,292
Totali i aktiveve financiare	4,853,784	3,146,788	10	8,002,874
Detyrimet financiare				
Hua	1,134,512	3,118,108	-	4,252,620
Obligacione	-	-	-	-
Detyrime për qira	50,657	89,120	-	139,777
Totali i detyrimeve financiare	1,185,169	3,207,228	-	4,392,397
Pozicioni neto	3,668,615	(60,440)	10	3,610,477
31 dhjetor 2019	LEK	EUR	USD	Total
Aktive financiare				
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	88,824	238,454	413	327,691
Hua institucioneve financiare	-	2,523,874	-	2,523,874
Hua dhe paradhënie klientëve neto	4,368,110	337,768	-	4,705,878
Të arkëtueshme nga palët e treta	2,294	-	-	2,294
Totali i aktiveve financiare	4,459,228	3,100,095	413	7,559,737
Detyrimet financiare				
Hua	3,123,452	3,104,358	-	6,227,810
Obligacione	81,867	-	-	81,867
Grante	50,694	75,964	-	126,657
Totali i detyrimeve financiare	3,256,013	3,180,322	-	6,436,334
Pozicioni neto	1,203,215	(80,226)	413	1,123,403

Informacioni i dhënë dallon nga pasqyra e pozicionit financiar ku huatë ndaj institucioneve financiare në Euro, në shumën 2,225,646 mijë Lek (2019:1,983,215 mijë Lek) janë kompensuar me balancat e overdraftit të marra nga Shoqëria nga bankat duke përdorur këto kredi si kolaterale në përputhje me kontratat e kredive respektive dhe në bazë të qëllimit të shlyerjes duke netuar shumat përkatëse.

Analiza e ndjeshmërisë të efekteve të ndryshimeve në kursin e këmbimit në fitimin neto më poshtë është përcaktuar në bazë të ekspozimit ndaj monedhës së huaj në datën e raportimit të mbajtur konstante gjatë gjithë periudhës. Analiza e mëposhtme përllëgarit efektet e mundshme të lëvizjes së kursit të këmbimit kundrejt monedhës vendase LEK (të gjithë variablat e tjera janë konstante) në pasqyrën e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (për shkak të vlerës së drejtë të ndjeshmërisë së aktiveve dhe detyrimeve monetare) dhe kapitalit (nuk ka kapital të veçantë apo instrumente mbrojtëse, të cilat ndikojnë në ndjeshmërinë e kapitalit, rrjedhimisht efekti është i njëjtë si ndjeshmëria e pasqyrës së fitim humbjes.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

(i) Ekspozimi ndaj rrezikut të kurseve të këmbimit (vazhdim)

Një vlerë negative në tabelë paraqet një humbje potenciale neto në fitim ose humbje në pasqyrën e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ose kapitalit, në pasqyrën e pozicionit financiar një vlerëpozitive reflekton një mundësi rritjeje. Njëzvogëlim ekuivalent në secilën nga monedhat më poshtë kundrejt monedhës vendase do të ndikojë në njëimpakt të kundërt ekuivalent.

	100 bp Rritje Paralele	100 bp Rritje Paralele	50 bp Rritje Paralele	50 bp Rritje Paralele
Më 31 dhjetor 2020	287	(287)	143	(143)
Më 31 dhjetor 2019	(43)	43	(21)	21

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të ndryshojë me ndryshimin e normave të interesit në treg. Shoqëria e administron rrezikun e normës së interesit duke monitoruar kushtet e tregut e duke aplikuar çmime të nevojshme, duke u bazuar në analizën e kostos për çdo produkt. Kreditë e dhëna të NOA-s janë me interes fiks dhe shumica e tyre janë me terma më pak se 5 vjet. Huatë e marra nga huadhënësit vendas apo të huaj janë me norma fikse dhe variabël si paraqiten më poshtë. Drejtimi i rrezikut të normës së interesit kundrejt limitit të hendekut të normës së interesit plotësohet duke monitoruar ndjeshmërinë e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Shoqërisë ndaj skenarëve të ndryshëm të normave. Një analizë e ndjeshmërisë së Shoqërisë ndaj një rritje ose ulje të normave të interesit, duke supozuar që nuk ka lëvizje asimetrike në kurbën e kthimit dhe pozicioni financiar qëndron konstant si më poshtë vijon:

2020	Skenarët deri në një vit		Skenarët mbi një vit	
	100 b Rritje	100 b Zvogëlim	100 b Rritje	100 b Zvogëlim
Përlllogaritja e efektit në Fitim (humbje)	18,102	(18,102)	15,608	(15,608)
2019	Skenarët deri në një vit		Skenarët mbi një vit	
	100 b Rritje	100 b Zvogëlim	100 b Rritje	100 b Zvogëlim
Përlllogaritja e efektit në Fitim (humbje)	11,480	(11,480)	12,867	(12,867)

Informacioni mbi normën efektive

Normat mesatare efektive të kategorive kryesore të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Shoqërisë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 ishin si më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	EUR	LEK	EUR	LEK
Aktive				
Hua të farkëtueshme nga institucionet financiare	0.12%	n/a	0.11%	n/a
Hua dhe paradhënie klientësh	15.31%	21.16%	14.81%	20.91%
Detyrimet				
Hua	4.88%	4.71%	4.87%	4.95%
Obligacione	n/a	n/a	n/a	7.00%

NOA S.H.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

(ti) Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit (vazhdim)

Analiza e ri çmimit të normës së interesit

Tabela e mëposhtme paraqet datat e riçmimit të normave të interesit për aktivet dhe detyrimet monetare të Shoqërisë. Aktivet dhe detyrimet me normë të ndryshueshme janë raportuar sipas datës së ardhshme të ndryshimit të normës së interesit. Aktivet me normë fikse interesi janë raportuar sipas datës së skeduar të ripagimit të principalit.

31 dhjetor 2020								
Aktive:	Norma efektive e interesit	Totali	Deri ne 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 2 vjet	2 - 5 vjet	Me shumë se 5 vjet	Jo subjekti i rivlerësi mit të interesit
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (Shënimi 16)	-	354,295	354,295	-	-	-	-	-
Hua institucioneve financiare (Shënimi 17)	0.12%	2,563,813	651,004	1,912,809	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientëve (Shënimi 18)	20.64%	5,082,474	1,227,374	1,197,917	1,413,921	1,208,626	34,636	-
Totali i aktiveve		8,000,582	2,232,673	3,110,726	1,413,921	1,208,626	34,636	-
Hua								
Hua me normë interesi fikse (Shënimi 22)	4.92%	5,444,812	1,016,594	1,521,601	1,911,170	995,447	-	-
Hua me normë interesi variabël (Shënimi 22)	4.54%	994,962	307,593	687,369	-	-	-	-
Total hua		6,439,774	1,324,187	2,208,970	1,911,170	995,447	-	-
Pozicioni Neto		1,560,808	908,486	901,757	(497,249)	213,178	34,636	-

Balanca neto e huave dhënë institucioneve financiare është 338,167 mijë Lek (2019: 540,659 mijë Lek) . Balanca neto e huave është 4,252,620mijë Lek (2019: 4,244,596 mijë Lek). Në pasqyrat financiare të vitit 2020 dhe 2019 aktivet dhe pasivet financiare janë netuar dhe paraqitur në bazë neto.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

(ii) Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit (vazhdim)

31 dhjetor 2019								
	Norma efektive e interesit	Totali	Deri ne 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 2 vjet	2 - 5 vjet	Me shumë se 5 vjet	Jo subjekti i rivlerësi mit të interesit
Aktive:								
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (Shënimi 16)	-	327,691	327,691	-	-	-	-	-
Hua institucioneve financiare (Shënimi 17)	0.11%	2,523,874	1,067,333	1,456,541	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientëve (Shënimi 18)	20.49%	4,705,878	1,125,159	966,966	1,385,438	1,197,443	30,873	-
Totali i aktiveve		7,557,443	2,520,181	2,423,508	1,385,438	1,197,443	30,873	-
Hua								
Hua me normë interesi fikse (Shënimi 22)	4.89%	5,165,299	1,229,510	1,460,756	461,775	2,013,258	-	-
Hua me normë interesi variabël (Shënimi 22)	4.92%	1,025,438	226,530	798,909	-	-	-	-
Obligacione me normë interesi fikse (Shënimi 23)	7.00%	80,000	80,000	-	-	-	-	-
Total hua		6,270,737	1,536,040	2,259,665	461,775	2,013,258	-	-
Pozicioni Neto		1,286,706	984,142	163,843	923,664	(815,815)	30,873	-

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

(ii) Analiza e rëqimit të normës së interesit (vazhdim)

Administrimi i normave të interesit brenda limitit të normave të interesit plotësohet duke monitoruar ndjeshmërinë e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Shoqërisë duke përdorur skenarë të ndryshme standarde dhe jo standarde të normave të interesit. Skenarët standarde të cilat konsiderohen një herë në muaj përfshijnë një rënie ose rritje paralele me bazë pikësh 100 (bp) në të gjitha kurbat e kthimit në të gjithë botën dhe një rritje ose rënie prej 50 bp në pjesën më të madhe se 12-muaj të të gjitha kurbave të kthimit. Një analizë e ndjeshmërisë së Shoqërisë për një rritje ose ulje të normave të interesit të tregut për fondet e marra hua është si më poshtë:

	100 bp Rritje paralele	100 bp Rritje paralele	50 bp Rritje Paralele	50 bp Rritje Paralele
Më 31 Dhjetor 2020	15,608	(15,608)	7,804	(7,804)
Më 31 Dhjetor 2019	12,867	(12,867)	6,434	(6,434)

Analiza e ndjeshmërisë tregon ndikimin në fitim ose humbje të Shoqërisë. Nuk ka ndikim në balancën e kapitalit, përveçse ndikimit direkt në fitim humbje.

Rreziku i përgjithshëm i normës së interesit administrohet nëpërmjet përdorimit të paradhënieve dhënë bankave, depozitave nga bankat dhe instrumenteve derivativë.

(e) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë apo të tërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Shoqërisë, si dhe nga faktorë të jashtëm përveç risqeve të kredisë, tregut dhe likuiditetit p.sh ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregulluese si edhe nga standardet përgjithësisht të pranura të sjelljes Shoqërisë. Rreziqet operationale lindin si pasojë e të gjithë operationeve të Shoqërisë dhe janë risqe që hasen nga të gjitha shoqëritë ne biznes.

Objekti i Shoqërisë është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Shoqërisë me efektivitetin e përgjithshëm të kostove, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve që të adresohet rreziku operacional i caktohet drejtuesve të lartë në çdo njësi biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Shoqërisë për administrimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesa për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të transaksioneve
- kërkesa për rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve
- pajtimi me kërkesat ligjore dhe rregullative
- dokumentimi i kontrolleve dhe i procedurave
- kërkesa për vlerësimin periodik të risqeve operationale të identifikuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar risqet e identifikuar
- kërkesa për raportimin e humbjeve operative dhe veprimet rregullues të propozuar
- zhvillimi i planeve emergjencës
- trajnimi dhe zhvillimi profesional
- standardet e etikës dhe biznesit
- zbutja e rrezikut, duke përfshirë sigurimin në rastet kur është efektiv

Pajtimi me standardet e Shoqërisë mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga Auditimi i Brendshëm. Rezultatet e rishikimit të auditimit të brendshëm diskutohen me drejtimin e njësisë të biznesit, duke përgatitur përmblendhje të cilat i paraqiten Komitetit të Auditimit dhe drejtimit të lartë të Shoqërisë.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

6. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Administrimi i kapitalit

Kërkesa për kapital minimal

Në bazë të vendimit nr 1 datë 17 Janar 2013 të Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë kapitali minimal për institucionet financiare jo-banka të cilat ofrojnë shërbimin e kredidhënies është 100 milion Lek.

Kapitali rregullator

Shoqëria është subjekt i disa kërkesave rregullatore me të cilat ajo duhet të pajtohet. Në bazë të nenit 11 të vendimit nr 2 datë 17 janar 2013 e Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë institucionet Mikro-financiare duhet të plotësojnë në çdo kohë kërkesat e mëposhtme:

- Raporti i kapitalit ndaj totalit të aktivitetit nuk duhet të jetë më i vogël se 10%.
- Raporti i kapitalit ndaj mjeteve fikse të trupëzuara dhe jo-të trupëzuara neto nuk duhet të jetë më i vogël se 100%.
- Raporti i kapitalit ndaj totalit të huave me probleme nuk duhet të jete më i vogël se 100%.
- Raporti i kapitalit i paguar në natyrë ndaj kapitalit nuk duhet të kalojë 50%.

Ekspozimi i lejuar maksimal

Në bazë të vendimit nr 2, neni nr 7.3 datë 17 Janar 2013 të Këshillit të Mbikëqyrjes të Bankës së Shqipërisë ekspozimi ndaj një personi apo një grupi palësh të lidhura nuk duhet të jetë më shumë se 15% e kapitalit.

Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 kërkesat e mësipërme janë plotësuar duke përfshirë normën e raportit të kapitalit ndaj totalit të aktiveve që është 19.8% dhe 17.2% respektivisht. Politika e Shoqërisë është për ruajtjen e një baze kapitali brenda limiteve, duke kapitalizuar të gjitha të ardhurat nga aktiviteti për të mbështetur zhvillimin në të ardhmen. Shoqëria njih nevojën për të patur një balancë ndërmjet të ardhurave të larta që janë të mundshme nëpërmjet kredimarrjes së lartë dhe avantazheve dhe sigurisë që lejon një pozicion të shëndoshët kapitalit. Nuk ka patur ndryshime të rëndësishme në menaxhimin e kapitalit të Shoqërisë gjatë periudhës.

Informacion shtesë mbi fluksin e parasë

Ndryshime në detyrime që rrjedhin nga aktivitetet e financimit:

	Hua 2020	Hua 2019
Gjendja në fillim	4,244,596	3,543,353
<i>Pjesë të flukseve të parasë:</i>		
Marrjet	1,563,213	2,628,113
Ripagesat	(1,602,245)	(1,881,520)
<i>Jo pjesë të flukseve të parasë:</i>		
Interes i përlllogaritur	(1,419)	(3,425)
Ndikimi i kursit të këmbimit	48,477	(41,925)
Gjendja në fund	4,252,620	4,244,596

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

7. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Shoqëria kryen vlerësime dhe gjykime të cilat ndikojnë vlerat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar, dhe që rishikohen në mënyrë të vazhdueshme dhe bazohen në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë mbi ngjarjet e ardhshme të cilat vlerësohen të jenë të arsyeshme sipas rrethanave.

(i) *Tatim fitimi*

Drejtimi beson se llogaritja e tatimit mbi fitimin është e përshtatshme pavarësisht pasigurive që ekzistojnë në mjedisin tatimor shqiptar dhe në legjislacionin në fuqi dhe se vizitat e ardhshme fiskale nuk do të sjellin efekte të rëndësishme në pasqyrat e pozicionit financiar, rezultatit nga aktiviteti apo në flukset monetare.

(ii) *Kompensimi i aktiveve dhe detyrimeve*

Siç përshkruhet në Shënimin 17, Shoqëria kompenson overdraftet e marra nga bankat lokale, kundrejt depozitave të vendosura në të njëjtat banka si kolateral, në përputhje me politikën kontabël 5 (iv). Në bërjen e këtij kompensimi, Drejtimi ka përcaktuar që kërkesat e SNK 32 janë përmbushur, përkatësisht:

- Shoqëria ka të drejtë ligjore të kompensojë kolateralin e saj në formën e mjeteve monetare me balancën e papaguar të overdraftit në çdo kohë, gjatë rrjedhës normale të biznesit, dhe si ne rastin e mos pagesës ose të likuidimit nga pala tjetër.
- Shoqëria ka për qëllim të shlyejë aktivin dhe detyrimin në bazë neto.

Bazuar në të drejtën ligjore, Drejtimi ka kryer një analizë të plotë, duke marrë këshillimin e duhur ligjor për të konfirmuar se ekziston e drejta e kompensimit, me anë të kontratës si dhe në përputhje me legjislacionin vendor. Duke pasur parasysh natyrën e rregulluar të industrisë së palëstjetër, gjykimi ligjor kërkohet të analizojë të drejtën e kompensimit në situatën e likuidimit të Bankave. Qëllimet e Shoqërisë në lidhje me shlyerjen e tepricave të overdrafteve të garantuara me depozita kolaterali në formën e mjeteve monetare, janë që të shlyhen në bazë neto, në rrjedhën normale të biznesit. Shoqëria ka një histori të kufizuar të shlyerjes së këtyre marrëveshjeve gjatë viteve të fundit, volumni i overdrafteve dhe depozitave të kolateralit në formën e mjeteve monetare është rritur, dhe kontratat janë mbyllur me një numër të kufizuar të çështjeve të netuara. Në vlerësimin e Drejtimit, Shoqëria do t'i mbyll këto marrëveshje në baza neto dhe do të ketë aftësinë ta bëjë këtë.

(iii) *Fonde për humbjet nga huatë dhe paradhëniet*

Matja e humbjeve nga provigjoni, sipas SNRF19 gjatë gjithë kategorive të aktiveve financiare në vetvete kërkon gjykim, veçanërisht, vlerësimi i shumës dhe koha e flukseve të ardhshme monetare dhe vlera e kolateralit gjatë përcaktimit të humbjes nga provigjoni dhe vlerësimi i një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë. Këto vlerësime janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshimet në të cilën mund të sjellin nivele të ndryshme provigjoni.

Kalkulimi i ECL-ve të Shoqërisë janë rezultate të një modeli kompleks me një numër supozimesh themelore rreth zgjedhjes së inputeve variabël dhe ndërvlerësimit të tyre.

Elementë të modelit të ECL-ve të cilat janë konsideruar si gjykime kontabël dhe vlerësime përfshijnë:

- Modeli i brendshëm i klasifikimit të kredive të shoqërisë, i cili cakton (ditëve në vonesë) PD-të notat individuale.
- Kriteret e shoqërisë për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë dhe kështu që provojnë për aktivet financiare duhet të maten në bazë të ECL përgjatë jetës LTECL dhe vlerësimi cilësor.
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL e tyre janë vlerësuar në baza kolektive.
- Zhvillimi i modelit të ECL-ve përfshin disa formula zgjedhjet e inputeve.
- Përcaktimi i qasjeve midis skenarëve makroekonomik dhe inputeve ekonomike të tilla si nivele të papunësisë, vlera e kolateralit, dhe efektet në PD, EAD, LGD
- Zgjedhja e skenarëve të ardhshme makroekonomike dhe pesha e probabilitetit të tyre për të nxjerrë inpute ekonomike në modelet ECL.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

7. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

(iii) Fonde për humbjet nga huatë dhe paradhëniet (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 nga analiza dhe observimet e faktorëve makro-ekonomikë modeli paraqet një autokorrelacion negativ. Në këtë kuptim faktori makro-ekonomik nuk është marrë në konsideratë gjatë përlllogaritjeve, vetëm skenari bazë është marrë në konsideratë.

Skenarët janë përcaktuar në politikën e provigjonimit por ka qenë në politikën e shoqërisë për të rishikuar në mënyrë të rregullt modelet në kontekst të eksperiencës mbi humbjet aktuale dhe bërjen e rregullimeve kur është e nevojshme.

a. Vlerësime kontabël të rëndësishme në aplikimin e politikave kontabël të Shoqërisë

Vlerësime kontabël të rëndësishme në aplikimin e politikave kontabël të Shoqërisë përfshijnë:

Vlerësimin e instrumenteve financiare

Politikat kontabël të Shoqërisë në matjen e vlerës së drejtë janë paraqitur në shënimin 5g), (vi).

Vlera e drejtë e aktivitetit dhe detyrimit financiar është paraqitur vetëm për qëllime deklarimi në pasqyrat financiare. Vlera e drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmime tregu të kuotuar ose kuotime të çmimit nga tregtarët. Për të gjitha Instrumentet e tjerë financiare Shoqëria përcakton vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modele të skontimit të flukseve monetare, krahasime me instrumente të ngjashëm për të cilët ekzistojnë çmime të dukshme tregu dhe modele të tjera vlerësimi. Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrijnë në përcaktimin e vlerës së drejtë që reflekton çmimin e instrumentit financiar në datën e raportimit, i cili do të ishte përcaktuar nga pjesëmarrësit në treg që veprojnë me kushtet e tregut. Gjykimi dhe vlerësimi i Menaxhimit kërkohet zakonisht për përzgjedhjen e metodës së duhur të modelit, përcaktimin e flukseve të pritshme monetare në instrumentet financiare të vlerësuar, përcaktimin e probabilitetit të palëve, parapagimeve dhe zgjedhjes së normave të skontimit të duhura.

Vlera e drejtë e një aktivi financiar është çmimi i shitjes së aktivitetit të shitur ose shuma e paguar për transferimin e detyrimit në një transaksion normal në tregun kryesor (me më shumë avantazh) në datën e matjes kundrejt kushteve të tregut aktual (p.sh. çmim shitjeje) pavarësisht nëse ai çmim është i matshëm direkt apo i vlerësuar duke përdorur një teknikë tjetër vlerësimi. Shoqëria nuk bën përlllogaritje për vlerën e drejtë për aktive financiare (kredi dhe paradhënie klientësh) dhe detyrime financiare (hua) për shkak të mungesës të dhënave të mbikëqyrur dhe të pakontrollueshme të tregut.

Vlera e drejtë e mjeteve monetare dhe ekuivalentëve me to dhe kredive ndaj institucioneve financiare për shkak të maturitetit të tyre të shkurtër është shuma e arkëtueshme në datën e raportimit. Pjesa më e madhe e portofolit të huave dhe paradhënive për klientët bazohet në normat fikse të interesit. Drejtimi e konsideron si jo praktike të kryejë një llogaritjen e vlerës së drejtë të huave dhe paradhënive për klientët pasi nuk ka transaksione të tregut të mbikëqyrura për kredi homogjene dhe beson se vlerat e drejta përafrojnë vlerën kontabël.

Për më tepër, bazuar në analizën, maturiteti mesatar i kredive është 25 muaj ndërsa pjesa e kredive me maturitet 5 vjet është e vogël, prandaj pritët që vlera e drejtë për përafrojnë vlerën kontabël. Për kreditë me normë interesi fikse dhe afat maturimi të shkurtër nuk do të ketë ndikim material midis vlerës kontabël dhe vlerës së drejtë për qëllime dhënie informacioni. Humbjet e pritshme të ardhme nuk merren parasysh. Të gjitha aktivet e Shoqërisë janë kategorizuar si niveli 3 për qëllime të matjes së vlerës së drejtë.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

7. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

(iii) Fonde për humbjet nga huatë dhe paradhëniet (vazhdim)

a. Vlerësime kontabël të rëndësishme në aplikimin e politikave kontabël të Shoqërisë (vazhdim)

Përcaktimi i afateve të qirasë për kontratat e qirasë me rinovim dhe opion mbylljeje (Shoqëria si qiradhënë)

Shoqëria përcakton afatet e qirasë si afate jo të anulueshme të qirasë, bashkë me çfarëdo periudhe të siguruar me një opion për të zgjatur qiranë nëse është me siguri të ushtrohet, ose ndonjë periudhë e mbuluar nga një opion për të ndërprerë qiranë nëse është e sigurt që nuk do të ushtrohet.

Shoqëria ka disa kontrata qiraje të cilat përfshijnë opionin e zgjatjes ose të mbylljes. Shoqëria zbaton gjykimin për të vlerësuar nëse është një siguri e arsyeshme për të ushtruar ose jo opionin e rinovimit ose të mbylljes së qirasë. Kjo do të thotë, konsideron të gjithë faktorët e rëndësishëm që krijojnë një nxitje ekonomike për të ushtruar ose rinovimin ose mbylljen. Pas datës së fillimit Shoqëria vlerëson afatet e qirasë nëse ka një ngjarje të rëndësishme apo ndryshim në rrethana të kontrollueshme të cilat ndikojnë në aftësinë për të ushtruar apo jo opionin e rinovimit apo të mbylljes (p.sh. përmirësimet e rëndësishme në ndërtim të qirave ose përshtatjen e aktivit me qira).

Vlerësimi i normës rritëse të huasë: Shoqëria nuk mund të përcaktojë me lehtësi normën efektive të interesit në qira, për më tepër për të matur detyrimet e qirasë është përdorur norma rritëse e huasë ("IBR"). IBR është norma e interesit që Shoqëria duhet të paguajë për të marrë hua në kushte të njëjta, fondin e duhur për të siguruar një aktiv me vlerë të njëjtë me një aktiv me të drejtë përdorimi në një ambient ekonomik të ngjashëm. Norma e përdorur nga Shoqëria është 5.75% EUR dhe 4.12% në LEK, i cili përfaqëson normën e interesit të huave 3 vjeçar ndaj huadhënësve dhe bankave. Për më tepër IBR reflekton çfarë Shoqëria "duhet të paguajë", e cila kërkon vlerësim kur normat e fshehura janë të mundshme, ose kur ato kanë nevojë të rregullohen për të reflektuar afatet dhe kushtet e qirasë. Shoqëria vlerëson IBR duke përdorur imputet e dukshme (te tilla si normat e interesit të tregut) kur janë të mundshme dhe është e detyrueshme për të bërë një rregullim specifik individual për të paraqitur afatet dhe kushtet e qirasë (te tilla si afatet dhe kushtet e qirasë).

(iv) Qiratë

Përcaktimi i normës së përshtatshme të skontimit për të matur detyrimet e qirasë Siç u përmend më lart, Shoqëria hyn në qira me pronarë të palëve të treta dhe si pasojë, norma e nënkuptuar në qiranë përkatëse nuk përcaktohet lehtë. Prandaj, Shoqëria përdor normën e saj të huamarrjes si normë skontimi për përcaktimin e detyrimeve të saj me qira në datën e fillimit të qirasë. Shkalla e huamarrjes në rritje është norma e interesit që Shoqëria do të duhet të paguajë për të marrë hua mbi kushte të ngjashme që kërkon vlerësime kur nuk ka norma të vëzhgueshme.

Shoqëria konsultohet me bankierët e saj kryesorë për të përcaktuar se çfarë norme interesi ata do të prisnin t'i ngarkonin Shoqërisë për të marrë hua para për të blerë një aktiv të ngjashëm me atë që është dhënë me qira. Këto norma rregullohen, aty ku është e nevojshme, më pas për të pasqyruar vlefshmërinë e kredisë së njësisë ekonomike që hyn në qira dhe kushtin specifik të aktivit bazë të dhënë me qira.

(v) Efekti i pasigurisë në vlerësim:

Efekti i një ndryshimi në normën rritëse të huamarrjes për qira të lidhura gjatë periudhës raportuese tregohet në tabelën më poshtë:

Vlerësimi	Ndryshimet në vlerësim	Efekti në aktive me të drejtë përdorimi	Efekti në detyrimin e qirasë
Rritja e normës së huasë	1% rritje të normës së huasë	Reduktuar me 4,519 mijë LEK	Reduktuar me 2,208 mijë LEK

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

7. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

(vi) Vlerësimi i Drejtimit për Vijimësinë

Gjatë fillimit të vitit 2020, pandemia e COVID-19 u përhap në të gjithë botën. Në përgjigje të situatës, në mars 2020 Qeveria e Shqipërisë mori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet që nuk ishin jetike. Për më tepër, duke u përballur me pasojat e Pandemisë COVID-19, të cilat shkojnë shumë përtej elementit thelbësor të shëndetit publik, si Qeveria e Shqipërisë ashtu edhe Banka e Shqipërisë kanë përgatitur dhe zbatuar masa të menjëhershme për të zbutur ndikimin social dhe ekonomik të shpërthimit. Qeveria ka njoftuar një garanci sovranë për të gjithë biznesin që po përballlet me probleme likuiditeti dhe do të kërkojë financim. Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientët që do të përballen me probleme likuiditeti mund të kërkojnë një shtyrje të shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Shoqërisë deri më 31 mars 2021.

Nga marsi i vitit 2020, u krye rivendosja e klientëve të ndikuar nga COVID19 bazuar në Rregulloren e Bankës Qendrore të Shqipërisë. NOA arriti të planifikojë brenda Prill 30 % të kredive për klientët e ndikuar nga masa qeveritare për të kontrolluar shpërthimin e COVID19. Shumica e kredive të planifikuara kishin një periudhë moratoriumi 3 muaj, përveç klientëve që kanë sezonalitet në aktivitetet e tyre të biznesit. Klientët nën moratorium nuk kalojnë 1,8% të Portofolit të Huasë Bruto në 31 dhjetor 2020. Bazuar në rritjen makroekonomike shqiptare Shoqëria ka parashikuar për 2021 një rritje të portofolit prej 10%. Shoqëria ka qenë në përputhje me të gjithë raportin rregullator gjatë vitit 2020 (Shënim 6 (e)) dhe gjatë tremujorit të parë të vitit 2021 Shoqëria nuk pret ndonjë shkelje të raporteve rregullatore.

Më 31 dhjetor 2020, kapitali i Shoqërisë arrin në 1,553,339 mijë Lekë (2019: 1,274,141 mijë Lekë), dhe fitimi neto për vitin 2020 arrin në 279,198 mijë Lekë (2019: 274,315 mijë Lekë). Duke përjashtuar të ardhurat e jashtëzakonshme nga shitja e portofolit, shpërthimi i koronavirusit në 2020 ndikoi në fitimin para tatimit me një ulje prej 20% krahasuar me 2019, rezultati financiar u ndikua negativisht nga rikuperimet të cilat u ulën me 27% dhe shpenzimet e provizioneve u rritën me 41%. Për vitin 2021 NOA pret të ketë një ulje të fitimit pas tatimit me 9% të ndikuar nga rritja e shpenzimeve të provizioneve me 20% dhe ulja e rikuperimeve me 10%. Pavarësisht nga efekti negativ i COVID19 në provizione dhe rikuperime Shoqëria ka parashikuar një rritje të portofolit të kredisë me 10% për shkak të vlerësimit të rritur të kërkesës për kredi.

Shoqëria konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rikuperimit, në procesin e brendshëm të vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit, duke vendosur limite të përcaktuara mirë në oreksin e saj për rrezik. Shoqëria ka kryer testin e stresit në pozicionet e likuiditetit. Bazuar në testin e kryer Shoqëria pret që të ruajë raportin e likuiditetit në nivelin 10%. Në skenarin më të keq, raporti i likuiditetit nuk pritet të rezultojë nën 6.3%.

Gjatë vitit 2020 Shoqëria arriti të ruajë një raport likuiditeti më të lartë se 10% për shkak të pasigurisë së pandemisë. Janë rinovuar të gjitha linjat e kreditit me huadhënësit, përveç atyre fondeve, strategjia e fondit për të lëvizur nga rajoni ose fondet ishin në periudhën e maturimit.

Drejtimi i Shoqërisë ka bërë një vlerësim të aftësisë së Shoqërisë për të vazhduar si shqetësim të vazhdueshëm duke marrë parasysh të gjithë faktorët e deklaruar më lart dhe është i kënaqur që Shoqëria ka burime për të vazhduar në biznes për një të ardhme të parashikueshme. Për më tepër, Drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të hedhë dyshime të mëdha mbi aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar si shqetësim i vazhdueshëm. Prandaj, Pasqyrat Financiare vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e shqetësimit të vazhdueshëm.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

8. Të ardhurat nga interesat

Të ardhurat nga interesat të përlogaritura me metodën efektive të interesit për vitin 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	2020	2019
Hua dhe paradhënie klientëve	1,173,323	1,129,495
Hua institucioneve të tjera financiare	2,911	4,331
	1,176,234	1,133,826

9. Shpenzime për interesa

Shpenzimet e interesit të përlogaritura me metodën efektive të interesit për vitin 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	2020	2019
Interesa nga huatë	(279,635)	(269,541)
Interesa nga detyrimet e qirasë	(6,795)	(6,486)
	(286,430)	(276,027)

10. Tarifa dhe komisione, neto

Tarifat dhe komisionet neto përbëhen si më poshtë:

	2020	2019
<i>Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve në moment të caktuar:</i>		
Të ardhura si agjent sigurimi	61,421	55,561
Tarifa të tjera të marra	9,390	7,710
Të ardhura totale të marra nga klientët	70,811	63,271
<i>Shpenzime për tarifa dhe komisione:</i>		
Komisione Bankare	(2,044)	(2,011)
	(2,044)	(2,011)
Tarifa dhe komisione, neto	68,767	61,260

Të gjitha të ardhurat të marra nga klientët janë të gjeneruara në Shqipëri.

11. Humbja nga provizioni i huave dhe paradhënie vetë klientëve

11.1 Humbja nga provizioni i huave dhe për paradhëniet e klientëve për fundin e vitit 2020 dhe 2019:

	2020	2019
Më 1 janar	(404,784)	(400,968)
Shpenzimi i vitit	(209,321)	(148,159)
Aktive të ç'rregjistruara	61,963	-
Fshirjet	164,530	144,250
Efekt i kursit të këmbimit	(58)	94
Në fund të periudhës	(387,670)	(404,784)

11.2 Fitimi neto nga fshirjet e kredive dhe paradhëniet e klientëve

Fitimi neto nga fshirjet e kredive dhe paradhëniet për klientët, paraqet rikuperimet nga huatë e fshira të netuar me kostot direkte të mbledhjes. Rikuperimet kryhen nga ekipi i brendshëm dhe nga ofruesit e shërbimeve të jashtëm.

	2020	2019
Fitimi neto nga fshirjet e kredive dhe paradhëniet për klientët	97,003	134,235

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

12. Të ardhura të tjera

Të ardhura të tjera për vitet 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	2020	2019
Të ardhura nga shitja e portofolit	60,000	-
Të ardhura nga grantet	-	230
Të tjera	2,072	5,761
	62,072	5,991

Gjatë vitit 2020, Drejtimi vendosi të shesë portofolin e shlyer i cili ishte disbursuar nga themelimi i Shoqërisë deri në vitin 2013.

Të tjerat përfshijnë kryesisht rimbursimet e huave të papaguara nga skema e garantimit të Programit të BE-së për Punësimin dhe Inovacionin Social (EaSI).

13. Shpenzime personeli

Shpenzimet e personelit për vitet 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	2020	2019
Paga Bruto	276,893	275,509
Kontribute për sigurime shoqërore dhe shëndetësore	39,519	39,539
Bonuse	30,481	36,752
	346,893	351,800

14. Shpenzime të tjera

Shpenzime të tjera për vitet 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	2020	2019
Konsulencë, tarifa ligjore dhe shërbime të tjera	32,686	44,043
Marketing	20,793	21,145
Shpenzime për burime njerëzore dhe trajnime	7,751	18,333
Komisione menaxhimi	36,322	16,222
Shpenzime transporti	10,789	14,562
Energji, ujë etj.	12,735	13,073
Shpenzime komunikimi	10,896	10,354
Shpenzime sigurimi	6,202	6,081
Shpenzime zyre	3,969	4,241
Të tjera	24,208	22,775
	166,350	170,829

Shpenzimet e tjera përfshijnë kryesisht: taksa bashkie 3,385 mijë Lek (2019: 3,484 mijë Lek); dieta 4,020 mijë Lek (2019: 3,048 mijë Lek), shërbim sigurie 2,274 mijë Lek (2019: 2,235 mijë Lek), shpenzime COVID-19 2,613 mijë Lek (2019: 0 LEK).

15. Tatimi mbi fitimin

	2020	2019
Shpenzim tatim fitimi aktual	48,909	49,628
Të ardhura/(shpenzime) tatimore të shtyra	2,712	1,647
Total shpenzim tatim fitimi	51,620	51,275

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

15. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri vlerësohet në normën 15% të fitimit të tatueshëm. Më poshtë janë paraqitur tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë, të njohur ne fitim ose humbje. Më poshtë është një rakordim i normës efektive të tatimit:

	Norma efektive e tatimit	2020	Norma efektive e tatimit	2019
Fitimi para tatimit		330,818		325,590
Te ardhura të tatueshme 15%	15.00%	49,623	15.00%	48,839
Shpenzimet e pazbritshme	0.15%	482	0.54%	1,746
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi mbi të ardhurat	-0.36%	(1,196)	-0.29%	(956)
Shpenzim tatim fitimi neto	14.78%	48,909	15.24%	49,628

Tatim fitimi i parapaguar për vitin 2020 është 41,388 mijë Lek (2019: 38,532 mijë Lek).

Më poshtë paraqitet një barazim midis fitimit kontabël dhe tatim fitimit.

	2020	2019
Fitimi para tatimit	330,818	325,590
<i>Shpenzime të pazbritshme</i>	<i>3,216</i>	<i>11,638</i>
SNRF 16 – Të drejta ndaj aktiveve (shpenzime të njohura sipas fitimit përpara taksës)	52,287	45,964
SNRF 16 - Të drejta ndaj aktiveve (shpenzime qiraje)	(49,150)	(44,279)
Shpenzime të tjera të pazbritshme		
Rritje e rezervave të tjera, provizione	8,288	6,558
Shpenzime zhvleresimi	(13,045)	(469)
Të tjera të pazbritshme	4,837	3,862
<i>Të ardhurat të përjashtuara</i>	<i>(7,976)</i>	<i>(6,374)</i>
<i>si rezultat i ndryshimit të politikës kontabël në kuotat e aplikimit, të tatuar më parë</i>	<i>(7,976)</i>	<i>(6,374)</i>
Të ardhura të tatueshme	326,058	330,854
Norma e tatim fitimit	15%	15%
Shpenzim tatim fitimi	48,909	49,628

Aktivi tatimor i shtyrë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 është si më poshtë vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktiv tatimor i shtyrë:		
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	4,674	5,628
Aktive të qëndrueshme të pa trupëzuara	2,165	3,209
Rezerva e humbjes nga kreditë (përdorimi për herë të parë SNRF9)	3,959	3,959
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	11,482	12,667
Aktiv tatimor i shtyre SNRF 16	20,967	18,999
Detyrim tatimor i shtyrë:		
Detyrim tatimor i shtyre SNRF 16	(20,243)	(18,746)
Aktiv tatimor i shtyrë, neto	23,003	25,715

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

15. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Tatim fitimi i shtyrë për fundin e vitit 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet në tabelën më poshtë si vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Ndryshimi në aktivin tatimor të shtyrë:		
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	(954)	(1,644)
Aktive të qëndrueshme të pa trupëzuara	(1,043)	701
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	(1,185)	(956)
SNRF 16	1,968	18,999
Ndryshimi në detyrimin tatimor të shtyrë:		
SNRF 16	(1,497)	(18,746)
Ndryshimi neto	(2,712)	(1,647)

16. Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Mjete monetare në arkë	2,832	3,014
Llogari rrjedhëse	351,463	324,677
	354,295	327,691

Nuk ekziston një klasifikimpërbankat që operojnë në Shqipëri. Bazuar në vlerësimin individual të kryer, nuk vlerësohen humbjet te pritshme për parate në banka.

Llogarite rrjedhëse ne banke janë te detajuara si ne vijim:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Banka Kombetare Tregtare	181,166	188,810
Tirana Bank	104,505	17,295
Credins Bank	29,029	54,819
Raiffeisen Bank	21,515	58,069
First Investment Bank	7,893	2,928
OTP Bank	4,264	2,253
Union Bank	2,141	503
Easy Pay	951	-
Total	351,463	324,677

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

17. Hua Institucioneve Financiare

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hua institucioneve financiare	338,167	540,659
Minus provizionet	-	-
Total	338,167	540,659

Siç është paraqitur në Shënimin 5, Hua Institucioneve Financiare më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 janë paraqitur neto nga gjendja e overdrafteve me vlerë respektivisht prej 2,225,646 mijë Lek (2019: 1.983,214 mijë Lek). Maturiteti mesatar dhe norma mesatare e interesit për huatë në Euro dhe Lek është respektivisht 12 muaj me normën 0.11% (2019: 0.11%).

Nuk ekziston një klasifikim për bankat që operojnë në Shqipëri. Bazuar në vlerësimin individual të kryer, nuk vlerësohen humbjet të pritshme për "Hua institucioneve financiare".

Hua institucioneve financiare rezultojnë të detajuara si ne vijim:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
First Investment Bank	99,409	56,261
Banka KombetareTregtare	83,143	218,375
OTP Bank	63,472	61,614
Tirana Bank	46,431	170,283
Union Bank	45,711	34,126
Total	338,167	540,659

18. Hua dhe paradhënie klientëve, neto

Huatë dhe paradhëniet e klientëve për fundin e vitit 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hua dhe paradhënie klientëve, bruto	5,434,646	5,105,073
Interesi i përlllogaritur	90,155	82,665
Komisione të tjera	1,904	1,310
Ripagesa të parakohshme	(56,562)	(78,387)
Rezerva e provizionit	(387,670)	(404,784)
	5,082,474	4,705,878

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie klientëve, neto (vazhdim)

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Vlera bruto	ECL	Vlera neto	Vlera bruto	ECL	Vlera neto
Individë	1,102,939	166,359	936,580	880,005	112,831	767,174
Biznes	4,421,862	221,311	4,200,551	4,307,733	291,953	4,015,780
Total	5,524,801	387,670	5,137,132	5,187,739	404,784	4,782,954

Kredi për Individ

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Vlera bruto më 1 janar 2020	762,618	33,156	84,232	880,005
Kredi të reja të disbursuara ose të blera	943,905	-	-	943,905
Kredi të fshira ose të shlyera	(654,330)	(1,548)	(63,597)	(719,475)
Transferuar në Klasën 1	1,472	(1,472)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(133,476)	133,835	(359)	-
Transferuar në Klasën 3	-	(110,779)	110,779	-
Riklasifikim	15,078	1,470	-	16,548
Kredit të fshira	-	-	(18,044)	(18,044)
Rregullim për kursin e këmbimit	-	-	-	-
Vlera bruto më 31 dhjetor 2020	935,268	54,661	113,010	1,102,939

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Rezerva ECL më 1 janar 2020	18,886	8,386	85,559	112,831
Kredi të disbursuara ose të blera	80,441	-	-	80,441
Kredit të fshira ose të shlyera	(7,050)	(1,883)	(67,711)	(76,644)
Transferuar në Klasën 1	31	(31)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(75,567)	75,695	(128)	-
Transferuar në Klasën 3	-	(62,306)	62,306	-
Riklasifikuar	309	524	-	833
Rimatja e ECL, neto	28,266	2,364	(552)	30,077
Kredi të fshira	-	-	18,820	18,820
Rregullim për kursin e këmbimit	-	-	-	-
Rezerva ECL më 31 dhjetor 2020	45,316	22,748	98,294	166,359

Kredia për Biznes

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Vlera bruto më 1 janar 2020	3,920,734	163,564	223,435	4,307,733
Kredi të disbursuara ose të blera	2,475,022	-	-	2,475,022
Kredit të fshira ose të shlyera	(2,140,311)	(21,453)	(39,131)	(2,200,894)
Transferuar në Klasën 1	14,823	(14,823)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(196,678)	197,681	(1,003)	-
Transferuar në Klasën 3	-	(106,706)	106,706	-
Riklasifikuar	(15,078)	(1,470)	-	(16,548)
Kredi të fshira	-	-	(146,486)	(146,486)
Rregullim për kursin e këmbimit	2,865	147	23	3,035
Vlera bruto më 31 dhjetor 2020	4,061,377	216,941	143,544	4,421,862

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie klientëve, neto (vazhdim)

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Rezerva ECL më 1 janar 2020	52,552	55,659	183,741	291,953
Kredi të disbursuaraose të blera	23,760	-	-	23,760
Kreditë fshira ose të shlyera	(9,980)	(15,007)	(18,507)	(43,494)
Transferuar në Klasën 1	181	(170)	(10)	-
Transferuar në Klasën 2	(67,318)	67,354	(36)	-
Transferuar në Klasën 3	-	(55,300)	55,300	-
Riklasifikuar	(309)	(524)	-	(833)
Rimatje ECL, neto	48,450	(14,344)	(2,570)	31,535
Kredi te fshira	-	-	(81,647)	(81,647)
Rregullim për kursin e këmbimit	34	2	-	37
Rezerva ECL më 31 dhjetor 2020	47,371	37,670	136,270	221,311
<i>Kredi për Individ</i>				
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Vlera bruto më 1 janar 2019	614,156	23,202	58,578	695,936
Kredi të disbursuaraose të blera	542,333	-	-	542,333
Kreditë fshira ose të shlyera	(296,754)	(11,235)	(14,026)	(322,015)
Transferuar në Klasën 1	766	(766)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(68,097)	68,278	(181)	-
Transferuar në Klasën 3	(29,786)	(46,323)	76,110	-
Riklasifikuar	-	-	-	-
Kredit te fshira	-	-	(36,248)	(36,248)
Rregullim për kursin e këmbimit	-	-	-	-
Vlera bruto më 31 dhjetor 2019	762,618	33,156	84,232	880,005
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Rezerva ECL më 1 janar 2019	16,025	6,940	60,926	83,891
Kredi të disbursuaraose të blera	54,327	-	-	54,327
Kreditë fshira ose të shlyera	(5,175)	(1,672)	(1,021)	(7,868)
Transferuar në Klasën 1	15	(15)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(44,349)	44,382	(33)	-
Transferuar në Klasën 3	(9,503)	(41,269)	50,772	-
Riklasifikuar	(239)	796	(709)	(151)
Rimatja e ECL, neto	7,786	(778)	(11,707)	(4,699)
Kredi te fshira	-	-	(12,668)	(12,668)
Rregullim për kursin e këmbimit	-	-	-	-
Rezerva ECL më 31 dhjetor 2019	18,886	8,386	85,559	112,831

Shuma e ekspozimeve te kredive ne vonese në klasen 2 dhe 3 pasqyrojnë kryesisht ndikimin e pandemisë COVID-19, si dhe zbatimin e moratoriumeve dhe masave të tjera mbështetëse qeveritare (të tilla si huatë e garantuara) të cilat tentojnë të ngrijnë numërimin e ditëve ne vonese deri më 31.12.2021 në përputhje me vendimin nr.33, datë 28.05.2020 të Bankës së Shqipërisë.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

18. Hua dhe paradhënie klientëve, neto (vazhdim)

Kredia për Biznes

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Vlera bruto më 1 janar 2019	3,830,302	147,543	209,915	4,187,760
Kredi e disbursuar ose blerë	1,640,445			1,640,445
Kredi të fshira ose të shlyera	(1,336,293)	(36,458)	(36,160)	(1,408,911)
Transferuar në Klasën 1	20,586	(20,586)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(131,669)	133,284	(1,615)	-
Transferuar në Klasën 3	(99,236)	(60,062)	159,298	-
Riklasifikim	-	-	-	-
Kredi të fshira	-	-	(108,002)	(108,002)
Rregullim për kursin e këmbimit	(3,401)	(157)	(1)	(3,559)
Vlera bruto më 31 dhjetor 2019	3,920,734	163,564	223,435	4,307,733

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Total
Rezerva ECL më 01 janar 2019	80,947	43,567	192,564	317,078
Kredi të disbursuara ose të blera	27,988	-	-	27,988
Kredi të fshira ose të shlyera	(16,298)	(3,607)	(33,061)	(52,966)
Transferuar në Klasën 1	269	(269)	-	-
Transferuar në Klasën 2	(37,153)	37,187	(34)	-
Transferuar në Klasën 3	(31,402)	(13,273)	44,675	-
Riklasifikuar	239	(87)	-	151
Rimatje ECL, neto	28,036	(7,859)	(2,017)	18,160
Kredi të fshira	-	-	(18,385)	(18,385)
Rregullim për kursin e këmbimit	(73)	-	(1)	(73)
Rezerva ECL më 31 dhjetor 2019	52,552	55,659	183,741	291,953

NOA S.H.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

19. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe aktiv me të drejtë përdorimi

Aktivët e qëndrueshme të trupëzuara më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë të përbëra si më poshtë:

	Aktiv me të drejtë përdorimi						Total Aktiv me të drejtë përdorimi	Total
	Pajisje elektronike	Automjete	Pajisje dhe mobilje	Përmirësime të ambienteve me qira	Ndërtesa	Automjete		
Kosto								
Më 1 janar 2019	132,925	35,533	40,892	22,609	132,202	10,330	142,531	374,490
Shtesa	14,584	-	6,019	3,208	14,354	8,583	22,937	46,748
Pakësime	(2,219)	(3,325)	(2,869)	-	-	-	-	(8,413)
Më 31 dhjetor 2019	145,290	32,207	44,042	25,817	146,556	18,913	165,469	412,825
Shtesa	18,673	-	1,702	1,376	54,196	-	54,196	75,947
Pakësime	(191)	-	(481)	(58)	(19)	-	(19)	(748)
Më 31 dhjetor 2020	163,772	32,207	45,264	27,135	200,733	18,913	219,646	488,024
Zhvlerësimi i akumuluar								
Më 1 janar 2019	(117,559)	(35,407)	(28,223)	(19,527)	-	-	-	(200,716)
Zhvlerësim i vitit	(7,766)	(127)	(4,037)	(1,688)	(37,087)	(3,410)	(40,497)	(54,114)
Pakësime	2,210	3,325	2,790	-	-	-	-	8,325
Më 31 dhjetor 2019	(123,116)	(32,207)	(29,471)	(21,213)	(37,087)	(3,410)	(40,497)	(246,505)
Zhvlerësim i vitit	(9,005)	-	(4,277)	(1,820)	(39,353)	(4,841)	(44,194)	(59,296)
Pakësime	134	-	469	47	-	-	-	649
Më 31 dhjetor 2020	(131,988)	(32,207)	(33,280)	(22,986)	(76,440)	(8,251)	(84,691)	(305,051)
Vlera kontabël neto								
Më 1 janar 2019	15,364	-	12,668	3,083	132,202	10,330	142,531	173,647
Më 31 dhjetor 2019	22,174	-	14,571	4,604	109,469	15,503	124,972	166,320
Më 31 dhjetor 2020	31,784	-	11,984	4,150	124,293	10,663	134,955	182,873

Nuk ka asnjë aktiv të qëndrueshëm të trupëzuar të vendosur si kolateral deri më 31 dhjetor 2020.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

20. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Aktivët e qëndrueshme të patrupëzuara më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë të përbëra si më poshtë:

	Programe kompjuterike dhe licenca	Total
<i>Kosto</i>		
Më 1 janar 2019	179,032	179,032
Shtesa	5,443	5,443
Pakësime		
Më 31 dhjetor 2019	184,475	184,475
Shtesa	20,919	20,919
Pakësime	-	-
Më 31 dhjetor 2020	205,393	205,393
<i>Amortizim i akumuluar</i>		
Më 1 janar 2019	(169,196)	(169,196)
Amortizimi i vitit	(9,238)	(9,238)
Pakësime	-	-
Më 31 dhjetor 2019	(178,433)	(178,433)
Amortizimi i vitit	(2,987)	(2,987)
Pakësime	-	-
Më 31 dhjetor 2020	(181,420)	(181,420)
<i>Vlera kontabël neto</i>		
Më 1 janar 2019	9,836	9,836
Më 31 dhjetor 2019	6,041	6,041
Më 31 dhjetor 2020	23,973	23,973

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

21. Aktive të tjera

Me 31 dhjetor 2020 dhe 2019 aktivet e tjera janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Inventari i kolateraleve të marra	30,321	9,840
Parapagime për zyrat e përmbarimit	1,751	6,413
Parapagime për shërbime IT	5,912	2,247
Sigurim Stafi	3,194	2,973
Te arkëtueshme nga palët e treta	2,292	2,294
Të tjera	3,417	4,114
	46,887	27,881

Më 31 dhjetor 2020, inventari i kolateraleve të marra prej 30,321 mijë Lek (31 dhjetor 2019: 9,840 mijë Lek) i cili përfaqëson aktive marrë ne pronësi nga ekzekutimi i kolateralit të kredive me probleme. Vlerat e mësipërme paraqesin vlerë më të vogël më 31 dhjetor dhe vlerën neto të realizueshme zvogëluar me koston e shitjes.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Vlera bruto, Balanca hapëse	14,663	14,663
Shtesa	20,481	-
Pakësime	-	(197)
Vlera bruto, total	35,144	14,663
Fondi i zhvlerësimit, balanca hapëse	4,823	3,432
Shtesa	-	1,391
Pakësime	-	-
Fondi i Zhvlerësimit, Balanca mbyllëse	4,823	4,823
Vlera neto e aktiveve të rimarra	30,321	9,840

22. Hua

Shoqëria paguan interesa dhe principal dhe është në përputhje me te gjitha marrëveshjet lidhur me huatë gjatë viteve dhe ne fund të 31 dhjetor 2020 dhe 2019.

	Normë mesatare e ponderuar e interesit	31 dhjetor 20	Normë mesatare e ponderuar e interesit	31 dhjetor 19
Normë fikse interesi				
EUR	4.88%	3,089,335	4.87%	3,076,242
LEK	6.00%	129,510	5.31%	108,084
Normë variabël interesi				
EUR	0.00%	-	-	-
LEK	4.88%	995,284	4.92%	1,023,198
Interes i përllogaritur mbi huatë		38,492		37,072
Total		4,252,620		4,244,596
Afatshkurtër		1,760,983		1,599,525
Afatgjatë		2,453,146		2,607,999
Interes i përllogaritur mbi huatë		38,492		37,072
Total		4,252,620		4,244,596

Afati mesatar i kontratave të huave të Shoqërisë është 35 muaj. Më 31 dhjetor 2020 vlera e mbetur e huave e garantuar me portofol të lënë peng në huadhënësit lokal është 430,657 mijë Lek (2019:440,766 mijë Lek) dhe vlera e portofolit të lënë peng është 683,781 mijë Lek (2019: 628,724 mijë lek).

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

22. Hua (vazhdim)

Ne datën e ketyre pasqyrave, me 31 dhjetor 2020, Shoqëria është në përputhje me të gjitha limitet e performances financiare dhe të portofolit të kërkuara e të percaktuara në marrëveshje të huave me kredidhenes ndërkombetare dhe kombetare.

Gjatë periudhës së pandemisë COVID-19, Shoqëria ka thyer disa nga limitet kontraktuale të lartpërmendura; por nga ana e kredidhenesve është lejuar kjo thyerje e limiteve dhe kanë vazhduar të mbështesin Shoqërinë me fonde.

23. Obligacione

Më 16 dhjetor 2016, Këshilli i Administrimit aprovoi emetimin e obligacioneve afatmesme në monedhë vendase me normë interesi fikse 7 %. Obligacionet janë të detajuara më poshtë në bazë të monedhës dhe datës së maturimit:

	Datë emetimi	Datë maturimi	Numër	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2020
Obligacione	1 March 2017	1 March 2020	160	80,000	-
Interesi i përlogaritur				1,867	-
Total			160	81,867	-

Interesi i përlogaritur me datë 31 dhjetor 2019 është 1,867 mijë Lek dhe maturohet në Mars 2020. Shoqëria ka paguar në kohe principalin dhe interesin brenda afatit të maturitetit.

24. Detyrime të tjera

Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 detyrimet e tjera janë si më poshtë vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Detyrime për qira (Shënimi 25.2)	139,777	126,657
Kosto për punonjësit dhe shpërblime të përlogaritura	19,760	14,800
Të pagueshme ndaj ofruesve të shërbimeve	38,104	13,800
Çeqe të lëshuara për t'u tërhequr	6,339	4,974
Detyrime të tjera tatimore	16,299	13,158
Tarifa të tjera konsulence	2,841	2,600
Provizione për çështje ligjore (25.1)	7,592	5,189
Të tjera	7,481	7,309
Total	238,192	188,487

Pagesa për ofruesit e shërbimeve përfshin me se shumti tarifat e menaxhimit nga NOA Holdings N.V të përbërë nga shërbimet e këshillimit në lidhje me produktet e huasë dhe menaxhimin e shitjeve, menaxhimin të krizës Covid19 dhe honorare.

25.1 Provizione për çështjet ligjore:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja hapëse	5,189	2,958
Zvogëlime	(396)	(1,442)
Shtesa	2,798	3,673
Gjendja në mbyllje	7,591	5,189

Provizionet për çështjet ligjore përfshirë çështjet lidhur me ish stafin është 6.352 mijë Lek (2019: 3,877 mijë Lek), klientë 187 mijë Lek (2019: 214 mijë Lek), dhe palët e treta 1,053 mijë Lek (2019: 1,096 mijë Lek).

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

24. Detyrime të tjera (vazhdim)

25.2 Detyrimet e qirasë:

Më poshtë janë paraqitur vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë (përfshirë në 'Detyrime të tjera' në Shënimin 25) dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	2020	2019
Më 1 Janar	126,657	142,531
Shtesa	54,196	22,937
Interes shtesë	6,795	6,486
Pagesa	(49,150)	(44,279)
Efekti I kursit të këmbimit	1,279	(1,019)
Më 31 Dhjetor 2020	139,777	126,657

Analiza e maturitetit të detyrimeve të qirasë paraqitet në shënimin 6 (c) iii).

Shoqëria kishte flukse dalëse totale për qiratë në vlerën 49,150 mijë Lek (2019: 44,279 mije Lek) dhe një aktiv me vlerë të ulët 1,775 mijë Lek (2019: 1,293 mijë Lek).

25. Kapitali i paguar

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, totali i kapitalit aksionar i aprovuar i Shoqërisë përbëhet nga 73,183 aksione i cili është kapital i paguar me një vlerë nominale për aksion prej 10,000.12 Lek si më poshtë:

31 dhjetor 2020				31 dhjetor 2019		
	Nr. Aksione	Pronësia %	Mijë Lek	Nr. Aksione	Pronësia %	Mijë Lek
NOA Cooperatief U.A	1	0.001%	10	1	0.001%	10
NOA Holding N.V.	73,182	99.999%	731,829	73,182	99.999%	731,829
	73,183	100.0%	731,839	73,183	100.0%	731,839

Nuk ka dividend të shpërndarë dhe të paguar gjatë vitit 2020. Më 30 qershor 2019, Asambleja e Përgjithshme vendosi të paguajë respektivisht dividend si më poshtë, të cilët janë paguar totalisht gjatë vitit.

	2020	2019
NOA Holdings NV	-	65,864
NOA Cooperatief U.A	-	1
	-	65,865

26. Rezerva ligjore

Dispozitat e Ligjit Tregtar kërkojnë krijimin e një rezerve prej 5% të ardhurave neto të Shoqërisë pas zbritjes së humbjeve të akumuluar nga vitet e mëparshme, derisa vlera e kësaj rezervë të arrijë 10% të kapitalit aksionar të Shoqërisë.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

27. Palët e lidhura

Gjatë zhvillimit të veprimtarisë së saj Shoqëria ka hyrë në transaksione të ndryshme biznesi me palët e lidhura. Palët e lidhura, duke përfshirë kompensimin për drejtuesit, me të cilat Shoqëria ka kryer transaksione biznesi janë si më poshtë:

	2020	2019
Detyrimet në fund të vitit		
Llogari të pagueshme për NOA Holding N.V	22,266	-
Transaksionet në fund të vitit		
Komisione për drejtimin për NOA Holdings N.V	25,875	5,215
Të drejta shfrytëzimi për NOA Holdings N.V.	2,931	3,133
Shpërblimi i drejtimit të lartë dhe Anëtarët e Bordit	58,385	62,733

BFSE Holding mban 51.67% të NOA Cooperatief U.A, aksioner i drejtpërdrejtë i NOA Holding NV.

Shpërblimi për drejtorët ekzekutivë dhe anëtarët e bordit përfaqëson shpërblimin e ekipit të lartë të menaxhimit dhe tarifat e menaxhimit të aplikueshme për anëtarët e bordit.

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

28. Analiza e maturitetit të aktiveve dhe detyrimeve

Tabela më poshtë paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve në bazë të pritshmërisë të shoqërisë për tu rimarrë ose mbyllur:

31 dhjetor 2020	Deri në 12 muaj	Mbi 12 muaj	Total
Aktive			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	354,295	-	354,295
Hua institucioneve financiare	338,167	-	338,167
Hua dhe paradhënie klientëve neto	2,425,291	2,657,183	5,082,474
Aktive të tjera	46,149	738	46,887
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe Aktiv me të drejte përdorimi	-	182,873	182,873
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	-	23,973	23,973
Aktiv tatimor I shtyrë	-	23,003	23,003
Total aktive	3,163,902	2,887,770	6,051,672
Detyrime			
Tatim fitimi i pagueshëm	7,521	-	7,521
Detyrime të tjera	98,415	-	98,415
Detyrime për qira	41,959	97,818	139,777
Obligacione të emetuara	-	-	-
Hua	1,799,474	2,453,146	4,252,620
Total Detyrime	1,947,369	2,550,964	4,498,333
Neto	1,216,534	336,805	1,553,339
31 dhjetor 2019	Deri në 12 muaj	Mbi 12 muaj	Total
Aktive			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	327,691	-	327,691
Hua institucioneve financiare	540,659	-	540,659
Hua dhe paradhënie klientëve neto	2,092,124	2,613,754	4,705,878
Aktive të tjera	27,881	-	27,881
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe Aktiv me të drejte përdorimi	-	166,320	166,320
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	-	6,041	6,041
Aktiv tatimor I shtyrë	-	25,715	25,715
Total aktive	2,988,356	2,811,830	5,800,186
Detyrime			
Tatim fitimi i pagueshëm	11,096	-	11,096
Detyrime të tjera	61,829	-	61,829
Detyrime për qira	44,246	82,411	126,657
Obligacione të emetuara	1,867	80,000	81,867
Hua	1,636,597	2,607,999	4,244,596
Total Detyrime	1,755,635	2,770,410	4,526,045
Neto	1,232,721	41,420	1,274,141

NOA SH.A.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Shumat në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

29. Angazhime dhe detyrime të konstatuara

NOA ka lidhur disa marrëveshje huaje me bankat lokale ku huatë e marra janë siguruar duke vënë garanci portofolin e saj të arkëtueshme, balanca më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 është si më poshtë:

	2020	2019
Hua dhe paradhënie klientëve	430,657	628,724
Total	430,657	628,724

Procedura Ligjore

Shoqëria është përfshirë në disa procese gjyqësore dhe procedura ligjore të cilat rrjedhin nga aktiviteti i zakonshëm i biznesit. Bazuar në këshillat e brendshme apo të jashtme ligjore, drejtimi mendon se këto procese nuk do të kenë efekt të rëndësishëm në pozicionin financiar dhe aktivitetin e Shoqërisë.

30. Ngjarje pas datës së raportimit

Nuk ka asnjë ngjarje pas datës së raportimit që kërkon dhënie informacionesh shpjeguese ne pasqyrat financiare