



**Republika e Kosovës**  
**Republika Kosova-Republic of Kosovo**  
*Qeveria - Vlada - Government*

*MINISTRIA E FINANCAVE/MINISTARSTVO ZA FINANSIJE*  
*MINISTRY OF FINANCE*

KB FR Kosovo Board on Standards for Financial Reporting  
 BK RF Bordi Kosovar mbi Standardet per Raportim Financiar  
 KB FI Kosovski Bord za Standarde Finansijskog Izvestavanja

## **SKK 8**

### **Pasqyrat mbi rrjedhën e parave së gatshme (cash flow)**

#### **Qëllimi**

Qëllimi i këtij standardi është që ta përcaktojë procedurën kontabël të informatave për rrjedhën e parave (cash flow) të një ndërmarrjeje. Pasqyra e rrjedhës së parave jep të dhëna për ndryshimet në para të gatshme (cash) gjatë periudhave raportuese të paraqitura dhe klasifikon rrjedhën e parave që arrihet nëpërmjet aktiviteteve afariste, financiare dhe investimit. Informatat rreth rrjedhës së parave të një ndërmarrjeje janë të dobishme për t'i dhënë shfrytëzuesit të pasqyrave financiare një bazë për vlerësimin e ndërmarrjeve që të gjenerojnë rrjedhë të parave (cash flow) si dhe nevojat e rrjedhës së parave (cash flow) për organizatën. Kur merren vendime ekonomike, shfrytëzuesit e pasqyrave financiare duhet të jenë në gjendje që ta vlerësojnë aftësinë e organizatës që të gjenerojë rrjedhë të parave (cash flow) dhe të ketë njohuri kohore dhe të gjasave. Më konkretisht, pasqyra e rrjedhës së parave duhet t'i ndihmojë investitorët dhe kreditorët për të vlerësuar:

- a) mundësinë për të gjeneruar rrjedhën pozitive të parave (cash flow pozitiv) në të ardhmen

- b) mundësinë për t'i përmbushur obligimet dhe për t'i paguar dividendët
- c) aftësinë që të ndikojë në shumën dhe kohën e rrjedhës së parave në mënyrë që t'i përshtatet rrethanave dhe mundësive të ndryshuara
- d) arsyet për dallimet ndërmjet të hyrave dhe pranimeve në para të gatshme dhe pagesave
- e) që të dyja aspektet: me para dhe pa para të gatshme të transakcioneve investuese dhe financuese të ndërmarrjeve

### **Fushëveprimi**

1. Pasqyra e rrjedhës së parasë është njëra nga pasqyrat e kërkuara financiare. Kjo duhet të përgatitet dhe të paraqitet për çdo periudhë raportuese financiare.
2. Çdo organizatë kërkon para të gatshme (cash), në mënyrë që ta kryejë veprimtarinë e vet dhe t'i paguajë obligimet. Së këndjemi, të gjitha ndërmarrjet duhet ta përgatisin "Pasqyrën e rrjedhës së parasë".

### **Përkufizimet**

3. Termat vijues janë shfrytëzuar në këtë Standard me këtë kuptim:

**Paraja e gatshme (cash)** përfshin paranë e gatshme (cash) në arkë dhe depozitet në të parë në banka.

**Rrjedhat e parase së gatshme (cash flows)** janë hyrjet dhe daljet e parave.

**Aktivitetet afariste** janë aktivitetet primare të të hyrave-fitimeve të ndërmarrjes dhe aktiviteve të tjera që nuk janë klasifikuar si aktivitete investuese ose financiare.

**Aktivitetet investuese** janë marrjet dhe dhëniet e pasurive dhe investimeve afatgjata.

**Aktivitetet financuese** janë aktivitetet që si pasojë kanë ndërrimin e sasisë ose të përbërjes së kapitalit të ekuitetit dhe huamarrjeve të organizatës.

### **Paraqitja e pasqyrës së rrjedhës së parave të gatshme**

4. Pasqyra e rrjedhës së parasë duhet ta raportojë rrjedhën e parasë gjatë periudhës klasifikuese nga:
  - a) aktivitetet afariste
  - b) aktivitetet investuese
  - c) aktivitetet financuese
5. Standardet e Kontabilitetit në Kosovë nuk kërkojnë një formular specifik të pasqyrës së rrjedhës së parasë së gatshme meqë çdo ndërmarrje kryen veprimtari unike. Një organizatë do t'i klasifikojë dhe paraqesë aktivitetet në mënyrën më të përshtatshme për raportimin. Sidoqoftë, klasifikimi dhe paraqitja e aktiviteteve të ngjajshme duhet të jetë e qëndrueshme gjatë periudhave raportuese.
6. Disa transaksione përfshijnë më tepër se një lloj të rrjedhës së parasë. Për shembull, kur një pagesë e kredisë i përfshin kryegjënë dhe interesin, pjesa e interesit klasifikohet si një aktivitet afarist, ndërsa pjesa e kryegjësë klasifikohet si aktivitet financues.

### **Aktivitetet afariste**

7. Shuma e rrjedhës së parasë që del nga aktivitetet afariste është treguesi kryesor i nivelit për të cilat veprime organizata ka mbledhur rrjedhë të parasë të mjaftueshme për t'i kthyer kreditë, mbajtur aftësinë afariste të ndërmarrjes, paguar dividendët dhe për investimet e reja pa nevojën e mbështetjes në burimet e jashtme të financimit. Informatat lidhur me përbërësit specifikë të rrjedhës së parasë së organizatës në të kaluarën, kur konsiderohet në lidhshmëri me informatat tjera, janë të dobishme gjatë parashikimit të rrjedhës së parasë për të ardhmen.
8. Rrjedhat e parasë nga aktivitetet afariste paraqiten kryesisht nga aktivitetet kryesore të ndërmarrjes që krijojnë të hyra. Në përgjithësi, rrjedha afariste e parasë është rezultat i transaksioneve që ndikojnë në llogaritjen e neto përfitimit ose humbjes.

*Shembujt e rrjedhës së parasë nga aktivitetet afariste përfshijnë:*

- (a) *arkëtimi në para të gatshme (cash) nga shitja e mallrave dhe kryerja e shërbimeve*
- (b) *arkëtimi në para të gatshme (cash) nga tarifat, komisionet dhe të hyrat e tjera*

- (c) *pagesat e parave të gatshme (casht) ndaj furnitorëve për mallra dhe shërbime*
  - (d) *pagesat e parave të gatshme (casht) për të punësuarit dhe në emër të tyre për të tjerët*
  - (e) *pagesat në para të gatshme (cash) dhe refundimet e tatimeve nga të hyrat*
9. Disa transaksione, siç është shitja e pasurisë fikse, mund të rezultojë me përfitim ose humbje që përfshihet në llogaritjen e përfitimit ose të humbjes së ndërmarrjes. Sidoqoftë, rrjedhat e parave të gatshme nga ky lloj i transaksioneve janë klasifikuar si aktivitete investuese.
10. Avanset dhe kreditë e kryera nga bankat janë zakonisht të klasifikuara si aktivitete afariste, meqë ato ndërlidhen me aktivitetet kryesore të ndërmarrjes që krijojnë të hyra. Për institucionet që nuk janë banka, paradhëniet dhe kreditë janë aktivitete finacuese.

### **Aktivitetet investuese**

11. Është me rëndësi të shpaloset ndaras rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese, sepse rrjedha investuese e parasë së gatshme e tregon shumën e shpenzimeve, të cilat janë bërë zëra që tentojnë të gjenerojnë të hyra dhe rrjedhë të parasë së gatshme në të ardhmen. Aktivitetet investuese janë përvetësim dhe dhënie e pasurisë në afat të gjatë dhe investimet e tjera.

*Shembujt e rrjedhës së parave të gatshme si pasojë e aktiviteteve investuese përfshijnë:*

- (a) *pagesën me para të gatshme (cash) për blerjen e pasurive të patundshme, impianteve e pajimeve dhe pasurisë së paprekshme*
- (b) *arkëtimet në para të gatshme (cash) nga shitja e pasurive të patundshme, impianteve e pajimeve dhe pasurisë së paprekshme*
- (c) *pagesat në para të gatshme (cash) për të përvetësuar kryegjënë ose instrumentet e borxhit nga ndërmarrjet e tjera*
- (d) *arkëtimet në para të gatshme (cash) nga shitja e kryegjësë ose e instrumenteve të borxhit ndaj ndërmarrjeve të tjera*
- (e) *dalja e parave të gatshme (casht) për avanset dhe kreditë dhënë palëve të tjera (përveç për avanset dhe kreditë dhënë nga institucionet financiare)*

- (f) *hyrja e parave të gatshme (cash) si pasojë e ripagimit të avanseve dhe kredive dhënë palëve të tjera (të ndryshme nga avanset dhe kreditë e institucioneve financiare)*

### **Aktivitetet financiare**

12. Është me rëndësi të shpaloset ndaras rrjedha e parasë nga aktivitetet financiare, sepse është e dobishme gjatë parashikimit të ndikimit në rrjedhat e parasë së gatshme të ndërmarrjes në të ardhmen nga furnizuesit e kapitalit për ndërmarrje. Aktivitetet financuese përfshijnë burimet e marra dhe ato kthyesë për pronarët e ndërmarrjes. Po ashtu, përfshihet edhe sigurimi i burimeve nëpërmjet huamarrjeve dhe ripagimeve të shumave të huazuara.

*Shembujt e rrjedhës së parasë së gatshme nga aktivitetet financuese përfshijnë:*

- (a) *të ardhura në para të gatshme (cash) nga emetimi i aksioneve ose i instrumenteve të tjera të kryegjësë.*
- (b) *pagesat në para të gatshme (cash) për pronarët e ndërmarrjes për të përvetësuar ose paguar aksionet e ndërmarrjes.*
- (c) *të ardhurat në para të gatshme (cash) nga lejimi i kredive, fletëobligacioneve, pengjeve dhe huamarrjeve të tjera afatshkurta ose afatgjata.*
- (d) *ripagesat në para të gatshme (cash) të shumave të huazuara.*
- (e) *pagesat në para të gatshme (cash) nga huamarrësi që zvogëlon shumën e detyrimeve të pa paguara të huasë financiare.*

### **Raportimi i rrjedhës së parasë nga aktivitetet afariste:**

13. Ndërmarrja duhet ta raportojë rrjedhën e parasë së gatshme prej aktiviteve afariste, duke i paraqitur përbërësit kryesorë të arkëtimeve dhe të pagesave në para të gatshme (cash). Kjo siguron informata që mund të jenë të dobishme për vlerësimin e rrjedhës së parasë së gatshme në të ardhmen.
14. Informata për elementet kryesore të arkëtimeve dhe pagesave në para të gatshme (cash) mund të merren prej regjistrave të kontabilitetit në ndërmarrje.
15. Në mënyrë alternative, përbërësit e rrjedhës së parasë afariste që gjenden në pasqyrën e të ardhurave mund të përshtaten për kalkulimin e

rrjedhës së parasë së gatshme (cash) lidhur me shitjet, koston e shitjes dhe komponentet e tjera kryesore të arkëtimeve dhe pagesave në para të gatshme (cash). Në mënyrë që rrjedha afariste e parasë të përcaktohet me këtë metodë, zërat në pasqyrat e të hyrave duhet të harmonizohen për:

- (a) ndryshimet gjatë periudhës në stoqe dhe kërkesat dhe obligimet afariste
- (b) zërat e tjerë, jo para
- (c) zëra të tjerë financues ose investues të rrjedhës së parasë

### **Raportimi i rrjedhës së parasë së gatshme nga aktivitetet investuese dhe financuese**

16. Ndërmarrja duhet të raportojë ndaras kategoritë kryesore të arkëtimeve bruto me para të gatshme (cash) dhe të pagesave bruto me para të gatshme (cash) që dalin prej aktiviteteve investuese dhe financuese, përveç në rastet e përshkruara më poshtë, kur rrjedha të caktuara të parasë së gatshme (cash) raportohen në baza neto.

### **Raportimi i rrjedhës së parasë së gatshme mbi bazën neto**

17. Rrjedhat hyrëse dhe rrjedhat dalëse të parave të gatshme mund të barazohen kundrejt njëra tjetrës dhe të raportohen në bazën neto për aktivitetet vijuese afariste, investuese dhe financuese:
- (a) arkëtimet në para të gatshme (cash) dhe pagesat në emër të klientëve, me ç'rast rrjedha e parasë është rezultat i aktiviteteve të klientëve, më parë se sa i aktiviteteve të ndërmarrjes

*Shembujt e pagesave dhe arkëtimeve në para të gatshme (cash) të lidhura që mund të raportohen me bazë neto përfshijnë:*

- 1) *për një bankë, transakcionet në dhe jashtë llogarive në të parë të klientëve*
  - 2) *qiratë e arkëtuara dhe të paguara pronarëve të pasurive nga një ndërmarrje që arkëton qira*
- (b) arkëtimet dhe pagesat me para të gatshme (cash) për mjetet me qarkullim të shpejtë, në shuma të mëdha dhe me afat të shkurtër skadimi

*Shembujt lidhur me arkëtimet dhe pagesat në para të gatshme (cash) që mund të raportohen në bazë neto :*

- 1) *huazimet e tjera afatshkurta, për shembull, për ato që kanë afatin e skadimit prej 3 muajsh dhe nuk trajtohen si ekuivalent i parasë së gatshme (casht)*
  - 2) *blerjet dhe riblerjet afatshkurta të fletobligacioneve*
18. Rrjedhat vijuese të parasë nga aktivitetet e institucionit financiar mund të raportohen në bazën neto:
- a) arkëtimet dhe pagesat me para të gatshme (cash) për pranimin dhe ripagesën e depoziteve me afat skadimi të caktuar
  - b) vendosja e depoziteve dhe tërheqja e depoziteve nga institucionet e tjera financiare
  - c) avanset dhe kreditë në para të gatshme (cash) dhënë klienteve si dhe kthimi i këtyre avanseve dhe kredive

### **Rrjedha e parasë në valutë të huaj**

19. Rrjedhat e parasë së gatshme që paraqiten nga transaksionet në valutë të huaj raportohen në valutën raportuese të ndërmarrjes, sipas kursit të këmbimit në mes të valutës raportuese dhe të valutës së huaj më datën e rrjedhës së parasë së gatshme.
20. Rrjedhat e parave të emërtuara në valutë të huaj raportohen në përputhje me SKK 11 "Efekti i ndryshimeve të normave të huaja të shkëmbimit". Kjo e lejon përdorimin e një kursi shkëmbyes të përafërt me kursin aktual. Për shembull, mesatarja e matur e kursit shkëmbyes për një periudhë mund të përdoret për regjistrimin e transaksioneve në valutë të huaj ose transferimin e rrjedhës së parasë së një subvencion të huaj.
21. Përfitimet dhe humbjet e përealizuara si pasojë e ndryshimeve të kursit shkëmbyes të valutës së huaj nuk janë rrjedhë e parasë së gatshme.

### **Zërat e jashtëzakonshëm**

22. Rrjedhat e parave të ndërlidhura me zërat e jashtëzakonshme duhet të klasifikohen si rrjedha nga aktivitetet afariste, investuese ose financiare të përshtashme dhe të shpalosura ndaras. Këto rrjedha të jashtëzakonshme të parasë së gatshme shpalosen ndaras në mënyrë që përdoruesit t'i

kuptojnë llojin dhe efektet e tyre në rrjedhën e tanishme dhe të ardhshme të parasë së gatshme të ndërmarrjes.

### **Interesi dhe dividendët**

23. Rrjedhat e parasë nga interesi dhe dividendët e pranuar e të paguar duhet të shpalosen ndaras:
- a) interesi i paguar duhet të raportohet si aktivitet afarist;
  - b) interesi i pranuar nga investimet duhet të raportohet si aktivitet investues;
  - c) dividendët e paguar duhet të raportohen si aktivitete financiare;
  - d) dividendët e pranuar duhet të raportohen si aktivitete investuese.

### **Tatimi mbi të ardhura**

24. Rrjedhat e parasë që dalin prej tatimeve mbi të ardhura duhet të shpalosen ndaras dhe duhet të klasifikohen si rrjedhë e parasë nga aktivitetet afariste, përderisa ato të mund të identifikohen me aktivitetet financiare dhe investuese.

### **Transaksionet - jo para**

25. Transaksionet investuese dhe financiare që nuk e kërkojnë përdorimin e parasë së gatshme (casht) nuk duhet të perfshihen në pasqyrën e rrjedhës së parasë. Transaksionet e tilla duhet të shpalosen dikund tjetër në pasqyrat financiare, në mënyrë që t'i sigurojnë të gjitha informatat e rëndësishme lidhur me këto aktivitete investuese dhe financiare.

*Shembujt e transaksioneve - jo para janë:*

- a) *marrja e pasurisë qoftë duke i pranuar obligimet e ndërlidhura të drejtpërdrejta ose nëpërmjet qirasë financuese*
- b) *marrjet e ndërmarrjes me ndihmën e emetimit të ekuitetit*

### **Shpalosjet e tjera**

26. Një ndërmarrje duhet të shpalosë krahas komentit të menaxhmentit, çfarëdo shume të rëndësishme të gjendjes së parasë së gatshme (casht) të mbajtur nga ndërmarrja e që nuk është në dispozicion të organizatës. Për shembull, gjendje e caktuara të parasë së gatshme (casht) në ndërmarrje mund të mbahen në kontot e institucionit financiar që kanë



qenë të bllokuara me vendim të qeverisë ose kanë kufizime për tërheqje për shkak të marrëveshjes midis ndërmarrjes dhe institucionit financiar.

27. Informatat shtesë mund të jenë të rëndësishme për përdoruesit për t'i kuptuar pozicionet financiare dhe likuiditetin e një ndërmarrjeje. Përkrahjet shpalosja e këtij informacioni së bashku me komentin e menaxhmentit. Për shembull, aty mund të ketë shpalosje të pajisjeve huazuese, të cilat janë në dispozicion për aktivitetet afariste në të ardhmen.

### **Hyrja ne fuqi**

28. Ky standard do të hyjë në fuqi për raporte financiare në periudhën prej 1 janar 2002 e tutje. Do të rekomandohet zbatimi i mëhershëm i këtij standardi.

### **Shtojca 1**

#### **Pasqyra e rrjedhës së parasë së një ndërmarrjeje që nuk është institucion financiar**

Kjo shtojcë është vetëm ilustrim dhe nuk është pjesë përbërëse e standardit. Qëllimi i shtojcës është që ta shpjegojë zbatimin e standardit si ndihmë në kuptimin e domethënies së tyre.

Vërejtje:

1. Shembulli i pasqyrave financiare i tregon vetëm shumat e periudhës vijuese. Shumat korresponduese të periudhës së mëparshme kërkohen të paraqiten në përputhje me SKK 1 "Paraqitja e pasqyrave financiare".
2. Informatat nga Pasqyra e të ardhurave dhe nga Pasqyra e bilancit paraqiten për të treguar se si është përgatitur Pasqyra e rrjedhës së parasë. As Pasqyra e të ardhurave e as Pasqyra e bilancit nuk paraqiten konform me kërkesat për shpalosje dhe paraqitje të Standardeve të Kontabilitetit në Kosovë.
3. Informatat shtesë në vijim janë, po ashtu, të rëndësishme për përgatitjen e Pasqyrës së rrjedhës së parasë:

- 250 janë arritur nga emetimi i kapitalit aksionar dhe 250 të tjera arrihen nga huamarrja afatgjate;
- shpenzimet e interesit janë 400 prej të cilave 170 janë paguar gjatë periudhës. Njëqind lidhur me shpenzimet e interesit të periudhës së kaluar janë paguar, po ashtu, gjatë periudhës;
- janë paguar dividendët prej 1.200;
- obligimet për tatim në fillim dhe në fund të periudhes ishin 1,000 dhe 400. - - ndërkohë janë siguruar edhe 300 të tjera;
- gjatë periudhës ndërmarrja ka siguruar pasuri të patundshme, impiante dhe pajisje me një kosto prej gjithsej 1.900 prej të cilave 1.100 janë përvetësuar nga huaja financiare. Pagesa në para të gatshme prej 800 është kryer për blerjen e pasurisë së patundshme, impianteve dhe pajisjes;
- pagesat për obligimet e huasë financiare ishin 90
- pasjet e pasurisë së patundshme me një kosto fillestare prej 80 dhe amortizimi i akumuluar prej 60 ishin shitur për 20

### **Pasqyra e të Ardhurave per peridhën e përfunduar më 31/12/2002**

Shitjet	30,650
Kostoja e shitjes	(26,000)
	<hr/>
Fitimi bruto	4,650
Amortizimi	(450)
Shpenzimet administrative dhe të shitjes	(910)
Shpenzimet e interesit	(400)
Të ardhurat nga investimet	500
Fitimi neto para tatimit	3,390
Tatimi mbi të ardhura	(300)
Fitimi neto	3,090
	<hr/>

### **Pasqyra e Bilancit më datën 31/12/2002**

	<b>2000</b>	<b>2001</b>
<b>Pasuria</b>		

Bilanci i parave të gatshme në bankë	170	160
Llogari të arkëtueshme	1,900	1,200
Interesi i arkëtueshëm	100	
Stoqet	1,000	1,950
Investimet	2,500	2,500
Pasuritë e patundshme, impiantet dhe pajisjet	2,280	850
Pasuria - Gjithsej	7,950	6,660
<b>Detyrimet</b>		
Furnitorët dhe detyrimet për t'u paguar	250	1,890
Detyrimet nga interesi	230	100
Detyrimet nga tatimi në të ardhura	400	1,000
Detyrimet afatgjata	2,300	1,040
Detyrimet - Gjithsejt	3,180	4,030
<b>Ekuiteti akcionare</b>		
Kapitali akcionar	1,500	1,250
Fitimi i mbetur	3,270	1,380
Ekuiteti akcionare - Gjithsej	4,770	2,630
Detyrimet dhe ekuiteti - Gjithsej	7,950	6,660

**Pasqyra e rrjedhës së parasë****Rrjedha e parasë nga aktiviteti afarist**

Të arkëtueshmet në të gatshme nga bleresit	29.950
Paratë e paguara furnitorëve dhe të punësuarve	(27.600)
Paraja e gjeneruar nga afarizmi	2.350
Interesi i paguar	(270)
tatimi në të ardhura - i paguar	(900)
<i>Paratë neto nga aktiviteti afarist</i>	<i>1.180</i>

**Rrjedha e parasë nga aktiviteti investues**

Blerja e pasurisë së patundshme, impianteve dhe paisjeve (Shënimi A)	(800)
Procedimet nga shitja e pajisjeve	20
Interesi i arkëtuar	400
<i>Paraja neto e përdorur gjatë aktiviteteve investuese</i>	<i>(380)</i>

**Rrjedha e parasë nga aktiviteti financiar**

Procedimet nga emetimi i kapitalit akcionar	250
Procedimet nga huazimi afatgjatë	250
Pagesa e detyrimeve të huasë financiare	(90)
Dividendët e paguar	(1200)
<i>Paraja neto e përdorur gjatë aktivitetit financiar</i>	<i>(790)</i>

**Rritja neto e parasë së gatshme****10****Paraja në fillim të periudhës****160****Paraja në fund të periudhës****170****Shënime për pasqyrën e rrjedhës së parasë****A. Pasuritë e patundshme, impiantet dhe pajisjet**

Gjatë periudhës ndërmarrja ka siguruar pasuri të palujtshme, impiante dhe pajisje me nje kosto prej gjithsejt 1.900 prej të cilave 1.100 janë marrë nëpërmjet huasë financiare. Pagesa me para të gatshme prej 800 është kryer për blerjen e pasurisë së patundshme, impianteve dhe paisjeve.

## Përcaktimi i arkëtimit dhe i pagesave në të gatshme

### Paratë e gatshmet të arkëtuara nga blerësit

Për ta llogaritur shumën e arkëtuar në para të gatshme nga klientet, fillo me të hyrat nga shitja, pastaj shtoja llogarisë së të arkëtueshmeve në fillim të bilancit dhe zbritë nga llogaria e të pagueshmeve në fund të gjendjes. Për shembull:

Të hyrat nga shitja	30.650
Plus: llogaritë e arkëtueshme (bilanci përfundimtar 12/01)	1.200
Baras: shuma në dispozicion për arkëtim nga klientët	31.850
Minus: llogaritë e të pagueshmeve (bilanci përfundimtar 12/02)	1.900
Baras: paratë e gatshmet të arkëtuara nga klientët	29.950

### Pagesat në para të gatshme ndaj furnitorëve të mallrave dhe të punësuarëve

Shuma e pagesave në para të gatshme furnitorëve të mallrave është kostoja e mallrave të blera plus bilanci fillestar në llogaritë e të pagueshmeve, minus bilanci përfundimtar i obligimeve.

Për shembull:

Kostoja e mallrave të shitura	26.000
Plus: stoqet (bilanci përfundimtar 12/02)	1.000
Kostoja e mallrave të gatshme për shitje	27.000
Minus: stoqet (bilanci përfundimtarë 12/01)	1.950
Baras: kostoja e mallrave të blera	25.050
Plus: llogaritë e detyrimeve ndaj furnitorëve(bilanci përfundimtar 12/01)	1.890
Shuma e detyrimit ndaj furnitorëve	26.940
Minus: llogaritë e detyrimeve ndaj furnitorëve (bilanci përfundimtar 12/02)	250
Baras: pagesa në para të gatshme ndaj furnitorëve	26.690
Plus: shpenzimet administrative dhe të shitjes	910
Baras: paratë e gatshmet të paguara furnitorëve dhe të punësuarve	27.600
<b>Pagesa e tatimit nga të hyrat</b>	
Shpenzimet nga tatimi në të ardhura	300
Plus: zvogëlimi i detyrimeve në tatimin e të ardhurave	600
Pagesa e tatimit në të ardhura	900
<b>Të ardhurat nga investimet</b>	

Të ardhurat nga investimet prej pasqyrës së të ardhurave në shumë 500 janë zvogëluar për 100 nga interesi aktual i të arkëtueshmeve.