

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

**Raporti i Audituesit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023**

PËRMBAJTJA

	Faqe
Raporti i Audituesit të Pavarur	i-iii
Pasqyra e Pozicionit Financiar më 31 dhjetor 2023	1
Pasqyra e të Ardhurave dhe Fondeve të Pashpërndara më 31 dhjetor 2023	2
Pasqyra e Ndryshimeve në Fond më 31 dhjetor 2023	3
Pasqyra e Flukseve të mjeteve monetare më 31 dhjetor 2023	4
Shënime mbi Pasqyrat Financiare	5 – 27



RSM ALBANIA
Rr.Skender Luarasi, sheshi Gjenerali
Jozef San Martin, Pallati 3, Hyrja 19,
Tiranë, Shqipëri
T:+355 69 706 6110
www.rsm.global/albania

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Bordin Mbikëqyrës të “Albanian Development Guarantee Foundation”

Raport mbi auditimin e pasqyrave financiare

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të “Albanian Development Guarantee Foundation” (“Fondacioni” ose “ADGF”), që përfaqësojnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2023, si dhe pasqyrën e të ardhurave dhe fondeve të pashpërndara, pasqyrën e ndryshimeve në fond si edhe pasqyrën e flukseve të mjetëve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondacionit më 31 dhjetor 2023, dhe performancën financiare dhe fluksin e mjetëve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për opinionin

Ne kemi kryer 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 Fondacioni në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës të Kontabilistëve Profesionistë (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi i BSNEKP) së bashku me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEKP.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje tjetër

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2022 janë audituar nga një auditues tjetër i cili shprehu një opinion pa rezerva mbi ato pasqyra financiare në 31 maj 2023.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisjen për Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNA-të, dhe për ato kontrole të brendshme, që Drejtimi i 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 Fondacionit 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 Fondacionit ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Personat e ngarkuar me Qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Fondacionit.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të 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 gjykimin profesional dhe mbajmë skepticizëm profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, projektojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit që i përgjigjen këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të bazuar opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa një që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehtë, falsifikim, mosdhënie e vetëdijshe e gjithë informacionit, keq-përfaqësime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të lidhur me auditimin me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të cilat janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Fondacionit.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përllogaritjeve kontabël dhe informacioneve të lidhura shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Duke u bazuar në evidencat e auditimit, nxjerrim përfundime mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga ana e drejtimit të parimit të vijimësisë si bazë kontabël, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse në aftësinë e Fondacionit për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit tek informacionet shpjeguese të pasqyrave financiare ose nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të ndryshojmë opinionin tonë. Përfundimet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të shkaktojnë që Fondacioni të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin veprimet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me Drejtimin dhe personat e ngarkuar me qeverisjen e Fondacionit, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Raport për Informacione të Tjera

Informacione të tjera përfshijnë informacione përgatitur në përputhje me nenet 17, 18 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare, përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e Tjera të Fondacionit për vitin 2023 pritet të na vihen në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionin ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuara më lart kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me gabime materiale.

Nëse bazuar në punën e kryer ne arrijmë në përfundimin se këto informacione përmbajnë gabime materiale, atëherë ne duhet të raportojmë për këtë fakt.

Elona Bisha

Auditues Ligjor

RSM Albania

Tiranë, 27 maj 2024



ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

	Shënime	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
AKTIVET			
Aktive afatgjata			
Aktive materiale	7	2,026,116	2,206,584
Aktive jo materiale	8	4,720,515	268,484
E drejta e përdorimit të aktiveve	9	9,828,571	14,704,500
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	10	5,597,616,423	5,576,823,942
Totali i aktiveve afatgjata		5,614,191,625	5,594,003,510
Aktivët afatshkurtra			
Investime të mbajtura deri në maturim – Bono Thesari	10	-	94,305,993
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	10	126,397,036	222,527,192
Llogari të arkëtueshme	11	14,472,685	10,155,917
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	12	336,173,815	177,116,258
Totali i aktiveve afatshkurtra		477,043,536	504,105,360
TOTALI I AKTIVEVE		6,091,235,161	6,098,108,870
DETYRIME DHE KAPITALI			
KAPITALI			
Fondi		5,599,957,332	5,599,957,332
Shpenzime të akumuluar		253,038,085	177,712,795
Të ardhura neto për vitin		(103,788,793)	75,325,291
Totali i kapitalit		5,749,206,624	5,852,995,418
Detyrime afatgjata			
Të ardhura të shtyra	13	91,916,208	83,976,599
Detyrimi i qirasë	14	6,244,207	10,629,444
Totali i detyrimeve afatgjata		98,160,415	94,606,043
Detyrime afatshkurtra			
Të ardhura të shtyra	13	9,957,757	10,875,440
Detyrimi i qirasë	14	2,796,518	3,346,118
Provizione për garanci	21	224,814,223	134,113,054
Detyrime të tjera	15	6,299,624	2,172,797
Totali i detyrimeve afatshkurtra		243,868,122	150,507,409
TOTALI DETYRIMEVE DHE KAPITALIT		6,091,235,161	6,098,108,870

Këto pasqyra financiare të Fondacionit më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 u aprovuan nga Drejtimi i "Albanian Development Guarantee Foundation" më datë 20 maj 2024 dhe u firmosën në emër të tij nga:


Z. Bajram Korsita
Drejtör Ekzekutiv




Znj. Besiana Lika
Menaxhere e financës dhe riskut

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 5 deri në 27, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Pasqyra e të Ardhurave dhe Fondeve të Pashpërndara 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga aktiviteti i përgjithshëm	16	56,058,398	43,913,561
Të ardhura nga grantet	17	82,330	108,554
Të ardhura të tjera financiare	18	237,252,106	251,103,415
Totali i të ardhurave operative		293,392,834	295,125,530
Shpenzime personeli	19	(24,531,483)	(19,366,434)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	7, 8, 9	(3,916,067)	(4,372,302)
Shpenzime të tjera operative	20	(23,612,365)	(13,894,594)
Shpenzimi për provigjone për garancitë financiare	21	(90,701,169)	(25,120,592)
Shpenzimi për provigjone për instrumentat financiarë	10	5,053,346	301,117
Totali i shpenzimeve		(137,707,738)	(62,452,805)
Të ardhura operative, neto		155,685,096	232,672,725
Shpenzime financiare		(728,560)	(469,058)
Humbje neto nga kursi i këmbimit	22	(258,745,329)	(156,878,376)
Shpenzime financiare, neto		(259,473,889)	(157,347,434)
Shpenzime/të ardhura, neto për vitin		(103,788,793)	75,325,291
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Total i (shpenzimeve)/të ardhurave gjithëpërfshirëse të vitit		(103,788,793)	75,325,291

Pasqyra e të ardhurave dhe fondeve të pashpërndara duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 5 deri në 27, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Pasqyra e Ndryshimeve në Fond më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

	Fondi	Fonde të akumuluar	Totali
Gjendja më 1 janar 2021	4,946,233,332	177,712,795	5,123,946,127
Kontribut nga themeluesi	653,724,000	-	653,724,000
Të ardhurat neto për vitin	-	75,325,291	75,325,291
Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin	-	75,325,291	75,325,291
Gjendja më 31 dhjetor 2022	5,599,957,332	253,038,086	5,852,995,418
Kontribut nga themeluesit	-	-	-
Shpenzimet neto për vitin	-	(103,788,793)	(103,788,793)
Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-
(Shpenzimet)/të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin	-	(103,788,793)	(103,788,793)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	5,599,957,332	149,249,293	5,749,206,625

Pasqyra e ndryshimeve në fond duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 5 deri në 27, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Flukset nga aktiviteti operativ			
(Shpenzime)/të ardhurat neto për vitin		(103,788,793)	75,325,291
Rregullime për:			
Zhvlerësimi dhe amortizimi	7,8,9	3,916,067	4,372,302
Diferenca nga kursi i këmbimit		8,816,403	1,827,485
Zhvlerësimi i garancive financiare	10,21	85,647,823	24,819,474
Shpenzime interesi		728,560	469,058
Të ardhura nga interesi		(237,252,106)	(233,194,193)
Humbja operative përpara ndryshimeve në kapitalin punues		(241,932,046)	(126,380,583)
Ndryshimet në Kapitalin Punues			
Rënie/(rritje) në llogaritë e arkëtueshme		(4,316,768)	5,559,577
Rritje në të ardhurat e shtyra		7,021,926	4,397,705
Rritje në detyrime të tjera		4,126,827	413,880
Ndryshimet në premium/zbritje		(13,864,361)	5,268,450
Interes i arkëtuar		238,638,481	227,619,044
Fluksi monetar (i përdorur në)/gjeneruar nga aktivitetet operative		(10,325,941)	116,878,073
Fluksi monetar nga aktiviteti i investimit			
Blerje e aktiveve afatgjata materiale		(3,311,702)	(145,400)
Investime në bono thesari		-	(100,000,000)
Investime në obligacione		(80,125,000)	(723,215,000)
Të ardhurat nga afati i depozitave me afat		-	544,033,818
Të ardhurat nga maturimi i bonove të thesarit		267,300,000	167,300,000
Fluksi monetar gjeneruar nga/(përdorur në) aktivitetin e investimit		183,863,298	(112,026,582)
Fluksi monetar nga aktiviteti i financimit			
Ripagimi i qirasë		(5,663,397)	(4,706,109)
Kontribut nga themeluesit		-	653,724,000
Kapitalizim i grantit		-	(652,104,000)
Fluksi monetar neto i përdorur në aktivitetet e financimit		(5,663,397)	(3,086,109)
Rritje neto e mjeteve monetare		167,873,960	1,765,382
Mjete monetare dhe ekuivalentë më 1 janar		177,116,257	177,178,359
Efekti i kursit të këmbimit në mjetet monetare		(8,816,402)	(1,827,483)
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në 31 dhjetor	12	336,173,815	177,116,257

Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 5 deri në 27, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

1. HYRJE

Albanian Development Guarantee Foundation ("Fondacioni" ose "Organizata" ose "ADGF"), i njohur më parë si Fondacioni Rural Credit Guarantee ("RCGF"), është një organizatë jo-qeveritare jo-fitimprurëse, e themeluar nga GFA Consulting Group GMBH, një Fondacion i vendosur në Gjermani, si implementuese e fondit të grantit. Fondacioni është i regjistruar me numër regjistrimi L52004452B, me vendimin e Gjykatës së Rrethit Gjyqësor të Tiranës më 8 korrik 2015 dhe ndryshimi i emrit të fondacionit (nga "RCGF" në "ADGF") u aprovua nga gjykata më 6 dhjetor 2021. Ndryshimi i emrit erdhi në kuadër të zgjerimit të fushës së mbulimit për aktivitetet e garantuara për të qenë në përputhje me misionin dhe vizionin e fondacionit.

Albanian Development Guarantee Foundation u themelua në përputhje me dispozitat e legjislacionit në fuqi Nr.7850 datë 29 qershor 1994, "Kodi Civil i Republikës së Shqipërisë" dhe me Ligjin Nr.8788 datë 5 qershor 2001 "Për Organizatat Jo- Fitimprurëse".

Qëllimi kryesor i Fondacionit është të inkurajojë bankat dhe institucionet financiare jo-bankare që të ofrojnë shërbime financiare për mikrobizneset, bizneset e vogla dhe bizneset e mesme në sektorë të ndryshëm të ekonomisë mbi një bazë të qëndrueshme për të mundësuar rritjen e tyre, për të rritur konkurrencën dhe për të krijuar më shumë vende pune. Fondacioni bashkëpunon me banka dhe institucione financiare jo-bankare për të ofruar garanci të pjesshme për kreditë për mikrobizneset, bizneset e vogla dhe të mesme për të zgjeruar teknologjinë e tyre financiare të kreditimit, duke zhvilluar produkte dhe procedura të veçanta.

Niveli më i lartë i menaxhimit është bordi i drejtorëve i përbërë si në vijim:

John P. Khoury – Kryetar i Bordit

Bahrije Dibra – Anëtare e Bordit; dhe

Martin Mici – Anëtar i Bordit (pas dorëheqjes së Mirgen Dobruna, aprovuar nga gjykata më 21 mars 2024).

Përfaqësuesi i Autorizuar i Fondacionit është Drejtori Ekzekutiv, Z. Bajram Korsita.

Më 31 dhjetor 2023, Fondacioni kishte 7 punonjës (31 dhjetor 2022: 7 punonjës).

2. BAZA E PËRGATITJES SË PASQYRAVE FINANCIARE

2.1 Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Këto pasqyra financiare janë përgatitur në monedhën shqiptare Lek (LEK), që është edhe monedha funksionale dhe prezantuese e Fondacionit.

2.2 Tepricat krahasuese

Disa teprica krahasuese në pasqyrën e pozicionit financiar dhe shënimet e tjera përkatëse në pasqyrat financiare riklasifikohen ose rivlerësohen si rezultat i ndryshimeve në klasifikim ose për të paraqitur një rezultat më të mirë.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

2. BAZA E PËRGATITJES SË PASQYRAVE FINANCIARE (VAZHDIM)

2.3 Standarde të reja dhe të ndryshuara në fuqi për periudhat që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023

Disa amendime të cilat hynë në fuqi nga 1 janari 2023, nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në rezultatin apo gjendjen financiare të Organizatës.

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

Standarde të reja që mund të miratohen më herët:

- Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe shoqërisë së lidhur ose sipërmarrjes së përbashkët (Përditësimet e SNRF 10 dhe SNK 28)

Standarde dhe interpretime të reja, të pa miratuara ende:

- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtër ose afatgjatë (Ndryshimet në SNK 1)

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe përditësimet e SNRF 17 Kontratat e Sigurimit

- Paraqitja e shënimeve shpjeguese për politikën kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF 2).

- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet në SNK 8)

- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12)

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye nuk janë bërë shpalosje.

3. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF kërkon që Drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël dhe në shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen mbi baza të vazhdueshme. Rishikime në vlerësimet e kontabilitetit njihen në periudhën në të cilën vlerësimet janë rishikuar dhe në çdo periudhë të ardhshme të prekur. Informacioni në lidhje me fushat e rëndësishme të vlerësimit të pasigurisë dhe gjykimeve kritike në zbatimin e politikave kontabël që kanë efektin më domethënës në shumat e njohura në pasqyrat financiare, janë përfshirë në Shënimet 5 dhe 6.

Analiza e ndjeshmërisë

Drejtimi ka konsideruar një skenar standard që përfshin rritjen ose uljen me 10% të probabilitetit të falimentimit (PF) dhe humbjes së pritshme të kredisë (HPK). Analiza e ndjeshmërisë së humbjeve të mundshme të Fondacionit si rezultat i rritjes ose uljes së treguesve të humbjes së kredisë është paraqitur në tabelën më poshtë:

	PF dhe HPK	
	+10%	-10%
Zhvlerësimi më 31 dhjetor 2023 për aktive financiare	4,566,310	(4,566,310)
	PF dhe HPK	
	+10%	-10%
Zhvlerësimi më 31 dhjetor 2022 për aktive financiare	4,991,680	(4,991,680)

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

4. PARIMI I VIJUESHMËRISE

Pasqyrat Financiare të Fondacionit janë përgatitur në bazë të parimit të vijueshmërisë, që është supozimi se Fondacioni do të vazhdojë të funksionojë për një të ardhme të parashikueshme bazuar në objektivat e tij për dhënien e garancive financiare. Për vitin 2023 organizata ka vazhduar të operojë me rezultate pozitive operative. Të ardhurat, neto negative për vitin 2023 janë ndikuar nga rënia e jashtëzakonshme e kursit të këmbimit EURO/LEK. Edhe pse organizata ka fonde të mjaftueshme për të vazhduar aktivitetin e saj në të ardhmen e parashikueshme. Fondacioni, në përputhje me planin financiar të miratuar në vitet në vijim, pret të rrisë aktivitetin e tij operacional dhe ka parashikuar të arrijë një rezultat pozitiv në vitin e ardhshëm dhe të vazhdojë në vijimësi.

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

5.1 Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale duke përdorur kursin e këmbimit ekzistues në datën e transaksionit. Fitimet ose humbjet nga kursi i këmbimit që rezultojnë nga konvertimi i transaksioneve të tilla dhe nga përkthimi në kurset e këmbimit të fundvitit të aktiveve dhe pasiveve monetare të shprehura në monedha të huaja, njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Kurset e këmbimit të përdorura për konvertimin e zërave të pasqyrës së pozicionit financiar janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
EUR/ALL	103.88	114.23

5.2 Aktivet afatgjata materiale

Aktivët afatgjata materiale janë të paraqitura me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe rënien në vlerë të akumuluar. Fitimi ose humbja neto që del nga nxjerrja jashtë përdorimit ose shitja e një aktivi afatgjatë material përcaktohet si diferencë midis të ardhurave të shitjes dhe vlerës kontabël të aktivit dhe njihet në pasqyrën e performancës financiare.

Shpenzimet e mëtejshme do të kapitalizohen në qoftë se do të lindin përfitime ekonomike në të ardhmen. Të gjitha shpenzimet e tjera, duke përfshirë riparimin dhe mirëmbajtjen, njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes në momentin kur ndodhin.

Amortizimi fillon kur aktivi është në dispozicion për përdorim. Amortizimi ngarkohet në pasqyrën e fitimit ose humbjes mbi bazën e vlerës së mbetur duke përdorur normat e amortizimit si më poshtë:

Kategoria e Aktivit	2023	2022
Mobilje dhe pajisje zyre	20%	20%
Pajisje kompjuterike	25%	25%
Programe kompjuterike	25%	25%

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

5.2 Aktivet afatgjata jo-materiale

Aktivitet jo-materiale, të cilat përbëhen tërësisht nga software, paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi i akumuluar, nëse ka. Amortizimi paguhet duke përdorur metodën e reduktimit të balancës. Shkalla e amortizimit e përdorur për aktivet jo-materiale është 25%. Metoda e jetës së dobishme dhe e amortizimit rishikohet në fund të çdo viti raportues vjetor, me efektin e çdo ndryshimi në vlerësim që llogaritet mbi një bazë prospektive.

5.3 Zhvlerësimi i aktiveve jo financiare

Vlera kontabël e aktiveve jofinanciare, përveç inventarëve dhe aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për çdo tregues të zhvlerësimit. Nëse një tregues i tillë ekziston, atëherë vlerësohet shuma e rikuperueshme e aktivitet. Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera e mbetur e një aktivi ose një njësie gjeneruese të fluksit monetar tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese të mjeteve monetare është grupi më i identifikueshëm i aktiveve që gjenerojnë flukse monetare që janë qartësisht të pavarura nga aktivitet ose grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje. Shuma e rikuperueshme e një aktivi ose një njësie gjeneruese është më e madhja midis vlerës së disponueshme dhe vlerës së drejtë pas zbritjes së kostove për shitje. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset monetare të ardhshme skontojnë në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi (para tatimit) që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të aktivitet dhe rreziqet specifike të aktivitet. Humbja nga rënia në vlerë anulohet nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme. Humbja nga zhvlerësimi anulohet në masën që vlera e mbetur e aktivitet nuk e kalon vlerën e mbetur që do të ishte përcaktuar pas zbritjes së amortizimit nëse humbja nga zhvlerësimi nuk do të ishte njohur.

5.4 Qiratë

Fondacioni vlerëson nëse një kontratë është ose përmban një qira, në fillimet e kontratës. Fondacioni njihet një të drejtë të përdorimit të aseteve dhe një pasiv korrespondues të qirasë në lidhje me të gjitha marrëveshjet e qirasë në të cilat është qiramarrësi, përveç qirave afatshkurtra (të përcaktuara si qira me afat qiraje 12 muaj ose më pak) dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët. Për këto qira, Fondacioni i njihet pagesat e qirasë si një shpenzim operativ mbi një bazë lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë, përveç nëse një bazë tjetër sistematike është më përfaqësuese e modelit kohor në të cilin konsumohen përfitimet ekonomike nga aktivitet me qira.

Detyrimi i qirasë fillimisht matet me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, të skontuara duke përdorur normën implicite në qira. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtë, Fondacioni përdor normën e tij në rritje të huamarrjes. Në përgjithësi, Fondacioni përdor normën e tij të huamarrjes si normë zbritjeje.

Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e pasivit të qirasë përmbajnë:

- Pagesat fikse të qirasë (përfshirë pagesat fikse në thelb), minus çdo stimul të qirasë së arkëtueshme;
- Pagesat e ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose normë, fillimisht maten duke përdorur indeksin ose normën në datën e fillimit;
- Shuma që pritet të paguhet nga qiramarrësi sipas garancive të vlerës së mbetur;
- Çmimi i ushtrimit të opsioneve të blerjes, nëse qiramarrësi është i sigurt se do të ushtrojë opsionet; dhe
- Pagesat e gjobave për përfundimin e qirasë, nëse afati i qirasë pasqyron ushtrimin e një opsioni për përfundimin e qirasë.

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

5.4 Qiratë (vazhdim)

Detyrimi i qirasë paraqitet si një zë i veçantë në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar.

Detyrimi i qirasë më pas matet duke rritur vlerën kontabël për të reflektuar interesin në pasivin e qirasë dhe duke zvogëluar vlerën kontabël për të pasqyruar pagesat e bëra të qirasë.

Fondacioni rimat detyrimin e qirasë (dhe bën një rregullim përkatës të të drejtës së përdorimit të aseteve) sa herë që:

- Afati i qirasë ka ndryshuar ose ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshim të rrethanave që rezultojnë në një ndryshim në vlerësimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje, në këtë rast detyrimi i qirasë rimatet duke zbritur pagesat e rishikuara të qirasë duke përdorur një normë të rishikuar të skontimit.
- Pagesat e qirasë ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në një indeks ose normë ose një ndryshimi në pagesën e pritshme nën një vlerë të mbetur të garantuar, në këto raste detyrimi i qirasë rimatet duke zbritur pagesat e rishikuara të qirasë duke përdorur një normë të pandryshuar të skontimit (nëse ndryshimi i pagesave të qirasë nuk është për shkak të ndryshimit në një normë interesi luhatëse, në këtë rast përdoret një normë e rishikuar e skontimit).
- Një kontratë qiraje modifikohet dhe modifikimi i qirasë nuk llogaritet si qira e veçantë, në këtë rast detyrimi i qirasë rimatet bazuar në afatin e qirasë së modifikuar duke skontuar pagesat e rishikuara të qirasë me përdorimin e një normë të rishikuar të skontimit në fuqi në datën e modifikimit.

E drejta e përdorimit të aseteve përfshin matjen fillestare të pasivit përkatës të qirasë, pagesat e qirasë të bëra në ose para ditës së fillimit, minus çdo stimul të marrë nga qiraja dhe çdo kosto fillestare direkte. Më pas ato maten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi.

E drejta e përdorimit të aseteve zhvlerësohet gjatë periudhës më të shkurtër të afatit të qirasë dhe jetës së dobishme të të drejtës së përdorimit të aktiveve. Nëse një qira transferon pronësinë e aktivit themelor ose kostoja e të drejtës së përdorimit të aseteve pasqyrojnë që Fondacioni pret të ushtrojë një mundësi blerjeje, aktivi i lidhur me të drejtën e përdorimit zhvlerësohet gjatë jetës së dobishme të aktivit themelor. Amortizimi fillon në datën e fillimit të qirasë.

E drejta e përdorimit të aseteve paraqitet si një vijë e veçantë në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar.

Fondacioni zbaton SNK 36 për të përcaktuar nëse e drejta e përdorimit të aseteve është zhvlerësuar dhe llogarit për çdo humbje të identifikuar të zhvlerësimit siç përshkruhet në politikën "Aktivet afatgjata materiale".

5.5 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare

Aktivet financiare dhe detyrimet financiare njihen kur Organizata bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumenteve financiare dhe fillimisht maten me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit, me përjashtim të atyre që mbahen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes të cilat fillimisht maten në vlera e drejtë dhe kostot e transaksionit shpenzohen në fitim ose humbje.

(i) Klasifikimi dhe matja e aktiveve dhe detyrimeve financiare

SNRF 9 përmban tre kategori kryesore klasifikimi për aktivet financiare: të matura me koston e amortizuar (KA), vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse (VDPTGJ) ose vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDPFH). Klasifikimi i aktiveve financiare sipas SNRF 9 bazohet përgjithësisht në modelin e biznesit në të cilin menaxhohet një aktiv financiar dhe karakteristikat e flukseve monetare kontraktuale të aktivit financiar.

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**5.5 Aktive financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)***Aktive financiare*

Në njohjen fillestare, një aktiv financiar klasifikohet si i matur me: koston e amortizuar; VDPATGJ – investim borxhi; VDPATGJ – investim në kapital; ose VDPFT.

Aktivet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, përveç nëse Organizata ndryshon modelin e saj të biznesit për administrimin e aktiveve financiare, në të cilin rast të gjitha aktivet financiare të prekura riklasifikohen në ditën e parë të periudhës së parë raportuese pas ndryshimit në modelin e biznesit.

Një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dy kushtet e mëposhtme dhe nuk përcaktohet si në VDPFT:

- mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit është të mbajë aktive për të mbledhur flukset monetare kontraktuale; dhe kushtet e saj kontraktuale krijojnë në data të specifikuara flukse monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

Një investim borxhi matet në VDPATGJ nëse plotëson të dy kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFT:

- mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale ashtu edhe nga shitja e aktiveve financiare; dhe

- kushtet e saj kontraktuale krijojnë në data të specifikuara flukse monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

Në njohjen fillestare të një investimi të kapitalit neto që nuk mbahet për tregtim, njësia ekonomike mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme të paraqesë ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë të investimit në të ardhura gjithëpërfshirëse (TGJ). Kjo zgjedhje bëhet mbi bazën investim pas investimi.

Të gjitha aktivet financiare të pa klasifikuara si të matura me kosto të amortizuar ose VDPATGJ siç përshkruhet më sipër maten me VDPFT. Kjo përfshin çdo aktiv financiar derivativ. Në njohjen fillestare, njësia ekonomike mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një aktiv financiar që përndryshe plotëson kërkesat për t'u matur me koston e amortizuar ose me VDPATGJ si me VDPFT, nëse duke vepruar kështu eliminon ose redukton ndjeshëm një mospërputhje kontabël që do të lindte ndryshe.

Aktivet financiare – Matjet e mëpasshme, fitimet dhe humbjet

Asetet financiare në VDPFT	Këto aktive maten më pas me vlerën e drejtë. Fitimet dhe humbjet neto, duke përfshirë çdo të ardhur nga interesi ose dividendi, njihen në fitim ose humbje.
Asetet financiare me kosto të amortizuar	Këto aktive maten më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Kostoja e amortizuar reduktohet nga humbjet nga zhvlerësimi. Të ardhurat nga interesi, fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj dhe zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Çdo fitim ose humbje nga rregjistrimi njihet në fitim ose humbje.
Investime në hua VDPATGJ	Këto aktive maten më pas me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv, fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj dhe zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Fitimet dhe humbjet e tjera neto njihen në TGJ. Me rregjistrimin, fitimet dhe humbjet e akumuluar në TGJ riklasifikohen në fitim ose humbje.
Investime në kapital VDPATGJ	Këto aktive maten më pas me vlerën e drejtë. Dividentët njihen si të ardhura në fitim ose humbje, përveç rastit kur dividendi përfaqëson qartë një rikuperim të një pjese të koston së investimit. Fitimet dhe humbjet e tjera neto njihen në TGJ dhe nuk riklasifikohen kurrë në fitim ose humbje.

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

5.5 Aktive financiare dhe detyrime financiare (vazhdim)

(ii) *Zhvlerësim i aktiveve financiare*

SNRF 9 mbështet një model të 'humbjes së pritshme të kredisë' (HPK). Modeli i zhvlerësimit zbatohet për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar dhe aktivet financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera përmbledhëse. Nëse, në një periudhë të mëvonshme, shuma e humbjes nga zhvlerësimi është ulur dhe zhvlerësimi mund të shoqërohet me ngjarje që kanë ndodhur pas njohjes së zhvlerësimit (siç është një përmirësim në indeksin e kredisë), humbja e njohur më parë nga zhvlerësimi anulohet duke rregulluar llogari rezerve. Shuma e ndryshimit njihet në të ardhura dhe shpenzime. Organizata përdor një model të përgjithshëm të zhvlerësimit ku aktivet financiare kategorizohen në tre faza të rrezeve, Faza 1- rrezik i ulët, Faza 2 - rrezik i rritur dhe Faza 3 dështime ose humbje.

(iii) *Detyrimet financiare*

Detyrimet financiare klasifikohen si të matura me kosto të amortizuar ose VDPFT. Një detyrim financiar klasifikohet si në VDPFT nëse klasifikohet si i mbajtur për tregtim, është një derivativ ose përcaktohet si i tillë në njohjen fillestare. Detyrimet financiare në VDPFT maten me vlerën e drejtë dhe fitimet dhe humbjet neto, duke përfshirë çdo shpenzim interesi, njihen në fitim ose humbje. Detyrimet e tjera financiare maten më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shpenzimet e interesit dhe fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj njihen në fitim ose humbje. Çdo fitim ose humbje nga mosnjohja njihet gjithashtu në fitim ose humbje.

(iv) *Çregjistrimi*

Fondacioni çregjistron një aktiv financiar kur skadojnë të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar, ose kur ai transferon aktivin financiar në një transaksion në të cilin janë transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivit financiar ose në të cilin Fondacioni as nuk transferon dhe as nuk ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk ruan kontrollin e aktivit financiar.

Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim, që krijohet ose mbahet nga Fondacioni njihet si një aktiv ose detyrim i veçantë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Me çregjistrimin e një aktivi financiar, diferenca midis vlerës kontabël të aktivit (ose vlerës kontabël të ndarë në pjesën e aktivit të transferuar) dhe shumës së marrë dhe çdo fitimi ose humbje kumulative që ishte njohur në të tjera të ardhurat gjithëpërfshirëse njihen në fitim ose humbje.

Fondacioni mund të hyjë në transaksione ku transferon aktivet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por ruan ose të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktiveve të transferuara ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet mbahen, atëherë aktivet e transferuara nuk çregjistrohen. Transferimet e aktiveve me mbajtjen e të gjitha ose kryesisht të gjitha rrezeve dhe përfitimeve përfshijnë, për shembull, transaksionet e riblerjes. Në transaksionet në të cilat Fondacioni as nuk ruan dhe as nuk transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një aktivi financiar dhe ruan kontrollin mbi aktivin, Fondacioni vazhdon ta njohë aktivin në masën e përfshirjes së tij të vazhdueshme, të përcaktuar nga shkalla deri në e cila është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar. Fondacioni çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet e tij kontraktuale janë shlyer ose anuluar ose skadojnë.

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

5.5 Aktive financiare dhe detyrime financiare (vazhdim)

(v) *Netimi*

Aktivet financiare dhe detyrimet financiare mund të netohen dhe vlera e tyre neto të paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar, atëherë dhe vetëm atëherë kur Fondacioni ka një të drejtë ligjore për të netuar shumat dhe synon ose ti shlyejë mbi një bazë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten mbi baza neto vetëm kur lejohen nga SNRF-të, ose për fitime dhe humbje nga një grup transaksionesh të ngjashme si në rastin e aktiviteteve tregtare të Fondacionit.

(vi) *Matja e kostos së 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 shumës së maturimit, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

(vii) *Matja e vlerës së drejtë*

Vlera e drejtë është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose një pasiv të transferohet, ndërmjet pjesëmarrësve në treg në një transaksion të zakonshëm, në datën e matjes në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm në të cilin Fondacioni ka akses në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi reflekton riskun e mosekzekutimit të tij.

Kur është e mundur, Fondacioni mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg shikohet si aktiv nëqoftëse transaksioni për një aktiv ose detyrim ndodh me një shpeshtësi dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion për çmimet në vazhdimësi. Në qoftë se për një instrument financiar nuk ka çmim në treg aktiv, Fondacioni përdor teknika të vlerësimit për vlerën e drejtë që maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e të dhënave jo të vëzhgueshme. Teknikat e zgjedhura të vlerësimit përfshijnë të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg marrin parasysh në përcaktimin e çmimit në një transaksion.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të instrumentit financiar në njohjen fillestare, është çmimi i transaksionit, p. sh. vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë.

Nëse Fondacioni përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk është evidentuar as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose pasiv të njëjtë, as bazohet në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregje të mbikëqyrura, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, të rregulluar për të ulur diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë njihet në pasqyrën e fitim ose humbjes në baza të përshtatshme përgjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet plotësisht nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut ose transaksioni është i mbyllur.

Nëqoftëse një aktiv apo detyrim i matur me vlerën e drejtë ka një çmim oferte dhe çmim kërkesë, atëherë Fondacioni mat aktivet, pozicionet e gjata në çmimin e ofruar dhe detyrimet, pozicionet e shkurtra me një çmim të kërkuar. Vlera e drejtë e një depozite pa afat nuk është më pak se shumta e pagueshme sipas kërkesës, skontuar nga data e parë në të cilën mund të kërkohej shumta për t'u paguar.

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

5.6 Balanca e fondit

Balanca e Fondit konsiston në vlerën e drejtë të vlerave monetare të kontribuara nga themeluesit.

5.7 Të ardhura të shtyra

Të ardhurat e shtyra përfaqësojnë grantet e marra nga GFA, Ministria e Bujqësisë, KFW dhe FEFAD. Fillimisht ato njihen si të ardhura të shtyra. Granti njihet si e ardhur gjatë periudhës në përputhje me kostot përkatëse të cilat janë të destinuara të kompensojnë, mbi baza sistematike.

5.8 Llogari të pagueshme dhe të tjera

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

5.9 Kontrata për garancitë financiare

Kontratat e garancisë financiare janë kontrata që kërkojnë që emetuesi të bëjë pagesa për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që ndodh sepse një debitor specifik nuk arrin të bëjë pagesat kur është e nevojshme, në përputhje me afatin e një instrumenti borxhi. Garancitë e tilla financiare u jepen bankave dhe NFBF-ve në emër të bizneseve mikro, të vogla dhe të mesme.

Kontratat e garancisë financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë dhe më pas maten me vlerën më të lartë nga:

- shuma e kompensimit për humbje (llogaritur në përputhje me kërkesat e SNRF 9 për modelin e pritshëm të humbjes së kredisë); dhe
- shuma më e vogël e njohur më parë, kur është e përshtatshme, shuma kumulative e të ardhurave të njohura në përputhje me parimet e SNRF 15

5.10 Provigjonet për garancitë

Fondacioni siguron garanci për klientët nëpërmjet institucioneve bankare në bazë të % për ndarjen e riskut dhe me maksimum 500,000 Euro ose ekuivalente me 51,940,000 Lek dhe garanton huamarrjet komerciale të institucioneve mikrofinanciare nga bankat vendase nën garanci të veçanta. Provigjoni për kontratat e garancisë financiare njihet kur një debitor i caktuar nuk kryen pagesat kur duhet, në përputhje me afatin e një instrumenti borxhi.

Fondacioni vlerëson në bazë të parashikimit humbjen e pritshme të kredisë që lidhet me ekspozimin që rrjedh nga kontratat e garancisë financiare. Fondacioni, për humbje të tilla njihet një shumë të lejuar të humbjeve, në çdo datë raportimi.

5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

5.11 Të ardhurat nga grantet

Një grant njihet në pasqyrën e pozicionit financiar fillimisht si e ardhur e shtyrë kur ka një siguri të arsyeshme që do të merret dhe Fondacioni do të permbushë kushtet bashkangjitur grantit. Grantet të cilat kompensojnë Fondacionin për shpenzimet e njohura, njihen si e ardhur në pasqyrën e fitimit ose humbjes në bazë sistematike në të njëjtën periudhë që njihen shpenzimet. Grantet që kompensojnë Fondacionin për kostot e një aktiviteti njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes si e ardhur në bazë sistematike mbi jetën e dobishme të një aktivi. Drejtimi vlerëson se grantet e marra kanë lidhje me shpenzimet operative të Fondacionit dhe nuk mbulojnë provigjontin dhe efektin e kursit të këmbimit.

5.12 Të ardhurat nga tarifa e disbursimit të huave

Tarifa e disbursimit të huave është njohur si e ardhur në bazë proporcionale kohore gjatë periudhës së angazhimit. Përfashtim mund të ketë vetëm në rastin e një marrëveshje specifike të huadhënies.

5.13 Të ardhura nga interesat e huave të garantuara

E ardhura nga interesi i garancisë së huasë njihet në bazë të proporcionit kohor që merr parasysh metodën e normës efektive të interesit.

5.14 Shpenzimet operative

Shpenzimet operative njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes sipas shfrytëzimit të shërbimit.

5.15 Përfitimet e punonjësve

Detyrimet për kontributet e përcaktuara të planeve të pensionit njihen si shpenzime në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse kur ato ndodhin. Fondacioni paguan vetëm kontributet e detyrueshme të sigurimeve shoqërore të cilat sigurojnë përfitime kur punonjësit arrijnë moshën e pensionit. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për sigurimin e një niveli minimal pensioni sipas një plani të përcaktuar të kontributeve.

5.16 Shpenzim i tatimit mbi fitimin

Albanian Development Guarantee Foundation është themeluar si një organizatë jo-fitimprurëse dhe për këtë arsye, sipas rregullores për organizatat jo-fitimprurëse në Shqipëri, është i përjashtuar nga tatimi mbi fitimin. Fondacioni është gjithashtu i përjashtuar nga tatimi në burim mbi të ardhurat dhe bankat nuk e mbajnë këtë tatim nga Fondacioni.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR**6.1 Rreziku i kredisë**

Rreziku i kredisë, është rreziku i humbjes financiare të Fondacionit, nëse një klient ose një palë tjetër në lidhje me një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale, dhe vjen kryesisht nga depozitat bankare të Fondacionit, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre. Rreziku i kredisë për mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre konsiderohet i papërfillshëm, pasi kundërpasitë janë Fondacione me reputacion.

Ekspozimi maksimal i Fondacionit ndaj rrezikut të kredisë, përfaqësohet nga vlera kontabël e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar, e paraqitur në tabelën më poshtë (shumat paraqiten në Lek):

Klasat e aktiveve financiare – vlerat e mbetura

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	336,173,815	177,116,258
Depozita afatshkurtra - BKT	-	-
Depozita afatshkurtra - OTP	-	-
Depozita afatshkurtra – Union Bank	-	-
Depozita afatshkurtra – Credins Bank	-	-
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	5,724,013,459	5,799,351,134
Totali	6,060,187,274	5,976,467,392

Tabela më poshtë paraqet ekspozimin e riskut të kredisë ndaj kundërpartive dhe falimentimit apo zhvlerësimeve të lidhura, nëse ka:

Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	Qeveria Shqiptare	Totali
<i>Më 31 dhjetor 2023</i>		
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara	-	-
Jo me vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	5,769,676,559	5,769,676,559
Të zhvlerësuara	(45,663,101)	(45,663,101)
Totali	5,724,013,458	5,724,013,458

<i>Më 31 dhjetor 2022</i>		
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara	-	-
Jo me vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	5,849,267,937	5,849,267,937
Të zhvlerësuara	(49,916,803)	(49,916,803)
Totali	5,799,351,134	5,799,351,134

Mjete monetare dhe ekuivalente	Banka niveli dytë	Totali
<i>Më 31 dhjetor 2023</i>		
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara	336,173,815	336,173,815
Jo me vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	-	-
Të zhvlerësuara	-	-
Totali	336,173,815	336,173,815

<i>Më 31 dhjetor 2022</i>		
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara	177,116,258	177,116,258
Jo me vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	-	-
Total	177,116,258	177,116,258

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**6.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)**

Fondacioni përdor vlerësimet e kreditit të publikuara nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit për vlerësimin e probabiliteteve të mospagimit të aktiveve dhe detyrimeve financiare, siç detajohet më poshtë:

Vlerësimi sipas Standard and Poor's	Institucioni	Probabiliteti i dështimit
B (perspektivë pozitive)	Obligacione Shtetërore monedhë vendase	1.84%
B (perspektivë pozitive)	Obligacione Shtetërore monedhe e huaj	1.42%

6.2 Rreziku i likuiditetit

Manaxhimi i kujdesshëm i rrezikut të likuiditetit, nënkupton mbajtjen e mjeteve monetare të mjaftueshme dhe disponueshmërinë e fondeve të nevojshme për përmbushjen e detyrimeve të Fondacionit në momentin që ato duhet të shlyhen.

Tabelat e mëposhtme paraqesin maturimet e mbetura kontraktuale të detyrimeve financiare të Fondacionit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

Më 31 dhjetor 2023	Vlera kontabël neto	3 muaj ose më pak	3-12 muaj	1-10 vite
Aktive financiare				
Mjete monetare dhe ekuivalentë	336,173,815	336,173,815	-	-
Llogari të arkëtueshme	14,472,685	14,472,685	-	-
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare	5,724,013,459	59,839,731	106,878,606	5,557,295,121
	6,074,659,959	410,486,231	106,878,606	5,557,295,121
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	6,299,624	6,299,624	-	-
Detyrime të qirasë	9,040,725	-	2,796,518	6,244,207
Detyrime kontigjente	4,057,937,042	-	4,057,937,042	-
	4,073,277,391	6,299,624	4,060,733,560	6,244,207
Ekspozimi Neto	2,001,382,568	404,186,607	(3,953,854,954)	5,551,050,914

Kërkesat e likuiditetit për të mbështetur thirrjet nën garancitë financiare janë dukshëm më pak se sasia e angazhimit të shpalosur në analizën e mësipërme të maturimit, sepse Fondacioni zakonisht nuk pret që pala e tretë të tërheq fonde në bazë të marrëveshjes. Shuma totale e detyrimeve kontraktuale të zotimeve për të përdorur garancitë financiare të përfshira në tabelën e mësipërme të maturimit nga 3 deri në 12 muaj nuk paraqet domosdoshmërisht kërkesat e ardhshme të parave të gatshme, pasi shumë nga këto angazhime do të skadojnë ose përfundojnë pa u financuar.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

6.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2022	Vlera kontabël neto	3 muaj ose më pak	3-12 muaj	1-10 vite
Aktive Financiare				
Mjete monetare dhe ekuivalentë	177,116,258	177,116,258	-	-
Llogari të arkëtueshme	10,155,917	10,155,917	-	-
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare	5,799,351,134	59,839,732	106,878,606	5,632,632,796
	5,986,623,309	247,111,907	106,878,606	5,632,632,796
Detyrime Financiare				
Detyrime të tjera	2,172,797	2,172,797	-	-
Detyrime të qirasë	13,975,562	-	3,346,118	10,629,443
Detyrime kontigjente	2,924,759,553	-	2,924,759,553	-
	2,940,907,912	2,172,797	2,928,105,671	10,629,443
Ekspozimi Neto	3,045,715,397	244,939,110	(2,821,227,065)	5,622,003,353

7. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE

Aktivet afatgjata materiale më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	Mobilje zyre dhe pajisje	Pajisje Kompjuterike	Përmirësime në dhënie e qirasë	Totali
Kosto				
Më 31 dhjetor 2021	1,392,601	1,925,938	1,487,300	4,805,839
Shtesa	23,000	122,400	-	145,400
Më 31 dhjetor 2022	1,415,601	2,048,338	1,487,300	4,951,239
Shtesa	137,352	254,935	-	392,287
Më 31 dhjetor 2023	1,552,953	2,303,273	1,487,300	5,343,526
Zhvlerësim i akumuluar				
Më 31 dhjetor 2021	(775,684)	(1,050,527)	(311,762)	(2,137,973)
Zhvlerësim për vitin	(127,151)	(244,423)	(235,108)	(606,682)
Më 31 dhjetor 2022	(902,835)	(1,294,950)	(546,870)	(2,744,655)
Zhvlerësim për vitin	(124,830)	(212,817)	(235,108)	(572,755)
Më 31 dhjetor 2023	(1,027,665)	(1,507,767)	(781,978)	(3,317,410)
Vlera kontabël neto				
Më 31 dhjetor 2022	512,766	753,388	940,430	2,206,584
Më 31 dhjetor 2023	525,288	795,506	705,322	2,026,116

Aktivet afatgjata materiale nuk janë vendosur si kolateral ndaj palëve të treta më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

8. AKTIVE JO MATERIALE

Aktivet jo materiale më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	Progame kompjuterike	Totali
<i>Kosto</i>		
Më 31 dhjetor 2021	1,616,200	1,616,200
Shtesa	-	-
Më 31 dhjetor 2022	1,616,200	1,616,200
Shtesa	4,519,152	4,519,152
Më 31 dhjetor 2023	6,135,352	6,135,352
<i>Amortizimi i akumuluar</i>		
Më 31 dhjetor 2021	(1,258,221)	(1,258,221)
Amortizimi për vitin	(89,495)	(89,495)
Më 31 dhjetor 2022	(1,347,716)	(1,347,716)
Amortizimi për vitin	(67,121)	(67,121)
Më 31 dhjetor 2023	(1,414,837)	(1,414,837)
<i>Vlera e mbetur</i>		
Më 31 dhjetor 2022	268,484	268,484
Më 31 dhjetor 2023	4,720,515	4,720,515

9. E DREJTA E PËRDORIMIT TË ASETETEVE

E drejta e përdorimit të asetëve më 31 dhjetor 2023 dhe më 31 dhjetor 2022 është detajuar si më poshtë:

	E drejta e përdorimit	Totali
<i>Kosto</i>		
Më 1 janar 2022	26,130,445	26,130,445
Shtesat	-	-
Më 31 dhjetor 2022	26,130,445	26,130,445
Rimatje (shënim 14)	(13,025,683)	(13,025,683)
Më 31 dhjetor 2023	13,104,762	13,104,762
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>		
Më 1 janar 2022	(7,749,820)	(7,749,820)
Shpenzimi i vitit	(3,676,125)	(3,676,125)
Më 31 dhjetor 2022	(11,425,945)	(11,425,945)
Shpenzimi i vitit	(3,276,191)	(3,276,191)
Më 31 dhjetor 2023	(3,276,191)	(3,276,191)
<i>Vlera Neto</i>		
Më 31 dhjetor 2022	14,704,500	14,704,500
Më 31 dhjetor 2023	9,828,571	9,828,571

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

10. INVESTIME TË MBAJTURA PËR MBLEDHJEN E FLUKSEVE MONETARE KONTRAKTUALE**10.1 Bono thesari**

Investimet në bono thesari më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Bono thesari	-	100,000,000
Zbritje nga bono thesari	-	(5,333,977)
Interes i akumuluar	-	439,614
Zbritje për zhvlerësim	-	(799,644)
Vlera kontabël totale	-	94,305,993

Gjatë vitit 2022 Fondacioni realizoi një investim të ri në bono thesari të emetuar nga Qeveria e Shqipërisë me zbritje dhe një vlerë nominale 100,000,000 lekë, kupon me vlerën fikse 5.65% që do të maturohet më 30 nëntor 2023.

10.2 Obligacione

Investimet në obligacione më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Obligacione	3,135,000,000	2,968,600,000
Obligacione- Eurobonde	2,545,060,000	2,798,635,000
Zbritje – Obligacione	(3,858,715)	(5,637,786)
Prim – Obligacione	7,365,589	1,665,097
Zbritje – Eurobonde	(2,063,069)	(2,555,739)
Prim – Eurobonde	4,021,025	6,571,133
Interes i akumuluar – Obligacione	59,456,104	54,759,677
Interes i akumuluar – Eurobonde	24,695,625	27,230,555
Totali	5,769,676,559	5,849,267,937
Zbritje për zhvlerësim	(45,663,100)	(49,916,803)
Vlera kontabël totale	5,724,013,459	5,799,351,134

Gjatë vitit 2023 Fondacioni bleu investime të reja në obligacione thesari në lekë. Obligacionet e reja të thesarit kanë kupon me normë fikse 5.8% për t'u maturuar në 2 vjet; Kupon me normë fikse 5% për t'u maturuar në 3 vjet dhe kupon me normë fikse 6% për maturim në 5 vjet.

	Obligacione	Obligacione- Eurobonde
Teprica çelëse më 1 janar	2,968,600,000	2,798,635,000
Të maturuara gjatë periudhës	(123,600,000)	-
Investimet gjatë periudhës	290,000,000	-
Ndryshimi në vlerë nga kursi i këmbimit	-	(253,575,000)
Teprica mbyllëse më 31 dhjetor	3,135,000,000	2,545,060,000

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

10. INVESTIME TË MBAJTURA PËR MBLEDHJEN E FLUKSEVE MONETARE KONTRAKTUALE (VAZHDIM)**10.2 Obligacione (vazhdim)**

Obligacionet e reja të thesarit të blera që do të maturohen në 3 vjet blihen me një prim që lidhet me yield-in 4.25%, që është më i ulët se norma e kuponit 5% dhe obligacionet e thesarit që do të maturohen në 5 vjet blihen me një prim që lidhet me yield-in 4,95%, për të cilin kuponi me normë fikse është 6%.

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Letra me vlerë të thesarit në lekë	3,197,962,978	3,019,386,988
Letrat me vlerë të thesarit në Euro	2,571,713,581	2,829,880,949
Zbritje për zhvlerësim	(45,663,100)	(49,916,803)
Total	5,724,013,459	5,799,351,134

	2023			
	Etapat sipas Humbjes së Pritshme për Asetet Financiare			
	Etapë 1	Etapë 2	Etapë 3	Totali
Investime	5,769,676,559	-	-	5,769,676,559
Shuma bruto	5,769,676,559	-	-	5,769,676,559
Zbritje për zhvlerësim	(45,663,100)	-	-	(45,663,100)
Totali	5,724,013,459	-	-	5,724,013,459
	2022			
	Etapat sipas Humbjes së Pritshme për Asetet Financiare			
	Etapë 1	Etapë 2	Etapë 3	Totali
Investime	5,849,267,937	-	-	5,849,267,937
Shuma bruto	5,849,267,937	-	-	5,849,267,937
Zbritje për zhvlerësim	(49,916,803)	-	-	(49,916,803)
Totali	5,799,351,134	-	-	5,799,351,134

Nuk ka pasur transferime ndërmjet etapave gjatë vitit që përfundon më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

11. LLOGARITË E ARKËTUESHME

Llogaritë e arkëtueshme më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Afatshkurtra		
Të arkëtueshme nga Mikrofinancat	3,623,479	1,181,089
Të arkëtueshme nga Bankat	9,842,859	8,178,278
Parapagime	1,006,347	796,550
Totali	14,472,685	10,155,917

Llogaritë e arkëtueshme në 31 dhjetor 2023 përfaqësojnë shumat e papaguara nga Bankat dhe Institucionet Mikro – Financiare lidhur me interesat dhe tarifat paraprake për tre mujorin e katërt të vitit.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

12. MJETE MONETARE DHE EKVIVALENTË TË TYRE

Mjetet monetare dhe ekuivalentë të tyre më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Mjete monetare në bankë në Lek	238,851,694	145,135,757
Mjete monetare në bankë në Euro	97,304,126	31,968,391
Mjete monetare në arkë	17,995	12,110
Totali mjete monetare në arkë dhe bankë	336,173,815	177,116,258

Më 31 dhjetor 2023 paraja në bankë përfshin llogaritë rrjedhëse të mbajtura në BKT, Credins Bank, Union Bank, Fibank, OTP Bank, Raiffeisen Bank dhe Intesa Sanpaolo Bank.

13. TË ARDHURA TË SHTYRA

Më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 të ardhurat e shtyra janë detajuar si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Pjesa afatshkurtër		
Tarifa e disbursimit	9,876,102	10,732,224
Grante nga GFA	79,438	139,245
Grante nga dega GFA-së në Shqipëri	2,216	3,971
	9,957,756	10,875,440
Pjesa afatgjatë		
Tarifa e disbursimit	25,002,847	16,660,500
Grante nga GFA	173,831	194,120
Grante nga dega GFA-së në Shqipëri	5,081	5,560
Grante afatgjata nga Ministria e Bujqësisë	62,765,278	62,765,278
Grante nga KfW	-	-
Grante nga FEFAD	3,969,171	4,351,141
	91,916,208	83,976,599
Totali	101,873,964	94,852,039

Më 9 dhjetor 2021, Fondacioni mori një grant nga KfW për një shumë ekuivalente me 653,724,000 lekë.

Nga tarifat paraprake - Tarifa paraprake është një tarifë e njehershme e llogaritur në shumën e garantuar të huasë dhe merret kur kredia disbursohet.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

14. DETYRIMI PËR QIRANË

Termat dhe kushtet e detyrimeve të papaguara të qirasë më 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	Monedha	Norma e huamarrjes	Viti i maturimit	Pagesa minimale mujore e qirasë	
				Në monedhë	Në Lek ('000)
Detyrimi i qirasë	EUR	7.32%	2026	2,700	280,476
Detyrimet e qirasë			31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022
Analizuar si:					
Aktuale			2,796,518		3,346,118
Jo-aktuale			6,244,207		10,629,444
			9,040,725		13,975,562

Më poshtë janë paraqitur flukset monetare të paskontuara për shlyerjet e detyrimeve të qirasë sipas vitit të maturimit:

Analiza e maturitetit	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
- Më pak se një vit	2,796,518	3,346,118
- Midis një dhe dy vitesh	3,008,232	3,442,747
- Midis dy dhe tre vitesh	3,235,975	3,542,184
- Më shume se tre vite	-	3,644,513
	9,040,725	13,975,562
Minus shpenzime interesi të shtyra	-	-
Detyrimi për qira financiare	9,040,725	13,975,562

Më 31 dhjetor 2023, organizata ka rimatur detyrimin e qirasë dhe të drejtën e përdorimit për shkak të ndryshimit në normën rritëse të huamarrjes. Norma rritëse e aplikuar e huamarrjes është 7.32% (2022 – 3.00%)

15. DETYRIME TË TJERA

Detyrimet e tjera më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Interes i përllogaritur	3,457,503	1,375,251
Furnitor vendas	1,690,196	-
Tatim mbi të ardhurat personale	556,008	546,561
Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore	229,670	249,574
Tatim në burim	366,247	1,411
Totali	6,299,624	2,172,797

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

16. TË ARDHURA NGA AKTIVITETI I PËRGJITHSHËM

Të ardhurat nga aktiviteti i përgjithshëm përfaqësojnë të ardhura nga tarifat e disbursimit dhe të interesit, të cilat fitohen nga aktiviteti kryesor i Fondacionit - duke i ofruar garanci për Institucionet Financiare Partnere. Llogaria përbëhet nga:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga interesi nga bankat	28,073,888	24,075,610
Të ardhura nga interesi nga Mikrofinancat	10,726,650	7,521,890
Të ardhura nga tarifa e disbursimit nga Mikrofinancat	7,247,383	4,939,193
Të ardhura nga tarifa e disbursimit nga bankat	8,348,314	6,768,211
Të ardhura nga rikuperimet nga bankat	1,662,163	608,657
Totali	56,058,398	43,913,561

Fondacioni fiton 0.75% interes vjetor nga Institucionet Mikrofinancuese mbi bilancin mesatar ditor të papaguar. Të ardhurat nga interesi nga bankat llogariten si përqindje (të përcaktuara në kontratë) mbi tepricën mesatare tremujore të papaguar. Të ardhurat nga rikuperimet nga bankat përfaqësojnë të ardhurat nga 8 kredi në BKT, për të cilat pagesa e dëmit paguhet më parë në bankë dhe meqenëse procedurat e rikuperimit kanë nisur, banka i kthen ADGF-së shumën përkatëse sipas mbulimit. Tarifa e disbursimit është një tarifë e vetme e llogaritur mbi shumën e garantuar të kredisë dhe merret kur kredia disbursohet. Tarifat e disbursimit fillimisht regjistrohen si të ardhura të shtyra dhe më pas njihen në të ardhura ose shpenzime gjatë maturimit të kredisë së garantuar. Njësia ekonomike fiton tarifë paraprake për shumat e garantuara me një normë që varion nga 0.5% - 1% për bankat dhe 0.5% - 1.25% për MFI përkatësisht.

17. TË ARDHURA NGA DONACIONET

Të ardhurat nga donacionet përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga donacioni - grant nga GFA	82,330	108,554
Totali	82,330	108,554

18. TË ARDHURA TË TJERA FINANCIARE

Të ardhurat e tjera financiare përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga interesat e letrave me vlerë	237,245,273	232,605,497
Të ardhura nga interesat e depozitave	6,833	588,696
Të ardhura të tjera nga rimbursimi i tatimit në burim	-	17,909,222
Total	237,252,106	251,103,415

Të ardhura të tjera financiare përbëhen kryesisht nga të ardhura prej interesave të investimeve në obligacione thesari, depozita bankare dhe të ardhura të tjera nga rimbursimi i tatimit në burim. Të ardhurat e tjera nga rimbursimi i tatimit në burim për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022 përfaqësojnë rimbursimin e shumës të mbajtur në të kaluarën nga BKT për të ardhurat e krijuara nga investimet në tituj qeveritarë dhe depozita. Rimbursimi u bë në janar 2022. Bazuar në vendimin përfundimtar të lëshuar më 25.05.2021 nga Drejtoria e Apelimit Tatimor, Fondacioni është i përjashtuar nga mbajtja e tatimit në burim dhe bankat nuk duhet ta mbajnë tatimin për fondacionin.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

19. SHPENZIME PERSONELI

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Paga bruto	21,659,687	17,420,830
Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore	1,821,041	1,377,005
Kontributet e fondit të pensionit	1,050,755	568,599
Totali	24,531,483	19,366,434

Më 12 janar 2018, Fondacioni nënshkroi një marrëveshje me Sigal Uniq Group Austria lidhur me anëtarësimin në fondin e pensione vullnetare, ku Fondacioni kontribuon së bashku me punonjësit e tij për kontribute sociale vullnetare. Më 1 nëntor 2019, Fondacioni lidhi një kontratë me Sigal Uniq Group Austria për Sigurime Shëndetësore Private për punonjësit e saj, me Fondacionin që paguan një prim vjetor sigurimi. Kjo kontratë rinovohet çdo vit me kompaninë deri më 30 tetor 2023, kur Fondacioni nënshkroi një kontratë të re me Intersig – Vienna Insurance Group. Polica e Sigurimit Shëndetësor Privat rimbursen shpenzimet mjekësore sipas një liste të veçantë përfitimesh dhe një kufi maksimal vjetor me zonën e mbulimit: spitalet private në Shqipëri dhe Evropë.

20. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE

Shpenzime të tjera operative përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Konsulencë për menaxhimin	10,128,234	-
Tarifat bankare për ruajtjen e investimeve	5,642,844	5,377,265
Audit	2,782,079	1,927,894
Mirëmbajtja e infrastrukturës IT	911,932	145,743
Mirëmbajtja dhe furnizimet e zyrës	808,579	798,833
Pagesë garancie	779,945	3,752,166
Sigurim shëndetësor	742,061	611,173
Konsulencë ligjore	480,000	-
Shpenzimet e sigurimit	256,601	275,988
Promovimi i videos	233,376	-
Posta dhe komunikimi	141,020	172,714
Shpenzime të tjera	137,427	170,875
Qiraja e garazhit	116,597	-
Tarifat bankare	107,704	132,581
Konsulencë IT	103,680	-
Mirëmbajtja e softuerit	91,229	167,696
Tatimi në burim	79,763	18,855
Mirëmbajtja e faqes në internet	40,355	22,082
Taksat Vendore	15,000	15,000
Shpenzimet e transportit	13,939	14,229
Trajnim për stafin	-	291,500
Totali	23,612,364	13,894,594

Më 31 dhjetor 2023, pagesë garancie përfaqëson pagesat e Fondacionit për 2 klientë të falimentuar të BKT-së dhe 1 klient të falimentuar të Bankës Credins me më shumë se 180 ditë vonesë, duke mbuluar 50% të ekspozimit të papaguar sipas marrëveshjes kontraktuale me bankat, në shuma 779 945 lekë (2022: 3 752 166 lekë).

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

21. PROVIGJONE PËR GARANCI FINANCIARE DHE INVESTIME

Lëvizja në provizionin e detyrimeve për garancitë ndaj bankave dhe institucioneve mikrofinanciare është si më poshtë:

	2023	2022
Më 1 janar	134,113,054	108,992,462
Garanci financiare të humbura	(380,972)	(1,270,855)
Rimarrje provigjoni për vitin	(5,481,369)	(27,335,642)
Shpenzim provigjoni për vitin	96,563,510	53,727,089
Shpenzim provigjoni për vitin, neto	90,701,169	25,120,592
Në fund të vitit me 31 dhjetor	224,814,223	134,113,054

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023, ka një rritje të shpenzimeve për provigjione për garancitë financiare, e cila lidhet drejtpërdrejt me shumën e zhvlerësimit të llogaritur nga bankat partnere dhe përqindjen e kredive me probleme gjatë tre viteve të fundit nga MFI-të.

Provigjone per Investimet	2023	2022
Më 1 janar	50,716,447	46,078,667
Rimarrje provigjoni për investime	(5,053,346)	(3,801,980)
Shpenzim provigjoni për investime	-	8,439,760
Shpenzim provigjoni për vitin, neto	(5,053,346)	4,637,780
Në fund të vitit, 31 dhjetor	45,663,101	50,716,447

Provigjone per depozitat me afat	2023	2022
Më 1 janar	-	4,938,898
Rimarrje provigjoni për depozitat me afat	-	(4,938,898)
Shpenzim provigjoni për depozitat me afat	-	-
Shpenzim provigjoni për vitin, neto	-	-
Në fund të vitit, 31 dhjetor	-	-
Shpenzimi total i provigjionit të periudhës	-	(301,117)
Totali në fund të periudhës, neto	-	50,716,447

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023, ka një provizion të anasjelltë, i cili lidhet drejtpërdrejt me shumën e zhvlerësimit të llogaritur për investimin e fondeve në bono thesari të maturuara.

22. FITIM/HUMBJE NETO NGA KURSI I KËMBIMIT

Llogaria përbëhet si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
Fitimi nga kursi i këmbimit valutor	2,099,246	8,204,170
Humbja nga kursi i këmbimit valutor	(260,844,575)	(165,082,546)
Fitimi/(humbje) nga përkthimet në valutë, neto	(258,745,329)	(156,878,376)

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

23. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA

Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 Fondacioni nuk ka pretendime ligjore kundër tij në rrjedhën normale të biznesit.

Detyrimet e kushtëzuara më 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2023		Më 31 dhjetor 2022	
	Vlera e mbetur e garantuar	Vlera e disbursuar e garantuar	Vlera e mbetur e garantuar	Vlera e disbursuar e garantuar
Detyrimet e kushtëzuara				
Garanci ndaj NOAs	625,015,815	1,590,300,000	390,542,460	1,066,300,000
Garanci ndaj FedInvest-it	494,422,255	907,540,400	210,585,400	480,040,400
Garanci ndaj Unifin	-	-	-	-
Garanci ndaj Fondit Besa	639,307,854	1,473,145,925	279,521,800	932,625,800
Garanci ndaj Crimson Finance				
Fund Albania	76,331,967	103,880,026	46,049,035	57,115,000
Garanci ndaj Agro & Social Fund	112,548,331	164,705,883	109,281,335	116,969,883
Garanci ndaj klientëve të Credins Bank	210,301,856	614,399,719	185,181,625	507,873,219
Garanci ndaj klientëve të BKT	53,659,071	262,903,688	41,835,780	217,183,236
Garanci ndaj klientëve të Union Bank	1,074,745,514	1,852,798,283	788,679,866	1,137,350,750
Garanci ndaj klientëve të Fibank	45,020,519	127,873,375	69,423,723	115,733,674
Garanci ndaj klientëve të OTP Bank	693,758,381	1,425,677,115	803,658,530	1,263,051,220
Garanci ndaj klientëve të ISP Bank	32,825,480	54,884,000	-	-
Totali	4,057,937,043	8,578,108,414	2,924,759,554	5,894,243,182

Fondacioni ofron garanci për klientët nëpërmjet institucioneve bankare në bazë të ndarjes së riskut dhe me një limit maksimal prej 500,000 Euro dhe garanton huamarrjet komerciale të institucioneve mikrofinancuese nga bankat lokale nën garanci të veçanta.

Vlera e mbetur e garantuar lidhet me shumën e garantuar të gjendjes së pashlyer të kredisë së garantuar nga Fondacioni. Vlera e disbursuar e garantuar lidhet me shumën e garantuar të kredisë së disbursuar, e cila është nga 50% në 70% të shumës totale të disbursuar për institucionet bankare, bazuar në kushtet e parashikuara në Marrëveshjet e Partneritetit, dhe nga 75% në 100% të shumave të disbursuara për institucionet mikrofinancuese bazuar në kushtet e parashikuara në Memorandumin e Mirëkuptimit.

ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023

(Shumat në Lek)

24. TRANSAKSIONE ME PALËT E LIDHURA

Një palë është e lidhur me një entitet nëse, direkt ose indirekt përmes një ose më shumë ndërmjetësve, pala kontrollon, kontrollohet nga, ose është nën kontroll të përbashkët me njësinë ekonomike, pala ka një interes në njësinë ekonomike që i jep ndikim të rëndësishëm mbi entitet, pala ka kontroll të përbashkët mbi njësinë ekonomike, pala është një ortak ose pala është një anëtar i personelit drejtues kryesor të njësisë ekonomike ose mëmës së tij.

Transaksionet me palët e lidhura përbëjnë:

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
Grantet afatgjata nga KFW	-	-
Grantet afatgjata nga GFA	173,831	194,120
Grantet afatgjata nga dega e GFA-së në Shqipëri	5,081	5,560
Totali	178,912	199,680
	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
<i>Të ardhura</i>		
Të ardhura nga grantet – Amortizimi i grantit	82,330	108,554
Totali	82,330	108,554
Kompensimi i Drejtimit		
	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
<i>Të ardhura</i>		
Kompensimi i Drejtimit	6,959,095	6,326,450
Totali	6,959,095	6,326,450

25. NGJARJE PAS DATËS SË RAPORTIMIT FINANCIAR

Drejtimi i Fondacionit nuk është në dijeni të ndonjë ngjarjeje tjetër pas datës së raportimit që do të kërkonte rregullime ose dhënie informacionesh shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.