

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

**Raporti i Audituesit të Pavarur dhe  
Pasqyrat Financiare  
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022**

## **PËRMBAJTJA**

	<b>Faqe</b>
<b>Raporti i Audituesit të Pavarur</b>	<b>i-iii</b>
<b>Pasqyra e Pozicionit Financiar më 31 Dhjetor, 2022</b>	<b>4</b>
<b>Pasqyra e të Ardhurave dhe Fondeve të Pashpërndara më 31 Dhjetor, 2022</b>	<b>5</b>
<b>Pasqyra e Ndryshimeve në Fond më 31 Dhjetor, 2022</b>	<b>6</b>
<b>Pasqyra e Flukseve të mjeteve monetare më 31 Dhjetor, 2022</b>	<b>7</b>
<b>Shënime mbi Pasqyrat Financiare</b>	<b>8 – 32</b>

## RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

### Drejtuar Drejtimit të Albanian Development Guarantee Foundation

#### Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Albanian Development Guarantee Foundation (“Fondacioni”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022 dhe pasqyrën e të ardhurave dhe fondeve të pashpërndara, pasqyrën e ndryshimeve në fond dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, si edhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondacionit më datë 31 dhjetor 2022, si dhe performancën e saj financiare dhe flukset e mjeteve monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”).

#### Baza për opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (“SNA”-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në paragrafin e emërtuar “Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare” të këtij raporti. Ne shprehim pavarësinë tonë nga Fondacioni në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës së Kontabilistëve Profesionistë i vendosur nga Bordi i Kontabilistëve për Standardet Ndërkombëtare të Etikës (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (kodi “BKSNE”) dhe me kërkesat etike të aplikueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si edhe, kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me kodin BKSNE.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të mbështetur bazën për opinionin tonë të auditimit.

#### Informacione të tjera

Drejtimi është përgjegjës për informacione të tjera. Të dhënat e tjera përmbajnë informacionin e dhënë në Raportin e Aktivitetit të Performancës, të përgatitur nga drejtimi në përputhje me nenin 22 të Ligjit Nr. 25/2018, datë 19 janar 2019 "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare", i ndryshuar, por nuk përfshin në të Pasqyrat Financiare dhe Raportin tonë të Auditimit. Raporti i Aktivitetit të Performancës pritet të vihet në dispozicion pas datës së këtij Raporti Auditimi. Opinioni ynë për pasqyrat financiare nuk përfshin pjesën e të dhenave të tjera dhe ne nuk shprehim asnjë konkluzion që jep siguri në lidhje me këto të dhëna.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë të dhënat e tjera të identifikuar më lart, kur këto të dhëna të jenë të disponueshme dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë pasaktësi materiale në raport me pasqyrat financiare apo njohuritë tona të marra gjatë auditimit, ose përndryshe nëse janë anomali materiale. Pas rishikimit të Raportit të Aktivitetit të Performancës, nëse konstatojmë se ekziston një gabim material në të, nga ne kërkohet që t'ua komunikojmë çështjen palëve të ngarkuara me qeverisjen.



## **Përgjegjësitë e drejtimit dhe palëve të ngarkuara me qeverisjen për pasqyrat financiare**

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, si edhe për sistemin e kontrollit të brendshëm, i cili në masën që përcaktohet nga drejtimi, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve. Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Fondacionit për të vazhduar aktivitetin e saj në bazë të parimit të vijimësisë, të paraqesë në shënimet shpjeguese, nëse është e aplikueshme, çështje që lidhen me vazhdimësinë e aktivitetit të Fondacionit, dhe të përdorë parimin kontabël të vijimësisë, përveç rasteve kur drejtimi ka për qëllim të likuadojë aktivitetin, ose të ndërpresë operacionet, ose nuk ka asnjë alternativë tjetër reale, përveçse sa më lart. Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Fondacionit.

## **Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare**

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

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticismin tonë profesional gjatë gjithë procesit të auditimit. Gjithashtu, ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, hartojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse në përgjigje të këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale, si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë fshehje të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të sistemeve të kontrolleve të brendshme të aplikueshme për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të përshtatshme me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e sistemeve të kontrolleve të brendshme të Fondacionit.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyetueshmërinë e vlerësimeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen e shënimeve shpjeguese përkatëse nga drejtimi.
- Konkludojmë në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijimësisë të përdorur nga drejtimi, dhe bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston lidhur me ngjarjet apo kushtet, që mund të shkaktojë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Fondacionit për të vazhduar në vijimësi. Në rast se ne arrijmë në konkluzionin që një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vemendjen në raportin tonë të auditimit me referencë në shënimin shpjegues përkatës, ose, nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme, ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidences së auditimit të marrë deri më datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerje të aftësisë së Fondacionit për të vazhduar në vijimësi.



**Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare (vazhdim)**

- Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë shënimet shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet themelore në mënyrë që të arrihet një paraqitje e drejtë.

Ne komunikojmë me palët e ngarkuara me qeverisjen e Fondacionit sa i përket, përveç të tjerash , shtrirjen dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në sistemin e kontrollit të brendshëm që është identifikuar gjatë auditimit tonë.

*Deloitte Audit Albania Shpk*

Deloitte Audit Albania Shpk

Rruga e Kavajës, Ish parku i mallrave, Kompleksi Delijorgji, Godina H, Kati 2

Tiranë, Shqipëri

Numër unik identifikimi i subjektit (NUIS): L41709002H

Enida Cara

Audituese ligjore

Partnere e Angazhimit

31 Maj, 2023

Tiranë, Shqipëri



**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

	Shënime	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>AKTIVET</b>			
<b>Aktivitet afatgjata</b>			
Aktive materiale	7	2,206,584	2,667,866
Aktive jomateriale	8	268,484	357,979
E drejta e përdorimit të aktiveve	9	14,704,500	18,380,625
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	10	5,576,823,942	5,071,671,289
<b>Totali i aktiveve afatgjata</b>		<b>5,594,003,510</b>	<b>5,093,077,759</b>
<b>Aktivitet afatshkurtra</b>			
Investime të mbajtura deri në maturim – Bono Thesari	10	94,305,993	-
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	10	222,527,192	166,718,337
Llogari të arkëtueshme	12	10,155,917	15,715,494
Depozitë me afat	11	-	124,386,985
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	13	177,116,258	595,569,877
<b>Totali i aktiveve afatshkurtra</b>		<b>504,105,360</b>	<b>902,390,693</b>
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>		<b>6,098,108,870</b>	<b>5,995,468,452</b>
<b>DETYRIME DHE KAPITALI</b>			
<b>Kapitali</b>			
Fondi		5,599,957,332	4,946,233,332
Shpenzime të akumuluar		177,712,795	104,063,233
Të ardhura neto për vitin		75,325,291	73,649,562
<b>Totali i kapitalit</b>		<b>5,852,995,418</b>	<b>5,123,946,126</b>
<b>Detyrime afatgjata</b>			
Të ardhura të shtyra	14	83,976,599	734,676,604
Detyrimi i qirasë	15	10,629,444	14,774,479
<b>Totali i detyrimeve afatgjata</b>		<b>94,606,043</b>	<b>749,451,083</b>
<b>Detyrime afatshkurtra</b>			
Të ardhura të shtyra	14	10,875,440	7,881,731
Detyrimi i qirasë	15	3,346,118	3,438,133
Provizione për garanci	22	134,113,054	108,992,462
Detyrime të tjera	16	2,172,797	1,758,917
<b>Totali i detyrimeve afatshkurtra</b>		<b>150,507,409</b>	<b>122,071,242</b>
<b>TOTALI DETYRIMEVE DHE KAPITALIT</b>		<b>6,098,108,870</b>	<b>5,995,468,452</b>

Këto pasqyra financiare të Fondacionit më dhe për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022 u aprovuan nga Drejtimi i "Albanian Development Guarantee Foundation" më datë 26 Maj 2023 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Z. Bajram Korsija  
Drejtor Ekzekutiv

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 8 deri në 31, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Znj. Besiana Lika  
Menaxhere e financës dhe riskut

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Pasqyra e të Ardhurave dhe Fondeve të Pashpërndara 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga aktiviteti i përgjithshëm	17	43,913,561	34,218,679
Te ardhura nga grantet	18	108,554	143,216
Të ardhura të tjera financiare	19	251,103,415	190,340,623
<b>Totali i të ardhurave operative</b>		<b>295,125,530</b>	<b>224,702,518</b>
Shpenzime personeli	20	(19,366,434)	(15,326,356)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	7, 8, 9	(4,372,302)	(4,446,238)
Shpenzime të tjera operative	21	(13,894,594)	(23,215,728)
Shpenzimi për provigjone për garancitë financiare	22	(25,120,592)	(29,973,911)
Shpenzimi për provigjone për instrumentat financiarë	10	301,117	(14,099,597)
<b>Totali i shpenzimeve</b>		<b>(62,452,805)</b>	<b>(87,061,830)</b>
<b>Humbje operative</b>		<b>232,672,725</b>	<b>137,640,688</b>
Shpenzime financiare		(469,058)	(566,213)
Humbja neto nga kursi i këmbimit	23	(156,878,376)	(63,424,912)
<b>Humbja neto nga kursi i këmbimit</b>		<b>(157,347,434)</b>	<b>(63,991,125)</b>
<b>Të ardhura neto</b>		<b>75,325,291</b>	<b>73,649,562</b>
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	-
<b>Të ardhura të tjera të vitit</b>		<b>75,325,291</b>	<b>73,649,562</b>

Pasqyra e të ardhurave dhe fondeve të pashpërndara duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 8 deri në 31, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.



**Fondacioni Rural Credit Guarantee**

Pasqyra e ndryshimeve në fond më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

*(Shumat në Lek)*

	Fondi	(Shpenzime të akumuluarra)/Fonde të pashpërndara	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>4,113,448,116</b>	<b>104,063,233</b>	<b>4,217,511,349</b>
Kontribut nga themeluesi	832,785,216	-	832,785,216
Të ardhurat neto për vitin	-	73,649,562	73,649,562
Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-
<b>Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>73,649,562</b>	<b>73,649,562</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>4,946,233,333</b>	<b>177,712,795</b>	<b>5,123,946,127</b>
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	-	-	-
<b>Totali i të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>5,599,957,332</b>	<b>75,325,291</b>	<b>5,852,995,418</b>
		<b>253,038,086</b>	

Pasqyra e ndryshimeve në fond duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 8 deri në 31, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Pasqyra e flukseve monetare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
<b>Flukset e mjeteve monetare nga aktiviteti operativ</b>		
E ardhura neto për vitin	75,325,291	73,649,562
<i>Rregullime për:</i>		
Zhvlerësimi dhe amortizimi	8,9 4,372,302	4,446,238
Diferenca nga kursi i këmbimit	1,827,485	44,073,508
Zhvlerësimi i garancive financiare	10,22 24,819,475	3,247,235
Shpenzime interesi	469,058	566,213
Të ardhura nga interesi	(233,194,193)	(192,872,083)
<b>Humbja operative përpara ndryshimeve në kapitalin punues</b>	<b>(126,380,582)</b>	<b>(66,889,327)</b>
<i>Ndryshimet në Kapitalin Punues:</i>		
(Rënie)/Rritje në llogaritë e arkëtueshme	5,559,577	(7,248,526)
Rritje në të ardhurat e shtyra	4,397,705	8,003,714
Rritje në parapagime	-	432,950
Rritje në detyrime të tjera	413,880	673,916
Interes i paguar	5,268,450	7,211,016
Interes i arkëtuar	227,619,044	170,733,831
<b>Fluksi monetar gjeneruar nga / (përdorur në aktivitetet operative</b>	<b>116,878,074</b>	<b>112,917,574</b>
<b>Fluksi monetar nga aktiviteti i investimit</b>		
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	(145,400)	(941,389)
Investime në bono thesari	(100,000,000)	-
Investime në obligacione	(723,215,000)	(1,326,970,000)
Investime në depozita	-	(483,183,824)
Të ardhurat nga afati i depozitave me afat	544,033,818	518,680,006
Të ardhurat nga maturimi i bonove të thesarit	167,300,000	200,000,000
<b>Fluksi monetar përdorur në aktivitetin e investimit</b>	<b>(112,026,582)</b>	<b>(1,092,415,207)</b>
<b>Fluksi monetar nga aktiviteti i financimit</b>		
Grante të marra	-	652,104,000
Ripagimi i qirasë	(4,706,109)	(4,871,471)
Kontribut nga themeluesi	653,724,000	832,785,216
Kapitalizim i grantit	(652,104,000)	(836,368,687)
<b>Fluksi monetar neto nga aktiviteti i financimit</b>	<b>(3,086,109)</b>	<b>643,649,058</b>
<b>Rritje neto/(Rënie) e mjeteve monetare dhe ekuivalente</b>	<b>1,765,383</b>	<b>(335,848,575)</b>
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare më 1 janar	177,178,359	516,274,170
Efekt i kursit të këmbimit në mjetet monetare	(1,827,485)	(3,247,236)
<b>Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në 31 dhjetor</b>	<b>13.1 177,116,257</b>	<b>177,178,359</b>

Pasqyra e Flukseve të mjeteve monetare duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese nga faqja 8 deri në 31, që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

## **ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Pasqyra e flukseve monetare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

### **1. HYRJE**

Albanian Development Guarantee Foundation ("Fondacioni" 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

Mirgen Dobruna - Anëtar i Bordit (pas dorëheqjes së Lauresha Grezda, aprovuar nga gjykata më 16 janar 2023).

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

Më 31 dhjetor 2022, Fondacioni kishte 7 punonjës (31 dhjetor 2021: 5 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 Tepricë 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.



## 2. BAZA E PËRGATITJES SË PASQYRAVE FINANCIARE (VAZHDIM)

### 2.3 Aplikimi i standardeve të reja dhe të rishikuara

#### a) Standarde dhe Interpretime efektive për vitin aktual

Standardet e reja të mëposhtme, ndryshimet në standardet ekzistuese dhe interpretimet e publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit, janë efektive për periudhën aktuale:

- **Ndryshimet në SNK 37 "Provizione, detyrime të kushtëzuara dhe aktive të kushtëzuara"** - Kontrata me kushte rënduese - Kostoja e përmbushjes së një kontrate (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022, zbatimi më i hershëm është i lejueshëm),
- **Ndryshimet në SNRF 3 "Kombinimi i Biznesit"** – Referencë e Kuadrit Konceptual (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022 – zbatimi më i hershëm është i lejueshëm),
- **Ndryshimet në SNK 16 "Toka, ndërtesa, makineri dhe pajisje"** - Të ardhura para përdorimit të synuar (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022, zbatimi më hershëm është i lejueshëm),
- **Përmirësimet vjetore të standardeve të SNRF 2018-2020** – Ndryshimet në SNRF 1 "Zbatimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar", SNRF 9 "Instrumentet Financiare", SNRF 16 "Qiratë" dhe SNK 41 "Bujqësia" - Data e hyrjes në fuqi fillon më ose pas 1 janarit 2022, ku zbatimi më i hershëm është i lejueshëm,
- **Ndryshimet në SNRF 9 "Instrumentet Financiarë"**. Ndryshimet sqarojnë se në zbatimin e testit '10 për qind' për të vlerësuar nëse duhet çregjistruar një pasiv financiar, një njësi ekonomike përfshin vetëm tarifën e paguar ose të marra midis njësisë ekonomike (huamarrësit) dhe huadhënësit, duke përfshirë tarifën e paguar ose të marra nga njësi ekonomike ose huadhënësi në emër të tjetrit.

Zbatimi i këtyre ndryshimeve në standardet ekzistuese nuk ka çuar në ndonjë ndryshim material në pasqyrat financiare të veçanta të Fondacionit.

#### b) Standardet dhe Interpretimet në fjalë, nuk janë miratuar ende

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet e reja, rishikimet e standardeve ekzistuese dhe interpretimet e mëposhtme ishin publikuar por akoma nuk ishin në fuqi:

- **SNRF 17 "Kontratat e Sigurimit"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023),
- **Ndryshimet në SNRF 10 "Pasqyrat Financiare të Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrjet e përbashkëta"** - Shitja apo Kontributi i Aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorëve të tij, ose sipërmarrjeve të përbashkëta (data e hyrjes në fuqi nuk është caktuar ende),
- **Ndryshimet në SNK 1 "Paraqitja e pasqyrave financiare"** – Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurta ose afatgjata (data efektive fillon më ose pas 1 janarit 2023),
- **Ndryshimet në SNK 1 "Paraqitja e Pasqyrave Financiare"** dhe Deklarata praktike SNRF 2 Gjykime të materialitetit – Shënime shpjeguese të politikave kontabël – Ndryshimet në SNK 1 janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023, me aplikim më të hershëm të lejuar dhe zbatohen në mënyrë prospektive,

## **2. BAZA E PËRGATITJES SË PASQYRAVE FINANCIARE (VAZHDIM)**

### **2.3 Aplikimi i standardeve të reja dhe të rishikuara (VAZHDIM)**

#### **b) Standardet dhe Interpretimet në fjalë, nuk janë miratuar ende (VAZHDIM)**

- **Ndryshimet në SNK 8 "Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet"** - Përkufizimi i vlerësimeve kontabël. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 për ndryshimet në politikat kontabël dhe në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe, ku aplikimi më i hershëm është i lejuar,
- **Ndryshimet në SNK 12 "Tatimi mbi të Ardhurat"** - Tatimi i Shtyrë në lidhje me Aktivet dhe Detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm - në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023, me aplikim më të hershëm të lejuar.

Fondacioni ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde të reja, amendamentet për standardet ekzistuese dhe interpretimin e ri përpara datave të tyre efektive.

## **2. 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 Shënimin 6.



## ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

### 3. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)

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, 2022 për asetet financiare	5,071,645	(5,071,645)
Zhvlerësimi më 31 dhjetor, 2022 për detyrimet financiare	2,629,414	(2,931,970)
PF dhe HPK		
	+10%	-10%
Zhvlerësimi më 31 dhjetor, 2021 për asetet financiare	5,101,756	(5,101,756)
Zhvlerësimi më 31 dhjetor, 2021 për detyrimet financiare	1,879,315	(8,659,559)

### 4. PARIMI I VIJUESHMËRISË

Pasqyrat financiare të Fondacionit janë përgatitur në bazë të parimit të vijimësisë, që supozon se Fondacioni do të vazhdojë të operojë në të ardhmen e parashikueshme, mbështetur në objektivin e lëshimit të garancive financiare.

Në 11 Mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetësisë njoftoi një situatë pandemike për shkak të emergjencës globale të shkaktuar nga shpërthimi i COVID 19. Masat e marra ndaj COVID-19 u lehtësuan gradualisht gjatë viteve 2021 dhe 2022. Megjithatë, fillimi i luftës në Ukrainë dhe të gjitha pasiguritë që solli më pas, ndaluan vullin ekonomik të vendit edhe pse Fondacioni nuk ka ndikim të drejtpërdrejtë në Ukrainë. Ekonomia shqiptare ka lidhje të pakta direkte me Ukrainën dhe Rusinë, pasi tregtia me këto vende kontribuon në më pak se 2% të totalit. Megjithatë, efektet u ndjenë qartë nëpërmjet rritjes së çmimeve të energjisë dhe të ushqimeve. Norma e inflacionit arriti mesatarisht në 6.7% në vitin 2022 nga 1.3%-2% në 10 vitet e fundit, duke dobësuar fuqinë blerëse të konsumatorëve dhe duke lënë gjurmë në aktivitetin ekonomik. Sidoqoftë, ekonomia ruajti një nivel pozitiv falë turizmit të fuqishëm, pasurive të paluajtshme dhe shërbimeve. Prandaj, ne presim që PBB-ja reale të rritet mesatarisht me 3.9% në vitin 2022, por më pak se gjysma e rritjes së PBB-së në vitin 2021. Sidoqoftë, në datën e përgatitjes së këtyre pasqyrave financiare, Fondacioni bazuar në sa më sipër dhe gjithashtu në përputhje me planin financiar të miratuar në vitet në vijim, pret të rrisë aktivitetin e vet operacional dhe ka parashikuar të arrijë një rezultat pozitiv në vitin e ardhshëm dhe të vazhdojë në bazë të parimit të vijueshmërisë.

### 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 2022	31 dhjetor 2021
Euro/Lek	114.23	120.76



**5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)****5.2 Aktivet afatgjata materiale**

Aktivitet 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 nje aktivi afatgjatë material përcaktohet si diferencë midis të ardhurave të shitjes dhe vlerës kontabël të aktivitet 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:

<b>Kategoria e aktivitet</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Mobilje dhe pajisje zyre	20%	20%
Pajisje kompjuterike	25%	25%
Programe kompjuterike	25%	25%

**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 aktivitet 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 Qiratë sipas SNRF 16**

Fondacioni vlerëson nëse një kontratë është ose përmban një qira, në fillimet e kontratës. Fondacioni njih një të drejtë të përdorimit të asetëve 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 njih 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.

## **5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

### **5.3 Qiratë sipas SNRF 16 (vazhdim)**

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.

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 të 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 aktivitetit themelor ose kostoja e të drejtës së përdorimit të aseteve pasqyron që Fondacioni pret të ushtrojë një mundësi blerjeje, aktivi i lidhur me të drejtën e përdorimit zhvlerësohet gjatë jetës së dobishme të aktivitetit 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 llogaritet për çdo humbje të identifikuar të zhvlerësimit siç përshkruhet në politikën "Aktivet afatgjata materiale".



## 5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

### 5.4 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare

#### (i) Njohja

Fondacioni fillimisht njeh të arkëtueshmet financiare, depozitat dhe llogaritë investuese në datën në të cilën ato krijohen. Blerjet dhe shitjet normale të një aktivi financiar janë njohur në datën e tregtimit në të cilën Fondacioni zotohet të blejë ose të shesë aktivin. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Fondacioni bëhet palë me kushtet kontraktuale të instrumentit.

Një aktiv ose detyrim financiar është matur fillimisht me vlerën e drejtë, plus kostot e transaksionit që janë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen apo emetimin e tij për ato aktive ose detyrime financiare që nuk mbahen me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

#### (ii) Klasifikimi

Shih politikat kontabël 3.5; 3.6; 3.8 dhe 3.9.

#### (iii) Çregjistrimi

Fondacioni çregjistron një aktiv financiar kur të drejtat kontraktuale ndaj flukseve monetare që rrjedhin nga aktivi financiar mbarojnë, ose kur transferon aktivin financiar në një transaksion ku të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia e aktivit financiar janë transferuar, ose në ato raste kur Fondacioni as nuk ruan dhe as nuk transferon të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar dhe nuk mban kontroll mbi aktivin financiar.

Ndonjë interes mbi aktivet financiare të transferuara që plotësojnë kushtet për mosnjohje, i cili është krijuar apo përfituar nga Fondacioni, njihet si një aktiv ose detyrim i veçantë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në çregjistrimin e një aktivi financiar, diferenca midis vlerës kontabël të aktivit (ose vlerës kontabël që i takon pjesës së transferuar të aktivit) dhe shumës së arkëtuar dhe çdo fitim apo humbje e akumuluar që është njohur në të ardhurat gjithëpërfshirëse do të njihet në pasqyrën e fitim ose humbjes.

Fondacioni merr pjesë në transaksione me anë të të cilave transferon aktive të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por në të njëjtën kohë ruan të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktiveve të transferuara ose një pjesë të tyre. Nëse ruhen të gjitha rreziqet dhe përfitimet, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve ku ruhen thuajse të gjitha rreziqet dhe përfitimet, përfshin për shembull transaksionet e riblerjeve.

Në transaksionet ku Fondacioni as nuk ruan dhe as nuk transferon të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar, Fondacioni vazhdon të njohë aktivin, në masën e përfshirjes së vet në vazhdim, që përcaktohet nga masa në të cilën është ekspozuar ndaj ndryshimit të vlerës së aktivit të transferuar.

Fondacioni çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale përfundojnë, anulohen ose i mbaron afati.



## 5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

### 5.4 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

#### (iv) Netimi

Aktivitetet 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 aktivitetëve tregtarë të Fondacionit.

#### (v) 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.

#### (vi) 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 shuma e pagueshme sipas kërkesës, skontuar nga data e parë në të cilën mund të kërkohet shuma për t'u paguar.

#### (vii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit

Aktivitetet që janë subjekt i amortizimit rishikohen për zhvlerësim sa herë që ngjarjet ose ndryshimet e rrethanave tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Një humbje nga zhvlerësimi njihet për shumën me të cilën vlera kontabël e aktivitetit tejkalon vlerën e rikuperueshme. Vlera e rikuperueshme është më e larta midis vlerës së drejtë të një aktivi minus kostot e shitjes dhe vlerës në përdorim.

## **ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

---

### **5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **5.5 Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj**

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e tyre përfshijnë arkën dhe llogaritë bankare me Fondacionin.

#### **5.6 Investime të mbajtura për të mbledhur flukset monetare kontraktuale**

Investimet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë plus, në rastin e letrave me vlerë të investimit që nuk kanë vlerë të drejtë në pasqyrën e fitimit ose humbjes, duke shtuar kostot shtesë direkte të transaksionit. Mjetet financiare të Fondacionit klasifikohen si të mbajtura për të mbledhur, sepse duke marrë parasysh modelin e tyre të biznesit ato mbahen me qëllim grumbullimin e flukseve monetare kontraktuale; dhe kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin në data të caktuara flukse të mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit për shumën e principalit të papaguar.

#### **5.7 Balanca e Fondit**

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

#### **5.8 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.

#### **5.9 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.

#### **5.10 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 NFBI-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. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABEL (VAZHDIM)**

### **5.11 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 57,115,000 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 prituri të kredisë që lidhet me ekspozimin që rrjedh nga kontratat e garancisë financiare. Fondacioni, për humbje të tilla njih një shumë të lejuar të humbjeve, në çdo datë raportimi.

### **5.12 Të ardhura 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 aktivi 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 provigjionin dhe efektin e kursit të këmbimit.

### **5.13 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. Përjashtim mund të ketë vetëm në rastin e një marrëveshje specifike të huadhënies.

### **5.14 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.

### **5.15 Shpenzimet operative**

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

### **5.16 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. Autoritet lokale janë përgjegjëse për sigurimin e një niveli minimal pensioni sipas një plani të përcaktuar të kontributeve.

Në 12 janar 2018, Fondacioni ka nënshkruar një marrëveshje me Sigal Uniqa Group Austria lidhur me një anëtarësim në fondin vullnetar të pensionit, ku Fondacioni do të kontribuojë së bashku me punonjësit e tij. Në 1 nëntor 2019, Fondacioni nënshkroi një kontratë me Sigal Uniqa Group Austria për sigurimin shëndetësor privat për punonjësit, ku Fondacioni paguan një prim vjetor sigurimi. Polica e sigurimit shëndetësor privat rimbursion shpenzimet mjekësore nën një listë të veçantë të përfitimeve dhe një kufi maksimal vjetor me zonën e mbulimit: spitale private në Shqipëri dhe Europë.



**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

*(Shumat në Lek)***5. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)****5.17 Shpenzimi 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.

**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 kundërpartitë 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):

<i>Klasat e aktiveve financiare – vlerat e mbetura</i>	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	177,116,258	177,178,359
Depozita afatshkurtra - BKT	-	358,391,518
Depozita afatshkurtra - OTP	-	35,000,000
Depozita afatshkurtra – Union Bank	-	124,386,985
Depozita afatshkurtra – Credins Bank	-	25,000,000
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	5,799,351,134	5,238,389,626
<b>Vlera Kontabël</b>	<b>5,976,467,392</b>	<b>5,958,346,488</b>

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

<b>Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale</b>	<b>Qeveria Shqiptare</b>	<b>Totali</b>
<b><i>Më 31 dhjetor 2022</i></b>		
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)
<b>Total</b>	<b>5,799,351,134</b>	<b>5,799,351,134</b>
<b><i>Më 31 dhjetor 2021</i></b>		
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara	-	-
Jo me vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	5,284,468,293	5,284,468,293
Të zhvlerësuara	(46,078,667)	(46,078,667)
<b>Total</b>	<b>5,238,389,626</b>	<b>5,238,389,626</b>

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

**6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**6.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)**

Mjetet monetare dhe ekuivalentë të tyre	Banka të Nivelit të Dytë	Totali
<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	-	-
Zhvlerësim	-	-
<b>Total</b>	<b>177,116,258</b>	<b>177,116,258</b>

<i>Më 31 dhjetor 2021</i>		
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara	177,178,359	177,178,359
Jo me vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	422,216,889	422,216,889
Zhvlerësim	(3,825,371)	(3,825,371)
<b>Total</b>	<b>595,569,877</b>	<b>595,569,877</b>

Depozitat me afat	Banka të Nivelit të Dytë	Totali
<i>Më 31 dhjetor 2022</i>		
As me vonesë dhe as të zhvlerësuara	-	-
Jo me vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	-	-
Zhvlerësim	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<i>Më 31 dhjetor 2021</i>		
As në vonesë dhe as të zhvlerësuara	-	-
Jo në vonesë, por të zhvlerësuara sipas kërkesave të SNRF 9	125,500,511	125,500,511
Zhvlerësim	(1,113,526)	(1,113,526)
<b>Total</b>	<b>124,386,985</b>	<b>124,386,985</b>

Fondacioni përdor vlerësimet e kredive të publikuara në agjensitë ndërkombëtare të vlerësimit të kredisë për përlllogaritjen e probabiliteteve të mospagimit të aktiveve dhe detyrimeve financiare të detajuar si më poshtë:

Vlerësimi sipas Moody's për 2022	Institucioni	Probabiliteti i mospagimit
B+	Qeveria e Shqipërisë	1.89%
B+	Banka e Shqipërisë	1.89%

Vlerësimi sipas Moody's për 2021	Institucioni	Probabiliteti i mospagimit
B+	Qeveria e Shqipërisë	1.93%
B+	Banka e Shqipërisë	1.93%

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

*(Shumat në Lek)***6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****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 2022 dhe 31 dhjetor 2021.

<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Vlera kontabël neto</b>	<b>3 muaj ose më pak</b>	<b>3-12 muaj</b>	<b>1-10 vite</b>
<b>Aktive Financiare</b>				
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	177,116,258	177,116,258	-	-
Depozita afatshkurtra	-	-	-	-
Llogari të arkëtueshme	10,155,917	10,155,917	-	-
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	5,799,351,134	59,839,732	106,878,606	5,632,632,796
	<b>5,986,623,309</b>	<b>247,111,907</b>	<b>106,878,606</b>	<b>5,632,632,796</b>
<b>Detyrime Financiare</b>				
Detyrime të tjera	797,546	797,546	-	-
Detyrime të qirasë	13,975,561	-	3,346,118	10,629,443
Detyrime kontigjente	2,924,759,554	-	2,924,759,554	-
	<b>2,939,532,661</b>	<b>797,546</b>	<b>2,928,105,672</b>	<b>10,629,443</b>
<b>Ekspozimi Neto</b>	<b>3,047,090,648</b>	<b>246,314,361</b>	<b>(2,821,227,066)</b>	<b>5,622,003,353</b>

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 2022

(Shumat në Lek)

**6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**
**6.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

	Vlera kontabël neto	3 muaj ose më pak	3-12 muaj	1-10 vite
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>				
<b>Aktive Financiare</b>				
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	595,569,877	595,569,877	-	-
Depozita afatshkurtra	124,386,985	124,386,985	-	-
Llogari të arkëtueshme	15,715,493	15,715,494	-	-
Investime të mbajtura për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale	5,238,389,626	59,839,732	106,878,606	5,071,671,288
	<b>5,974,061,981</b>	<b>795,512,088</b>	<b>106,878,606</b>	<b>5,071,671,288</b>
<b>Detyrime Financiare</b>				
Detyrime të tjera	1,758,917	1,758,917	-	-
Detyrime të qirasë	18,212,613	-	3,438,134	14,774,479
Detyrime kontigjente	2,781,397,372	-	2,781,397,372	-
	<b>2,801,368,902</b>	<b>1,758,917</b>	<b>2,784,835,506</b>	<b>14,774,479</b>
<b>Ekspozimi Neto</b>	<b>3,172,693,079</b>	<b>793,753,170</b>	<b>(2,677,956,900)</b>	<b>5,056,896,809</b>

**7. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE**

Aktivet afatgjata materiale më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	Mobilje zyre dhe pajisje	Pajisje Kompjuterike	Përmirësime në dhënien e qirasë	Totali
<b>Kosto</b>				
<b>Më 31 dhjetor 2020</b>	<b>1,357,601</b>	<b>1,799,938</b>	<b>706,911</b>	<b>3,864,450</b>
Shtesa	35,000	126,000	780,389	941,389
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>1,392,601</b>	<b>1,925,938</b>	<b>1,487,300</b>	<b>4,805,839</b>
Shtesa	23,000	122,400	-	145,400
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>1,415,601</b>	<b>2,048,338</b>	<b>1,487,300</b>	<b>4,951,239</b>
<b>Zhvlerësim i akumuluar</b>				
<b>Më 31 dhjetor 2020</b>	<b>(628,624)</b>	<b>(800,609)</b>	<b>(147,598)</b>	<b>(1,576,831)</b>
Zhvlerësim për vitin	(147,060)	(249,918)	(164,164)	(561,142)
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(775,684)</b>	<b>(1,050,527)</b>	<b>(311,762)</b>	<b>(2,137,973)</b>
Zhvlerësim për vitin	(127,151)	(244,423)	(235,108)	(606,682)
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(902,835)</b>	<b>(1,294,950)</b>	<b>(546,870)</b>	<b>(2,744,655)</b>
<b>Vlera kontabël neto</b>				
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>616,917</b>	<b>875,411</b>	<b>1,175,538</b>	<b>2,667,866</b>
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>512,766</b>	<b>753,388</b>	<b>940,430</b>	<b>2,206,584</b>

Aktivet afatgjata materiale nuk janë vendosur si kolateral ndaj palëve të treta më 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

**8. AKTIVE JO MATERIALE**

Aktivet jo materiale më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<b>Programe kompjuterike</b>	<b>Totali</b>
<i>Kosto</i>		
<b>Më 31 dhjetor 2020</b>	<b>1,616,200</b>	<b>1,616,200</b>
Shtesa	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>1,616,200</b>	<b>1,616,200</b>
Shtesa	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>1,616,200</b>	<b>1,616,200</b>
<i>Amortizimi i akumuluar</i>		
<b>Më 31 dhjetor 2020</b>	<b>(1,138,894)</b>	<b>(1,138,894)</b>
Amortizimi për vitin	(119,327)	(119,327)
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(1,258,221)</b>	<b>(1,258,221)</b>
Amortizimi për vitin	(89,495)	(89,495)
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(1,347,716)</b>	<b>(1,347,716)</b>
<i>Vlera e mbetur</i>		
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>357,979</b>	<b>357,979</b>
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>268,484</b>	<b>268,484</b>

**9. E DREJTA E PËRDORIMIT TË ASETETEVE**

E drejta e përdorimit të asetëve më 31 dhjetor 2022 dhe më 31 dhjetor 2021 është detajuar si më poshtë:

	<b>E drejta e përdorimit</b>	<b>Totali</b>
<i>Kosto</i>		
<b>Më 1 janar 2021</b>	<b>19,081,510</b>	<b>19,081,510</b>
Shtesat	7,048,935	7,048,935
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>26,130,446</b>	<b>26,130,446</b>
Shtesat	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>26,130,446</b>	<b>26,130,446</b>
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>		
<b>Më 1 janar 2021</b>	<b>(3,984,052)</b>	<b>(3,984,052)</b>
Shpenzimi i vitit	(3,765,769)	(3,765,769)
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(7,749,820)</b>	<b>(7,749,820)</b>
Shpenzimi i vitit	(3,676,125)	(3,676,125)
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>11,425,945</b>	<b>11,425,945</b>
<i>Vlera Neto</i>		
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>18,380,625</b>	<b>18,380,625</b>
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>14,704,500</b>	<b>14,704,500</b>

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

*(Shumat në Lek)***10. INVESTIME TË MBAJTURA PËR MBLEDHJEN E FLUKSEVE MONETARE KONTRAKTUALE****10.1 Bono thesari**

Investimet në bono thesari më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Bono thesari	100,000,000	-
Zbritje nga bono thesari	(5,333,977)	-
Interes i akumuluar	439,614	-
Zbritje për zhvlerësim	(799,644)	-
<b>Vlera kontabël totale</b>	<b>94,305,993</b>	<b>-</b>

Gjatë vitit 2022 Fondacioni realizoi një investim të ri në bono thesari të emtuar 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 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Obligacione	2,968,600,000	2,252,700,000
Obligacione- Eurobonde	2,798,635,000	2,958,620,000
Zbritje – Obligacione	(5,637,786)	(5,706,476)
Prim – Obligacione	1,665,097	1,922,109
Zbritje – Eurobonde	(2,555,739)	(3,005,369)
Prim – Eurobonde	6,571,133	9,219,124
Interes i akumuluar – Obligacione	54,759,677	41,931,704
Interes i akumuluar – Eurobonde	27,230,555	28,787,200
<b>Totali</b>	<b>5,849,267,937</b>	<b>5,284,468,292</b>
Zbritje për zhvlerësim	(49,916,803)	(46,078,667)
<b>Vlera kontabël totale</b>	<b>5,799,351,134</b>	<b>5,238,389,626</b>

Gjatë vitit 2022 Fondacioni realizoi investime të reja në Obligacione në Lek. Obligacionet e reja të thesarit kanë kupon fiks 5.1% që do të maturohet në 10 vjet; kupon fiks 4.23% që do të maturohet në 7 vjet; kupon fiks 3.32% që do të maturohet në 5 vjet; kupon fiks 2.8% që do të maturohet në 3 vjet dhe kupon fiks 2.56% që do të maturohet në 2 vjet.

	Obligacione	Obligacione- Eurobonde
<b>Teprica celëse më 1 janar</b>	2,252,700,000	2,958,620,000
Të maturuara gjatë periudhës	(167,300,000)	-
Investimet gjatë periudhës	883,200,000	-
Ndryshimi në vlerë nga kursi i këmbimit	-	(159,985,000)
<b>Teprica mbyllëse më 31 dhjetor</b>	<b>2,968,600,000</b>	<b>2,798,635,000</b>



**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

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

Obligacionet e reja të thesarit me afat maturimi 3 vjet janë blerë me zbritje me normë interesi 2.82%, që është më e lartë se norma e kuponit 2.8% dhe obligacionet e thesarit me afat maturimi 5 vjet janë blerë me zbritje 3.55%, për të cilën norma e kuponit fiks është 3.32%.

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Letra me vlerë të thesarit në lekë	3,019,386,988	2,290,847,337
Letrat me vlerë të thesarit në Euro	2,829,880,949	2,993,620,955
Zbritje për zhvlerësim	(49,916,803)	(46,078,667)
<b>Total</b>	<b>5,799,351,134</b>	<b>5,238,389,626</b>

**2022****Etapat sipas Humbjes së Pritshme për Asetet Financiare**

	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Totali</b>
Investime	5,849,267,937	-	-	5,849,267,937
<b>Shuma bruto</b>	<b>5,849,267,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,849,267,937</b>
Provigjone	(49,916,803)	-	-	(49,916,803)
<b>Shuma neto</b>	<b>5,799,351,134</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,799,351,134</b>

**2021****Etapat sipas Humbjes së Pritshme për Asetet Financiare**

	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Totali</b>
Investime	5,284,468,292	-	-	5,284,468,292
<b>Shuma bruto</b>	<b>5,284,468,292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,284,468,292</b>
Provigjone	(46,078,667)	-	-	(46,078,667)
<b>Shuma neto</b>	<b>5,238,389,626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,238,389,626</b>

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

*(Shumat në Lek)***11. DEPOZITAT ME AFAT**

Depozitat me afat më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Depozita me afat	-	121,840,000
Interesi i përlogaritur - depozita	-	3,660,511
Zhvlerësimi i depozitave	-	(1,113,526)
<b>Totali</b>	<b>-</b>	<b>124,386,985</b>

Më 31 dhjetor 2022 Fondacioni nuk ka depozita me afat në asnjë bankë.

**12. LLOGARITË E ARKËTUESHME**

Llogaritë e arkëtueshme më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Afatshkurtra</b>		
Të arkëtueshme nga Mikrofinancat	1,181,089	3,643,257
Të arkëtueshme nga Bankat	8,178,278	11,610,970
Parapagime	796,550	461,267
<b>Totali</b>	<b>10,155,917</b>	<b>15,715,494</b>

Llogaritë e arkëtueshme në 31 dhjetor 2022 përfaqësojnë shumat e papaguara nga Bankat dhe Institucionet Mikro – Financiare lidhur me interesat dhe tarifat paraprake për tre mujorin e katërt të vitit.

**13. MJETE MONETARE DHE EKVIVALENTE TË TYRE****13.1 Mjete monetare në arkë dhe në bankë**

Mjetet monetare dhe ekuivalentë të tyre më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 Dhjetor 2021</b>
Mjete monetare në bankë në Lek	145,135,757	43,798,584
Mjete monetare në bankë në Euro	31,968,391	133,379,611
Mjete monetare në arkë	12,110	164
<b>Totali mjete monetare në arkë dhe bankë</b>	<b>177,116,258</b>	<b>177,178,359</b>

Më 31 dhjetor 2022 paraja në bankë përfshin llogaritë rrjedhëse të mbajtura në BKT, Credins Bank, Union Bank, Fibank, OTP Bank dhe Raiffeisen Bank.

**13.2 Depozita afatshkurtra**

Depozitat afatshkurtra më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Depozita me afat	-	422,193,818
Interesi i përlogaritur	-	23,071
<b>Totali</b>	<b>-</b>	<b>422,216,889</b>
Zhvlerësim	-	(3,825,371)
<b>Vlera kontabël totale</b>	<b>-</b>	<b>418,391,518</b>

Gjatë vitit 2022 Fondacioni nuk ka asnjë investim në depozita.

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

**14. TË ARDHURA TË SHTYRA**

Të ardhurat e shtyra përfshijnë dy rrjedha si më poshtë:

Nga grantet - Një grant njihet në pasqyrën e pozicionit financiar fillimisht si e ardhur e shtyrë kur ekziston një siguri e arsyeshme që do të merret dhe se Fondacioni do të përmbushë kushtet e bashkangjitura. 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 njëhershme e llogaritur në shumën e garantuar të huasë dhe merret kur kredia disbursohet.

Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 të ardhurat e shtyra janë detajuar si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>Pjesa afatshkurtër</b>		
Tarifa e disbursimit	10,732,224	7,738,515
Grante nga GFA	139,245	139,245
Grante nga dega GFA-së në Shqipëri	3,971	3,971
	<b>10,875,440</b>	<b>7,881,731</b>
<b>Pjesa afatgjatë</b>		
Tarifa e disbursimit	16,660,500	19,499,092
Grante nga GFA	194,120	299,695
Grante nga dega GFA-së në Shqipëri	5,560	8,538
Grante afatgjata nga Ministria e Bujqësisë	62,765,278	62,765,278
Grante nga KfW	-	652,104,000
Grante nga FEFAD	4,351,141	-
	<b>83,976,599</b>	<b>734,676,604</b>
<b>Totali</b>	<b>94,852,039</b>	<b>742,558,334</b>

**15. DETYRIMI PËR QIRANË**

Termat dhe kushtet e detyrimeve të paguara të qirasë më 31 dhjetor 2022 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	3.00%	2019-2026	2,700	308,421

Detyrimet e qirasë	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Analizuar si:		
Aktuale	3,346,117	3,438,133
Jo-aktuale	10,629,444	14,774,479
	<b>13,975,561</b>	<b>18,212,613</b>

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

Analiza e maturitetit	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
- Më pak se një vit	3,346,117	3,438,133
- Midis një dhe dy vitesh	3,442,748	3,537,400
- Midis dy dhe tre vitesh	3,542,184	3,639,553
- Midis tre dhe katër vitesh	3,644,512	3,744,675
- Më shumë se katër vite	-	3,852,852
	<b>13,975,561</b>	<b>18,212,613</b>
Minus shpenzime interesi të shtyra	-	-
<b>Detyrimi për qira financiare</b>	<b>13,975,561</b>	<b>18,212,613</b>



**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

*(Shumat në Lek)***16. DETYRIME TË TJERA**

Detyrimet e tjera më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Interes i përlogaritur	1,375,251	1,415,375
Tatim mbi të ardhurat personale	546,561	169,286
Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore	249,574	159,884
Tatim në burim	1,411	14,372
<b>Totali</b>	<b>2,172,797</b>	<b>1,758,917</b>

**17. TË ARDHURA NGA AKTIVITETI I PËRGJITHSHËM**

Të ardhurat nga aktiviteti i përgjithshëm përfaqësojnë të ardhura nga tarifatat e disburseve 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 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga interesi nga bankat	24,075,610	17,250,138
Të ardhura nga interesi nga Mikrofinancat	7,521,890	7,207,063
Të ardhura nga tarifa e disburseve nga Mikrofinancat	4,939,193	4,092,080
Të ardhura nga tarifa e disburseve nga bankat	6,768,211	5,669,398
Të ardhura nga rikuperimet nga bankat	608,657	-
<b>Totali</b>	<b>43,913,561</b>	<b>34,218,679</b>

Fondacioni fiton nga Institucionet e Mikro Financimit 0.75% interese çdo vit mbi mesataren ditore të balancës së mbetur. E ardhura e interesit nga bankat llogaritet si përqindje (specifikuar në kontratë) mbi mesataren e balancës së mbetur të tremujorit. Të ardhurat nga rikuperimet nga bankat përfaqësojnë të ardhurat nga 3 kredi në BKT dhe Credins, për të cilat pagesat për rimbursimin e klientëve i janë paguar më parë bankës dhe duke qenë se procedurat e rikuperimeve kanë filluar, banka i kthen ADGF-së shumën përkatëse sipas mbulimit. Tarifa e disburseve është një tarifë e vetme e përlogaritur mbi vlerën e huasë së garantuar dhe merret kur huaja disbursohet. Tarifatat e disburseve regjistrohen fillimisht si të ardhura të shtyra dhe më pas njihen si të ardhura ose shpenzime përgjatë maturimit të huasë së garantuar.

**18. TË ARDHURA NGA DONACIONET**

Të ardhurat nga donacionet përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga donacioni – Zhvlerësimi i aktiveve të dhuruara nga GFA	108,554	143,216
<b>Totali</b>	<b>108,554</b>	<b>143,216</b>

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

*(Shumat në Lek)***19. TË ARDHURA TË TJERA FINANCIARE**

Të ardhurat e tjera financiare përbëhen si më poshtë:

	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</b>
Të ardhura nga interesat e letrave me vlerë	232,605,497	184,883,470
Të ardhura nga interesat e depozitave	588,696	2,839,411
Të ardhura të tjera nga rimbursimi i tatimit në burim	17,909,222	2,617,742
<b>Total</b>	<b>251,103,415</b>	<b>190,340,623</b>

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 Apelitit Tatimor, Fondacioni është i përjashtuar nga mbajtja e tatimit në burim dhe bankat nuk duhet ta mbajnë tatimin për fondacionin.

**20. SHPENZIME PERSONELI**

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë:

	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</b>
Paga bruto	17,420,830	13,615,179
Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore	1,377,005	1,043,585
Kontributet e fondit të pensionit	568,599	667,592
<b>Totali</b>	<b>19,366,434</b>	<b>15,326,356</b>

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

**21. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE**

Shpenzime të tjera operative përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Tarifat bankare për ruajtjen e investimeve	5,377,265	5,298,700
Pagesë për rimbursim të klientëve	3,752,166	8,988,681
Audit	1,927,894	1,370,882
Mirëmbajtja dhe furnizimet e zyrës	1,015,860	1,038,591
Sigurime shëndetësore	611,173	438,856
Shpenzimet e trajnimit për personelin	291,500	73,440
Shpenzimet e sigurimeve	275,988	295,512
Posta dhe komunikimi	172,714	150,063
Shpenzime të tjera	170,875	167,791
Tarifat bankare	132,581	165,688
Shërbime Komunale	118,494	100,773
Tatim i mbajtur në burim	18,855	5,037,814
Taksat vendore	15,000	15,000
Shpenzime transporti	14,229	-
Konsulencë tatimore	-	73,938
<b>Totali</b>	<b>13,894,594</b>	<b>23,215,729</b>

Në 31 dhjetor 2022, pagesa për rimbursimin e klientëve përfaqëson pagesat e kredive për 5 klientë të BKT dhe 1 klient të Credins Bank me më shumë se 180 ditë vonesë, duke mbuluar 50% të vlerës së pashlyer të kredisë sipas marrëveshjes kontraktuale me bankat, në shumën prej 3,752,166 LEK (2021: 8,988,681 LEK).

**22. PROVIGJONE PËR GARANCI FINANCIARE DHE INVESTIME**

Lëvizja në shpenzimet e provigjionit për garancitë ndaj bankave dhe institucioneve mikro-financiare është si më poshtë:

	2022	2021
<b>Më 1 janar</b>	<b>108,992,462</b>	<b>79,018,551</b>
Garancitë financiare të humbura	(1,270,855)	(5,942,745)
Rimarrje provigjioni për vitin	(27,335,642)	(11,018,816)
Shpenzim provigjioni për vitin	53,727,089	46,935,472
<b>Shpenzim provigjioni për vitin, neto</b>	<b>25,120,592</b>	<b>29,973,911</b>
<b>Më 31 Dhjetor</b>	<b>134,113,054</b>	<b>108,992,462</b>

Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022, ka një rritje të shpenzimeve të provigjioneve për garancitë financiare, e cila lidhet drejtpërdrejt me shumën e provigjionit të llogaritur nga bankat partnere dhe përqindjen e kredive jo-performuese gjatë tre viteve të fundit nga MFI-të.



**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

**22. PROVIGJONE PËR GARANCI FINANCIARE DHE INVESTIME (VAZHDIM)**

	2022	2021
<i>Provigjone per Investimet</i>		
<b>Më 1 janar</b>	<b>46,078,667</b>	<b>35,699,560</b>
Rimarrje provigjoni për investime	(3,801,980)	-
Shpenzim provigjoni për investime	8,439,761	10,379,107
<b>Shpenzim provigjoni për periudhën, neto</b>	<b>4,637,780</b>	<b>10,379,107</b>
<b>Në fund të vitit, 31 dhjetor</b>	<b>50,716,447</b>	<b>46,078,667</b>
<i>Provigjone per depozitat me afat</i>		
<b>Më 1 janar</b>	<b>4,938,898</b>	<b>1,218,407</b>
Rimarrje provigjoni për depozitat me afat	(4,938,898)	-
Shpenzim provigjoni për depozitat me afat	-	3,720,491
<b>(Rimarrje)/shpenzim provigjoni për periudhën, neto</b>	<b>(4,928,898)</b>	<b>3,720,491</b>
<b>Në fund të vitit, 31 dhjetor</b>	<b>-</b>	<b>4,938,898</b>
<b>(Rimarrje)/ shpenzimi total i provigjonit për periudhën, neto</b>	<b>(301,117)</b>	<b>14,099,597</b>
<b>Totali në fund të periudhes, neto</b>	<b>50,716,447</b>	<b>51,017,564</b>

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022, ka një rënie të shpenzimeve të provigjoneve për investime, e cila lidhet drejtpërdrejt me shumën e zhvlerësimit të llogaritur për investimin e fondeve në obligacione thesari dhe depozita.

**23. FITIM/(HUMBJE) NETO NGA KURSI I KËMBIMIT**

Llogaria përbëhet si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Fitimi nga kursi i këmbimit valutor	8,204,170	5,726,993
Humbja nga kursi i këmbimit valutor	(165,082,546)	(69,151,905)
<b>Fitimi/(Humbje) nga përkthimet në valutë, neto</b>	<b>(156,878,376)</b>	<b>(63,424,912)</b>

**ALBANIAN DEVELOPMENT GUARANTEE FOUNDATION**

Shënime për pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek)

**24. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA**

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 Fondacioni nuk ka pretendime ligjore kundër tij në rrjedhën normale të biznesit.

Detyrimet e kushtëzuara më 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	Më 31 Dhjetor 2022		Më 31 Dhjetor 2021	
	Vlera e mbetur e garantuar	Vlera e disbursuar e garantuar	Vlera e mbetur e garantuar	Vlera e disbursuar e garantuar
<b>Detyrimet e kushtëzuara</b>				
Garanci ndaj NOAs	390,542,460	1,066,300,000	538,123,411	916,300,000
Garanci ndaj FedInvest-it	210,585,400	480,040,400	181,505,000	375,800,000
Garanci ndaj Unifin	-	-	-	-
Garanci ndaj Fondit Besa	279,521,800	932,625,800	473,730,400	832,625,800
Garanci ndaj Crimson Finance Fund Albania	46,049,035	57,115,000	23,527,449	24,152,000
Garanci ndaj Agro & Social Fund	109,281,335	116,969,883	-	-
Garanci ndaj klientëve të Credins Bank	185,181,625	507,873,219	191,413,818	398,116,210
Garanci ndaj klientëve të BKT	41,835,780	217,183,236	39,989,799	188,940,240
Garanci ndaj klientëve të Union Bank	788,679,866	1,137,350,750	430,782,078	551,613,180
Garanci ndaj klientëve të Fibank	69,423,723	115,733,674	65,594,708	78,249,700
Garanci ndaj klientëve të OTP Bank	803,658,530	1,263,051,220	836,730,709	1,036,641,306
<b>Totali</b>	<b>2,924,759,554</b>	<b>5,894,243,182</b>	<b>2,781,397,372</b>	<b>4,402,438,436</b>

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 2022

*(Shumat në Lek)***25. 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:

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Grantet afatgjata nga KFW	-	652,104,000
Grantet afatgjata nga GFA	194,120	299,696
Grantet afatgjata nga dega e GFA-së në Shqipëri	5,560	8,538
<b>Totali</b>	<b>199,680</b>	<b>652,412,234</b>
	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</b>
<b><i>Të ardhura</i></b>		
Të ardhura nga grantet – Zhvlerësimi i aseteve	108,554	143,216
<b>Totali</b>	<b>108,554</b>	<b>143,216</b>
<b>Kompensimi i Manaxhimit</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</b>
<b><i>Të ardhura</i></b>		
Kompensimi i Manaxhimit	6,326,450	5,509,188
<b>Totali</b>	<b>6,326,450</b>	<b>5,509,188</b>

**26. NGJARJE PAS DATES SË RAPORTIMIT FINANCIAR**

Manaxhimi 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.