

# **Agro & Social Fund Shpk**

## **Pasqyrat Financiare**

**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**

**(me raportin e audituesve të pavarur bashkëngjitur)**

## Përmbajtja

---

<b>RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR .....</b>	<b>.....</b>
<b>PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR .....</b>	<b>1</b>
<b>PASQYRA E FITIMI HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE .....</b>	<b>2</b>
<b>PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE.....</b>	<b>3</b>
<b>PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL .....</b>	<b>4</b>
<b>1. ENTITETI RAPORTUES.....</b>	<b>5</b>
<b>2. BAZAT E PËRGATITJES .....</b>	<b>5</b>
<b>3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL.....</b>	<b>6</b>
<b>4. NDRYSHIME NE POLITIKAT KONTABEL DHE SHENIMET SHOQERUESE .....</b>	<b>18</b>
<b>5. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR .....</b>	<b>19</b>
<b>6. INFORMACION SHITESE MBI PASQYREN E FLUKSIT TE PARASE .....</b>	<b>26</b>
<b>7. MJETE MONETARE DHE EKVIVALENTET ME TO.....</b>	<b>26</b>
<b>8. HUA DHE PARADHENIE PËR KLIENTËT.....</b>	<b>27</b>
<b>9. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE.....</b>	<b>29</b>
<b>10. TE DREJTAT E PERDORIMIT TE ASETVE DHE DETYRIMI I QIRAVE .....</b>	<b>29</b>
<b>11. AKTIVE TË TJERA .....</b>	<b>30</b>
<b>12. HUATË.....</b>	<b>30</b>
<b>13. DETYRIME TË TJERA .....</b>	<b>30</b>
<b>14. KAPITALI I PAGUAR.....</b>	<b>31</b>
<b>15. TË ARDHURA NETO NGA INTERESAT .....</b>	<b>31</b>
<b>16. TË ARDHURA TË TJERA.....</b>	<b>31</b>
<b>17. SHPENZIME PERSONELI .....</b>	<b>31</b>
<b>18. SHPENZIME TË TJERA .....</b>	<b>31</b>
<b>19. TATIMI MBI FITIMIN .....</b>	<b>32</b>
<b>20. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA.....</b>	<b>32</b>
<b>21. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA .....</b>	<b>33</b>
<b>22. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT .....</b>	<b>33</b>



Ernst & Young Certified Auditors  
Albania Branch  
NUIS: K619110121  
Ibrahim Rugova Str, Sky Tower, 6<sup>th</sup> floor  
1001, Tirana, Albania

Tel: +35542419575  
ey.com

## RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e Agro & Social Fund sh.p.k.

Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare

### Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Agro & Social Fund sh.p.k. (më poshtë "Shoqëria"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2021, pasqyrën e fitim ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve monetare për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më 31 dhjetor 2021, dhe performancën financiare dhe flukseve të parasë për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF-të").

### Baza për opinionin

Ne e 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 paragrafin *Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të raportit tonë*. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi i BSNEPK") dhe me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar të Shqipërisë ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009 "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar", të ndryshuar, që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK dhe Kodin IEKA.

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

### Informacione të Tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2021 të Agro & Social Fund sh.p.k.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Shoqërisë për vitin 2021, përgatitur në përputhje me nenet 17 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. Raporti Vjetor i Shoqërisë për vitin 2021 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionit 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 identifikuar më lartë 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 anomalitë materiale.

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

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

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

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

## Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse 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 ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontroleve të brendshme.
- ▶ Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinion mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Shoqërisë.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Shoqërisë për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Shoqëria të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në të një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Agro & Social Fund sh.p.k, 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.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar  
Dega në Shqipëri

Ernst & Young  
24 qershor 2022  
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel  
Auditues Ligjor

# Agro & Social Fund shpk

---

## Pasqyra e pozicionit financiar

Shumat në mijë Lek

	Shënimi	2021	2020
<b>Aktivët</b>			
Mjete monetare dhe ekuivalentet me to	7	120,380	51,205
Hua dhe paradhënie për klientët	8	830,119	736,117
Aktivët afatgjata materiale	9	14,035	15,014
Të drejtat e përdorimit të aktiveve	10.1	45,714	45,768
Aktive të tjera	11	3,698	10,710
<b>Totali i aktiveve</b>		<b>1,013,946</b>	<b>858,814</b>
<b>Detyrimet dhe Kapitali</b>			
<b>Detyrimet</b>			
Huatë	12	622,126	515,141
Detyrimi mbi qiratë	10.2	46,533	46,661
Detyrime të tjera	13	24,245	16,126
		<b>692,904</b>	<b>577,928</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali i paguar	14	289,375	289,375
Humbje të mbartura		(8,489)	(29,147)
Fitimi i vitit		40,156	20,658
		<b>321,042</b>	<b>280,886</b>
<b>Totali i Detyrimeve dhe Kapitali</b>		<b>1,013,946</b>	<b>858,814</b>

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 5 deri në 33, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

# Agro & Social Fund shpk

---

## Pasqyra e Fitimi Humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Shumat në mijë Lek

	Shënimi	2021	2020
<b>Interesa</b>			
Të ardhura nga interesi	15	221,519	184,982
Shpenzime për interesa	15	(36,084)	(30,015)
<b>Të ardhura neto nga interesat</b>		<b>185,435</b>	<b>154,967</b>
Të ardhura të tjera	16	1,652	1,481
<b>Shpenzime Operative</b>			
Amortizim i aktiveve	9, 10.1	(17,483)	(17,204)
Shpenzime personeli	17	(85,177)	(77,104)
Humbje nga zhvlerësimi i huave	8	(23,140)	(20,050)
Shpenzime të tjera	18	(17,300)	(17,000)
Fitimi/ (Humbje) neto nga kurset e këmbimit		4,929	(66)
<b>Totali i shpenzimeve operative</b>		<b>(138,171)</b>	<b>(131,424)</b>
<b>Fitimi përpara tatimit</b>		<b>48,916</b>	<b>25,024</b>
Tatimi mbi fitimi	19	(8,760)	(4,366)
<b>Fitimi i vitit</b>		<b>40,156</b>	<b>20,658</b>
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto nga tatimit		-	-
<b>Total i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>40,156</b>	<b>20,658</b>

Pasqyra e fitimi humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 5 deri në 33, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

# Agro & Social Fund shpk

## Pasqyra e Flukseve Monetare

Shumat në mijë Lek

	Shënime	2021	2020
<b>Flukset monetare nga aktivitete operacionale</b>			
Fitimi i vitit përpara tatimit		48,916	25,024
<i>Korrigjime për:</i>			
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale	9	3,714	4,174
Amortizimi i te drejtave te perdorimit te aktiveve	10.1.1	13,769	13,030
Humbje nga zhvlerësimi i huave	7	23,140	4,174
Të ardhura nga interesi	15	(221,519)	(184,982)
Shpenzime për interesa	15	36,084	30,015
Shpenzime nga kurset e këmbimit		553	
<i>Ndryshime në:</i>			
Hua dhe paradhënie për klientët		(119,663)	(124,015)
Aktive të tjera		3,273	1,041
Detyrime të tjera		8,119	(1,064)
		<b>(203,614)</b>	<b>(216,727)</b>
Interesi i arkëtuar		224,040	176,355
Interesi i paguar		(39,103)	(36,950)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar	19	(5,022)	(4,967)
<b>Flukset monetare të përdorura në aktivitete operacionale</b>		<b>(23,699)</b>	<b>(82,289)</b>
<b>Flukset monetare nga aktivitete investuese</b>			
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	9	(2,735)	(1,374)
<b>Flukset monetare perdorur në aktivitete investuese</b>		<b>(2,735)</b>	<b>(1,374)</b>
<b>Flukse monetare nga aktivitete financiare</b>			
Fonde të paguara/marrë si hua dhe qira financiare	6	110,819	84,533
Ripagesa për detyrimet mbi qiratë	10.2	(15,210)	(12,555)
<b>Flukset monetare nga aktivitetet financuese</b>		<b>95,609</b>	<b>71,978</b>
(Rënia)/ rritja neto e mjeteve monetare dhe ekuivalenteve me to		69,175	(11,685)
Mjete monetare dhe ekuivalentet me to në fillim te vitit	6	51,205	62,890
<b>Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to në fund të vitit</b>	<b>6</b>	<b>120,380</b>	<b>51,205</b>

Pasqyra e flukseve monetare duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 5 deri në 33 të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

# Agro & Social Fund shpk

## Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital

Shumat në mijë Lek

	Kapitali i paguar	Fitim / Humbje te mbartura	Totali
<b>Balanca më 1 Janar 2020</b>	<b>289,375</b>	<b>(29,147)</b>	<b>260,228</b>
Fitimi neto për vitin	-	20,658	20,658
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto nga tatimi	-	-	-
<b>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>20,658</b>	<b>20,658</b>
<b>Balanca më 31 dhjetor 2020</b>	<b>289,375</b>	<b>(8,489)</b>	<b>280,886</b>
Fitimi neto për vitin	-	40,156	40,156
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto nga tatimi	-	-	-
<b>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>40,156</b>	<b>40,156</b>
<b>Balanca më 31 dhjetor 2021</b>	<b>289,375</b>	<b>31,667</b>	<b>321,042</b>

Keto pasqyra financiare janë aprovuar nga drejtimi më 23 Qershor 2022 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:

Rozana OROZI

Drejtoreshë Ekzekutive



Lindiana ZYFI

Drejtoreshë e Departamentit të Financës

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 5 deri në 33, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.



# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

---

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 1. Entiteti raportues

Agro & Social Fund sh.p.k. (“Shoqëria”), është institucion mikrofinanciar i vendosur në Tiranë. Shoqëria është regjistruar në Shqipëri në vitin 2007. Aktiviteti i mikrofinancës është transferuar tek Shoqëria si rezultat i ndarjes së këtij aktiviteti nga World Vision Albania (‘WVA’).

Bazuar në kontratën e shitblerjes së aksioneve më datë më 1 nëntor 2016 midis Fondi Besa sh.a. (“blerësi”) dhe VisionFund International (“shitësi”), palët kanë dakord që të transferojnë pronësinë e Shoqërisë. Ky proces përfundoi më 28 dhjetor 2016, me përmbushjen e kushteve të përcaktuara në kontratë, në lidhje me aprovimet që kërkohen prej autoriteteve përkatëse, duke përfshirë Bankën e Shqipërisë, si një parakusht për transferimin e pronësisë.

Më 31 dhjetor 2021, Shoqëria operon nëpërmjet Zyrës së saj Qendrore në Tiranë dhe gjashtë degëve (2020: pesë dege) të cilat ndodhen në Tiranë, Lezhë, Korçë, Elbasan, Lushnje dhe Durrës dhe pesë njësi (2020: pesë njësi), një në Laç (nën administrimin e degës në Lezhë) një në Librazhd (nën administrimin e degës në Elbasan), në Bilisht dhe Pogradec (nën administrimin e degës në Korçë), Tirana 2 (nën administrimin e degës në Tiranë). Më 31 dhjetor 2021, Shoqëria ka 81 (2020:67) punonjës.

### 2. Bazat e përgatitjes

#### (a) Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

#### (b) Baza e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur bazuar në koston historike.

#### (c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek Shqiptar (“Lek”), e cila është edhe monedha funksionale e Shoqërisë. Informacioni financiar i prezantuar në Lek është rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, veçse kur shprehet ndryshe.

#### (d) Vlerësimi i Drejtimit mbi aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar sipas parimit të vijimësisë

Drejtimi i shoqërisë ka vlerësuar aftësinë e saj për vijimësinë dhe është i kënaqur me faktin se shoqëria ka burimet për të vazhduar aktivitetin e biznesit të saj për të ardhmen e parashikuar. Gjithashtu, Drejtimi i shoqërisë nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të hedhë dyshime në lidhje me aftësinë e saj për të vijuar. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten duke përdorur bazën kontabël të vijimësisë.

Drejtimi ka arritur në konkluzion se nuk ka pasiguri materiale që mund të shkaktojnë dyshime në vijueshmërinë e Shoqërisë, rrjedhimisht përgatitja e pasqyrave financiare mbi këto baze është e drejte.

#### (d) Përdorimi vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi të kryejë gjykime, çmuarje dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga këto vlerësime. Çmuarjet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e çmuarjeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet dhe në periudhat e ardhme nëse ato ndikohen. Informacion mbi elemente të rëndësishëm në vlerësimin e pasigurive dhe gjykime kritike për aplikimin e politikave kontabël, që kanë efekt material në vlerat kontabël në pasqyrat financiare jepet në shënimin 3.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme në të gjitha periudhat e prezantuara në këto pasqyra financiare.

#### (a) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedha të huaja konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në monedha të huaja konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës së raportimit. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, përveç kapitalit, që maten me kosto historike konvertohen në monedhë funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, që maten me vlerë të drejtë konvertohen në monedhë funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është vendosur vlera e drejtë. Fitimi apo humbja që vjen nga konvertimet njihet në fitim ose humbje nën emërtimin “Të ardhura/ (humbje) neto nga kurset e këmbimit”.

#### (b) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat njihen në humbje ose fitim bazuar në metodën e interesit efektiv. “Norma e interesit efektiv” është norma që skanton pagesat dhe arkëtimet e pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së aktivit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme gjatë një periudhe më të shkurtër kohore) të:

- vlerës kontabël bruto të aktivit financiar; ose
- koston së amortizuar të detyrimit financiar.

Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Shoqëria vlerëson flukset e ardhshme të parave duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e kredisë në të ardhmen.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha komisionet dhe pikët e paguara ose të marra, kostot e transaksionit, dhe zbritjet apo primet që janë pjesë e rëndësishme përbërëse e interesit efektiv. Kostot e transaksionit janë kosto shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes, nxjerrjes ose shitjes së aktivit ose detyrimit financiar. Në llogaritjet e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi, norma efektive e interesit aplikohet në vlerën kontabël bruto të aktivit (kur aktivi nuk është i zhvlerësuar) ose në koston e amortizuar të detyrimit.

Sidoqoftë, për aktivet financiare që janë zhvlerësuar pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën efektive të interesit mbi koston e amortizuar të aktivit financiar.

Në qoftë se aktivi nuk është më i zhvlerësuar, atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi bazohet në bazën bruto.

Për aktivet financiare që janë zhvlerësuar në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën e rregulluar efektive të interesit mbi koston e amortizuar të aktivit. Llogaritja e të ardhurave nga interesi nuk kthehet në baza bruto, edhe në qoftë se rreziku i kredisë së aktivit përmirësohet.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi të paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përfshijnë interesin në aktivet financiare dhe detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar dhe të llogaritura në bazë të interesit efektiv.

#### (c) Tarifa dhe komisione

Shoqëria mund të fitojë të ardhura të tjera, të njohura në një vlerë që reflekton atë që Shoqëria pret të ketë në këmbim të shërbimeve që ofron dhe njihen kur detyrimi i Shoqërisë plotësohet.

#### (d) Tatim Fitimi

Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat përfshin tatimin e periudhes dhe tatimin e shtyrë.

##### *Tatimi i periudhes*

Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat njihet në fitim ose humbje, përveçse shtesës që lidhet me zërat e njohur direkt në Kapitalin Neto ose në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Tatimi i periudhes është tatimi i pritshëm i pagueshëm mbi të ardhurat e tatueshme për vitin duke përdorur normat tatimore të miratuara ose të miratuara në datën e raportimit, dhe cdo rregullim i tatimit të pagueshëm përsa i përket viteve të kaluara.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### (d) Tatim Fitimi (vazhdim)

*Tatimi i shtyrë*

Tatimi i shtyrë njihet për sa i përket diferencave të përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimore që pritet të zbatohen për diferencat e përkohshme kur ato mbyllen, bazuar në ligjet që janë miratuar në mënyrë thelbësore nga data e raportimit.

Në përcaktimin e vlerës së tatimit të periudhës dhe të shtyrë, Shoqëria merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse tatimet dhe interesat shtesë mund të jenë shkak për këtë.

Shoqëria beson se llogaritjet e saj për detyrimet tatimore janë të përshtatshme për të gjitha vitet e hapura të taksave bazuar në vlerësimin e saj të shumë faktorëve, përfshirë interpretimet e ligjit tatimor dhe përvojën e mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një seri gjykimesh për ngjarjet e ardhshme. Informacioni i ri mund të bëhet i disponueshëm dhe t'i shkaktojë Shoqërisë të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur është bërë një përcaktim i tillë.

Një aktiv i tatimit i shtyrë njihet vetëm në atë masë sa është e mundur që fitimet e ardhshme të tatueshme do të jenë në dispozicion kundër të cilave aktivi mund të përdoret. Aktivet e tatimit të shtyrë rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen në masën që është e pamundur realizimi i përfitimit të taksës.

#### (e) Aktivet dhe detyrimet financiare

##### Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënieve ndaj klientëve, fillimisht njihen në datën në të cilën Shoqëria bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin tregtime të rregullta, d.m.th., blerje ose shitje të aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e aktiveve brenda afatit kohor të vendosur përgjithësisht me rregullore. Huatë dhe paradhëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve.

Shoqëria njih një aktiv financiar ose një detyrim financiar në pasqyrën e saj të pozicionit financiar kur, dhe vetëm kur, njësia ekonomike bëhet palë në provigjionet kontraktuale të instrumentit. Aktivet financiare të Shoqërisë përfshijnë hua për klientët dhe llogaritë me bankat. Detyrimet përfshijnë hua nga bankat dhe kreditorët e tjerë, dhe të pagueshme të tjera.

Shoqëria njih të gjitha:

- Kredite për klientët fillimisht me vlerë të drejtë minus tarifat e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të kredisë (d.m.th. tarifa e origjinës së kredisë); dhe
- Huatë nga bankat dhe kreditorët e tjerë me vlerë të drejtë plus kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt huasë së marrë (d.m.th. tarifa e huasë).

Çdo tarifë ose kosto e ndodhur në depozitat bankare afatshkurtra dhe të pagueshme të tjera pa ndonjë përbërës të rëndësishëm financiar njihen drejtpërdrejt si të ardhura ose shpenzime në llogarinë e fitimit ose humbjes kur ato ndodhin.

##### (i) Klasifikimi

Klasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet më poshtë. Aktivitet dhe detyrimet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë. Të arkëtueshme tregtare vlerësohen me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Shoqëria llogarit fitimin ose humbjen e Ditës 1, siç përshkruhet më poshtë. Të gjitha aktivitet financiare klasifikohen si të matura me koston e amortizuar.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

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

##### (i) Klasifikimi (vazhdim)

#### Fitimi ose humbja i Dites 1

Kur çmimi i transaksionit të instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë në origjinë dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm inputet e vëzhguara në transaksionet e tregut, Shoqëria njeh ndryshimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto nga tregtimi. Në ato raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga të dhënat nuk janë të vërejtura, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë është shtyrë dhe njihet vetëm në fitim ose humbje kur të dhënat bëhen të vëzhguara, ose kur instrumenti është çregjistruar.

#### Vlerësimi i modelit të biznesit

Shoqëria administron pasuritë e saj financiare brenda modelit të biznesit të mbajtur për të mbledhur flukset kontraktuale të parave ('të mbajtura për të mbledhur'). Modeli i biznesit përcaktohet nga stafi drejtues në një nivel që pasqyron se si Shoqëria menaxhon kreditë e saj për klientët dhe depozitat bankare. Modeli i biznesit të Shoqërisë nuk varet nga qëllimet e stafit drejtues për një aktiv financiar individual. Shitjet nuk janë në kundërshtim me modelin e biznesit të mbajtur për t'u mbledhur nëse ato:

- ndodhin për shkak të rreziqeve të rritura të kredisë;
- janë të shpeshta, por me vlera të parëndësishme ose me vlerë të konsiderueshme, por jo të shpeshta; ose
- ndodhin shumë afër maturitetit.

Nuk ka asnjë kufizim për shitjet e bëra për shkak të një rritje të rrezikut të kredisë. Shitjet afër maturimit lejohen vetëm nëse plotësohen disa kriteret e vendosura nga Standardi.

Shoqëria mund të shesë aktive financiare individuale (d.m.th. të arkëtueshme) vetëm nëse rreziqet e kredisë të këtyre aktiveve rriten deri në atë pikë sa Shoqëria nuk do të angazhojë kohë dhe përpjekje shtesë për të mbledhur flukset e tyre kontraktuale të parave. Shitjet e huave ose pasurive të tjera financiare i nënshtrohen miratimit nga Bordi Mbikëqyrës.

Shoqëria bën një vlerësim të objektivit të një modeli biznesi në të cilin një aktiv mbahet në nivel portofoli, sepse kjo reflekton më së miri mënyrën e menaxhimit të biznesit dhe informacionit i ofrohet dhe Drejtimit. Informacioni i marrë në konsideratë përfshin:

- politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe funksionimin e atyre politikave në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e menaxhimit përqendrohet në fitimin e të ardhurave nga interesi kontraktual, duke mbajtur një profil të veçantë të normës së interesit, duke përputhur kohëzgjatjen e aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato aktive ose realizojnë flukset e parave përmes shitjes së aktiveve;
- si vlerësohet dhe raportohet performanca e portofolit bazuar në kohën për mbledhjen e principalit dhe interesit të kontraktuar dhe minimizimin e kredive që nuk performojnë;
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aktiveve financiare të mbajtura brenda atij model biznesi) dhe si menaxhohen ato rreziqe;
- si kompensohen menaxherët e biznesit - p.sh. nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të administruara ose flukset monetare kontraktuale të mbledhura; dhe frekuencën, vëllimin dhe kohën e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet e shitjeve të tilla dhe pritjet e saj për aktivitetin e ardhshëm të shitjes. Sidoqoftë, informacioni mbi aktivitetin e shitjeve nuk konsiderohet i izoluar, por si pjesë e një vlerësimi të përgjithshëm se si arrihet objektivi i deklaruar i Shoqërisë për administrimin e aktiveve financiare dhe si realizohen flukset e parave.

Ndryshimet në modelin e biznesit do t'i nënshtrohen miratimit nga Këshilli Mbikëqyrës dhe do të dokumentohen përmes strategjisë së Shoqërisë për menaxhimin e aktiveve të saj, menaxhimin e rreziqeve dhe vlerësimin e performancës.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

#### (e) Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### (i) Klasifikimi (vazhdim)

#### *Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit*

Për qëllimet e këtij vlerësimi, "principalit" përcaktohet si vlerë e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare. "Interesi" përcaktohet si konsideratë për vlerën kohore të parasë dhe për rrezikun e kredisë të shoqëruar me shumën kryesore të mbetur në një periudhë të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot e tjera themelore të huazimit (p.sh. rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe marzhi i fitimit.

Në vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit, Shoqëria konsideron kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një afat kontraktues që mund të ndryshojë kohën ose shumën e fluksit monetar të kontratës në mënyrë që të mos plotësojë këtë kusht. Në bërjen e vlerësimit, Shoqëria konsideron:

- Ngjarje të mundshme që mund të ndryshojnë sasinë dhe kohën e fluksit të parave;
- Karakteristikat e levave;
- afatet e parapagimeve dhe zgjatjes;
- termat që kufizojnë pretendimin e Shoqërisë ndaj fluksit të parave nga aktive specifike (p.sh. aranzhimet e aseteve pa rekurs); dhe
- tipare që modifikojnë konsiderimin e vlerës kohore të parave - p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit.

Shoqëria mban një portofol të huave me normë fikse afatgjatë për të cilën Shoqëria ka mundësinë të propozojë të rishikojë normën e interesit në datat periodike të rivendosura. Këto të drejta të rivendosjes janë të kufizuara në normën e tregut në kohën e rishikimit.

Huamarrësit kanë një mundësi ose të pranojnë normën e rishikuar ose të shlyejnë kredinë pa penalitet. Shoqëria ka përcaktuar që flukset monetare kontraktuale të këtyre kredive janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit sepse opsioni ndryshon normën e interesit në atë mënyrë që konsideron vlerën kohore të parave, rrezikun e kredisë, rreziqet e tjera themelore të huadhenies dhe kostot e shoqëruar me detyrimin e shumës së principalit.

#### **Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare**

Shoqëria klasifikon të gjitha aktivitet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për administrimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivitet, të matura me:

- Koston e amortizuar

#### **Riklasifikimet**

Aktivitet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, përveç në periudhën pasi Shoqëria ndryshon modelin e saj të biznesit për menaxhimin e aktiveve financiare.

##### (ii) Modifikime në aktivitet financiare dhe detyrimet financiare

Nëse kushtet e një aktivitet financiar janë modifikuar, Shoqëria vlerëson nëse flukset e parave të aktivitet të modifikuar do të ndryshojnë thelbësisht. Nëse flukset e parave janë në thelb të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale për flukset e parave nga aktivi origjinal financiar konsiderohen të kenë skaduar. Në këtë rast, aktivi origjinal financiar çregjistrohet dhe një aktiv i ri financiar njihet me vlerën e drejtë.

Nëse flukset e parave të aktivitet të modifikuar të mbartura me kosto të amortizuar nuk janë thelbësisht të ndryshme, atëherë modifikimi nuk rezulton në çregjistrim të aktivitet financiar.

Në këtë rast, Shoqëria rillogarit vlerën kontabël bruto të aktivitet financiar dhe njeh shumën që vjen nga rregullimi i vlerës kontabël bruto si një fitim ose humbje modifikimi në fitim ose humbje. Nëse një modifikim i tillë kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë fitimi ose humbja paraqitet së bashku me humbjet nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ai paraqitet si të ardhura nga interesi.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

#### (e) Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iii) Mosnjohja

##### **Aktivitet financiare**

Shoqëria ka vendosur rregulla specifike për të vlerësuar nëse duhet të kryhet ç'regjistrimi i aktivitetit financiar. Në këtë kontekst duhet të vlerësohen kriteret e mëposhtme:

- ndryshimi i debitorit
- ndryshimi i monedhës
- konsolidimi i borxhit të disa kredive në një te vetme ose anasjelltas
- Nxjerrjet jashtë bilancit te pjeshme ose jo

Për mosnjohjen e një aktivi financiar, diferenca midis vlerës kontabël të aktivitetit (ose vlerës kontabël të alokuar në pjesën e aktivitetit të transferuar) dhe (i) shumës së marrë (duke përfshirë çdo aktiv të ri të marrë minus çdo detyrim të ri të marrë) dhe (ii) çdo fitim ose humbje kumulative që ka qenë i njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse njihet në fitim ose humbje.

##### **Detyrimet financiare**

Shoqëria çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet e saj kontraktuale janë refuzuar, anuluar ose skaduar.

(iv) *Politika e fshirjes së kredive*

Shoqëria mund të zvogëlojë drejtpërdrejt vlerën bruto të ekzpozimit të kredive kur nuk ka pritje të arsyeshme për rikuperimin e një aktivi financiar në tërësinë e saj ose një pjesë të tij dhe nëse ekspozimet e kredisë janë më shumë se 365 ditë vonesë.

Një fshirje përbën një ngjarje çregjistrimi. Pasi një shumë të jetë fshirë nga pasqyra e bilancit, nuk është e mundur të rikthehet / ndryshohet ai rregullim, në ndryshim me provigjionet e zhvlerësimit, të cilat mund të lirohen përmes pasqyrës së fitimit dhe humbjes kur vlerësimet në lidhje me rikuperueshmërinë e ardhshme përmirësohen. Nëse paraja ose aktive të tjera mbledhen përfundimisht, këto mbledhje njihen drejtpërdrejt si të ardhura në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

(v) *Matja e kostos së amortizuar*

'Kostoja e amortizuar' e një aktivi financiar ose detyrimi financiar është shuma në të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus ripagimet e principalit, plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo ndryshimi midis shumës fillestare dhe shumës së maturuar dhe, për aktivet financiare, të rregulluara për çdo shtesë të pritshme të fondit të zhvlerësimit. "Vlera kontabël bruto e një aktivi financiar" është kostoja e amortizuar e një aktivi financiar përpara rregullimit me fondin e zhvlerësimit.

(vi) *Matja e vlerës së drejtë*

'Vlera e drejtë' është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në principal ose, në mungesë të tij në tregun më të favorshëm ku Shoqëria ka akses në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e tij të mos performimit.

Kur është e mundur, Shoqëria mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg vlerësohet si aktiv nëse transaksionet për aktivin ose detyrimin zhvillohen me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacion mbi çmimet në bazë të vazhdueshme.

Nëse nuk ka një çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Shoqëria përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhguara dhe minimizojnë përdorimin e inputeve të pa vëzhguara. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në çmimin e një transaksioni.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

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

##### (vii) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është normalisht çmimi i transaksionit - d.m.th. vlera e drejtë e vlerës së dhënë ose marrë. Nëse Shoqëria përcakton që vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk dëshmohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose detyrim identik, as bazuar në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhgueshme, atëherë instrumenti financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, duke rregulluar diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë njihet në fitim ose humbje mbi një bazë të përshtatshme gjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet plotësisht nga të dhënat e tregut të vëzhguar ose transaksioni është mbyllur.

Shoqëria njih transferime midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë që nga fundi i periudhës së raportimit gjatë së cilës ka ndodhur ndryshimi.

##### (vii) Përcaktimi i vlerës së drejtë për detyrimet financiare në njohjen fillestare - KIVA

Huazimet janë detyrime financiare, dhe si të tilla ato rregullohen nga SNRF 9 "Instrumentet Financiare" i cili kërkon që të gjitha instrumentet financiare fillimisht të njihen me vlerën e drejtë. Në një transaksion të rregullt, çmimi i transaksionit të një kredie (d.m.th. shumën e huamarrjes) do të përfaqësojë vlerën e tij të drejtë. Në rast të huazimit nga KIVA, këto bëhen me normë nën treg (hua me interes falas), kështu që nuk mund të konsiderohet si një transaksion i rregullt. Sipas SNRF 9, këto kredi duhet të konsiderohen si pa interes dhe nën huatë afatgjata të tregut.

Sidoqoftë, për sa i përket marrëveshjes ndërmjet KIVA-së dhe Shoqërisë, ripagimi i kredive nga ana e Shoqërisë varet nga ripagimet e marra nga klientët dhe huave të reja të dhëna nga Shoqëria, me vetëm tepicën e ripagimeve që shlyhen në Kiva sipas kërkesës. Kështu, flukset e parave të këtij detyrimi financiar janë të paparashikueshme dhe vlera e drejtë e këtij detyrimi financiar në njohjen fillestare nuk mund të matet me besueshmëri dhe shuma nominale e disbursuar është përafërimi më i afërt i vlerës së tij të drejtë në njohjen fillestare. Detyrimi financiar mbartet më pas me koston e amortizuar.

##### (viii) Identifikimi dhe matja e fondit të zhvleresimit

Shoqëria njih limitet e zhvleresimit për Humbjet e pritshme të kredise, ketu e me pas "HPK", në instrumentet financiare të mëposhtëm që nuk maten në VDFH:

- aktivet financiare që janë instrumente borxhi; dhe
- Huatë dhe kontratat e garancisë financiare të lëshuara (më parë, zhvlerësimi ishte matur nën SNK 37 Provizione, Detyrime të Detyrueshme dhe Aktive të Detyrueshme).

Shoqëria njih limitet e zhvleresimit në një shumë të barabartë me jetegjatesinë e HPK, përveç në rastet në vijim, për të cilat shuma e njohur do të jetë HPK 12-mujore, kur huatë janë origjinuar fillimisht fondi i zhvleresimit matet në një shumë të barabartë me 12-muaj humbje të pritshme të kredisë dhe kur rreziku i mospagimit të instrumentit është rritur ndjeshëm që nga origjina e tij, Shoqëria do të masë zhvlerësimin në një shumë të barabartë me humbjet e pritura të kredisë gjatë gjithë jetës.

#### **Matja e HPK-ve**

HPK janë një vlerësim i ponderuar i humbjeve të kredisë dhe matet si më poshtë:

- aktivet financiare që nuk janë të dëmtuara nga kredia në datën e raportimit: vlera e tanishme e të gjitha mungesave të parave - d.m.th., diferenca midis fluksit të parave të gatshme të njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e parave që Shoqëria pret të marrë;
- aktivet financiare që janë zhvlerësuar nga kredia në datën e raportimit: diferenca midis vlerës së mbartur bruto dhe vlerës aktuale të fluksit të parasë së vlerësuar;

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

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

(viii) Identifikimi dhe matja e fondit të zhvleresimit (vazhdim)

#### **Përkufizimi i mospagimit**

Sipas SNRF 9, Shoqëria e konsideron një aktiv financiar që rrezikon të paguhet kur:

- të gjitha huatë në vonesë prej 90 ditësh ose më shumë
- të gjitha huatë që plotësojnë kriteret e përcaktuara për klasifikimet nën-standard, të dyshimta dhe të humbura në përputhje me Rregulloren për Menaxhimin e Riskut;
- të gjitha kreditë e ristrukturuara dhe të cilat ndodhen akoma në periudhën e provës prej nente muajsh ose më shumë
- të gjitha huatë që i perkasin një klienti i cili ka të paktën një hua të klasifikuar si kredi jo performuese për shkak të verifikimit të kushteve të përshkruara në a), b), dhe c) më sipër; dhe
- të gjitha huatë që i perkasin një klienti, i cili është pjesë e një grupi klientësh të ndërlidhur që përmban të paktën një klient të klasifikuar si kredi jo performuese për shkak të verifikimit të kushteve të përshkruara në d) më sipër.

Ky përkufizim është kryesisht në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime rregullatore për kreditë e klasifikuara si të dyshimta ose të humbura (shih Shënimin 5.b).

Gjatë vlerësimit nëse një huamarrës është në kushte mospagimi, Shoqëria konsideron tregues që janë në përputhje me kërkesat rregullatore të rrezikut për klasifikimin e kredive si të dyshimtë ose të humbur:

- cilësore: p.sh. shkelje të marrëveshjes kontraktuale;
- sasimore: p.sh. statusi i vonuar dhe mospagimi i një detyrimi tjetër të të njëjtit huamarrës ndaj Shoqërisë; dhe
- klasifikimi rregullator i rrezikut të të njëjtëve huamarrës në banka të tjera.

Të dhënat në vlerësimin nëse një instrument financiar nuk është në gjendje të paguhet dhe rëndësia e tyre mund të ndryshojë me kalimin e kohës për të reflektuar ndryshimet në rrethana.

#### **Nivelet e rrezikut të kredisë**

Shoqëria shpërndan cdo ekspozim ndaj një niveli të rrezikut të kredisë bazuar në kërkesat e përcaktuara nga rregullorja e Menaxhimit të Riskut të Kredisë duke përdorur faktorë cilësorë dhe sasiorë që janë tregues të rrezikut të mospagimit. Përveç klasave të rrezikut të paraqitura për qëllime rregullatore, Shoqëria identifikon dhe monitoron veçmas kreditë standarde me vonese krahasuar me kredite standarde që nuk janë me vonesë.

Cdo ekspozim klasifikohet në një nivel të rrezikut të kredisë në njohjen fillestare bazuar në informacionin e disponueshëm në lidhje me huamarrësit. Ekspozimet i nënshtrohen monitorimit të vazhdueshëm, të cilat mund të rezultojnë në ndryshimin e shkallës së rrezikut të kredisë.

#### **Përcaktimi nëse rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm**

Sipas SNRF 9, kur përcakton nëse rreziku i kredisë (d.m.th. rreziku i mospagimit) në një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Shoqëria konsideron informacion të arsyeshëm dhe të mbështetur që është relevant dhe i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme, përfshirë informacione sasimore dhe cilësore dhe analiza bazuar në përvojën historike të Shoqërisë, vlerësimin e ekspertit të kredisë dhe informacionin e ardhshëm.

Shoqëria kryesisht identifikon nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë për një ekspozim që ndryshon klasifikimin rregullues të rrezikut nga klasa standard në përputhje me politikën e Shoqërisë për klasifikimin e rrezikut rregullator. Të gjitha kreditë që tregojnë rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë klasifikohen në fazën 2.

Si një prapavijë, dhe siç kërkohet nga SNRF 9, Shoqëria supozon se një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë ndodh jo më vonë se kur një aktiv është më shumë se 30 ditë në vonesë.



(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

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

(viii) Identifikimi dhe matja e fondit të zhvleresimit (vazhdim)

Shoqëria përcakton ditët e kaluara duke llogaritur numrin e ditëve që nga data e skadimit më të hershme në lidhje me të cilat pagesa e plotë nuk është marre.

Shoqëria monitoron efektivitetin e kriterëve të përdorura për të identifikuar rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë me rishikime të rregullta për të konfirmuar se:

- kriteret janë të afta të identifikojnë rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë para se një ekspozim të deshtoj ne pagimin;
- koha mesatare midis identifikimit të një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe deshtimi te pagesave duket e arsyeshme; dhe
- ekspozimet në përgjithësi nuk transferohen direkt nga matja e HPK 12-mujore në kredi plotësisht të zhvlerësuar.

#### *Aktivët financiarë të modifikuar*

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të modifikohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientit dhe faktorë të tjerë që nuk lidhen me një përkeqësim aktuale ose të mundshme të klientit. Një kredi ekzistuese, kushtet e të cilës janë modifikuar mund të çregjistrohet dhe kredia e rinegociuar të njihet si një kredi e re me vlerën e drejtë.

Sipas SNRF 9, kur kushtet e një aktivi financiar janë modifikuar dhe modifikimi nuk rezulton në çregjistrim, Shoqëria konsideron nëse rreziku i kredisë së aktivitetit është rritur ndjeshëm duke analizuar faktorët sasiorë dhe cilësor që ndikojnë në rrezikun e mospagimit.

Shoqëria rinegocion kredi për klientët në vështirësi financiare (referuar si "aktivitete të ristrukturimit") për të maksimizuar mundësitë e mbledhjes dhe për të minimizuar rrezikun e mospagimit. Sipas politikës së Shoqërisë mbi ristrukturimin, ristrukturimi i huasë jepet në bazë selektive nëse debitori aktualisht nuk është në gjendje të paguaj borxhit të tij, ose nëse ekziston një rrezik i lartë i mosshlyerjes, ka evidenca që debitori bëri të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të paguar detyrimin sipas kushteve kontraktuale fillestare dhe debitori pritet të jetë në gjendje të përmbushë kushtet e rishikuara te ristrukturimit.

Kushtet e rishikuara zakonisht përfshijnë zgjatjen e pjekurisë, ndryshimin e kohës së pagesave të interesit dhe ndryshimin e kushteve të kovenatave të kredisë. Si kreditë e individëve dhe ato të biznesit janë subjekt i politikës së ristrukturimit.

Në përgjithësi, ristrukturimi është një tregues cilësor i zhvlerësimit të kredisë dhe kredisë dhe pritshmeritë për ristrukturim janë të rëndësishme për të vlerësuar nëse ka një rritje të konsiderueshme të rrezikut te kredisë.

#### *Inputet në matjen e HPK-ve*

Inputet kryesore në matjen e HPK-së janë parametrat e mëposhtet:

- Probabiliteti i Dështimit (PD);
- Humbje e paracaktuar (LGD); dhe
- Ekspozimi në Dështim (EAD).

Këto parametra rrjedhin nga modele statistikore të zhvilluara me të dhëna historike të shoqërisë që përdorin modelet rregulluese. PD është rregulluar për të pasqyruar informacionin e ardhshëm, siç përshkruhet më poshtë. Shkallët e rrezikut të kredisë janë një input kryesor në përcaktimin e strukturës afatgjatë të PD për ekspozimet. Shoqëria përdor modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësime të PD-së së mbetur të ekspozimit dhe se si pritet të ndryshojnë këto si rezultat i kalimit të kohës.

Kjo analizë përfshin identifikimin dhe kalibrimin e marrëdhënive midis ndryshimeve në normat e paracaktuar dhe ndryshimet në faktorët kryesorë makro-ekonomikë, si dhe analiza të thelluara të ndikimit të faktorëve të tjerë të tjerë (p.sh. përvoja e ristrukturimit) në rrezikun e deshtimit.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

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

(viii) Identifikimi dhe matja e fondit të zhvleresimit (vazhdim)

#### **Inputet ne matjen e HPK-ve (vazhdim)**

Për shumicën e ekspozimeve, treguesit kryesorë makroekonomikë ka të ngjarë të përfshijnë rritjen e PBB-së, normat e interesit dhe papunësinë. Qasja e Shoqërisë për përfshirjen e informacionit të ardhshëm në këtë vlerësim diskutohet më poshtë.

LGD është madhësia e humbjes së mundshme nëse ekziston një mospagim. Shoqëria vlerëson parametrat e LGD bazuar në niveleve historike të rikuperimit kundjret vlerave të mospagara. Modelet LGD do të marrin në konsideratë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës dhe kostot e rikuperimit të çdo kolaterali që është integral për aktivin financiar.

Për kreditë e siguruar nga prona individuale, raportet e kredisë në vlerë (LTV) ka të ngjarë të jenë një parametër kryesor në përcaktimin e LGD. Vlerësimet e LGD janë kalibruar për skenarë të ndryshëm ekonomik dhe, për huazimin e pasurive të paluajtshme, për të reflektuar ndryshimet e mundshme në çmimet e pronave. Ato llogariten në bazë të të flukseve të aktualizuara monetare duke përdorur normën efektive të interesit si faktor zbritje.

EAD paraqet ekspozimin e pritshëm në rast të një mospagimi. Shoqëria nxjerr EAD nga ekspozimi aktual ndaj palëve dhe ndryshimeve të mundshme në shumën aktuale të lejuar sipas kontratës, përfshirë amortizimin, dhe parapagimet. EAD-i i një aktivi financiar është vlera kontabël bruto e papaguar. Për angazhimet e huazimit dhe garancitë financiare, EAD merr në konsideratë shumën e tërhequr, si dhe shumat e mundshme në të ardhmen që mund të tërhiqen ose paguhen sipas kontratës, të cilat vlerësohen bazuar në vëzhgimet historike dhe parashikimet e ardhshme.

Shoqëria mat HPK duke marrë parasysh rrezikun e mospagimit gjatë periudhës maksimale kontraktuale (përfshirë opsionet e zgjatjes së çdo huamarrësi) mbi të cilat është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë, edhe nëse, për qëllime të administrimit të rrezikut, Shoqëria konsideron një periudhë më të gjatë. Periudha maksimale kontraktuale shtrihet deri në datën në të cilën Shoqëria ka të drejtë të kërkojë shlyerjen ose përfundimin e një angazhimi ose garancie kredie.

Kur modeli i një parametri është kryer në bazë kolektive, instrumentet financiare do të grupohen në bazë të karakteristikave të rrezikut të përbashkët, nëse dhe kur janë në dispozicion, që përfshijnë:

- lloji i instrumentit; dhe
- klasifikimi i rrezikut të kredisë.

Grupimet do t'i nënshtrohen një rishikimi të rregullt për të siguruar që ekspozimet brenda një grupi të veçantë mbeten në mënyrë të duhur homogjen.

#### **Informacione mbi faktorët makroekonomik**

Sipas SNRF 9, Shoqëria përfshin informacione të pritshme në vlerësimin e saj nëse rreziku i kredisë i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe nga matja e HPK-së. Shoqëria formulon një pamje "rasti bazë" për drejtimin e ardhshëm të variablave ekonomike përkatës dhe një gamë përfaqësuese të skenareve të tjera të mundshme të parashikuar bazuar në këshillat e Komitetit të Riskut të Shoqërisë dhe ekspertëve ekonomikë dhe marrjen në konsideratë të një larmie informacioni të jashtëm aktual dhe të pritshëm.

Ky proces përfshin zhvillimin e dy ose më shumë skenarëve ekonomikë shtesë dhe duke marrë parasysh probabilitetin relativ të secilit rezultat. Informacioni i jashtëm mund të përfshijë të dhëna ekonomike dhe parashikime të publikuara nga organet qeveritare dhe autoritetet monetare në Shqipëri.

Çështja bazë paraqet rezultatin më të mundshëm dhe renditet me informacionin e përdorur nga Shoqëria për qëllime të tjera, siç janë planifikimi strategjik dhe buxhetimi. Skenarët e tjerë paraqesin rezultate më optimiste dhe më pesimiste. Shoqëria gjithashtu në mënyrë periodike kryen testim-stresi të goditjeve më ekstreme për të përcaktuar qëndrueshmërinë e saj për këto skenarë të tjerë.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

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

(viii) Identifikimi dhe matja e fondit të zhvleresimit (vazhdim)

#### **Informacione mbi faktorët makroekonomik (vazhdim)**

Shoqëria ka identifikuar dhe dokumentuar treguesit kryesorë të rrezikut të kredisë dhe humbjeve të kredisë për secilin portofol të instrumenteve financiare dhe, duke përdorur një analizë të të dhënave historike, ka vlerësuar marrëdhëniet midis variablave makro-ekonomik, rrezikut të kredisë dhe humbjeve të kredisë. Këta tregues kryesorë përfshijnë normat e interesit, nivelet e papunësisë dhe parashikimet e PBB-së. Marrëdhëniet e parashikuara midis treguesve kryesorë, niveleve të humbjeve dhe humbjeve në portofolet e ndryshme të pasurive financiare janë zhvilluar bazuar në analizën e të dhënave historike gjatë 5 viteve të fundit.

#### **Prezantimi i tolerancës për HPK në pasqyrën e pozicionit financiar**

Fondet e zhvleresimit për HPK paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë:

- aktivet financiare të matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabël bruto e aktiveve;
- angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare: në përgjithësi, si provigjion, nëse aplikohet;
- instrumente të matura në VDATGJ, nëse ka: asnjë humbje nuk njihet në pasqyrën e pozicionit financiar sepse vlera kontabël e këtyre pasurive është vlera e drejtë e tyre. Sidoqoftë, fondi i zhvleresimit shpaloset dhe njihet në rezervën e vlerës së drejtë.

#### **Kreditë të fshira**

Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit fshihen (pjesërisht ose plotësisht) kur nuk ka ndonjë perspektivë realiste të arkëtimit të tyre. Kjo ndodh zakonisht në rastin kur Shoqëria përcakton që huamarrësi nuk ka asete ose burime të ardhurash që mund të gjenerojnë fluks të mjaftueshëm parash për të shlyer shumat që janë subject I fshirjes. Sidoqoftë, kreditë e klasifikuara si të fshira ende mund të jenë subjekt i aktiviteteve përmbarimore në mënyrë që të plotësohen procedurat e Shoqërisë për rikuperimin e shumave të detyrueshme.

#### (f) Paraja dhe ekuivalentët e parasë

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në dorë, balancet e pakufizuara të mbajtura me bankat dhe aktivet financiare me likuiditet me maturitet origjinal prej më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i rrezikut të pandjeshëm të ndryshimeve në vlerën e tyre, dhe përdoren nga Shoqëria në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahen me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

#### (g) Aktivet afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi. Kostoja përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejt të ngarkueshme për blerjen e aktivit.

Kosto e aktiveve të ndërtuara nga vetë Shoqëria përfshin koston e materialeve dhe të fuqisë punëtore, ndonjë kosto tjetër që lidhet drejtpërdrejt me vënien në kushte pune të aktivitetit që ai të jetë i përdorshëm në mënyrën e synuar, dhe koston e çmontimit dhe lëvizjes së pajisjeve dhe restaurimin e ambientit ku ato janë vendosur. Kur pjesë të ndryshme të një aktiviteti afatgjatë material kanë jetëgjatësinë e dobishme të ndryshme, ato kontabilizohen si elemente të veçanta të aktiveve afatgjata materiale.

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e zëvendësimit të një pjesë të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën e mbartur të elementit nëse është e mundur që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do të rrjedhin në Shoqëri, dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në humbje ose fitim në momentin kur ndodhin.

# Agro & Social Fund shpk

## Shënime për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

---

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabel (vazhdim)

#### (g) Aktivet afatgjata materiale (vazhdim)

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi llogaritet mbi shumën e zhvlerësueshme e cila është kostoja e aktivit, ose çdo shume tjetër që zëvendëson koston, duke i zbritur vlerën e mbetur. Zhvlerësimi njihet në humbje ose fitim duke përdorur metodën mbi vlerën e mbetur. Toka nuk zhvlerësohet. Normat vjetore të zhvlerësimit janë si më poshtë:

- |                       |     |
|-----------------------|-----|
| • Automjete           | 20% |
| • Pajisje dhe mobilje | 20% |
| • Kompjutera          | 25% |

#### (h) Zhvlerësimi i Aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Shoqërisë, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit Humbja nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktivi tejkalon vlerën e rikuperueshme. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në humbje ose fitim.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi është më e madhja ndërmjet vlerës së tij në përdorim dhe vlerës së drejte minus koston e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset të përlllogaritura të ardhshme të mjeteve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura më parë vlerësohen në çdo raportim nëse humbja është zvogëluar ose nuk ekziston më.

Një humbje për zhvlerësim anulohet nëse ka patur ndryshim në vlerësimet për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga zhvlerësimi anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin, sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga zhvlerësimi.

#### (i) Provigjionet

Një provigjion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të shkuara, Shoqëria ka një detyrim ligjor ose konstruktiv i cili mund të matet në mënyrë të besueshme, dhe ka shumë të ngjarë që për të shlyer detyrimin, të kërkohej një dalje e burimeve që përfshijnë përfitime ekonomike. Provgjionet janë përcaktuar duke skontuar flukset e pritshme monetare me një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parë dhe, sipas rastit, rreziqet specifike të detyrimit.

#### (j) Qiratë

Shoqëria vlerëson në fillimet e kontratës nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Kjo do të thotë, nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të vlerësimit.

#### Shoqëria si qiramarrës

Shoqëria zbaton një qasje të vetme njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiratë, përveç qirave afatshkurtra dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët. Shoqëria njih detyrimet e qirasë për të bërë pagesa qiraje dhe të drejtën e përdorimit të aseteve që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktiveve.

#### E drejta e përdorimit të aseteve

Shoqëria njih të drejtën e përdorimit të aseteve në datën e fillimit të qirasë (d.m.th., data kur aktivi themelor është i disponueshëm për përdorim). Te drejtat e përdorimit të aseteve maten me koston, minus çdo zhvlerësim të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi dhe rregullohen për çdo ri-matje të detyrimeve të qirasë.

Kostoja e te drejtes së përdorimit të aktiveve përfshin shumën e njohur të detyrimeve të qirasë, koston fillestare direkte të bëra dhe pagesat e qirasë të bëra në ose para datës së fillimit minus çdo stimul i marrë nga qiraja. Te drejtat e përdorimit të aseteve zhvlerësohen në bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Te drejtat e përdorimit të aseteve paraqiten si një vijë e veçantë në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar të Shoqërisë dhe shpalosen në Shënimin 10.1.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 3. Politikat e rendesishme kontabël (vazhdim)

#### (j) Qiratë (vazhdim)

##### Detyrimet e Qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Shoqëria njihet detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që duhen bërë gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse (minus çdo stimul i qirasë së arkëtueshme), pagesa variabël të qirasë që varen nga një indeks ose një normë dhe shumat që pritet të paguhen nën garancitë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirasë gjithashtu përfshijnë çmimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje të arsyeshme të sigurt për t'u ushtruar nga shoqëria dhe pagesa të gjobave për përfundimin e kontrates së qirasë, nëse është i parashikuar opsioni i përfundimit. Pagesat e ndryshueshme të qirasë që nuk varen nga një indeks ose një normë njihen si shpenzime në periudhën në të cilën ndodh ngjarja ose kushti që shkakton pagesën.

Në llogaritjen e vlerës aktuale të pagesave të qirasë, Shoqëria përdor një normë vjetore të huamarrjes të përdorur për të zbritur pagesat e qirasë në të ardhmen për zyrat, bazuar në koston e huamarrjes prindërore që konsideronte termin, emërtimin e valutës, rrezikun e lidhur me mikrofinancën, sigurinë, rrezikun e lidhur me aktivin dhe mjedisin ekonomik. Për më tepër, vlera kontabël e detyrimeve të qirasë ri-matet nëse ka një modifikim, një ndryshim në afatin e qirasë, një ndryshim në pagesat e qirasë (p.sh., ndryshimet në pagesat e ardhshme që rezultojnë nga një ndryshim në një indeks ose normë të përdorur për të përcaktuar të tilla pagesa të qirasë) ose një ndryshim në vlerësimin e një opsioni për të blerë aktivin themelor.

Kur detyrimi i qirasë rimatet në këtë mënyrë, një rregullim përkatës bëhet në vlerën kontabël të drejtes së perdorimit të asetit, ose regjistrohët në fitim ose humbje nëse vlera kontabël e të drejtes së perdorimit të asetit është zvogëluar në zero.

Detyrimi i qirasë paraqitet si një vijë e veçantë në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar të Shoqërisë dhe shpaloset në Shënimin 10.2.

##### Qiratë afatshkurtra dhe qiratë e aseteve me vlerë të ulët

Shoqëria zbaton përjashtimin e njohjes së qirasë afatshkurtër për qirat e saj afatshkurtra për një zyre të caktuar (d.m.th. ato qira që kanë një afat qiraje prej 12 muajsh ose më pak nga data e fillimit dhe nuk përmbajnë një mundësi blerjeje). Ajo gjithashtu zbaton qiranë e aktiveve me vlerë të ulët. Pagesat e qirasë me qira afatshkurtra dhe qiraja e aktiveve me vlerë të ulët njihen si shpenzime mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

#### (k) Përfitimet e punonjësve

Shoqëria paguan vetëm kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore të cilat sjellin përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për të siguruar pragun minimal ligjor për pensionet në Shqipëri nën një plan të përcaktuar pensioni. Kontributet e Shoqërisë për planin e përfitimit të pensionit regjistrohen në humbje ose fitim atëherë kur ndodhin. Punonjësit e Shoqërisë marrin shperblime në formën e pagave dhe bonuseve. Ato njihen si shpenzime në momentin që ndodhin.

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 4. Ndryshime ne politikat kontabel dhe shenimet shoqeruese

Standarte dhe interpretime te tjera aplikohen per here te pare ne 2021, por ato nuk kane ndonje ndikim ne pasqyrat financiare te veçanta te shoqërisë. Shoqëria nuk ka filluar aplikimin perpara datave efektive te ndonje standarti, interpretimi apo rishikimi tjetër te dale, por ende te pa hyre ne fuqi.

#### 4.1 Adaptimi i standarteve dhe interpretimeve te reja dhe te rishikuara

Standartet e meposhtme, te cilat jane kryesisht amendime te standarteve ekzistuese dhe interpretime te nxjerra nga Bordi Nderkombetar i Standarteve Kontabel jane efektive per periudhen aktuale, por adaptimi i tyre nuk ka sjelle ndonje ndryshim ne politikat kontable te shoqëria:

- **Reforma e Referencës së Normës së Interesit – Faza 2 – SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 (Ndryshime)** - Në gusht 2020, BSNK publikoi Reformën e Referencës së Normës së Interesit – Faza 2, Amendimet e SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16, duke përfunduar punën e saj në përgjigje të reformës IBOR. Amendimet parashikojnë lehtësime të përkohshme të cilat trajtojnë efektet e raportimit financiar kur norma e interesit ndërbankar (IBOR) që ofrohet zëvendësohet me një normë interesi alternative pothuajse pa rrezik (RFR). Në veçanti, amendimet parashikojnë një lehtësi praktike për kontabilizimin e ndryshimeve në bazën e përcaktimit të flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare, për të kërkuar që norma efektive e interesit të rregullohet, e cila është ekuivalente me një lëvizje në një normë interesi të tregut. Gjithashtu, amendimet prezantojnë lehtësime nga ndërprerja e marrëdhënieve mbrojtëse, duke përfshirë një lehtësim të përkohshëm nga detyrimi për të përmbushur kërkesat që janë identifikuar veçmas në momentin kur një instrument RFR përcaktohet si një mjet mbrojtës për një element të rrezikut.

#### 4.2 Impakti i standarteve te reja ende te pa adaptuara

Standartet e reja dhe te rishikuara dhe interpretimet qe jane leshuar por qe ende nuk jane efektive deri ne daten e leshimit te ketyre pasqyrave te Bankes, jane dhene me poshte. Banka ka per qellim te adaptoje keto standarte te reja dhe te rishikuara, nese jane te aplikueshme, kur te behen efektive.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i Detyrimeve si detyrime afat-shkurtra ose afat-gjata (Amendime)**
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata për Praktikën e SNRF 2: Informacionet shpjeguese të politikave kontabël (Amendime)**
- **SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Amendime)**
- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Aktivët afatgjata materiale, makineritë dhe pajisjet; SNK 37 Provizionet, Detyrimet e kushtëzuara dhe Aktivët e kushtëzuara si dhe Përmirësimet Vjetore 2018-2020 (Amendime)**
  - **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit (Amendimet)**
  - **SNK 16 Aktivët afatgjata materiale, makineritë dhe pajisjet (Amendimet)**
  - **SNK 37 Provizionet, Detyrimet e kushtëzuara dhe Aktivët e kushtëzuara (Amendimet)**
  - **Përmirësimet vjetore 2018-2020**
- **Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12)**

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar

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

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

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Shoqërisë ndaj secilit prej rreziqeve të mësipërm, objektivave, politikave dhe proceseve të Shoqërisë për matjen dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit.

#### (a) Struktura e administrimit të rrezikut

Drejtimi i Shoqërisë ka përgjegjësinë e përgjithshme për themelimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut në Shoqëri. Drejtimi ka përgjegjësinë për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut.

Politikat e administrimit të rrezikut të Shoqërisë janë ngritur për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballlet Shoqëria, për të përcaktuar limite dhe kontrole, dhe për të monitoruar rreziqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e administrimit të rrezikut janë rishikuar rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara. Shoqëria, nëpërmjet standardeve dhe procedurave të saj të administrimit dhe trajnimit, ruan një ambient kontrolli dobiprurës dhe të disiplinuar ku të gjithë punonjësit kuptojnë detyrimet dhe rolet e tyre.

#### Rreziku i kredisë

Gjatë veprimtarisë së biznesit, Shoqëria ekspozohet ndaj rrezikut të kredisë nga huatë dhënë klientëve dhe nga fondet e vendosura pranë institucioneve të tjera financiare dhe zërave të paregjistruar në pasqyrën e pozicionit financiar (p.sh. angazhimet ndaj huave dhe paradhënies të klientëve). Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Shoqërisë nëse një klient apo pala tjetër e një instrumenti financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktuale, dhe rrjedh kryesisht nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe nga fondet pranë institucioneve të tjera financiare dhe zërat e tjerë të paregjistruar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Për qëllime të raportimit të administrimit të rrezikut, Shoqëria konsideron dhe mbledh të gjithë elementet e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si p.sh. rreziku i dështimit të një huamarrësi të veçantë, rreziku i vendit dhe sektorit).

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

Drejtimi ka përgjegjësinë për vendimmarrje lidhur me rrezikun e kredisë, ndërkohë Shoqëria mëmë ka autoritetin final për të aprovuar politikat përkatëse dhe vendimet më të rëndësishme duke përfshirë:

- *Formulimi i politikave të kredisë* në këshillim me oficerëve të kredie, duke mbuluar kërkesat mbi kolateralin, vlerësimin e kredisë, klasifikimin dhe raportimin e rrezikut, procedurat dokumentuese dhe ligjore, dhe pajtueshmërinë me kërkesat statutores.
- *Themelimin e strukturës autorizuese* për aprovimin dhe rinovimin e kredive. Nivele aprovimi u janë vendosur Oficerëve të Kredisë në njësitë e biznesit. Kreditë me të mëdha kërkojnë aprovimin e Drejtimit.
- *Rishikimin dhe vlerësimin e rrezikut të kredisë.* Drejtimi vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë të cilat kalojnë limitet e përcaktuara, përpara aprovimit final dhe disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e kredive janë subjekt i të njëjtit proces.

Në 2012 Shoqëria dhe KIVA (një korporatë jofitimprurëse kaliforniane me përfitim publik) nënshkruan një marrëveshje kuadër (ndryshuar në 13 nëntor 2019), sipas së cilës Shoqëria, do t'u jepte hua klientëve/huamarrësve, dhe më pas do të kishte mundësi të postonte në websiten e KIVA profilet e klienteve që kanë nevojë për kapital (së bashku me kushtet e propozuara për lëvrimin e këtyre kredive).

# Agro & Social Fund shpk

## Shënime për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### (b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Pasi fondet të mbledhen nga KIVA, dhe financimi të miratohet për disbursim, fondet transferohen te Shoqeria. Sipas marrëveshjes kuadër, nuk ka afat fiks për ripagimin e fondeve.

Shoqeria është përgjegjëse për mbledhjen e principalit që është detyrim për KIVA. Shoqeria është përgjegjëse për transferimin e ripagimeve të bëra nga huamarrësit në KIVA dhe raportimin e çdo vonese të Huamarrësve. Sidoqoftë, pasi çdo muaj ka fonde të reja të mbledhura për huamarrës të rinj, KIVA do t'i faturojë Shoqerisë për ekspozimin neto (kapitali i mbledhur - ripagimet e huasë).

Në baza mujore, Shoqeria raporton në KIVA për të gjitha ripagimet e bëra nga huamarrësit dhe vonesat. Edhe pse raportohen vonesat, Shoqeria do të bëjë ende përpjekje për të mbledhur pagesa nga huamarrësit e KIVA-s. Shoqeria nuk do të përfshijë kredite me vonese (vonesa në pagimin e huase) në pagesat mujore sipas marrëveshjes me KIVA. Prandaj, Shoqeria nuk mban rrezik kredie për principalin e paguar nga huamarrësit, i cili duhet të paguhet në të njëjtën kohë me KIVA, megjithatë, ajo përsëri do të mbajë rrezik kredie për interesin e saj nga huamarrësit.

- *Kufizimin e përqendrimeve të ekspozimit ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive.*
- *Zhvillimin dhe mbajtjen e kategorive të rrezikut të Shoqërisë në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë drejtuesit në rreziqet aktuale. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut është adoptuar në përputhje me politikat e VisionFund International. Kategoritë e rrezikut janë subjekt i rishikimeve mujore.*
- *Vëzhgimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit, përfshirë ato për industrinë e zgjedhura dhe llojeve të produkteve.*
- *Sigurimin e këshillave, udhëzimeve dhe aftësive të specializuara ndaj oficerëve të kredise për të zhvilluar praktikën me të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Shoqërinë.*

Secilit oficer kredie i kërkohet të zbatojë politikat dhe procedurat e kredisë, me autoritetet e miratimit të kredisë të deleguara nga Drejtimi. Përqendrimet e rrezikut të kredisë që vijnë nga instrumentet financiare ekzistojnë për palët e tjera kur ato kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të bënin që aftësia e tyre për të përmbushur detyrimet kontraktuale të ndikohej në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushte ekonomike ose kushte të tjera. Përqendrimet kryesore të rrezikut të kredisë lindin sipas llojit të klientit në lidhje me huatë e Shoqerise për klientët.

#### Analiza e cilesisë së kredisë

Tabela e mëposhtme paraqet informacione rreth cilësisë së kredisë së aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar. Nëse nuk përcaktohet posaçërisht, për aktivet financiare, shumat në tabelë paraqesin vlerë kontabël bruto.

	2021				2020
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali	Totali
Huatë dhe paradhëniet					
Standard	726,503	106,375	-	832,878	743,914
Ne ndjekje	-	5,520	-	5,520	1,548
Nenstandard	-	-	13,368	13,368	5,690
Te dyshimta	-	-	14,670	14,670	10,733
Te humbura	-	-	13,672	13,672	10,215
Minus: zhvlerësimi	(11,085)	(9,320)	(29,584)	(49,989)	(35,983)
<b>Vlera kontabël</b>	<b>715,418</b>	<b>102,575</b>	<b>12,126</b>	<b>830,119</b>	<b>736,117</b>



# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### (b) Rreziku i tregut (vazhdim)

##### Hua të zhvlerësuara

Hua të zhvlerësuara janë ato hua për të cilat Shoqëria ka përcaktuar se është e mundur që ajo mos jetë në gjendje të arkëtojë të gjithë shumën e interesit dhe të principalit sipas kushteve të kontratës. Kreditë me probleme janë paraqitur në tabelat më sipër dhe në Shënimin 8 të pasqyrave financiare.

##### Hua me kushte të ndryshuara

Hua me kushte të ndryshuara janë hua të cilat janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të klientit dhe sepse Shoqëria mendon që ky përkeqësim është i përkohshëm ajo ka bërë lëshime të cilat nuk do t'i bënte në rast të kundërt. Pasi huaja është ristrukturuar, ajo qëndron në të njëjtën kategori, edhe pse performanca pas ristrukturimit mund të përmirësohet.

##### Fondi për zhvlerësim

Shoqëria vendos një fond për humbjet nga kredite që përfaqëson vlerësimin e saj për humbjet e ndodhura në portofol. Përbërësit kryesorë të këtij fondi janë komponenti specifik për humbjet që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme individualisht, dhe një fond provizioni kolektiv në lidhje me humbjet e realizuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual.

Më poshtë është një analizë e vlerës bruto dhe neto (të fondit të zhvlerësimit) të aktiveve të zhvlerësuara sipas klasifikimit të rrezikut:

	2021		2020	
	Ekspozimi Bruto	Ekspozimi Neto	Ekspozimi Bruto	Ekspozimi Neto
<b>Hua dhe paradhënie klientëve</b>				
Pa ditëvonesa	702,332	688,040	608,159	599,351
1 – 30 ditëvonesa	136,461	126,276	135,755	127,601
31- 90 ditëvonesa	5,520	5,059	1,548	1,425
91 – 180 ditëvonesa	7,453	3,074	5,690	1,750
181 – 365 ditëvonesa	14,670	3,996	10,733	3,088
Mbi 365 ditë	13,672	3,674	10,215	2,902
<b>Shuma bruto</b>	<b>880,108</b>	<b>830,119</b>	<b>772,100</b>	<b>736,117</b>
Fondi për zhvlerësim	(49,989)		(35,983)	
<b>Vlera kontabël</b>	<b>830,119</b>		<b>736,117</b>	

Shoqëria nxjerr jashtë pasqyrës një kredi (dhe çdo fond për humbjet) kur Drejtimi i Shoqërisë përcakton që një kredi është e pambledhshme. Ky përcaktim arrihet pasi merret në konsideratë informacioni për gjendjen financiare të huamarrësit i cili nuk mund të paguaje detyrimin e tij, ose kur të ardhurat nga shitja e kolateralit nuk janë të mjaftueshme për të paguar të gjithë ekspozimin. Për huatë e standardizuara të bilancit më të vogël, vendimet e nxjerrjes jashtë pasqyrës zakonisht bazohen në një status specifik të produktit në të kaluarën.

Kreditë e dëmtuara para marrjes në konsideratë të çdo fluksi të mundshëm parash të ardhshëm nga kolaterali i mbajtur janë 3,854 mijë lekë (2020: 8,091 mijë lekë). Ndarja e vlerës kontabël të kredive individuale të zhvlerësuara sipas klasave, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit të mbajtur si siguri, janë si më poshtë:

	31-Dec-21				31-Dec-20			
	Zhvlerësuar (Bruto)	Zhvlerësuar (Neto)	Kolateral	Peng	Zhvlerësuar (Bruto)	Zhvlerësuar (Neto)	Kolateral	Peng
Kredi per individe	26,162	8375	2,657	78,518	13,467	4,226	8,220	42,174
Kredi per biznese	15,550	3,753	-	42,828	14,587	3,865	9,548	38,587
<b>Total</b>	<b>41,712</b>	<b>12,128</b>	<b>2,657</b>	<b>121,345</b>	<b>28,054</b>	<b>8,091</b>	<b>17,768</b>	<b>80,761</b>

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### (b) Rreziku i tregut (vazhdim)

##### Kolaterali

Shoqëria mban kolateral kundrejt një grupi huash dhe paradhëniesh dhënë klientëve në formën e pronave, pajisje shtepie, tipe të tjera të pronave dhe inventarit. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarjes, të cilat rishikohen kur huaja zhvlerësohet.

Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit dhe garancive të mbajtura kundrejt aktiveve financiare llogaritet të jetë 2,676,221 mijë Lek në 31 dhjetor 2021 (31 dhjetor 2021: 2,778,050 mijë Lek), të cilat përfshijnë me teper pengje. Pengjet përfshijnë pajisje shtëpiake, automjete, makineri bujqësore, aktive biologjike, ndërsa kolaterale të përfshijnë hipoteka si toka bujqësore.

Kolaterale janë regjistruar në favor të Shoqërisë duke i regjistruar tek Regjistri i Barreve Sigurorese. Drejtimi ekzekuton rralle kolaterale dhe beson më shumë në karakterin, seriozitetin dhe personalitetin e huamarrësve, gjithashtu edhe në marrëdhënien e krijuar me ta. Struktura e kolateralit të kredive në faza të ndryshme është paraqitur më poshtë.

2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Prona	550,565	57,044	2,657	610,266
Peng	1,647,558	297,050	121,347	2,065,955
<b>Total</b>	<b>2,198,123</b>	<b>354,094</b>	<b>124,004</b>	<b>2,676,221</b>

2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Prona	331,005	45,368	17,768	394,141
Peng	2,062,564	240,583	80,762	2,383,909
<b>Total</b>	<b>2,393,569</b>	<b>285,951</b>	<b>98,530</b>	<b>2,778,050</b>

Tabela më poshtë tregon ndarjen e vlerës kontabël të huave dhe paradhëniesve të dhëna klientëve dhe institucioneve financiare sipas ndarjes së mbulimit të tyre të kolateralit:

31 dhjetor 2021	Portofol i mbi-kolateralizuar		Portofol i nen-kolateralizuar	
	Shuma e Portofolit	Vlera e drejte e kolateralit	Shuma e Portofolit	Vlera e drejte e kolateralit
<b>Kredi e siguruar nga Kiva</b>	<b>88,845</b>	<b>350,871</b>	<b>19,433</b>	<b>-</b>
Kredi konsumatore	81,027	323,580	18,321	-
Kredi per biznese	7,818	27,291	1,112	-
<b>Kredi te tjera</b>	<b>721,896</b>	<b>2,321,739</b>	<b>49,934</b>	<b>3,610</b>
Kredi konsumatore	381,397	1,253,101	44,212	1,712
Kredi per biznese	340,499	1,068,638	5,722	1,898
<b>Totali</b>	<b>810,741</b>	<b>2,672,610</b>	<b>69,367</b>	<b>3,610</b>
31 dhjetor 2020	Portofol i mbi-kolateralizuar		Portofol i nen-kolateralizuar	
	Shuma e Portofolit	Vlera e drejte e kolateralit	Shuma e Portofolit	Vlera e drejte e kolateralit
<b>Kredi e siguruar nga Kiva</b>	<b>96,596</b>	<b>385,218</b>	<b>346</b>	<b>235</b>
Kredi konsumatore	89,966	357,399	60	-
Kredi per biznese	6,630	27,819	286	235
<b>Kredi te tjera</b>	<b>672,338</b>	<b>2,391,300</b>	<b>2,820</b>	<b>1,297</b>
Kredi konsumatore	370,378	1,399,142	1,480	939
Kredi per biznese	301,960	992,158	1,340	358
<b>Totali</b>	<b>768,934</b>	<b>2,776,518</b>	<b>3,166</b>	<b>1,532</b>

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### (b) Rreziku i tregut (vazhdim)

##### Kolaterali (vazhdim)

Përveç kolateraleve të mesiperme të vendosura nga klientet e kredive KIVA, me poshtë paraqiten kredite e garantuara nga KIVA.

	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Principali	Interesi i perllogaritur	Garanci Kiva	Principal	Interesi i perllogaritur	Garanci Kiva
Kredi per individë	98,119	1,229	98,119	88,612	1,414	88,612
Kredi per biznese	8,837	93	8,837	6,846	70	6,846
<b>Totali</b>	<b>106,956</b>	<b>1,322</b>	<b>106,956</b>	<b>95,458</b>	<b>1,484</b>	<b>95,458</b>

#### Përqendrimi i rrezikut sipas sektorit

Shoqëria monitoron përqendrimin e rrezikut të kredisë sipas sektorit të industrisë. Një analizë e përqendrimit sipas sektorëve në datën e raportimit është paraqitur me poshtë:

	Deri më 31 dhjetor 2021			Deri më 31 dhjetor 2020		
	Vlera bruto	Vlera Neto	%	Vlera Bruto	Vlera Neto	%
<b>Sektori i industrisë</b>						
Biznes & Agrikulturë	408,531	386,133	47%	340,880	322,594	44%
Shtëpi & Eficiencë Energjie	230,722	216,603	26%	189,980	182,498	25%
Sociale & Shëndet	106,098	100,007	12%	129,616	123,383	17%
Start Up	74,772	71,287	8%	57,262	54,745	7%
Konsumatore	59,985	56,089	7%	54,362	52,897	7%
	<b>880,108</b>	<b>830,119</b>	<b>100%</b>	<b>772,100</b>	<b>736,117</b>	<b>100%</b>

#### c) Rreziku i likuiditetit

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

##### Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Shoqërisë në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet në kohën e kërkuar si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo duke rrezikuar të dëmtojë emrin e saj. Shoqëria përgatit raporte lidhur me profilin e likuiditetit të aktiveve dhe detyrimeve të tyre financiare dhe detaje të flukseve të tjera monetare të projektuara të cilat vijnë nga biznesi i ardhshëm. Shoqëria mban një portofol aktivesh afatshkurtra likuide, të përberë kryesisht nga instrumentet e investimit afatshkurtra, hua dhe paradhënie dhënë Shoqërive dhe lehtësi të tjera ndërmjet Shoqërive, për tu siguruar se mbahet likuiditeti i mjaftueshëm në Shoqëri në tërësi.

Kërkesat e likuiditetit plotësohen nëpërmjet overdrafteve dhe kredive afatshkurtra të marra për të mbuluar ndonjë luhatje afatshkurtër dhe burimeve me afatgjatë të fondeve për t'u përgjigjur kërkesave strukturore të likuiditetit.

Shoqëria monitoron likuiditetin në baza ditore në mënyrë që të drejtojë detyrimet në kohën e kërkuar.

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### (c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Me 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, aktivet dhe detyrimet financiare sipas maturitetit të mbetur paraqiten si me poshtë:

<b>31 dhjetor 2021</b>	<b>Deri në 3 muaj</b>	<b>3 në 6 Muaj</b>	<b>6 në 12 muaj</b>	<b>1 në 2 vite</b>	<b>Mbi 2 vite</b>	<b>Total</b>
<b>Aktivët</b>						
Mjetet monetare dhe ekuivalente me to	120,380	-	-	-	-	<b>120,380</b>
Huadhënë klientëve	119,119	103,990	174,248	236,805	195,957	<b>830,119</b>
Aktive të tjera	2,265	-	-	-	-	<b>2,265</b>
<b>Totali aktive</b>	<b>241,764</b>	<b>103,990</b>	<b>174,248</b>	<b>236,805</b>	<b>195,957</b>	<b>952,764</b>
<b>Detyrimet</b>						
Huatë	42,686	46,883	103,456	180,146	248,955	<b>622,126</b>
Detyrime të qirave	3,769	3,756	7,438	14,212	17,358	<b>46,533</b>
Detyrime të tjera	23,158	-	-	-	-	<b>23,158</b>
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>69,613</b>	<b>50,639</b>	<b>110,894</b>	<b>194,358</b>	<b>266,313</b>	<b>691,817</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>172,151</b>	<b>53,351</b>	<b>63,354</b>	<b>42,447</b>	<b>(70,356)</b>	<b>260,947</b>
<b>Rreziku kumulativ i likuiditetit</b>	<b>172,151</b>	<b>225,502</b>	<b>288,856</b>	<b>331,303</b>	<b>260,947</b>	

<b>31 dhjetor 2020</b>	<b>Deri në 3 muaj</b>	<b>3 në 6 Muaj</b>	<b>6 në 12 muaj</b>	<b>1 në 2 vite</b>	<b>Mbi 2 vite</b>	<b>Total</b>
<b>Aktivët</b>						
Mjetet monetare dhe ekuivalente me to	51,205	-	-	-	-	<b>51,205</b>
Huadhënë klientëve	119,562	89,617	154,720	211,662	160,556	<b>736,117</b>
Aktive të tjera	8,904	-	-	-	-	<b>8,904</b>
<b>Totali aktive</b>	<b>179,671</b>	<b>89,617</b>	<b>154,720</b>	<b>211,662</b>	<b>160,556</b>	<b>796,226</b>
<b>Detyrimet</b>						
Huatë	34,575	36,388	67,123	113,263	263,792	<b>515,141</b>
Detyrime të qirave	3,341	3,377	6,501	12,241	21,201	<b>46,661</b>
Detyrime të tjera	15,269	-	-	-	-	<b>15,269</b>
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>53,185</b>	<b>39,765</b>	<b>73,624</b>	<b>125,504</b>	<b>284,993</b>	<b>577,071</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>126,486</b>	<b>49,852</b>	<b>81,096</b>	<b>86,158</b>	<b>(124,437)</b>	<b>219,155</b>
<b>Rreziku kumulativ i likuiditetit</b>	<b>126,486</b>	<b>176,338</b>	<b>257,434</b>	<b>343,592</b>	<b>219,155</b>	

#### d) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit, normat e kursit të këmbimit dhe normat e kredive, do të ndikojë në të ardhurat e Shoqërisë apo vlerën e instrumenteve financiare. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohe që optimizon kthimin nga rreziku.

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të kurseve të këmbimit

Rreziku i kursit të këmbimit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të ndryshojë me ndryshimin e kurseve të këmbimit. Transaksionet e Shoqërisë gjenerojnë fitime dhe humbje nga kurset e këmbimit të cilat njihen në humbje ose fitim.

Këto ekspozime përfshijnë aktivet dhe detyrimet monetare të Shoqërisë të cilat nuk janë të shprehura në monedhën matëse të Shoqërisë. Shoqëria e menaxhon këtë rrezik duke kontrolluar madhësinë e diferencës ndërmjet vlerës së aktiveve dhe detyrimeve të shprehura në monedhë të huaj.

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### d) Rreziku i tregut (vazhdim)

##### Pozicionet valutore

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare me 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 sipas monedhës së huaj me të cilën ato janë emtuar paraqitet si më poshtë:

	EUR	USD
<b>31 dhjetor 2021</b>		
Mjetet monetare dhe ekuivalente me to	83,477	35
Hua	(89,783)	(96,703)
Detyrime te qirave	(36,503)	-
<b>Totali Pozicionit neto</b>	<b>(42,809)</b>	<b>(96,668)</b>
<b>31 dhjetor 2020</b>		
Mjetet monetare dhe ekuivalente me to	4	8
Aktive te tjera	-	4,842
Hua	-	(90,564)
Detyrime te qirave	(36,083)	-
<b>Totali Pozicionit neto</b>	<b>(36,079)</b>	<b>(85,714)</b>

Për një zhvendosje paralele të kursit të këmbimit valutë ndaj lekut me 100 pikë bazë në 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2021, ndikimi mbi fitimin ose humbjen e Shoqërisë (dhe kapitalit) është si vijon:

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020		
Rritje/(Zbritje) ne bp	Sensitiviteti i fitim/humbjes	Sensitiviteti i Kapitalit	Sensitiviteti i fitim/humbjes	Sensitiviteti i Kapitalit	
USD	+ / (-) 100	(967)	(967)	(857)	(857)
EURO	+ / (-) 100	(428)	(428)	(361)	(361)

#### Informacioni mbi normën efektive të interesit

Norma efektive mesatare e kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Shoqërisë me 31 dhjetor 2021 dhe 2021 është si më poshtë:

	2021			2020		
	USD	EUR	LEK	USD	EUR	LEK
Hua të arkëtueshme nga klientët	n/a	n/a	22-29%	n/a	n/a	22-29%
Hua	0%	n/a	7.00%	0%	n/a	7.00%

#### Analiza e rishmimit të normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të ndryshojë me ndryshimin e normave të interesit në treg. Shoqëria menaxhon rrezikun e normës së interesit duke monitoruar kushtet e tregut dhe duke aplikuar çmime të nevojshme duke u bazuar në analizën e kostos për çdo produkt. Të gjithë huatë janë me interes të fiksuar dhe shumica e tyre janë me terma me pak ose të barabarta me 3 vjet.

Menaxhimi i rrezikut të normave të interesit brenda limiteve të normave të interesit plotësohet duke monitoruar ndjeshmërinë e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Shoqërisë duke përdorur skenarë të ndryshme standarde dhe jo standarde të normave të interesit. Sidoqoftë, Shoqëria nuk është e ekspozuar ndaj normave të ndryshueshme të interesit dhe për rrjedhojë nuk është e ndjeshme ndaj ndryshimeve në kurbat e rendimentit.

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### (b) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë apo të tërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Shoqërisë, dhe nga faktorë të jashtëm përveç rreziqeve të kredisë, tregut dhe likuiditetit si p.sh ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregulluese si edhe nga standardet përgjithësisht të pranuar të sjelljes korporative. Rreziqet operacionale lindin si pasoje e të gjithë operacioneve të Shoqërisë dhe janë rreziqe që hasen nga të gjitha shoqëritë biznesit.

Objektivi i Shoqërisë është të menaxhoje rrezikun operacional në mënyre që të balancoje shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Shoqërisë me efektivitetin e përgjithshëm të kostove, si edhe të shmange procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve që adresohen rrezikut operacional i caktohet drejtuesve të lartë në çdo njësi biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Shoqërisë për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesa për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të transaksioneve
- kërkesa për rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve
- pajtimi me kërkesat ligjore dhe rregullative
- dokumentim i kontrolleve dhe i procedurave
- kërkesa për vlerësimin periodik të rreziqeve operacionale të identifikuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuar
- kërkesa për raportimin e humbjeve operative dhe veprimet rregullues të propozuar
- zhvillimi i planeve rastësore
- zhvillimi trajnues dhe profesional
- standardet etike dhe të biznesit
- lehtësimi i rrezikut, duke përfshirë sigurimin në rastet kur është efektiv

### 6. Informacion shtese mbi pasqyren e fluksit te parase

Ndryshimet ne detyrimet nga aktivitetet financiare jane si me poshte:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Balanca e hapjes</b>	<b>515,139</b>	<b>437,542</b>
<i>Elementet e flukseve monetare</i>		
Emetime	452,618	631,722
Ripagesa	(341,799)	(547,189)
<i>Elemente jo monetare:</i>		
Interes i përllogaritur	2,465	341
Tarifa e shtyrë	(6,134)	(5,135)
Impakti i kursit të këmbimit	(163)	(2,142)
<b>Balanca e mbylljes</b>	<b>622,126</b>	<b>515,139</b>

### 7. Mjete monetare dhe ekuivalentet me to

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Arka	35	15
Llogarite rrjedhëse	120,345	51,190
	<b>120,380</b>	<b>51,205</b>

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 8. Hua dhe paradhenie për klientët

	2021	2020
Huatë dhënë klientëve, bruto	877,200	767,860
Interesi i perllogaritur	13,224	15,745
Komisioni i shtyrë e huasë	(10,316)	(11,505)
Fond zhvlerësimi	(49,989)	(35,983)
	<b>830,119</b>	<b>736,117</b>

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve paraqiten si më poshtë:

	2021	2020
Balanca e hapjes	35,983	17,126
Rritja e fondit të zhvlerësimit	21,048	19,772
Kredi të fshira	(7,042)	(915)
<b>Në fund të periudhës</b>	<b>49,989</b>	<b>35,983</b>

Lëvizjet në komisionin e shtyrë të huasë paraqiten si më poshtë:

	2021	2020
Balanca e hapjes	11,505	10,613
Shtesa nga komisionet të reja gjatë periudhës	10,134	11,854
Komisionet e huasë që amortizohen në fitim ose humbje	(11,323)	(10,962)
	<b>10,316</b>	<b>11,505</b>

Ndarja e huave sipas periudhave 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2021 sipas llojit të klientëve, paraqitet si më poshtë:

	2021		
	Vlera kontabël bruto	Vlera e zhvlerësimit	Vlera kontabël
Kredidhënie për individë	524,958	28,921	496,037
Kredidhënie për biznese	355,150	21,068	334,082
<b>Totali</b>	<b>880,108</b>	<b>49,989</b>	<b>830,119</b>

  

	2020		
	Vlera kontabël bruto	Vlera e zhvlerësimit	Vlera kontabël
Kredidhënie për individë	461,884	17,903	443,981
Kredidhënie për biznese	310,216	18,080	292,136
<b>Totali</b>	<b>772,100</b>	<b>35,983</b>	<b>736,117</b>

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 8. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Lëvizja në vlerën kontabël bruto për secilën fazë nga 1 janar 2020 deri më 31 dhjetor 2021, paraqitet në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	LEK	LEK	LEK	LEK
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2020</b>	<b>559,726</b>	<b>67,294</b>	<b>13,631</b>	<b>640,651</b>
Asete të reja financiare të krijuara ose të blera	341,247	23,381	1,190	<b>365,818</b>
Transferimet:				
Transferimi në Fazën 1	23,845	(23,266)	(579)	-
Transferimi në Fazën 2	(41,050)	41,050	-	-
Transferimi në Fazën 3	(6,022)	(11,368)	17,390	-
Asetet financiare te cregjistruara gjate periudhes pervec kredive te fshira	(209,897)	(20,894)	(1,040)	<b>(231,831)</b>
Kreditë e fshira	-	-	(2,538)	<b>(2,538)</b>
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2020</b>	<b>667,849</b>	<b>76,197</b>	<b>28,054</b>	<b>772,100</b>
Asete të reja financiare të krijuara ose të blera	379,096	21,646	8,059	<b>408,802</b>
Transferimet:				
Transferimi në Fazën 1	19,300	(16,297)	(3,003)	-
Transferimi në Fazën 2	(64,089)	63,694	395	-
Transferimi në Fazën 3	(16,810)	(6,686)	23,496	-
Aktive financiare te cregjistruara gjate periudhes pervec kredive te fshira	(258,846)	(26,658)	(1,223)	<b>(286,727)</b>
Kreditë e fshira	-	-	(14,066)	<b>(14,066)</b>
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2021</b>	<b>726,500</b>	<b>111,894</b>	<b>41,711</b>	<b>880,108</b>

Lëvizja në HPK për secilën fazë, nga 1 janar 2020 më 31 dhjetor 2021, paraqitet në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	HPK	HPK	HPK	
	12-muaj	Afatgjate	Afatgjate	
	LEK	LEK	LEK	LEK
<b>Vlera HPK më 1 janar 2020</b>	<b>11,458</b>	<b>609</b>	<b>5,059</b>	<b>17,126</b>
Asete të reja financiare të krijuara ose të blera	5,265	2,994	1,535	<b>9,794</b>
Transferimet:				
Transferimi në Fazën 1	125	(69)	(56)	-
Transferimi në Fazën 2	(1,044)	1,044	-	-
Transferimi në Fazën 3	(191)	(245)	436	-
Rimatjet e HPK	(2,625)	3,069	14,937	<b>15,381</b>
Asetet financiare te cregjistruara gjate periudhes pervec kredive te fshira	(4,296)	(74)	(1,033)	<b>(5,403)</b>
Kreditë e fshira	-	-	(915)	<b>(915)</b>
<b>Vlera HPK më 31 dhjetor 2020</b>	<b>8,692</b>	<b>7,328</b>	<b>19,963</b>	<b>35,983</b>
Asete të reja financiare të krijuara ose të blera	7,092	3,727	7,210	18,029
Transferimet:				
Transferimi në Fazën 1	3,263	(1,320)	(1,943)	-
Transferimi në Fazën 2	(923)	923	-	-
Transferimi në Fazën 3	(268)	(670)	938	-
Rimatjet e HPK	(3,649)	1,737	14,403	12,491
Asetet financiare te cregjistruara gjate periudhes pervec kredive te fshira	(3,122)	(2,405)	(3,945)	<b>(9,472)</b>
Kreditë e fshira	-	-	(7,042)	<b>(7,042)</b>
<b>Vlera HPK më 31 dhjetor 2021</b>	<b>11,085</b>	<b>9,320</b>	<b>29,584</b>	<b>49,989</b>



# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 9. Aktivët afatgjatë materiale

	Pajisje dhe				Totali
	Toka	Automjete	Mobilje	Kompjuterë	
<b>Kosto</b>					
<b>Më 1 janar 2020</b>	124	18,042	9,930	13,506	41,602
Shtesa	-	-	1,120	254	1,374
Pakësime	-	-	-	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2020</b>	<b>124</b>	<b>18,042</b>	<b>11,050</b>	<b>13,760</b>	<b>42,976</b>
Shtesa	-	-	332	2,403	2,735
Pakësime	-	-	-	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>124</b>	<b>18,042</b>	<b>11,382</b>	<b>16,163</b>	<b>45,711</b>
<b>Zhvlerësimi i akumuluar</b>					
<b>Më 1 janar 2020</b>	-	(14,294)	(5,297)	(4,197)	(23,788)
Zhvlerësimi i vitit	-	(750)	(1,048)	(2,376)	(4,174)
Pakësime	-	-	-	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2020</b>	<b>-</b>	<b>(15,044)</b>	<b>(6,345)</b>	<b>(6,573)</b>	<b>(27,962)</b>
Zhvlerësimi i vitit	-	(600)	(957)	(2,157)	(3,714)
Pakësime	-	-	-	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>-</b>	<b>(15,644)</b>	<b>(7,302)</b>	<b>(8,730)</b>	<b>(31,676)</b>
<b>Vlera kontabël neto</b>					
<b>Më 31 dhjetor 2020</b>	<b>124</b>	<b>2,998</b>	<b>4,705</b>	<b>7,187</b>	<b>15,014</b>
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>124</b>	<b>2,398</b>	<b>4,080</b>	<b>7,433</b>	<b>14,035</b>

### 10. Te drejtat e përdorimit të aseteve dhe detyrimi i qirave

*Shoqëria si qiramarres*

Shoqëria ka kontrata qiraje për të gjitha ambientet e saj. Qiradhëniet e zyrave zakonisht kanë kushte qiraje midis 2 dhe 5 vjet.

#### 10.1. Te drejtat e përdorimit të aseteve

Të paraqitura më poshtë janë vlerat kontabël të te drejtave të përdorimit të aseteve të njohura dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	Ndertesë	Totali
<b>Kosto</b>		
<b>Me 1 janar 2020</b>	<b>59,419</b>	<b>59,419</b>
Shtesa	5,435	5,435
Pakesime / Transferime	-	-
<b>Me 1 janar 2021</b>	<b>64,854</b>	<b>64,854</b>
Shtesa	13,715	13,715
Pakesime / Transferime	-	-
<b>Me 31 dhjetor 2021</b>	<b>78,569</b>	<b>78,569</b>
<b>Zhvlerësimi i akumuluar</b>		
<b>Me 1 janar 2020</b>	<b>6,056</b>	<b>6,056</b>
Amortizimi	13,030	13,030
<b>Me 1 janar 2021</b>	<b>19,086</b>	<b>19,086</b>
Amortizimi	13,769	13,769
<b>Me 31 dhjetor 2021</b>	<b>32,855</b>	<b>32,855</b>
<b>31 dhjetor 2020</b>	<b>45,768</b>	<b>45,768</b>
<b>31 dhjetor 2021</b>	<b>45,714</b>	<b>45,714</b>

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 10. Te drejtat e perdorimit të asetëve dhe detyrimi i qirave (vazhdim)

#### 10.2. Detyrimet e qirave

Të paraqitura më poshtë janë vlerat kontabël të detyrimeve të qirave të njohura dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Me 1 janar 2021</b>	<b>46,661</b>	<b>53,782</b>
Shtesa	13,715	5,435
Pagesa e qirasë	(15,210)	(14,245)
Interesi	977	1,222
Efekti nga kursi i kembimit	390	467
<b>Me 31 dhjetor 2021</b>	<b>46,533</b>	<b>46,661</b>
Pjesa afatshkurter e detyrimit	14,963	13,219
Pjesa afatgjate e detyrimit	31,570	33,442

#### 10.3. Shuma e lidhur me qiratë e njohur gjatë periudhës së raportimit

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Shpenzimi i amortizimit se asetëve me te drejte perdorimi (10.1)	13,769	13,030
Shpenzimi i interesit per detyrimet e qirave (15)	977	1,221
Shpenzimi qe lidhet me qirate afatshkurtra (te perfshira ne shpenzime te tjera) (18)	169	493
	<b>14,915</b>	<b>14,744</b>

#### 11. Aktive të tjera

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Të arkëtueshme	2,265	8,903
Shpenzime të parapaguara	1,433	1,806
	<b>3,698</b>	<b>10,709</b>

#### 12. Huatë

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fondi Besa	323,615	417,798
Kiva Microfunds	96,703	86,679
Dorcas	12,600	8,100
Diakonia	1,900	2,564
Union Bank	57,747	-
BKT	37,313	-
Frankfurt School	89,783	-
Interesi	2,465	-
	<b>622,126</b>	<b>515,141</b>

#### 13. Detyrime të tjera

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Kontributet shoqërore dhe shëndetsore	1,853	1,503
Tatimi mbi të ardhurat i pagueshëm	827	570
Shpenzime te perlllogaritura dhe te pagueshme te tjera	16,406	9,638
Parapagime të klientëve	1,087	857
Grant i shtyrë	4,072	3,558
	<b>24,245</b>	<b>16,126</b>

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 14. Kapitali i paguar

Shoqëria zotërohet nga Fondi Besa Sha (shënimi 1). Më 31 dhjetor 2021, totali i kapitalit të paguar dhe të autorizuar përbëhet nga 1 kuotë me vlerë nominale 289,375,547 Lek (2020: Lek 289,375,547).

### 15. Të ardhura neto nga interesat

Të ardhurat nga interesat të llogaritur duke përdorur normën efektive të interesit janë përfituar si më poshtë:

	2021	2020
<b>Të ardhura nga interesi</b>		
Interesa nga huatë e klientëve	221,519	184,982
	<b>221,519</b>	<b>184,982</b>
<b>Shpenzime për interesa</b>		
Interesa për huatë	(35,107)	(28,793)
Detyrimet e qirave	(977)	(1,222)
	<b>(36,084)</b>	<b>(30,015)</b>
<b>Të ardhura neto nga interesi</b>	<b>185,435</b>	<b>154,967</b>

### 16. Të ardhura të tjera

	2021	2020
Të ardhura nga huatë e regjistruara të humbura	-	147
Të ardhura nga grantet	1,305	487
Të ardhura/ (shpenzime) të tjera	347	847
	<b>1,652</b>	<b>1,481</b>

### 17. Shpenzime personeli

	2021	2020
Paga	65,004	59,542
Sigurime Shoqërore	8,358	7,758
Bonuse dhe përfitime të tjera	11,815	9,804
	<b>85,177</b>	<b>77,104</b>

### 18. Shpenzime të tjera

	2021	2020
Shpenzime karburanti	2,067	1,937
Shpenzime të tatimit në burim	1,899	-
Konsulencë, shërbime ligjore dhe asistencë teknike	1,869	1,968
Riparime dhe mirëmbajtje	1,790	1,756
Shpenzime komunikimi	1,710	1,388
Shpenzime utilitare	1,700	1,228
Shpenzime zyre	1,687	1,397
Shpenzime promovimi	602	626
Komisione banke	575	436
Shpenzime udhëtimi	446	890
Qira afatshkurtra (10.3)	169	493
Trajnime	149	65
Zhvlerësim i aktiveve të tjera	-	1,875
Shpenzime të tjera operative	2,637	2,941
	<b>17,300</b>	<b>17,000</b>

Remunerimi për audituesin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 ishte 1,080 mijë Leke dhe lidhet me auditimin ligjor dhe shërbime të lidhura me të, përfshirë në zërin Konsulencë, shërbime ligjore dhe asistencë teknike.

# Agro & Social Fund shpk

## Shënimet për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 19. Tatimi mbi fitimin

Tatimi i llogaritur mbi rezultatin e Shoqërisë para fitimit ndryshon nga shuma që duhet të ishte duke përdorur normën mesatare të ponderuar të tatimit, e cila aplikohet mbi rezultatin e Shoqërisë si më poshtë:

	<b>Norma e tatimit</b>	<b>2021</b>	<b>Norma e tatimit</b>	<b>2020</b>
<b>Fitimi para tatim fitimit</b>		<b>48,916</b>		<b>25,024</b>
Tatimi mbi fitimin me normë 15%	15%	7,337	15%	3,754
Efekti fiskal për: Shpenzime të pazbritshme		1,423		612
<b>Totali</b>	<b>17.91%</b>	<b>8,760</b>	<b>17.1%</b>	<b>4,366</b>

Shpenzimet e pazbritshme janë të detajuara si më poshtë:

	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020</b>
Shpenzime utilitare	1,014	1,192
Zhvleresim i aktiveve të tjera	-	1,875
Gjoha dhe penalti	15	613
Taksë anëtarësie	62	62
Të tjera	590	338
Write Off I Pazbritshem	6,851	-
Falje e penalties	952	-
<b>Totali</b>	<b>9,484</b>	<b>4,080</b>
Për 15%	<b>1,423</b>	<b>612</b>

Shoqëria nuk ka humbje fiskale të mbartura sepse sipas legjislacionit shqiptar, humbjet nuk mund të mbarten pas ndryshimit në pronësinë e Shoqërisë. Humbjet tatimore të ndodhura më vonë mund të mbarten përsëri. Parapagimi i tatim fitimit më 31 dhjetor 2021 është 5,022 mijë Lek (2020: 4,967 mijë lek), dhe tatimi i pagueshem deri më 31 dhjetor 2021 është 2,689 mijë Lek (2020: tatimi i arketueshem 1,049 mijë Lek).

### 20. Transaksionet me palët e lidhura

Palët konsiderohen të lidhura nëse njëra palë ka aftësinë të kontrollojë ose të ushtrojë ndikim të ndjeshëm në palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare ose operationale, ose palët janë në kontroll të perbashkët me Shoqërinë.

Aksioneri i Shoqërisë është Fondi Besa sh.a., dhe Shoqërisë mëmë është Fondacioni Albanian Besa Capital, një Shoqëri jo fitimprurëse e krijuar si njësi ligjore nëpërmjet vendimit të Gjykatës numër 287, datë 20 Shtator 2008, në Shqipëri.

Gjate ushtrimit të aktivitetit të saj, Shoqëria hyri në transaksione të ndryshme me palët e lidhura. Palët e lidhura me të cilat Shoqëria ka hyre në transaksione biznesi janë:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Asetet dhe Detyrimet		
<b>Fondi Besa sh.a.</b>		
Huatë	324,609	419,047
<b>Aksionerët</b>		
E drejta e aseteve të përdorura	22,655	31,442
Detyrimet e Qirave	22,922	31,762

# Agro & Social Fund shpk

## Shënime për pasqyrat financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2021

(Shumat në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

### 20. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

	2021	2020
<b>Fondi Besa sh.a.</b>		
Shpenzime për interesa dhe komisione partneriteti	22,559	26,375
Komisione të shtyra të njohura gjatë vitit	258	1,252
<b>Aksionerët</b>		
Shpenzimet e amortizimit të qirave	8,239	8,384
Shpenzime interesi nga detyrimi i qirase		
<b>Shpërblime të Drejtimit</b>		
Shpërblimi, përfshirë bonuse dhe përfitime të tjera	14,154	13,269

### 21. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Në rrjedhën normale të biznesit, Shoqëria paraqitet me kërkesa ligjore dhe gjyqësore; Drejtimi i Shoqërisë është i mendimit që nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore dhe nuk ka pretendime ligjore të pazgjithura deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

#### Angazhime për qiratë operative

Deri në 31 dhjetor 2021, Shoqëria ka marreveshje qiraje lidhur me zyrat të cilat përfundojnë në data të ndryshme.

Në 2021, minimuni i pagesave të ardhshme për kontratat afatshkurtra dhe me vlerë të ulët që nuk janë njohur në Të Drejtën e Përdorimit të aktiveve janë të paraqitura si më poshtë:

	2021	2020
- deri në 1 vit	-	260
- 1 deri 5 vjet	-	-
- mbi 5 vjet	-	-

### 22. Ngjarjet pas datës së raportimit

Në shkurt 2022, pas konfliktit ushtarak midis Rusisë dhe Ukrainës, Shqipëria po i bashkohej sanksioneve të BE-së dhe Perëndimit ndaj Rusisë për pushtimin e Ukrainës, duke paraqitur një sërë masash. Sanksionet ekonomike përfshijnë masa në fushën e financës, energjisë, transportit dhe teknologjisë. Shqipëria gjithashtu iu bashkua BE-së dhe Britanisë së Madhe në mbylljen e hapësirës së saj ajrore për të gjithë avionët e regjistruar në Rusi.

Ndikimi i ngjarjeve të mësipërme mund të ndikojë në terma afatgjatë në kushtet makroekonomike në Shqipëri ku Shoqëria operon dhe mund të ndikojë në vëllimet e tregtimit, flukset monetare dhe rentabilitetin.

Shoqëria nuk ka ekspozime direkte ndaj Ukrainës/Rusisë/Bjellorusisë dhe nuk priten efekte materiale indirekte në të ardhmen e parashikueshme. Shoqëria i konsideron këto ngjarje si ngjarje jo rregulluese pas periudhës raportuese të 31 dhjetorit 2021.

Aktualisht, drejtimi i Shoqërisë është duke analizuar ndikimin e mundshëm të ndryshimit të kushteve makroekonomike në pozicionin financiar të Shoqërisë dhe në rezultatet e operacioneve në të ardhmen.

Drejtimi i Shoqërisë nuk ka dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së bilancit, të cilat do të kërkonin korrigjime apo edhe shënime shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.