



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

Raport Përfundimtar për Auditimin e ushtruar në “Agrokredit” SHA

RAPORT PËRFUNDIMTAR

“AUDITIM FINANCIAR DHE PËRPUTHSHMËRIE”

NË

“AGROKREDIT” SHA

Tiranë, Qershor 2022

Nr.	Përmbajtja	Faqe
I. PËRMBLEDHJE EKZEKUTIVE.....		1
1. Përshkrim i shkurtër i Projektit të Auditimit.....		1
2. Përshkrim i gjetjeve kryesore dhe rekomandimeve.....		1
3. Konkluzioni i përgjithshëm dhe Opinioni i auditimit.....		10
II. HYRJA.....		13
1. Objekti i auditimit.....		13
2. Qëllimi i auditimit.		13
3. Identifikimi i çështjes.....		13
4. Përgjegjësitë e strukturave drejtuese		14
5. Përgjegjësitë e audituesve.....		14
6. Kriteret e vlerësimit.....		15
7. Standardet e auditimit.....		16
8. Metodat e auditimit.....		17
9. Dokumentimi i auditimit.....		18
III. PËRSHKRIMI I AUDITIMIT.....		19
1 Informacion i përgjithshëm mbi subjektin.....		19
2 Përshkrimi i auditimit, sipas drejtimeve të auditimit.....		19
2.1. Ndjekja e zbatimit të rekomandimeve të lëna në auditimin e mëparshëm dhe rekomandimeve nga mbikëqyrja e Bankës së Shqipërisë.....		19
2.2. Vlerësimi i funksionimit të sistemeve të menaxhimit financiar dhe kontrollit.....		38
2.3. Mbi aktivitetin e organeve drejtuese të Shoqërisë, Asambleja e Përgjithshme, Këshilli Mbikëqyrës, Administratori dhe Aksionari.....		43
2.4. Përputhshmëria e aktivitetit të kredidhënies, krijimi dhe përdorimi i të ardhurave; Mbi statusin e portofolit të kredive sipas llojit. Mbi saktësinë e hartimit dhe Implementimit të provigjioneve.....		54
2.5. Përputhshmëria ligjore për marrëdhëniet e punës dhe të pagave, realizimi i fondit Të pagave, shpërblimeve, sigurimeve shoqërore e të tjera personeli.....		77
2.6. Prokurimet e fondeve publike për mallra, punë dhe shërbime.....		82
2.7. Mbi auditimin e transaksioneve financiare, organizimin dhe mbajtjen e evidencës kontabile dhe respektimin e afateve për nxjerrjen dhe miratimin e pasqyrave financiare nga organet drejtuese të Shoqërisë. Mbi miratimin e tyre në organet tatimore dhe ministrinë përgjegjëse. Mbi inventarizimin fizik të pasurisë, zbatimin e afateve, cilësinë e inventarizimeve dhe mbylljen dhe sistemimin e rezultateve në pasqyrat financiare vjetore.....		166
IV. GJETJET DHE REKOMANDIMET.....		178
V. ANEKSE.....		204

I. PËRMBLEDHJE EKZEKUTIVE

1. Përshkrim i shkurtër i Raportit të Auditimit.

Mbështetur në Ligjin 154/2014, datë 27.11.2014 “Për Organizimin dhe Funksionimin e KLSH”, në zbatim të Projektit dhe Programit të Auditimit nr. 1259/1, datë 22.11.2021 miratuar nga Kryetari i KLSH, ndryshuar me shkresën nr. 1259/2, datë 21.02.2021, nga data 22.11.2021 deri në datë 11.03.2022, në subjektin Agrokredit SHA për periudhën e veprimtarisë së subjektit nga data 01.01.2019 deri në 31.10.2021 u krye auditimi “Mbi auditimin financiar dhe të përputhshmërisë” nga Grupi i Auditimit me përbërje:

- A. K. , Përgjegjës Grupi,
- E. M. , Auditues,
- B. P., Auditues,
- G. T., Auditues.

Auditimi u krye me zgjedhje, për vlerësimin e saktësisë së aktiviteteve dhe transaksioneve financiare, çështjeve që lidhen me organizimin dhe funksionimin e institucionit, duke përfshirë format e kredidhënies, saktësinë e paraqitjes së të ardhurave dhe shpenzimeve, në përputhje me aktet përkatëse ligjore e nënligjore dhe me parimet e ligjit për menaxhimin financiar dhe kontrollin, vlerësimin e saktësisë së informacioneve në të gjitha aspektet materiale në përputhje me kuadrin ligjor e rregullator mbi bazën e të cilit ushtron veprimtarinë Agrokredit SHA.

Për këto u analizuan evidencat e marra nga subjekti i audituar, si dhe u përdorën testet e nevojshme si pjesë e procedurës së auditimit. Për gjetjet e konstatuara nga grupi i auditimit janë mbajtur 15 akt konstatimi të cilat janë dorëzuar në protokollin e subjektit “Agrokredit” SHA, brenda afatit të periudhës së auditimit.

Nga grupi i auditimit janë shqyrtuar observacionet e bëra nga subjekti i audituar, mbi aktet e konstatimit dhe projektraportin e auditimit dhe janë marrë në konsideratë ato kundërshti të cilat janë të mbështetura nga ana ligjore, apo është paraqitur dokumentacion shtesë, ndërsa për rastet e tjera të cilat nuk gjejnë argumentim, mangësitë gjejnë pasqyrim në këtë Raport Përfundimtar Auditimi, i cili i dërgohet subjektit për njohje dhe marrjen e masave për përmirësimin e gjendjes. Mbështetur në punën audituese në terren, evidencat e marra të cilat sipas mendimit tonë kanë qenë të përshtatshme, të mjaftueshme dhe të besueshme për punën audituese, mbështetur në Projektraportin e auditimit, komentet e subjektit të audituar, qëndrimin e grupit të auditimit ndaj komenteve të subjektit, rezultatet kryesore të punës audituese përfshihen në këtë përmbledhje ekzekutive të Raportit Përfundimtar.

2. Përshkrim i gjetjeve kryesore dhe rekomandimeve

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
1	Nga auditimi konstatohet se nga Administratori nuk janë zbatuar kërkesat e ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë, pamvarësisht se shoqëria ka të miratuar Statutin e saj, Rregullore të Brendshme dhe Manuale specifike mbi veprimtarinë. -Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të Shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, konkretisht për vitin 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por është miratuar me Vendimin Qarkullues nr. 2, datë 08.04.2019, për vitin 2020 është miratuar në muajin Maj të vitit 2020 me Vendimin nr. 05, datë 22.05.2020, për	32-53	E lartë	Administratori i Shoqërisë Agrokredit SH.A të marrë masa të menjëhershme për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë dhe rishikimin e akteve të brendshme rregullative në funksion të kërkesave të ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, të hartojë analizat tremujore për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë dhe analizat 6 mujore për kreditë jashtë bilancit, të përgatisë e

	vitin 2021 është është miratuar në muajin Mars të vitit 2021 me Vendimin nr. 03, datë 16.03.2021, të Këshillit Mbikëqyrës, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonese, ndërkohë që duhet të miratoheshin në muajit dhjetor dhe janar të vitit pasardhës nga Aksionari, në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 570, datë 3.10.2018, si dhe Udhëzimin e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë (ish Ministrit të METE) nr. 394, datë 21.8.2014 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, i ndryshuar me udhëzimin nr. 15, datë 02.05.2018, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projektprogrameve të zhvillimit” pika 6 dhe Statutin e Shoqërisë. - Për periudhën e auditimit 01.01.2019-31.10.2021 nga Administratori nuk janë marrë në analizë tremujore dhe paraqitur raportet periodike në Këshillin Mbikëqyrës, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë, kreditë jashtë bilancit nuk janë analizuar çdo 6 muaj dhe hartuar raporti përkatës për Këshillin Mbikëqyrës, sikurse kërkohet dhe në manualin e amvisimit të Bankës së Shqipërisë dhe të vetë Shoqërisë, kjo për të parandaluar risqet për realizimin e objektivave të saj, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018 , nenit 21, paragrafi i fundit. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë në kundërshtim me ligjin nr.10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin” i ndryshuar, pika 2 e nenit 20, pika 3 e nenit 8, gërma ç e pikës 4 të nenit 9, gërma a dhe b e pikës 8 të nenit 8, pika 2 dhe 3 të nenit 16, pika 21 e nenit 4, si dhe të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin e Ministrit të Financave nr. 108, datë 17.11.2016 pika 3.1 të Kapitullit III, pika 2.2.6. -Administratori i Shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshillin Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar për vitet 2019 dhe 2020 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi janë paraqitur dhe miratuar në periudhën korrik-gusht, jo në përputhje me përcaktimet e nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, Ligjin Nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare” dhe ligjin nr. 8438, datë 28.12.1998, “Për tatimin mbi të ardhurat” i ndryshuar, neni 29- Deklarimi tatimore dhe llogaritja përfundimtare e detyrimit		paraqesë në kohë programet ekonomike të Shoqërisë, raportin mbi rezultatin financiar dhe raportin e ekspertëve kontabël, për miratim si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Aksionari, raportin mbi rezultatin financiar dhe raportin e ekspertëve kontabël, konform kërkesave të Udhëzimit të MFE nr. 15, datë 02.05.2018 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, Kapitulli III, pika 6.
--	---	--	--

2	Nga auditimi konstatohet se, Këshilli Mbikqyrës, gjatë periudhës 2019-31.10.2021, nuk ka marrë në analizë rregullisht treguesit tremujorë të Shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit të KLSH, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018. - Nuk ka analizuar largimet e padrejta nga puna ku sipas të dhënave mbi shpenzimet gjyqësore në këtë periudhë rezultojnë në shumën totale 7,382,788 lekë, të cilat përbëjnë efekt financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë. Këto shpenzime janë kryer bazuar në vendime të Gjykatave për largime të padrejta të punonjësve nga vendi i punës, si rezultat i vendimmarrjeve të drejtimit të Shoqërisë, veprime jo në përputhje me kërkesat e nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018. - Nuk ka bërë një analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, pasi ky sistem nuk pasqyron gjendjen reale të ditëve me vonesë dhe në fund të çdo muaji nga strukturat e Shoqërisë kryhen rregullime në mënyrë manuale për klasifikimin e klientëve. Këto veprime paraqesin jo vetëm një risk në evidentimin dhe ndryshimin e të dhënave për vet gabimet njerëzore po rrezikon dhe dhënien e një sigurie mbi klasifikimin e klientëve dhe llogaritjen e zhvlerësimit sipas metodologjisë me të cilën operon kjo Shoqëri. - Nuk ka përmbushur plotësisht kompetencat dhe detyrat e ngarkuara sipas përcaktimeve të nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe nenit 21 të Statutit të Shoqërisë pasi nuk ka respektuar afatet për marrjen e vendimeve, nuk ka kontrolluar dhe mbikqyrë rregullisht zbatimin e politikave tregtare nga Administratori i Shoqërisë. - Për periudhën e auditimit janë marrë 26 vendime qarkulluese, nga 52 vendime në total, në të cilat nuk pasqyrohet diskutimi i anëtarëve të bordit, argumentimi i çdo çështje në relacione shpjeguese edhe për ato çështje me rëndësi për veprimtarinë funksionale të Shoqërisë Agro kredit SHA.	43-53	E lartë	Këshilli Mbikqyrës të marrë masa të menjëhershme për të analizuar rregullisht në vijimësi treguesit e Shoqërisë mbi baza tremujore dhe vjetore, referuar dhe treguesve financiarë të Shoqërisë, të miratojë në afat programet ekonomike, të analizojë largimet nga puna, me vlerë të shpenzimeve gjyqësore në shumën totale 7,382,788 lekë, duke nxjerrë përgjegjësit konkrete dhe shmangien në të ardhmen të efekteve financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë, të marrë në analizë raportet e KLSH dhe të dalë me vendimmarrjen përkatëse, të shmangë marrjen e vendime qarkulluese për çështje të rëndësishme, të marrë masa të bëjë analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, duke dalë në masa konkrete për përmirësimin e sistemit dhe eliminimin e risqeve në të ardhmen.
3	Referuar rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka” parashikohen procedurat e administrimit	54-76	E lartë	Administratori i Shoqërisë në bashkëpunim me Departamentin Risk&Collection dhe Këshillin Mbikqyrës të

	të rrezikut për subjektet financiare jo banka, përfshirë dhe rrezikun e likuiditetit, rezulton se “Agrokredit SHA” nuk ka krijuar apo ka në zbatim asnjë sistem administrimi të rrezikut të likuiditetit, me qëllim minimizimin e tij, duke vepruar në kundërshtim me pikën 1 të nenit 9 të kësaj rregulloreje. Gjithashtu, “Agrokredit” SHA nuk ka strukturë organizative për administrimin e rrezikut të likuiditetit, në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së sipërcituar, duke sjell dhe mungesën e një strategjie apo politike për administrimin e rrezikut të likuiditetit në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së mësipërme. - Në kundërshtim me pikën 1 të nenit 5 të Rregullores numër 3 e datës 19.01.2011 “Për administrimin rrezikut operacional” e miratuar nga Banka e Shqipërisë, rezulton se “Agrokredit SHA” nuk ka të miratuar një manual apo rregullore ku të sigurojë identifikimin, vlerësimin, kontrollin dhe monitorimin në vazhdimësi dhe tërësi të rrezikut, por ka një manual operacional kredidhënës. Në këtë manual, mungojnë disa elementë të rëndësishëm si: 1) Tërësia e ngjarjeve të pritshme që mund të shkaktojnë rreziqe operationale. 2) Politikat për identifikimin, vlerësimin monitorimin dhe kontrollin ose zbutjen e këtij rreziku etj.. Nga auditimi Gjithashtu rezulton se në kundërshtim me pikën 3 të nenit 10 të rregullores së sipërcituar subjekti nuk ka rishikuar periodikisht politikat dhe procedurat e tyre për kontrollin dhe zbutjen e rrezikut operacional, duke synuar përdorimin e strategjive të duhura në përshtatje me profilin e tyre për këtë rrezik, si dhe me rrethanat dhe mjedisin e krijuar. - Nga auditimi rezulton se, shoqëria i është larguar misionit të saj themelor të parashikuar në nenin 4 të statutit për mbështetje sipërmarrjeve, familjeve në zonat rurale suburbane dhe turistike me qëllim rritjen e shpejt të të ardhurave dhe mirëqenies së tyre në 35 raste, pasi në 19 raste zona ku huamarrësi zhvillon aktivitetit nuk i përket zonave të cilësuar më sipër dhe në 16 raste huamarrësi ka pasur qëllim investimi i cili nuk mundëson rritjen e të ardhurave dhe mirëqenies siç është blerje orendish shtëpiake, rinovim shtëpie dhe rikonstrukcion banese.			marrë masa për krijimin e sistemit të administrimit të rrezikut të likuiditetit dhe krijimin e një sistemi të brendshëm për administrimin e rrezikut operacional, si dhe nga ana e Administratorit, e Departamentit Risk&Collection, Drejtuesve të Degëve dhe Oficerëve të kreditë të merren masa që kreditë e aprovuara të jenë brenda misionit themelor të Shoqërisë.
4	Nga auditimi konstatohet se, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2019 duhet të ishte në vlerën e 149,553,253 lekë nga 143,327,904 lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, duke sjellë një	54-76	E lartë	Departamenti i financës të marrë masa që për kreditë e lëvruara deri në shumën e kredive që përkufizohen si mikrokredi, të krijojnë fondin rezervë për mbulimin e

	<u>diferencë prej 6,225,349 lekësh të mbajtur më pak në fondin rezervë nga norma e lejuar.</u> Një diferencë e tillë për sa i përket vitit 2019 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,225,349 lekë në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë. Nga auditimi konstatohet se, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2020 duhet të ishte në vlerën e 186,164,403 lekësh nga 179,462,662 lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, <u>duke sjellë një diferencë prej 6,701,741 lekësh të mbajtur më pak në fondin rrezervë nga norma e lejuar.</u> Një diferencë e tillë për sa i përket vitit 2020 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,701,741 lekësh në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë. -Nga auditimi konstatohet se, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë deri në fund të muajit tetor të vitit 2021 duhet të ishte në vlerën e 191,201,444 lekësh nga 187,329,771lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, <u>duke sjellë një diferencë prej 3,871,673 lekësh të mbajtur më pak në fondin rrezervë nga norma e lejuar.</u>			humbjeve, sipas kriterëve dhe normave të përcaktuara në institucionet financiare të mikrokredivë.
5	Nga auditimi i administrimit të marrëdhënieve të punës rezulton se: - Nuk është plotësuar struktura organizative për vitin 2019 mesatarisht me 38 punonjës, për vitin 2020 mesatarisht me 18 punonjës dhe për 10-mujorin e parë të vitin 2021 mesatarisht me 16 punonjës, konstatuar më së shumti në pozicionin e oficerit të kredisë, çka ka ndikuar në uljen e performancës institucionale. - Nuk është përditësuar që prej vitit 2016 dokumenti 'Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore' që shërben si bazë rregullatore për miradministrimin e burimeve njerëzore në shoqërinë Agrokredit SHA, çka bie në kundërshtim me Nenin 2 të Manualit të Burimeve Njerëzore dhe ka sjellë mos-administrim të burimeve njerëzore në mënyrën e duhur për realizimin e objektivave të institucionit. - Ka mangësi në dosjet e personelit dhe në regjistrin e punëmarrësve; nuk ndiqen në mënyrë rigorozë dhe nuk dokumentohen procedurat e rekrutimit në punë, lëvizjeve paralele dhe/ose ngritjes në detyrë. - Nuk dokumentohet listpresenca e punonjësve të degëve rajonale të Shoqërisë.	77-81	E lartë	Administratori i Shoqërisë dhe Departamenti i Burimeve Njerëzore, të marrin masa për përditësimin e dokumentit 'Manuali i Administrimit të Burimeve Njerëzore', dhe përgatitjen e një raporti vlerësimi të brendshëm për evidentimin e shkaqeve të detajuara të cilat kanë shkaktuar vakancat në strukturë. Në vijim të përgatitet një plan masash për plotësimin e vendeve vakante në të ardhmen ku të përcaktohen detyra dhe afate konkrete. Administratori i Shoqërisë dhe Departamenti i Burimeve Njerëzore të marrin masa që për çdo rekrutim, lëvizje paralele apo ngritje në detyrë të dokumentohet e plotë e gjithë procedura e ndjekur që nga shpallja e vendit të lirë të punës deri në përzgjedhjen e kandidatëve për punësim. Gjithashtu, Departamenti i Burimeve Njerëzore të marrë masa për

				të plotësuar me dokumentacion dosjet individuale të punonjësve sipas përcaktimeve të manualit të drejtrimit të burimeve njerzore si dhe që listëprezenca e oficerëve të kredisë të dokumentohet nga përgjegjësit e zyrave përkatëse rajonale në bazë ditore dhe të raportohen tek drejtori rajonal çdo ditë, i cili duhet ti paraqesë ato pranë Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Shërbimeve.
6	Në 8 raste , nga auditimi i dokumentacionit të procedurave të prokurimit, rezulton se hartimi i fondit limit është i pa argumentuar, dhe në 1 rast është përlogaritur në mënyrë formale	82-97	E lartë	Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA të marrë masa që në vijmësi, në organizimin e procedurave të prokurimit të argumentojë llogaritjen e fondit limit bazuar në dokumentacionin justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, si dhe informacione të tjera nga burime alternative, kontrata të ngjashme të realizuara në institucione të tjera, eksperte apo autoritete kompetente të pavarura. Për llogaritjen e fondit limit të ngarkohet një grup/komision i posaçëm apo një specialist i fushës, me qëllimin hartimin e fondit limit në përputhje me nevojat reale për punë, shërbime dhe mallra. Administratori i Shoqërisë dhe personi përgjegjës për prokurimet , në të ardhmen të mos vijojnë hapat e mëtejshëm të procedurave të prokurimeve për mallra dhe shërbime, nëse më parë grupi i punës i ngritur me urdhër të posaçëm për hartimin e specifikimeve teknike nuk ka bërë një argumentim të plotë dhe të saktë të arsyetimit mbi sasinë e parashikuar për prokurim për shërbimin/mallin përkatës.
7	Në 10 raste , nga auditimi i dokumentacionit të procedurave të prokurimit, rezulton se specifikimet teknike dhe kriteret për kualifikim nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht.	82-97	E lartë	Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA, të marrë masa që në vijmësi, në organizimin e procedurave të prokurimit, të argumentojë teknikisht dhe ligjërisht hartimin e

				specifikimeve teknike dhe kriterëve për kualifikim, me qëllim nxitjen e konkurrencës së lirë dhe shmangien e kërkesave diskriminuese ndaj operatorëve ekonomikë.
8	Në të gjitha rastet e verifikuara për pagat e punonjësve, nuk ka bashkëlidhur praktikës së bankës, listë-pagesat e punonjësve të Shoqërisë. Bashkëlidhur transfertave paraqitet një listë/evidencë me llogarinë e punonjësve, nëpërmjet të cilës evidentohet emri i punonjësit, llogaria në të cilën do ti transferohet paga dhe shuma përkatëse. Pra nuk ka asnjë format listë-pagese me elementet kryesore me të dhënat e pozicionit të punës, pagës bruto, shtesat mbi pagë, ndalesat, sigurimet shoqërore e shëndetësore, etj., të hartuar sipas udhëzimit të Ministrisë së Financave nr. 4, datë 13.12.2016, “Për formën, elementët dhe plotësimin e borderosë së pagave për njësitë e qeverisjes së përgjithshme”. Gjithashtu për veprimet e kryera nëpërmjet bankës për vitin 2020 dhe vitin 2021 rezulton se; në të gjitha rastet e verifikuara bashkëlidhur me ekstraktet e bankës, mungojnë urdhër transfertat bankare, për të cilat duhet të kryheshin nëpërmjet konfirmimit të nëpunësit autorizues dhe nëpunësit zbatues. Sipas komunikimeve me nëpunësin zbatues të njësisë rezulton se për arsye të pandemisë Covid-19, për të shmangur kontaktet dhe për të patur një efikasitet në hartimin dhe miratimin e urdhër-transfertës, është vepruar me konfirmim elektronik. Këto veprime janë pjesë përbërëse e veprimtarisë së kontrollit të cilat përmbajnë minimalisht sistemin e dy nënshkrimeve me qëllim që angazhimi financiar të kryhet me miratimin e nënshkrimit të nëpunësit autorizues dhe nëpunësit zbatues të njësisë, apo të personave të deleguar prej tyre. Dokumenti i urdhër-transfertës është proces i evidentimit dhe regjistrimit të shpenzimeve në librat e kontabilitetit, të cilat njëkohësisht garantojnë rrjedhën e veprimeve ekonomike të miratuar nga drejtuesit e njësisë ekonomike, si dhe gjurmën e auditit. Veprime këto në shkelje me ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, nenin 12 pika 3/a, neni 22, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pikat 34/a dhe 36.	166-177	E lartë	Drejtori i Financës i Agro kredit SHA, të marrë masat e duhura që, të bashkëlidhë ndaj çdo urdhër-transferte dokumentacionin shoqërues (listë-pagesën dhe urdhër-transfertën) me qëllim justifikimin e shpenzimit dhe garantimin e gjurmës së auditit.
9	Nga auditimi i dokumentacionit të hartimit, miratimit dhe raportimit të pasqyrave	166-177	E lartë	Asambleja e ortakëve, Këshilli mbikëqyrës i

	financiare rezultoi se, nga Shoqëria Agro kredit SHA nuk janë marrë masat e duhura për hartimin dhe miratimin e pasqyrave financiare për vitin 2019 dhe vitit 2020 së bashku me raportin e audituesve ligjorë dhe vendimin e Asamblesë, brenda afateve të përcaktuara, pasi; - Për vitin 2019, hartimi i pasqyrave financiare për periudhën është përfunduar më datë 26.08.2020. Për shkak të pandemisë Covid-19 afati përfundimtar ka qenë 03 gusht 2020. Pra dorëzimi i pasqyrave është bërë përtej afatit të parashikuar për 23 ditë. Gjithashtu dorëzimi i pasqyrave financiare në degën tatimore ku ushtron aktivitetin shoqëria Agro kredit, bazuar në sistemin e tatimeve, për vitin 2019 është bërë me datë 26.08.2020. Me vendimin nr. 102, datë 24.08.2020, Asambleja e Ortakëve ka miratuar pasqyrat financiare të vitit 2019. Pra hartimi, miratimi dhe dorëzimi i Pasqyrave Financiare për vitin 2019 është bërë përtej afateve ligjore të përcaktuara. - Për vitin 2020, hartimi i pasqyrave financiare është bërë me datë 28.03.2021, ndërkohë që dorëzimi i pasqyrave në degën tatimore është bërë me datë 31.03.2021, pra brenda afatit. Me vendimin nr. 77 datë 01.09.2021, Asambleja e Ortakëve ka miratuar rezultatin e ushtrimit dhe pasqyrat financiare të vitit 2020. Rrjedhimisht referuar dhe QKB rezulton se PF, Raporti i Audituesve Ligjorë dhe vendimi i Asamblesë janë dorëzuar pas kësaj date, konkretisht me datë 09.09.2021. Pra aprovimi i Pasqyrave financiare nga Asambleja e Ortakëve dhe dorëzimi i vendimit të miratimit të PF në QKB është kryer jashtë afatit ligjor të përcaktuar, i cili është deri më 31 korrik të vitit 2021, pra reth 40 ditë më vonë. <i>Veprime këto jo në përputhje me ligjin nr. 8438, datë 28.12.1998, "Për tatimin mbi të ardhurat" i ndryshuar, neni 29, neni 33/1, Ligjin nr. 9723, datë 3.5.2007 "Për regjistrimin e biznesit", i ndryshuar neni 43, neni 46, me ligjin nr. 9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", i ndryshuar, neni 154 dhe nenin 158.</i>			Shoqërisë, Administratori i Shoqërisë, Drejtori i Financës, të marrin masat e duhura që, shqyrtimi, miratimi, auditimi dhe dorëzimi në organet përkatëse i pasqyrave financiare të kryhet brenda afateve të përcaktuara, me qëllim njohjen e situatës financiare në kohë nga përdoruesit e tyre dhe shmangien e pasojave financiare ndaj buxhetit të Shoqërisë.
10	Nga auditimi i zbatimit të procedurave të zhvillimit të prokurimeve si dhe të zbatimit të kontratave për punë publike, u konstatua dëm ekonomik për buxhetin e Shoqërisë në vlerën 367,152 lekë pa TVSH dhe përdorim i fondeve pa efektivitet, efikasitet dhe ekonomicitet në vlerën 740,885 lekë pa TVSH.	82-165	E lartë	1. Nga administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohet në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjithë procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyqimit, me qëllim kërkimin për shpërblimin e dëmit nga OE përkatës sipas kontratave. 2. Titullari i autoriteti kontraktor, Agro kredit SHA të marrë masa në

				vijimësi në organizimin e procedurave të prokurimit të argumentojë hartimin e fondit limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, për të shmangur përdorimin pa efektivitet të fondeve publike në të ardhmen.
11	1. Nga auditimi i dokumentacionit mbi kryerjen e transaksioneve nëpërmjet bankës rezultoi se; janë kryer shpenzime për vendime gjyqësore për punonjës të larguar në 5 raste në shumën totale prej 7,382,788 lekë të cilat përbëjnë përdorim pa efikasitet dhe efektivitet të fondeve të Shoqërisë pasi kanë rënduar buxhetin e AgroKredit SHA, si rezultat i vendimmarrjes jo të drejtë për largimin e tyre. Gjithashtu gjatë kësaj periudhe janë dhënë vendime të shkallës së parë në favor të punonjësve të larguar, në 9 raste ku, janë shpërblyer punonjësit në shumën totale prej 6,835,000 lekë, të cilat, duke patur parasysh dhe shpenzimet gjyqësore e përmbartimore, do të rëndojnë edhe më shumë buxhetin e Shoqërisë në të ardhmen pasi, për këto vendime janë ende në proces gjykimimi në Gjykatën e Apelit.	166-177	E lartë	Këshilli Mbikëqyrës, të analizojë situatën e krijuar si rezultat i largimeve të paligjshme nga puna, duke evidentuar përgjegjësitë përkatëse, Administratori i Shoqërisë, Drejtoria e Burimeve njerëzore, të bashkëveprojnë për shmangien e pasojave financiare ndaj buxhetit të Shoqërisë.

3. Konkluzioni i përgjithshëm dhe Opinioni i auditimit

Opinioni i auditimit mbi pasqyrat financiare:

Grupi i auditimit të KLSH-së, ka audituar pasqyrat financiare të Shoqërisë Agro kredit SHA, për periudhën ushtrimore 01.01.2019 - 31.12.2019 dhe 01.01.2020 - 31.12.2020, të cilat përfshijnë pasqyrat e pozicionit financiar, të performancës financiare, të ndryshimit të aktiveve, të fluksit të mjeteve monetare dhe shënimet shpjeguese. Auditimi ka përfshirë ekzaminimin, në bazë testimesh, të dokumenteve që mbështesin shumat dhe shpalosjet në pasqyrat financiare, ku u bë vlerësimi i parimeve kontabël të përdorura dhe vlerësimeve të bëra nga drejtuesit, si dhe vlerësimi i paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Sipas opinionit tonë, pasi kemi marrë evidenca dhe dëshmi të mjaftueshme dhe të përshtatshme të auditimit, shprehim ***një opinion të kundërt*** për pasqyrat financiare të subjektit Shoqërisë Agro kredit SHA duke arritur në përfundimin se anomalitë apo rastet e mospërputhshmërisë, individualisht ose së bashku, janë materiale dhe të përhapura, në llogaritë vjetore të 2020, duke sjellë për pasojë pasqyrimin e pa saktë dhe jo të drejtë të situatës financiare të Shoqërisë.

Baza për opinionin:

Gjatë auditimit kemi arritur në përfundimin se pasqyrat financiare përmbanin gabime materiale, të cilat sipas mendimit tonë kanë efekt material në pozicionin financiar të llogarive të vitit financiar 2020, të cilat kanë shërbyer si bazë për të dhënë ***Opinion të Kundërt***.

Nga auditimi i llogarive, konstatohet se:

- Për vitin 2020, normat mbi të cilat shoqëria ka bërë zhvlerësim për hua për klientët, nuk është llogaritur drejtë, sepse shuma që duhej të raportohet është në vlerën 186,164,403, pra me një diferencë 6,701,741 pra 1.67% më pak, vlerë e cila duhet të ishte raportuar më pak në zërin aktive të tjera financiare afatgjatë, pra vlera prej 400,736,039 lekë e cila është raportuar në pasqyrat financiare duhet të ishte në vlerën prej 394,034,298 lekë;
- Në pasqyrat financiare të vitit 2020, këto kolaterale janë evidentuar sipas vlerës së tyre në datën e marrjes në ri posedim, e konkretisht janë pasqyruar në vlerën 551,391,450 lekë në 31.12.2020, pra nuk është paraqitur me vlerën e drejtë, për të cilat grupi i auditimit e ka të pamundur përcaktimin e vlerës së drejtë të tyre;
- Nga Shoqëria nuk është bërë një rivlerësim i AMSH-ve për të përcaktuar vlerën e tyre të drejtë, të cilat mbahen për shitje;
- Portofoli i huave nuk paraqet gjendjen reale të ditëve me vonesë pasi, në fund të çdo muaji nga strukturat e Shoqërisë janë kryer ndërhyrje në mënyrë manuale për klasifikimin e klientëve, veprime të cilat paraqesin risk në ndryshimin e të dhënave dhe nuk paraqesin besueshmëri.

Përgjegjësitë e Drejtuesve të Shoqërisë. Stafi drejtues i Agro kredit, është përgjegjës për përgatitjen dhe prezantimin e saktë të pasqyrave financiare në përputhje me kërkesat e kuadrit rregullator lidhur me raportimin financiar, si dhe për kontrollin e brendshëm që nuk ka rezultuar efektiv për përgatitjen e pasqyrave financiare, për të shmangur gabimet materiale apo mashtrimet.

Përgjegjësitë e Audituesve të KLSH. Objektivi i audituesit të jashtëm publik lidhet me garantimin e sigurtisë së arsyeshme. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë sigurie, por nuk garanton që auditimi i kryer në përputhje me standardet mundëson identifikimin e çdo gabimi apo anomalie që mund të ekzistojë. Përveç standardeve ISSAI, audituesi i KLSH, gjithashtu aplikon edhe gjykimin dhe skepticizmin e tij profesional në punën audituese. Ne komunikojmë me drejtuesit ndër të tjera, edhe për planifikimin në kohë dhe përmbajtjen e auditimit si dhe konkluzionet/gjetjet, duke përfshirë edhe të metat e kontrollit të brendshëm që ne kemi identifikuar gjatë auditimit tonë. Auditimi identifikon çështjet më të rëndësishme lidhur me auditimin të cilat i përshkruajmë ato në raportet e auditimit, me përjashtim të rasteve kur kuadri ligjor nuk lejon vënien në dispozicion të tyre për publikun ose në raste të rralla kur vetë ne vendosim që këto çështje nuk duhet të përfshihen në raport për shkak të pasojave negative që publikimi i tyre mund të sjellë në publikun e gjerë.

Opinion i auditimit mbi përputhshmërinë:

Ne kemi audituar zbatueshmërinë e akteve ligjore dhe nën ligjore (kriteret e vlerësimit), për aktivitetin e kredithënies, krijimin dhe përdorimin e të ardhurave, menaxhimin financiar dhe kontrollin, administrimin e marrëdhënieve të punës, procedurat e prokurimit publik të zhvilluara etj., gjatë periudhës objekt auditimi nga 01.01.2019 deri më 31.10.2021.

Opinionin e dhënë e mbështesim në faktin se, subjekti i audituar Agrokredit SHA, nuk ka vepruar në përputhje me kriteret e përcaktuara në bazën ligjore dhe rregullatore për elementet e sipërpërmendur si dhe në njësi nuk kanë funksionuar sistemet e menaxhimit financiar dhe kontrollit të brendshëm. Shkeljet e evidentuara janë të përhapura në pjesën më të madhe të popullatës dhe kampionit të testuar.

Opinion i kundërt¹ i përputhshmërisë:

Në opinionin tonë, bazuar në evidencat e auditimit dhe dokumentacionin e vënë në dispozicion kemi konstatuar se në veprimtarinë e Agrokredit SHA, janë evidentuar devijime nga kuadri ligjor dhe rregullator në fuqi, të përshkruara në paragrafin e “Bazës për Opinionin”, të cilat nën gjykimin profesional të audituesit të pavarur janë materiale, të përhapura dhe justifikojnë dhënien e një opinionit të kundërt të përputhshmërisë.

Baza për opinion të kundërt:

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të), Manualin e auditimit të përputhshmërisë, Rregulloren e procedurave të auditimit në KLSH, kërkesat e kodit të etikës etj. Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për përputhshmërinë.

Ne jemi të pavarur nga Njësia Agrokredit SHA, në përputhje me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e përputhshmërisë, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike, në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme² për të dhënë një bazë për opinionin tonë. (ISSAI 400 & ISSAI 4000).

- Nga auditimi i dokumentacionit mbi kryerjen e transaksioneve nëpërmjet bankës rezultoi se janë kryer shpenzime për vendime gjyqësore për punonjës të larguar në 5 raste në shumën totale prej **7,382,788 lekë** të cilat përbëjnë përdorim pa efikasitet dhe efektivitet të fondeve të Shoqërisë pasi kanë rënduar buxhetin e Agrokredit SHA, si rezultat i vendimmarrjes jo të drejtë për largimin e tyre nga puna.

- Nga 54 procedura prokurimi të kryera për periudhën objekt auditimi, u audituan 17 prej tyre dhe rezultuan mangësi dhe shkelje në 6 procedura prokurimi. Si rezultat i veprimeve dhe mosveprimeve në kundërshtim me kriteret e vlerësimit (LPP, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, Udhëzime dhe Urdhra të APP-së) dhe përcaktime ligjore që rregullojnë marrëdhëniet e punës, është shkaktuar përdorim pa efektivitet, efikasitet dhe ekonomicitet e fondeve publike në shumën **740,885 lekë pa TVSH** dhe dëm ekonomik në shumën **367,152 lekë pa TVSH**. Sa më sipër, shkeljet dhe mangësitë e evidentuara përmbajnë gabime materiale dhe të përhapura (ISSAI 400 & ISSAI 4000).

- Në Agrokredit SHA, nuk ka funksionuar sistemi i kontrollit të brendshëm, nuk ka njohuri mbi menaxhimin financiar dhe kontrollin. Kjo është pasqyruar në mungesën e strategjisë dhe regjistrit të riskut, mungesës së aktiviteteve të kontrollit shtesë për minimizimin e tyre, në mungesën e rregullave, udhëzimeve apo urdhrave për rregullimin e aktiviteteve kryesore të veprimtarisë së subjektit, mungesë e gjurmës së auditimit dhe hartës së proceseve, etj.

¹ **Opinion i kundërt.** Audituesi duhet të shprehë një opinion të kundërt: kur audituesi ka marrë dëshmi të mjaftueshme dhe të përshtatshme të auditimit dhe arrin në përfundimin se anomali apo rastet e mospërputhshmërisë, individualisht ose së bashku, janë materiale, dhe të përhapura.

² ISA 500-ISSAI 1500, ku cilësohet se: “Objektivi i audituesit është të hartojë dhe kryejë procedurat e auditimit në mënyrë të tillë që të mund të sigurojë evidence auditimi të mjaftueshme, të përshtatshme dhe të besueshme”

- Moszbatimi i Manualit të Administrimit të Kredisë dhe të Politikave të Kredisë dhe Rrezikut në momentin e disbursimit ka çuar, në shumë raste, në kategorizimin e kredive në klasa të ndryshme e deri në klasën 5 ‘Të humbura’, konkretisht ka rezultuar se 14.67% e kredive në numër dhe 14.56% në vlerë, të disbursuara në vitin 2019, 6.98% e kredive në numër dhe 5.42% në vlerë, të disbursuara në vitin 2020 dhe 2.2% e kredive në numër dhe 2.11% në vlerë përsa i përket vitit 2021 deri në fund të muajit tetor, janë klasifikuar si kredi me probleme më 31.10.2021.
- Llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë është llogaritur në mënyrë të gabuar nga Agrokredit SHA duke sjellë një diferencë të mbajtur më pak në fondin rezervë nga norma e lejuar prej 6,225,349 lekësh për vitin 2019, 6,701,741 lekësh për vitin 2020 dhe 3,871,673 lekësh për vitin 2021(deri në 31.10.2021).
- Sistemi informatik i menaxhimit të huave, nga i cili gjenerohet portofoli i huave nuk tregon gjendjen reale të ditëve me vonesë për klientët, kriteri kryesor dhe i vetëm i përdorur nga Agrokredit për klasifikimin e kredive. Në fund të cdo muaji kryhen rregullime manuale nga stafi i Shoqërisë për klasifikimin e klientëve, fakt ky që rrit mundësinë e gabimeve njerëzore dhe identifikohet me risk të lartë. Për këtë arsye nuk është e mundur arritja e sigurisë mbi klasifikimin e klientëve/kredive dhe gjithashtu portofolit.

Përgjegjësitë e Drejtuesve të Agrokredit SHA:

Strukturat drejtuese të Agrokredit SHA, janë përgjegjëse për përdorimin e burimeve financiare në përputhje me politikën, ligjet dhe rregulloret e aplikuara (kriteret e vlerësimit). Ato janë përgjegjëse për zbatimin e gjithë kuadrit rregullativ në prokurimin e fondeve publike, kredidhënie, shpenzime operative etj. Gjithashtu, strukturat drejtuese të Agrokredit SHA janë përgjegjëse funksionimin e sistemit të kontrollit të brendshëm, që ka rezultuar i nevojshëm për përgatitjen e pasqyrave financiare, për të shmangur gabimet apo mashtrimet. Stafi drejtues është gjithashtu përgjegjës për kontrollin e procesit të raportimit financiar.

Përgjegjësitë e Audituesve të KLSH mbi Auditimin e Përputhshmërisë:

Objektivi i audituesit të jashtëm publik lidhet me garantimin e sigurisë së arsyeshme³, nëse pasqyrat financiare në tërësi, nuk paraqesin anomali materiale, kështu si pasaktësi apo gabime që mund të kenë ekzistuar, nëse veprimtaria e subjektit të audituar është zhvilluar në përputhje me kriteret e paracaktuara, si dhe për të konkluduar me një raport auditimi që përfshin një opinion. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë sigurie, por nuk garanton që auditimi i kryer në përputhje me standardet mundëson identifikimin e çdo gabimi apo anomalie që mund të ekzistojë. Përveç standardeve ISSAI, audituesi i KLSH, gjithashtu aplikon edhe gjykimin dhe skepticizmin e tij profesional në punën audituese.

Auditimi identifikon çështjet më të rëndësishme lidhur me auditimin e pasqyrave financiare të periudhës aktuale duke i përshkruar në raportet e auditimit, me përjashtim të rasteve kur kuadri ligjor nuk lejon vënien në dispozicion të tyre për publikun ose në raste të rralla kur vetë ne vendosim që këto çështje nuk duhet të përfshihen në raport për shkak të pasojave negative që publikimi i tyre mund të sjellë në publikun e gjerë.

³ ISA 200-ISSAI 1200 Objektivi i audituesit është të ofrojë siguri të arsyeshme nëse pasqyrat si një e tërë nuk përmbajnë anomali materiale, raste mashtrimi ose gabime, si edhe të raportojë mbi këto pasqyra përsa i takon gjetjeve të tij/saj.

II. HYRJA

1. Objekti i auditimit

Në funksion të përmbushjes së misionit/angazhimit, objektivat kryesore të veprimtarisë audituese janë:

1. Dhënia e një vlerësimi objektiv nëse janë zbatuar parimet e përgjithshme të sistemit të menaxhimit financiar të sektorit publik dhe të sjelljes së zyrtarëve të sektorit publik;
2. Vlerësimi i sistemeve të kontrollit të brendshëm, menaxhimit të riskut dhe proceseve të drejtimit;
3. Dhënia e një sigurie të arsyeshme nëse:
 - Informacionet e rëndësishme financiare, të drejtimit dhe operacioneve janë të sakta, të besueshme dhe në kohën e duhur;
 - Burimet janë përdorur me kursim, dobi dhe frytshmëri;
 - Asetet janë ruajtur dhe mirë administruar;
 - Veprimtaria e Shoqërisë është në pajtueshmëri me politikat, procedurat, ligjet dhe rregulloret e miratuara për këtë qëllim;
 - Kërkesat nga organet ligjvënëse, agjencitë financuese ose organizatat donatore janë respektuar sipas kushteve të marrëveshjeve të financimit.
4. Shkalla e realizimit të objektivave kryesore të përcaktuar në programet ekonomike dhe financiare.
5. Dhënia e Opinioneve dhe rekomandimeve për marrjen e masave për përmirësimin e veprimtarisë së Agrokredit SHA.

2. Qëllimi i auditimit

- Për auditimin financiar, qëllimi është të vlerësohet nëse rezultatet dhe gjendja financiare e raportuar e subjektit që auditohet, si dhe përdorimi i burimeve janë paraqitur saktë dhe në përputhje me rregullat e raportimit financiar, si në fushën e të ardhurave dhe të shpenzimeve, për të arritur objektivin e këtij auditimi që është dhënia e opinionit me siguri të arsyeshme, nëse për vitet 2019, 2020 dhe 10-mujorin e parë të vitit 2021, transaksionet financiare dhe ngjarjet ekonomike janë raportuar drejt dhe saktë në pasqyrat financiare të subjektit të audituar, kjo referuar kuadrit ligjor të raportimit financiar në fuqi.

- Për auditimin e përputhshmërisë, qëllimi është evidentimi i devijimeve nga standardet e pranuar, i shkëlqes së parimeve të ligjshmërisë, të menaxhimit financiar me synim ndërmarrjen e masave dhe veprimeve korrigjuese. Përdorimi i fondeve bazohet në parime, rregulla dhe standarde që të gjitha bashkë përbëjnë kuadrin rregullator. Synimi i auditimit është dhënia e një vlerësimi objektiv, profesional e të pavarur, mbi shkallën e ndjekjes nga subjekti i audituar të rregullave, ligjeve dhe rregulloreve, politikave, kodeve të vendosura apo termave dhe kushteve, lidhur me aktivitetin ekonomik të Shoqërisë, kredidhënien dhe prokurimin e mallra/shërbimeve të investimeve.

Ky projekt auditimi realizohet për periudhën e veprimtarisë së Shoqërisë Agrokredit SHA nga data 01.01.2019 deri në datë 31.10.2021.

3. Identifikimi i çështjes

Referuar analizës së riskut, në fazën e planifikimit dhe auditimit në terren, u identifikuan fushat me risk më të lartë. Gjithashtu, sigurojmë që vlerësimi fillestar i riskut në fazën e planifikimit si dhe ai i aplikuar gjatë fazës së auditimit në terren, vijon të mbetet i vlefshëm, si dhe nuk ka lindur nevoja për rishikim të tij.

Sa më sipër, fushat me risk të lartë u përcaktuan si drejtimit e auditimit të miratuara nga Kryetari i Kontrollit të Lartë të Shtetit në Programin e Auditimit nr. 1259/1, datë 22.11.2021, si më poshtë:

- Ndjekja e zbatimit të rekomandimeve të lëna në auditimin e mëparshëm dhe rekomandimeve nga mbikëqyrja e Bankës së Shqipërisë;
- Vlerësimi i funksionimit të sistemeve të menaxhimit financiar dhe kontrollit;
- Mbi aktivitetin e organeve drejtuese të Shoqërisë, Asambleja e Përgjithshme, Këshilli Mbikëqyrës, Administratori dhe Aksionari;
- Përputhshmëria e aktivitetit të kredidhënies, krijimi dhe përdorimi i të ardhurave; Mbi statusin e portofolit të kredive sipas llojit. Mbi saktësinë e hartimit dhe implementimit të provigjioneve.

- Përputhshmëria ligjore për marrëdhëniet e punës dhe të pagave, realizimi i fondit të pagave, shpërblimeve, sigurimeve shoqërore e të tjera personeli.
- Prokurimet e fondeve publike për mallra, punë dhe shërbime.
 - a. Zbatimi i legjislacionit për realizimin e procedurave të prokurimit publik.
 - b. Lidhja dhe zbatimi i kontratave deri në marrjen në dorëzim të mallrave punëve dhe shërbimeve.
- Mbi auditimin e transaksioneve financiare, organizimin dhe mbajtjen e evidencës kontabile dhe respektimin e afateve për nxjerrjen dhe miratimin e pasqyrave financiare nga organet drejtuese të Shoqërisë. Mbi miratimin e tyre në organet tatimore dhe ministrinë përgjegjëse. Mbi inventarizimin fizik të pasurisë, zbatimin e afateve, cilësinë e inventarizimeve dhe mbylljen dhe sistemimin e rezultateve në pasqyrat financiare vjetore.

4. Përgjegjësitë e strukturave drejtuese.

Është detyrimi i menaxherëve të njërive, që në kryerjen e veprimtarive, të respektojnë parimet e menaxhimit të shëndoshë financiar, të ligjshmërisë e të transparencës në administrim, si dhe të përgjigjen për veprimet e tyre dhe rezultatet që burojnë prej tyre përpara organit që i ka emëruar ata ose të cilëve u ka deleguar përgjegjësinë sipas përcaktimeve në Ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar.

Aksionari dhe Këshilli Mbikëqyrës i Agrokredit SHA si organet më të larta vendimmarrëse janë përgjegjës për vendimmarrjet e përcaktuara në nenin 163 dhe 167 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar dhe në nenet 12 deri 24 të Statutit të Agrokredit SHA miratuar nga Aksionari në vitin 2018.

- Administratori si (*Nëpunësi autorizues*) është përgjegjës për veprimet dhe vendimet e nxjerra gjatë veprimtarisë funksionale e rregulluar në ligjin nr.10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, neni 8, dhe nenet 25 deri 27 të Statutit të Agrokredit SHA miratuar nga Aksionari në vitin 2018.

Administratori është përgjegjës për kryerjen e të gjitha veprimeve të administrimit të veprimtarisë tregtare të Shoqërisë. Është përgjegjësi e administratorit krijimi i një sistemi monitorimi e njoftimi të hershëm për rrethanar, që kërcënojnë ekzistencën e Shoqërisë. Administratori raporton pranë Këshillit Mbikëqyrës për zbatimin e politikave tregtare dhe, me realizimin e veprimeve me rëndësi të veçantë, për veprimtarinë e Shoqërisë.

- Drejtori i Financës (*Nëpunësi zbatues*) është personi përgjegjës për përgatitjen e pasqyrave financiare në përputhje me kuadrin normativ të zbatueshëm të raportimit financiar në sektorin publik dhe për mirëfunksionimin e sistemit të kontrollit të brendshëm, i cili garanton përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare.

Drejtori i Financës është përgjegjës për hartimin e raporteve rregullatore për institucionet Mbikëqyrëse (Bankën e Shqipërisë, Ministrinë e Financave), për palët e interesuara, për Auditin e Jashtëm, për Autoritetin Tatimor, si dhe për palët e tjera të përcaktuara me ligj.

Drejtori i Financës është përgjegjës për hartimin dhe planifikimin e buxhetit për vitin pasues. Drejtori i Financës është përgjegjës për relatimin direkt tek Administratori i Shoqërisë, për çdo gjetje, analiza të ndryshme financiare të aktiveve, detyrimeve dhe të performancës të Shoqërisë.

5. Përgjegjësitë e audituesve.

Audituesit e KLSH kanë përgjegjësi në dhënien e një vlerësimi objektiv, profesional e të pavarur, nëse aktiviteti i zhvilluar dhe informacioni përputhen apo jo, në të gjitha aspektet materiale, me kriteret e përcaktuara, i cili shprehet nëpërmjet opinionit të auditimit, duke respektuar Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (INTOSAI), si dhe kodin e etikës me qëllim që të arrihet niveli i arsyeshëm i sigurisë për dhënien e këtij opinion.

Për auditimin financiar:

- Objektivi i audituesit të jashtëm publik lidhet me garantimin e sigurisë së arsyeshme, nëse pasqyrat financiare në tërësi, nuk paraqesin anomali materiale, kështu si pasaktësi apo gabime që mund të kenë ekzistuar; nëse veprimtaria e subjektit të audituar është zhvilluar në përputhje me kriteret e paracaktuara, si dhe për të konkluduar me një raport auditimi që përfshin një opinion. Siguria e

arsyeshme është një nivel i lartë sigurie, por nuk garanton që auditimi i kryer në përputhje me standardet mundëson identifikimin e çdo gabimi apo anomalie që mund të ekzistojë. Përveç standardeve ISSAI, audituesi i KLSH, gjithashtu aplikon edhe gjykimin dhe skepticizmin e tij profesional në punën audituese.

- Auditimi identifikon çështjet më të rëndësishme lidhur me auditimin e pasqyrave financiare të periudhës aktuale duke i përshkruar në raportet e auditimit, me përjashtim të rasteve kur kuadri ligjor nuk lejon vënien në dispozicion të tyre për publikun ose në raste të rralla kur vetë ne vendosim që këto çështje nuk duhet të përfshihen në raport për shkak të pasojave negative që publikimi i tyre mund të sjellë në publikun e gjerë.

Për auditimin e përputhshmërisë:

- Përgjegjësitë e audituesit, lidhen me faktin e marrjes së sigurisë së arsyeshme, në dhënien e një vlerësimi objektiv, profesional e të pavarur, nëse aktivitetet, transaksionet financiare dhe informacioni përputhen, në të gjitha aspektet materiale, me kriteret e paracaktuara si: rregullat, ligjet, politikat, kodet e vendosura apo termat dhe kushtet, mbi të cilat është rënë dakord, ku mund të përmendim si burim të këtyre kriterëve: standarde, ligje, vendime të Këshillit të Ministrave, rregullore, buxhete, kontrata, marrëveshje, instrumente të tjerë që përmbajnë rregulla se si duhet të menaxhohen transaksionet dhe zbatohen buxhetet, etj.

ISSAI 4000 përcakton se, audituesit publikë duhet të përgatisin raportin e auditimit bazuar në parimet e plotësisë, objektivitetit, afatit, saktësisë dhe kundërshtimit.

- Njëherësh dhe aspektet e rregullshmërisë (respektimi i kriterëve formale siç janë ligjet përkatëse, vendimet, rregulloret dhe marrëveshjet) dhe ligjshmërisë (respektimi i parimeve të përgjithshme që rregullojnë menaxhimin e shëndoshë financiar dhe sjelljen e zyrtarëve publik); si dhe
- Promovimin e një qeverisje të mirë, duke identifikuar dhe raportuar devijimet nga kriteret, në mënyrë që të merren veprime korrigjuese, si dhe të identifikohen personat përgjegjës për veprimet e tyre devijuese të evidentuara.

Më konkretisht:

- *Parimi i Plotësisë*, kërkon që audituesi të marrë parasysh të gjitha dëshmitë e provat përkatëse të auditimit si dhe të trajtojë të gjithë informatat dhe evidencat e duhura e të mjaftueshme para se të lëshojë raportin e angazhimit;
- *Parimi i Objektivitetit*, kërkon që audituesi të zbatojë gjykimin dhe skepticizmin profesional për t'u siguruar që raporti është faktikisht i saktë, dhe se gjetjet e konkluzionet janë të paraqitura në mënyrën e duhur, të drejtë dhe të ekuilibruar;
- *Parimi i Afatit* nënkupton përgatitjen e raportit në kohën e duhur, pasi vetëm në këtë mënyrë ai është i rëndësishëm për përdoruesit e synuar;
- *Parimi i Kundërshtimit ose Kontradiksionit*, nënkupton përfshirjen e komenteve nga subjekti përgjegjës në formën e përshtatshme, duke u përgjigjur dhe vlerësuar për këto reagime dhe komente.

6. Kriteret e vlerësimit.

- Standardet e Auditimit:
- Manuali i Auditimit Financiar dhe të Përputhshmërisë të Gjykatës Evropiane të Audituesve (ECA);
- Standardet Ndërkombëtare të Auditimit mbi Raportimin e Audituesit të Pavarur, (IFAC);
- Standardet Kombëtare të Kontabilitetit;
- Manuali i Auditimit Financiar, KLSH, miratuar me Vendimin e Kryetarit të KLSH nr. 64, date 22.06.2020;
- Manuali i Auditimit të Përputhshmërisë, KLSH, miratuar me Vendimin e Kryetarit të KLSH nr. 66, date 23.06.2020;
- Manuali i Auditimit të Brendshëm, etj.
- Akte ligjore:
- Ligji nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar.

- Ligji nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”.
- Ligji nr. 9228, datë 29.4.2004 “Për kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, i ndryshuar me ligjin nr. 25/2018, datë 10.05.2018.
- Ligji nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar.
- Ligji nr. 110/2014 “Për ratifikimin e marrëveshjes së huasë dhe asistencës teknike (Grant) ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë dhe Bankës Islamike për Zhvillim (IDB) për pjesëmarrje në financimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri”.
- Ligji nr. 8480, datë 27.05.1999 “Për funksionimin e organeve kolegjiale të administratës shtetërore dhe enteve publike”
- Ligji nr.154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”;
- Ligji nr.9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik” i ndryshuar;
- Ligji nr. 162, date 23.12.2020 “Për prokurimin publik”.
- Ligji nr. 114/2015 “Për auditimin e brendshëm në sektorin publik”, etj.
- Akte nënligjore:
- VKM nr. 904, datë 29.07.2001 “Për miratimin e strategjisë së përcaktimit e autoriteteve përgjegjëse për krijimin e Shoqërisë së Parë Financiare të Zhvillimit FAF SHA dhe likuidimin e Fondit të Financimit të Zonave Malore”.
- VKM nr. 642, datë 11.10.2005 “Për Këshillat Mbikqyrës të shoqërive anonime shtetërore”, i ndryshuar,
- VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” i ndryshuar;
- VKM nr. 285, date 19.05.2021 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”.
- Udhëzime, Urdhra dhe Rregullore
- Udhëzimi MF nr.8, datë 09.03.2018 “Për procedurën e përgatitjes, paraqitjes dhe raportimit e të pasqyrave financiare vjetore të njësisë të Qeverisjes së Përgjithshme”;
- Udhëzimi i Ministrisë së Financave nr. 30, datë 27.12.2012 "Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”;
- Rregullore e Brendshme “Mbi organizimin dhe funksionimit administrativ KLSH^{-së}”, miratuar me vendimin e Kryetarit të KLSH^{-së} nr.85, datë 30.06.2015 e ndryshuar me vendimin nr. 97, date 30.09.2020 të Kryetarit të KLSH^{-së};
- Rregullore e brendshme “Mbi Procedurat e auditimit në KLSH”, miratuar me vendimin nr. 107, datë 08.08.2017 të Kryetarit të KLSH^{-së} e ndryshuar me vendimin nr. 63, date 22.06.2020 të Kryetarit të KLSH^{-së};
- Statuti i Agro kredit SHA i miratuar nga Asambleja e Përgjithshme, përfaqësuar nga Ministri i Financave;
- Rregulloret dhe Udhëzimet e Bankës së Shqipërisë për veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e institucioneve financiare jo-banka.

Të tjera akte ligjore dhe nënligjore rregullative që lidhen me objektin e veprimtarisë së njësisë së audituar.

7. Standardet e auditimit.

Auditimi është kryer, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit të INTOSAI-t (ISSAI), përkatësisht në: Nivelin e parë “Parimet INTOSAI-t” ku përfshihet: ISSAI-P-1 “Deklarata e Limës”, ISSAI-P-10 “Deklarata e Meksikos”; Nivelin e dytë “Standardet e INTOSAI-t” ku përfshihen: ISSAI 100 - Parimet bazë në auditimin e sektorit publik; ISSAI 200-299 “Parimet bazë të auditimit financiar”, ISSAI 400-499 “Parimet bazë të auditimit të përputhshmërisë”.

Gjithashtu janë zbatuar dhe aplikuar standardet si më poshtë:

ISSAI-140 “Sigurimin e cilësisë”

Gjatë auditimit, ka funksionuar sistemi i mbikëqyrjes dhe sigurimit të cilësisë, për të marrë siguri të arsyeshme, për dhënien e opinionit:

- Grupi i auditimit, ka vepruar në përputhje me standardet profesionale dhe kërkesat e zbatueshme ligjore dhe rregullatore;
- Grupi i auditimit, në mënyrë individuale dhe kolektive ka patur kompetencën e nevojshme profesionale për të kryer auditimin;
- Grupi i punës, është mbikëqyrur nga Përgjegjësi i Grupit, Kryeaudituesi dhe Drejtori i Departamentit, për t'u siguruar që auditimi është kryer në përputhje me standardet përkatëse profesionale.

ISSA 130 “Kodin Etik”

Grupi i auditimit, gjatë punës audituese në terren vepruar në përputhje me Kodin Etik, duke reflektuar:

- Integritet.
- Pavarësi, objektivitet, paanshmëri.
- Ruajtjen e sekretit profesional.
- Kompetencat dhe kujdesin e duhur.
- Sjelljen profesionale.

ISSAI 1315 “Risku”

Gjatë fazës së planifikimit dhe auditimit në terren, është kryer vlerësimi i riskut, si dhe u identifikuan fushat më risk më të lartë, mbi të cilat u fokusua auditimi. Nga Grupi i auditimit u vlerësua RA ($RA=RB \cdot RKB \cdot RMZ$), ku u vlerësua:

- Kuptimi i subjektit dhe mjedisit i tij;
- U identifikua dhe vlerësua risku i brendshëm;
- U vlerësua funksionimi i sistemit të kontrollit të brendshëm;
- U përcaktua e rreziku i mos zbulimit;

ISSAI 1320-1450 “Materialiteti”

Nga Grupi i auditimit është përcaktuar sipas zonave të llogarisë niveli i materialitetit, i cili ka rezultuar si sasior, po ashtu edhe cilësor (kryesisht në auditimin e përputhshmërisë);

ISSAI 1500 “Dokumentimi”

Nga Grupi i auditimit është siguruar dokumentimi i gjetjeve të auditimit, duke u bazuar kryesisht në një evidencë të plotë, të saktë, të besuar, të mjaftueshme, duke marrë në konsideratë kriteret e mëposhtme:

- Mjaftueshmërinë e evidencës së auditimit
- Rëndësia e evidencës së auditimit
- Burimet e evidencës së auditimit
- Llojet e evidencës së auditimit, etj.

8. Metodatat e auditimit.

Përzgjedhja e metodave të përdorura, u mbështetet në vlerësimin e riskut, materialitetit, kostos dhe efikasitetit të auditimit, duke patur në fokus përmbushjen e qëllimit të procedurës së auditimit. Duke qenë se thelbi i Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit (MFK) ka të bëjë me menaxhimin dhe kontrollin e të ardhurave, shpenzimeve, aktiveve, detyrimeve, procedurave të tenderimit dhe kontraktimit si dhe mënyrës së funksionimit të njësisë, së pari u vlerësua niveli i zbatimit të këtij ligji si dhe funksionimi i 5 komponentëve të kontrollit të brendshëm nga njësia e audituar, si një prej elementëve kryesorë të vlerësimit të Riskut të Auditimit (RA).

Përsa i përket funksionimit të sistemit të kontrollit të brendshëm, zbatueshmërisë nga ana e subjektit të audituar të MFK-së, Grupi i auditimit ka kryer intervista me shkrim dhe verbale, ka kryer teste kontrolli, të cilat në mënyrë analitike janë të përshkuara në Letrat e punës.

- Për dhënien e një vlerësimi sa më objektiv, profesional e të pavarur, të saktë, të plotë e të qartë për zbatimin e ligjshmërisë dhe rregullshmërisë (përputhshmërisë) nga ana e subjektit të audituar në lidhje me zhvillimin e procedurave të prokurimit publik, u gjykua që të kryhen teste thelbësore (të detajeve) për procedurat e prokurimit të kryera nga subjekti në periudhën objekt auditimi.

Përzgjedhja e metodës u mbështetet në vlerësimin e riskut, materialitetit, kostos dhe efikasitetit të

auditimit, duke patur në fokus përmbushjen e qëllimit të procedurës së auditimit. Meqenëse RA u vlerësua i lartë, u gjykua që të përdoret metoda e përzgjedhjes së disa artikujve të veçantë. Kjo mbështetur në Manualin e Auditimit të Përputhshmërisë, pika 5.7 “Marrja e kampioneve dhe mjete të tjera që përdoren për të përzgjedhur elementet/artikujt që do të testohen”, ku cilësohet se: *“Përzgjedhja disa artikujve të veçantë bëhet në rastet kur audituesi zgjedh brenda popullatës vetëm artikuj me karakteristika të veçanta. Këto përgjithësisht i korrespondojnë artikujve me risk më të lartë ose me vlerë të lartë brenda popullatës së përgjedhur, ose artikuj që përfaqësojnë një pjesë të madhe të zonës që po auditohet. Kjo metodë është e rëndësishme si për testet e kontrolleve ashtu edhe për testet thelbësore pasi ofron një kuptim edhe më të gjerë të subjektit.”*.

- Për të ardhurat, janë përdorur teste thelbësore (substanciale), duke u nisur nga vlerësimi paraprak që ka treguar se kontrollet dhe sistemet e kontrolleve të brendshme të subjektit janë të dobëta dhe nuk funksionojnë.

Testet e Kontrollit, të cilat janë përdorur nga Grupi i Auditimit, janë të mbështetura tek niveli i materialitetit dhe vlerësimi të riskut, shkalla e sigurisë që përfitohet nga kryerja e testeve të kontrollit, teknikat e kampionimit dhe zgjedhjes rastësore.

Testet e detajeve, të cilat janë përdorur nga Grupi i Auditimit, për të marrë evidencë auditimi për pohimet (ekzistenca e një ngjarje ekonomike, ligjshmëria dhe vlerësimi i saj).

9. Dokumentimi i auditimit.

Auditimi është mbështetur në kërkesat e manualeve të auditimit, në Manualin e Auditimit Financiar, Manualin e Auditimit të Përputhshmërisë si edhe në Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Grupi i auditimit ka dokumentuar punën audituese në të gjitha fazat e ezauruara (planifikim dhe auditim në terren). Nga grupi i auditimit janë plotësuar të gjitha dokumentet standarde të auditimit, si dhe është lënë gjurmë auditimi për të gjitha procedurat e kryera⁴.

⁴ Gjithë dokumentimi i procedurave të kryera deri në fazën aktuale të auditimit, është i plotësuar në sistemin e informacionit për mbështetjen dhe menaxhimin e procesit të auditimit të KLSH^{së}

III. PËSHKRIMI AUDITIMIT

1. Informacion i përgjithshëm mbi subjektin

Shoqëria Agrokredit SHA është institucion që i ka fillesat e tij në vitin 1999 kur u krijua si Organizatë Jo Fitimprurëse (OJF) nga qeveria shqiptare me emrin “Fondi Financimit të Zonave Malore-FFZM”. Në vitin 2009 FFZM u shndërrua në shoqëri aksionere me emrin “Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimi – FAFDC”. Më datën 29.04.2019 shoqëria ka ndryshuar emrin në Agrokredit, bazuar në vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 15/1, datë 18.04.2019, protokolluar në shoqëri me nr. 03, datë 19.04.2019 dhe vendimin e Këshillit Mbikqyrës nr. 21, datë 26.12.2018, për ta përshtatur me misionin e këtij institucioni. Qëllimi i krijimit të këtij institucioni është dhënia e aksesit në fonde dhe financime të popullsisë dhe sipërmarrjeve në zonat rurale dhe ato malore. Prej themelimit të vet kjo shoqëri ka financuar mbi 30 mijë individë, familje dhe sipërmarrje kryesisht, për një vlerë totale disbursimesh afërsisht në 90 milion Euro. Kapitali i paguar i Shoqërisë në themelim ka qenë 1.14 miliard lekë, ndërsa në fund të vitit 2019 ka qenë 1.26 miliard lekë, pra me një rritje prej 51 milion lekë. Qendra e Agrokredit SHA gjendet në Tiranë. Organet e Shoqërisë janë Asambleja e Përgjithshme, Këshilli Mbikqyrës dhe Administratori.

Misioni i ‘Agrokredit SHA’ është: *“Të sigurojë produkte, mbështetje dhe ekspertizë financiare e më gjerë, direkt apo nëpërmjet partnerëve të vet për sipërmarrjet, familjet dhe komunitetet në zonat rurale, suburbane dhe turistike duke ju mundësuar atyre rritje të shpejtë dhe të qëndrueshme të të ardhurave dhe mirëqenies”*. Mbi këtë mision, Banka e Shqipërisë i ka dhënë Shoqërisë në vitin 2009 licencë për :

- Të gjitha format e kredidhënies, duke përfshirë kredinë konsumatorë dhe hipotekore;
- Ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve;
- Shërbime këshilluese, ndërmjetësuese dhe shërbime të tjera ndihmëse për veprimatritë e listuara më sipër.

Agrokredit SHA e zhvillon aktivitetin e tij bazuar në ligjin për shoqëritë tregtare, Statutin e miratuar nga Ministri i Financave, me rregulloret e miratuara nga Banka e Shqipërisë për subjektet jo-banka, si dhe në akte të tjera ligjore e nënligjore në fuqi.

Agrokredit SHA ushtron aktivitetin e kredidhënies në 29 rrethe me 32 degë, që mbulojnë një sipërfaqe të konsiderueshme të territorit të Shqipërisë. në: Tiranë, Durrës, Burrel, Bulqizë, Peshkopi, Elbasan, Gramsh, Librazhd, Pogradec, Korçë, Ersekë, Përmet, Tepelenë, Gjirokastrë, Sarandë, Lushnjë, Berat, Skrapar, Vlorë, Lezhë, Shkodër, Pukë, Kukës, Has, Tropojë, Mirditë dhe Devoll.

2. Përshkrimi i auditimit, sipas drejtimeve të auditimit:

2.1. Ndjekja e zbatimit të rekomandimeve të lëna në auditimin e mëparshëm dhe rekomandimeve nga mbikëqyrja e Bankës së Shqipërisë.

Mbi auditimin e ushtruar në “Agrokredit SHA” në bazë të pikës 1 të Programit të Auditimit nr. 1259/1, datë 22.11.2021, ndryshuar me programin Nr. 1259/2, datë 21.02.2021, mbajtur në datë 09.03.2022.

Baza ligjore mbi të cilën mbështetet auditimi:

- Ligjin nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollin të Lartë të Shtetit”, Neni 15, 30 dhe 31.
- Rregullorja e Brendshme “Mbi Procedurat e auditimit në Kontrollin e Lartë të Shtetit”, miratuar me vendimin të kryetarit të KLSH -së nr. 107, datë 08.08.2017, e ndryshuar.
- Manual “Për ndjekjen e zbatimit të rekomandimeve të auditimeve të Kontrollit të Lartë të Shtetit dhe Regjistri elektronik institucional”, miratuar me Vendimin nr. 67, datë 13.06.2020.

Nga auditimi u konstatua:

I- Zbatimi i rekomandimeve të lëna nga KLSH.

Nga ana e KLSH me shkresën përcjellëse nr.1446/11 prot, datë 23.12.2019, janë lënë (32) **rekomandime gjithsej**, nga të cilat janë rekomanduar **1 masë për përmirësim ligjorë, 19 masa organizative, 6 masa zhdëmtim dëmi, 4 masa për eliminimin e efekteve negative, 2 masa disiplinore**. Në zbatim të nenit 15, shkronja “j”, të ligjit nr. 154/2014 datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”, subjekti Agrokredit SHA nuk ka kthyer përgjigje në

KLSH, brenda afatit ligjor prej 20 ditësh, mbi hartimin e planit të masave për zbatimin e rekomandimeve, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi z. E.B. me detyrë Administratori i Agrokredit SHA.

Në zbatim të pikës 2, nenit 30, të ligjit nr. 154/2014 datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”, subjekti Agrokredit SHA nuk ka paraqitur informacionin në KLSH, brenda 6 muajve nga përcjellja e rekomandimeve të KLSH, mbi ecurin e zbatimit të rekomandimeve, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi z. E.B. me detyrë Administratori i Agrokredit SHA.

Nga verifikimi i dokumentacionit konstatohet se niveli i pranimeve dhe zbatimit të rekomandimeve paraqitet si më poshtë:

Tabela nr. 1 Përmbledhëse e zbatimit të rekomandimeve të lëna në auditimin e mëparshëm

Nr	Emertimi	Gjithësej	Pranuar		Nga këto					Pa pranuar
					Zbatuar		Pjeserisht	Ne proces	Pa zbatuar	
			Nr.	%	Nr.	%				
1	Permiresime ligjore	1	1	100 %	1	100 %	-	-	-	-
2	Masa organizative	19	15	79%	5	33 %	8	-	2	4
3	Masa shperblim demi (numër)	6	4	67 %	1	25 %	3	-	-	2
	Lekë	6,297,930	2,811,834	-	610,000	-	2,201,834	-	-	3,486,096
4	Perdorimi i fondeve (numër)	4	3	75 %	1	33%	-	1	1	1
	Lekë	111,846,879	94,326,879	-	5,210,879	-	-	936,000	88,180,000	17,520,000
5	Masa disiplinore	2	-	0%	-	0%	-	-	-	2
	Gjithësej	32	23	71%	8	34 %	11	1	3	9

Burimi: Përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH.

Analiza sipas llojit të rekomandimeve të dhëna paraqitet:

A. Masa “Propozime për ndryshime apo përmirësime në legjislacionin në fuqi”: Është rekomanduar 1 masë, e cila është zbatuar.”

B. Masa Organizative: Janë rekomanduar 19 masa organizative, nga të cilat janë pranuar 15 masa organizative, 5 masa organizative janë realizuar, 8 masa organizative janë realizuar pjesërisht dhe 2 masa organizative nuk janë realizuar, ndërkohë që 4 masa organizative nuk ishin pranuar.

C. Masa Shpërblim Dëmi: Janë rekomanduar 6 masa shpërblim dëmi, nga të cilat janë pranuar 4 masa shpërblim dëmi, 3 masë shpërblim dëmi realizuar pjesërisht, 1 masë shpërblim dëmi është realizuar, ndërkohë që 2 masa shpërblim dëmi nuk ishin pranuar.

D. Masa për eliminimin e efekteve negative të konstatuara në administrimin e fondeve publike, përfshi shpenzime të realizuara në kushte të paligjshmërisë procedurale. Janë rekomanduar 4 masa, nga të cilat janë pranuar 3 masa, 1 masë është realizuar, 1 masë është e parealizuar dhe 1 masë është në proces zbatimi, ndërkohë që 1 masë nuk është pranuar.

E. Masa Disiplinore. Janë rekomanduar 2 masa disiplinore, 1 masë është rekomanduar Asamblesë së Përgjithshme, përfaqësuar nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë, në cilësinë e Aksionarit të vetëm, dhe nuk është ndërmarrë asnjë veprim dhe 1 masë është rekomanduar Administratorit të Shoqërisë dhe nuk është ndërmarrë asnjë veprim.

Në mënyrë më të detajuar gjendja paraqitet si më poshtë:

A. PROPOZIME PËR NDRYSHIME APO PËRMIRËSIME NË LEGJISLACIONIN NË FUQI.

1-Rekomandimi: Agjencia e Prokurimit Publik ti propozojë Këshillit të Ministrave, amendime të Ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik” i ndryshuar, të parashikojë mënyrën dhe procedurat që duhet të ndiqen nga institucionet publike shtetërore për kontraktimin e shërbimit të përmbauesve privat, si dhe të procedurës së qiramarrjes, me qëllim përdorimin me efikasitet të fondeve publike dhe rritjen e transparencës në kryerjen e këtyre shpenzimeve, meqenëse këto shërbime janë parashikuar si përjashtim në këtë ligji, si dhe përgatitjen dhe nxjerrjen e aktet nënligjore rregulluese të kësaj fushe.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se: Me shkresën nr. 3306 prot, datë 15.09.2020 drejtuar APP-së “Agrokredit” Sh. A ka përcjellë rekomandimin e KLSH për propozime për përmirësim ligjor, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar.

B. MASA ORGANIZATIVE

Nga KLSH i janë rekomanduar Ish-Shoqërisë së Parë të Investimeve FAF SHA (sot Agrokredit SHA), 19 masa organizative, nga të cilat janë pranuar 15 masa organizative, 5 masa organizative janë realizuar, 8 masa organizative janë realizuar pjesërisht dhe 2 masa organizative nuk janë realizuar, ndërkohë që 4 masa organizative nuk ishin pranuar. Në mënyrë të detajuar realizimi i masave organizative paraqitet si më poshtë:

1-Rekomandimi: Nga ana organeve drejtuese të Shoqërisë, Këshilli Mbikëqyrës, Administratori, të merren masa për rishikimin e Politikave të Kreditit dhe Rrezikut dhe miratimin e tyre nga Aksionari, për të shmangur krijimin e situatave favorizuese të klientëve të veçantë dhe për të orientuar aktivitetin e kreditimit në përputhje me misionin e saj. Nga Administratori i Shoqërisë të merren masa për arritjen e kushteve të përcaktuara në marrëveshjen e huasë, me qëllim respektimin e raportit të përqindjes së përfituesve fundorë.

Menjëherë dhe në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Është bërë miratimi i Manualit të ri me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.16, datë 22.07.2020 “Për Miratimin e Manualit Operacional të Kredidhënies të Shoqërisë Agrokredit SHA” si dhe është bërë miratimi me Vendimin e Asamblesë së Aksionarit nr.100, datë 13.08.2020 nga Ministri i Financave, të cilat na janë vendosur në dispozicion në rrugë elektronike me email si dokument justifikues për zbatimin e rekomandimeve të lëna nga KLSH-ja. Ndërkohë Administratori nuk ka marrë masa konkrete për arritjen e kushteve të përcaktuara në marrëveshjen e huasë, me qëllim respektimin e raportit të përqindjes së përfituesve fundorë, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

2-Rekomandimi: Nga ana e Administratorit, e Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, Departamentit të Riskut, Drejtuesve të Degëve dhe Oficerëve të kredisë të merren masa për zbatimin e plotë të Manualit të Administrimit të Kredisë dhe të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut, me qëllim shmangien e problematikave në mbledhjen e kredive, pasi gjykojmë që një kredi e dhënë me mangësi dokumentare është një risk i shtuar për arkëtimin e tyre.

Në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Janë marrë masa duke shfuqizuar Politikën dhe Manualet në fuqi dhe është miratuar manuali i ri me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.16, datë 22.07.2020 “Për Miratimin e Manualit Operacional të kredidhënies të Shoqërisë Agrokredit SHA” dhe “Karta e Produkteve” me Vendimin nr.15, datë 22.07.2020, të cilat janë miratuar me Vendimet e Asamblesë së Aksionarit nr. 99, datë 13.08.2020 dhe nr.100, datë 13.08.2020, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar.

3-Rekomandimi: Këshilli Mbikëqyrës dhe Administratori të marrë masa për të kryer një analizë të detajuar në nivel portofoli dhe dosje kredie individuale me probleme sipas klasifikimeve përkatëse, bazuar në të dhëna financiare të besueshme dhe të dokumentuara, për të evidentuar shkaqet e vërteta dhe problematikat që kanë sjellë shfaqjen e fenomenit. Të rishikohen manualet përkatëse të kredisë me qëllim që të gjendet hapësira dhe mundësia për ti përmirësuar në drejtimin që të ketë impakt në përmirësimin e procesit të ndjekjes së kredive me probleme dhe deri në arkëtimin e plotë të këtyre kredive.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se: Nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Administratori nuk janë marrë masa për të analizuar kredit me probleme sipas klasifikimeve përkatëse, duke evidentuar shkaqet e vërteta dhe problematikat që kanë sjellë shfaqjen e fenomenit. Nuk administrohet dokumentacion, procesverbal i mbledhjeve të Këshillit Mbikëqyrës ku të pasqyrohen diskutimet, analiza e kryer në lidhje me problematikat e konstatuara dhe të evidentuara në gjetjet dhe rekomandimet e lëna nga

KLSH-ja. Janë marrë masa duke shfuqizuar Politikat dhe Manualët në fuqi dhe është miratuar manuali i ri me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës Nr.16, datë 22.07.2020 “Për Miratimin e Manualit Operacional të kredithënies të Shoqërisë Agro kredit SHA” dhe “Karta e Produkteve” me Vendimin nr.15, datë 22.07.2020, të cilat janë miratuar me Vendimet e Asamblesë së Aksionarit nr. 99, date 13.08.2020 dhe nr. 100, datë 13.08.2020, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

4-Rekomandimi: Këshilli Mbikëqyrës të marrë masa të menjëhershme për emërimin e anëtarëve të Komitetit të Auditimit, si një strukturë mbikëqyrëse dhe kontrolluese mbi funksionimin e kontrollit të brendshëm, strukturë që duhet ti japë siguri Këshillit jo vetëm në vendimmarrje, por dhe për veprimtarinë e menaxherëve të Shoqërisë.

-Këshilli Mbikëqyrës të marrë masa të menjëhershme për të analizuar në vijimësi treguesit e Shoqërisë jo vetëm mbi baza tremujore dhe vjetore, por në afate më të shkurtra, bërë kjo më imediate nga situata financiare e Shoqërisë.

-Të marrë në analizë raportet e Auditit të Brendshëm dhe të dalë me vendimmarrjen përkatëse, pasi nga ai janë konstatuar një sërë problematikash dhe shkelje që kanë ndikuar në përkeqësimin e situatës në përgjithësi të Shoqërisë dhe në veçanti të situatës financiare.

Menjëherë dhe në Vazhdimësi

Nga verifikimi rezultoi se:

1 - Janë bërë emërimet e Anëtarëve të Komitetit të Auditit me anë të Vendimeve: Vendim nr. 12, datë 22.07.2020 emërimi anëtarit të Komitetit të Auditit, Vendim nr. 13 datë 22.07.2020 emërimi anëtarit të Komitetit të Auditit, Vendim nr. 14 datë 22.07.2020 emërimi kryetarit të Komitetit të Auditit.

2 - Nuk janë bërë mbledhje ku të kryheshin në vijimësi analiza të treguesve të Shoqërisë.

3 - Është vendosur në dispozicion si dokumentacion justifikues Raporti i Auditit të Brendshëm të degës Kamëz për të cilën është bërë mbledhje dhe është analizuar. Gjykojmë se këto masa janë të pamjaftueshme duke pasur parasysh gamën e problematikave dhe situatat e evidentuara nga raportet e auditit të brendshëm.

Pika 1 e rekomandimit konsiderohet e zbatuar, Pika 2 është e pa zbatuar plotësisht dhe për Pikën 3 gjykojmë se masat dhe veprimet e ndërmarra janë të pamjaftueshme dhe nuk e përmbushin zbatimin e rekomandimit të lënë nga KLSH-ja, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

5-Rekomandimi: 1-Administratori të marrë masa të menjëhershme për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë dhe rishikimin e akteve të brendshme rregullative në funksion të kërkesave të ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimit financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar.

2-Administratori, të marrë masa të menjëhershme për analizimin e situatës dhe treguesve të Shoqërisë, të kryejë analizimin e kredive jashtë bilancit, dhe të paraqesë në Këshillin Mbikëqyrës raportet periodike, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë, kreditë jashtë bilancit të analizuar minimalisht çdo 6 muaj, por dhe sa herë të bëhet klasifikimi i portofolit të kredive, sikurse kërkohet dhe në manualin e amvisimit të Bankës së Shqipërisë dhe të vetë Shoqërisë.

3-Administratori, të marrë masa që në të ardhmen të përgatisë e paraqesë në kohë programet ekonomike të Shoqërisë për miratim si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Aksionari, konform kërkesave të Udhëzimit të MFE nr.15, datë 02.05.2018 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projekt programeve të zhvillimit”, pika 6.

4-Administratori të marrë masa që në të ardhmen të paraqesë në afat për miratim në Këshillin Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar të vitit si dhe raportin e ekspertëve ligjore, konform kërkesave të Statutit të Shoqërisë, miratuar në vitin 2018 nga Aksionari, nenet 27 dhe 29.

5-Administratori, të marrë masa për hartimin e programit të punës dhe strategjisë për zbatimin e rekomandimeve, pas shqyrtimit të raporteve të audituesve e mbikëqyrësve të jashtëm apo të konsulentit, nga Këshilli Mbikëqyrës.

Menjëherë dhe në Vazhdimësi

Nga verifikimi rezultoi se:

Pika 1: Nuk është ndërmarrë asnjë veprim/masë dhe nuk na janë vendosur në dispozicion dokumenta justifikues për zbatimin e rekomandimeve të lëna nga KLSH-ja, për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë dhe rishikimin e akteve të brendshme rregullative në funksion të kërkesave të ligjit nr.10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimit financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar. Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni.

Pika 2: Nga informacionet dhe dokumentet që janë vënë në dispozicion nuk rezulton që të jenë kryer analiza të situatës dhe treguesve të Shoqërisë, të jetë kryer analiza të kredive jashtë bilancit, dhe të jenë paraqitur në Këshillin Mbikëqyrës raportet periodike, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë, kreditë jashtë bilancit të analizuar minimalisht çdo 6 muaj, por dhe sa herë të bëhet klasifikimi i portofolit të kredive, sikurse kërkohet dhe në manualin e amvisimit të Bankës së Shqipërisë dhe të vetë Shoqërisë. Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni.

Pika 3: Janë vënë në dispozicion si dokumente justifikues për zbatimin e rekomandimeve të lëna nga KLSH-ja, “Programi i Zhvillimit Ekonomik për vitin 2019 dhe parashikimi për vitet 2020-2021”, dërguar anëtarëve të KM me email e datës 20.12.2018, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 2, datë 08.04.2019, dhe Vendimin e Asamblesë nr. 25, datë 18.04.2019, “Programi i Zhvillimit Ekonomik për vitin 2020 dhe parashikimi për vitet 2021-2022”, dërguar anëtareve të KM me email e datës 16.12.2019, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 5, datë 22.05.2020, dhe Vendimin e Asamblesë sipas shkresës nr.9974/1, datë 22.06.2020, të cilat janë jashtë afatit 1 Dhjetor sipas përcaktimeve të Udhëzimit të MFE nr.15, datë 02.05.2018 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projekt programeve të zhvillimit”, pika 2. Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni.

Pika 4: Me email datë 30.07.2020, janë dërguar pasqyrat financiare për vitin 2019 dhe Raporti i Auditimit, miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.17, datë 03.08.2020, me email datë 12.07.2021, janë dërguar pasqyrat financiare për vitin 2020 dhe Raporti i Auditimit, miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.07, datë 22.07.2021, të cilat janë në tejkalim të afateve ligjore që është brenda 30 Qershor për dorëzimin e tyre në organet drejtuese të Shoqërisë. Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni.

Pika 5: Sipas Procesverbalit të Mbledhjes së Këshillit Mbikëqyrës nr.2, datë 20.05.2019, është vendosur miratimi i “Planit të Veprimit-BOA”. Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit është zbatuar nga institucioni, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

6-Rekomandimi: Nga Shoqëria AGROKREDIT SHA të merren masa për gjetjen e origjinës së veprimeve, dokumentacionin mbi bazën e të cilit është vepruar, si dhe të bëjë sistemimin në përputhje me rregullat kontabël.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se: Nuk janë ndërmarrë masa konkrete për gjetjen e origjinës së veprimeve, dokumentacionin mbi bazën e të cilit është vepruar, si dhe të bëjë sistemimin në përputhje me rregullat kontabël, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i parealizuar.

7-Rekomandimi: Nga shoqëria ish FAF SHA, tani AGROKREDIT SHA, Administratori dhe Departamenti i Financës të merren masa për rillogaritjen e saktësimin e fondeve rezervë (provigjionet) dhe të bëhet korrigjimi në zërat e bilancit, e për pasojë të ndryshojë rezultati i ushtrimit 2018 për shumën 93,000,000 lekë.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim rezulton i papranuar nga Agrocredit SHA.

Qëndrimi i Subjektit: Bie në kundërshtim me rekomandimin BOA 3.C. i cili është lënë për zbatim për krijim e fondit. Dhe ndryshimi i rezultatit financiar lidhet me këtë.

8-Rekomandimi: 1-Nga Shoqëria Agrocredit SHA, Administratori, Departamenti i Financës të

merren masa që të përgatitet kalimin dhe zbatimin e SNRF 9, e cila është detyrim ligjorë për shoqërinë në hartimin e pasqyrave financiare të vitit 2019.

2-Nga shoqëria Agro kredit SHA, Administratori dhe Departamenti i Financës të merren masat të menjëhershme për korrigjimin e diferencave të konstatuara dhe sistemimet e tyre konform rregullave kontabël.

3-Nga ana e Shoqërisë të merren masa në të ardhmen për hartimin dhe dorëzimin në afat të pasqyrave financiare në organet tatimore dhe në organet drejtuese, së bashku me raportin e audituesit ligjor, si dhe miratimin e rezultatit, në përputhje të plotë me kërkesat ligjore kontabël dhe Standardet Ndërkombëtare të Auditimit, me qëllim marrjen e sigurisë për përmbajtjen e tyre.

Menjëherë e në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se:

Pika 1: Subjekti i auditimit ka parashikuar në regjistrin e prokurimeve për vitin 2021, realizimin e procedurës “Implementimi i sistemit software qëndror (Core Bank) për nevojat e “Agrokredit” SHA. Porcedura është realizuar dhe është lidhur kontrata me nr. 3678/5 prot, datë 27.09.2021 ndërmjet Shoqërisë Agro kredit SHA dhe Shoqërisë “C.P.” SHPK. Ndër shërbimet që kërkohen të implementohen sipas kontratës është dhe implementimi i standardit IFRS 9. Nga sa më sipër nga grupi i auditimit gjykohet se është realizuar rekomandimi i lënë nga KLSH.

Pika 2: Nuk na janë vendosur në dispozicion dokumenta të reja justifikuese në lidhje me zbatimin e këtij rekomandimi të lënë nga KLSH. Nga sa më sipër nga grupi i auditimit gjykohet se nuk është realizuar rekomandimi i lënë nga KLSH.

Pika 3: Me shkresën nr.1446/1 prot., datë 08.05.2020 janë dorëzuar në Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarit, Pasqyrat Financiare të vitit 2019, por nuk është paraqitur raporti i auditimit ligjorë me argumentin se shoqëria nuk ka pasur buxhet të aprovuar për të lidhur kontratë me kompaninë e auditimit. Sipas shpjegimeve të dhëna nga subjekti i audituar me emailin e datës 30.07.2020, i janë dërguar KM, Raporti i auditimit financiar për vitin 2019, pra rezulton se nuk janë zbatuar afatet ligjore për dorëzimin e raportit në organet drejtuese të Shoqërisë, brenda datës 30 Qershor. Gjithashtu me email nga shoqëria konfirmohet se pasqyrat financiare të vitit 2019 janë dorëzuar në tatime (sistemi e-filling) mbasi është bërë miratimi nga Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarit, me vendimin nr.102, datë 24.08.2020, pra në tejkallim të afateve të përcaktuara ligjorë për deklaram që është data 31 Mars 2020.

- Me shkresën nr.3367/1 prot., datë 28.07.2021 janë dorëzuar në Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarit, Pasqyrat Financiare të vitit 2020 dhe raporti i auditimit ligjorë. Sipas shpjegimeve të dhëna nga subjekti i audituar me emailin e datës 12.07.2020 dhe 21.07.2021, i janë dërguar KM, Raporti i auditimit financiar për vitin 2020, pra rezulton se nuk janë zbatuar afatet ligjore për dorëzimin e raportit në organet drejtuese të Shoqërisë, brenda datës 30 Qershor.

Gjithashtu me email nga shoqëria konfirmohet se pasqyrat financiare të vitit 2019 janë dorëzuar në tatime (sistemi e-filling) mbasi është bërë miratimi nga Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarit, me vendimin nr.77, datë 01.09.2021, pra në tejkallim të afateve të përcaktuara ligjorë për deklaram që është data 31 Mars 2020.

Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

9-Rekomandimi: Nga ana Administratorit dhe Drejtorit të Financës të merren masa për respektimin e kërkesave të Manualit të Administrimit dhe Amvisimit Financiar për vendosjen e depozitave në bankat e nivelit të dytë.

Në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Nga subjekti i audituar janë vendosur në dispozicion si dokumenta justifikues për zbatimin e rekomandimeve të lëna nga KLSH-ja, relacionet për vitet 2019, 2020 dhe 2021, shoqëruar me analizën përkatëse drejtuar Komitetit të Zotërimeve dhe Detyrimeve të Agro kredit SHA, ku është paraqitur diversifikimi dhe shpërndarja e vendosjes së depozitave në bankat e nivelit të dytë, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar.

10-Rekomandimi: 1-Administratori i Agro kredit (ish FAF SHA) të marrë masa të menjëhershme

që të hartojë dhe miratojë Rregullore apo manual për administrimin e aseteve të mbajtura për shitje, për të adresuar qartë detyrat dhe përgjegjësitë e punonjësve të përfshirë në këtë proces.

2-Administratori i Agro kredit të marrë masa të menjëhershme që të hartojë dhe miratojë në Këshillin Mbikëqyrës Strategjinë për shitjen e aseteve dhe dhënien me qira, pasi ka një stok të konsiderueshëm të këtyre pronave.

3-Shoqëria FAF SHA, Administratori të marrë masa të menjëhershme për të kryer inventarizimin e plotë të aseteve për shitje, të ndiqen procedurat ligjore për lirimin e tyre dhe rezultatet të paraqiten në Këshillin Mbikëqyrës.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se:

Pika 1: Nga Administratori i Shoqërisë është miratuar Udhëzimi nr. 2870/4 prot, datë 21.12.2020, "Për procedurat e menaxhimit të aseteve dhe të mbajtura për shitje (AMSH)"

Pika 2: Nuk janë ndërmarrë masa konkrete nga ana e Administratorit të Shoqërisë për të hartuar dhe miratuar në Këshillin Mbikëqyrës strategji për shitjen dhe dhënien me qera të aseteve. Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit është nuk zbatuar nga institucioni.

Pika 3: Nga subjekti audituar është vendosur në dispozicion "Raporti i Rivlerësimit të Aseteve të Paluajtshme" të Shoqërisë si dhe Relacion dhe analiza që i janë dërguar Këshillit Mbikëqyrës mbi asetet në pronësi të Shoqërisë. Po ashtu na janë vendosur edhe shkresat drejtuar Departamentit të Financës në lidhje me "Proces-Verbalet e Lirim Dorëzimit të Pronave" me nr.4740 prot., datë 19.06.2019 (në të cilën janë 10 Lirim-Dorëzim pronash) dhe nr.9297/1 prot., datë 30.12.2019 (në të cilën janë 14 Lirim-Dorëzim pronash). Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit është zbatuar nga institucioni, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

11-Rekomandimi: 1-Administratori i Agro kredit (ish FAF SHA) të marrë masa të menjëhershme që me stafin e tij të hartojë dhe miratojë Rregullore apo manual për administrimin e proceseve apo procedurave përmbartimore, për të adresuar qartë detyrat dhe përgjegjësitë e punonjësve të përfshirë në këtë proces.

2-Shoqëria, në të ardhmen të publikojë në adresën e vet, Buletinin e APP dhe në median e shkruar shprehjen e interesit për veprime përmbartimore, duke përfshirë sa më shumë subjekte dhe për ta bërë më transparent procesin.

Në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se:

Pika 1: Nuk janë ndërmarrë masa ose veprime konkrete nga Administratori i Shoqërisë që me stafin e tij të hartojë dhe miratojë Rregullore apo manual për administrimin e proceseve apo procedurave përmbartimore, për të adresuar qartë detyrat dhe përgjegjësitë e punonjësve të përfshirë në këtë proces. Dhe në përgjigjen e subjektit argumentohet se: "Me programin e ri, janë saktësuar detyrat dhe përgjegjësitë e çdo punonjësi që ndjek këtë proces. Këto detyra e përgjegjësi, rrjedhin nga parashikimet ligjore përkatëse sipas Kodit Civil, Kodit të Procedurës Civile, ligjit 26/2019 "Për shërbimin përmbartimor gjyqësor privat" dhe aktet nënligjore përkatëse". Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni.

Pika 2: Nga verifikimi rezultoi se kjo pikë e rekomandimit rezulton i papranuar nga shoqëria. Ku qëndrimi i subjektit është se: "Për kryerjen e veprimeve përmbartimore, Agro kredit SHA bashkëpunon me Dhomen e Përmbartuesve privatë gjyqësorë. Meqenëse numri i tyre është i kufizuar, të gjithë janë në dijeni dhe kanë shprehur interes për të bashkëpunuar me institucionin, për të cilin rëndësi ka vetëm performanca e tyre, sepse kostot e shërbimit janë të unifikuara dhe i paguan debitori, pavarësisht nga përmbartuesi gjyqësor, edhe kur i paguan institucioni. Përzgjedhja e përmbartuesve nuk i nënshtrohet ligjit "Për prokurimin publik", të ndryshuar".

Për për pasojë ky rekomandim konsiderohet i parealizuar.

12-Rekomandimi: Administratori i Agro kredit (ish FAF SHA) të marrë masa të menjëhershme që:
1-Të marrë në analizë të gjithë veprimtarinë e përmbartuesve apo shoqërive përmbartimore, të bëjë rakordimet me secilën prej tyre, duke përfshirë dhe subjektet e mëparshme të cilëve u është hequr

licenca, si dhe të kërkojë më mënyrë të menjëhershme dhe të dokumentuar përmbushjen e detyrimeve të përcaktuara në kontratat e shërbimeve.

2-Të paraqesë në Këshillin Mbikëqyrës analizën e bërë për veprimtarinë e subjekteve përmbartimore dhe të vetë stafit të Shoqërisë.

3-Shoqëria të shmangë fillimin e procedurave përmbartimore për kërkimin e shumave minimale, pasi përbëjnë kosto dhe përfitimi mund të jetë relativisht i ulët ose aspak.

4-Shoqëria, në të ardhmen të publikojë në adresën e vet, Buletinin e APP dhe në median e shkruar shprehjen e interesit për veprime përmbartimore, duke përfshirë sa më shumë subjekte dhe për ta bërë më transparent procesin.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se:

Pika 1: Nuk na janë vendosur në dispozicion dokumente për të justifikuar zbatimin e kësaj pikë të rekomandimit të lëna nga KLSH-ja.

Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni.

Pika 2: Në lidhje me këtë pikë të rekomandimit shoqëria shprehet që Raportet Këshill Mbikëqyrës - menaxhim funksionojnë në bazë të Ligjit për tregtarët dhe shoqëritë tregtare, si rrjedhojë në K.M raportohet vetëm rezultati i Shoqërisë, ndërkohë marrëdhënia me përmbartuesit menaxhohet nga drejtimi administrativë i Shoqërisë”. Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është pranuar dhe nuk është zbatuar nga institucioni.

Pika 3: Nga dokumentat justifikuese që na janë vendosur në dispozicion mbi dosjet përmbartimore të vitit 2019, 2020, 2021 shikohet që ka pasur një numër të kufizuar të procedura përmbartimore për kërkimin e shumave minimale, përveç rasteve të transferimit të dosjeve përmbartimore për efektë të përfundimit të procesit përmbartimorë.

Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit është zbatuar pjesërisht nga institucioni.

Pika 4: Nuk është pranuar kjo pjesë e rekomandimit të lënë nga KLSH-ja, që shoqëria, në të ardhmen të publikojë në adresën e vet, Buletinin e APP dhe në median e shkruar shprehjen e interesit për veprime përmbartimore, duke përfshirë sa më shumë subjekte dhe për ta bërë më transparent procesin.

Për sa më sipër gjykojmë se kjo pikë e rekomandimit nuk është zbatuar nga institucioni, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

13- Rekomandime: Nga Departamenti i Burimeve Njerëzore të merren masa për të rregulluar dhe plotësuar me dokumentacion dosjet individuale të punonjësve sipas përcaktimeve të Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim rezulton i papranuar nga Ish - Shoqërinë e Parë të Investimeve FAF SHA (sot AgroKredit SHA).

Qëndrimi i Subjektit: Nga KLSH është pretenduar mungesa e certifikatës së punonjësit gjë e cila momentalisht nuk kërkohet në dosje pasi ka qënë një kërkesë në kohën që mungonin kartat e identiteti. Me hyrjen në përdorim të kartave të identitetit si dokument identifikues përdoret ID dhe jo certifikata, dhe cdo punonjes ka në dosje ID e vet personale.

14-Rekomandime: Të rishikohen rekrutimet e realizuara në kundërshtim me përcaktimet e Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore gjatë vitit 2018, dhe të ndërmerren masa që rekrutimet e reja në të ardhmen të jenë në përputhje me manualin dhe specifikimet e tij në lidhje me rekrutimin e stafit.

Në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim rezulton i papranuar nga Ish - Shoqërinë e Parë të Investimeve FAF SHA (sot AgroKredit SHA).

Qëndrimi i Subjektit: Emërimet e punonjësve janë bërë me përzgjedhje të drejtëpërdrejtë bazuar

në pikën 3.2 të Manualit të Burimeve Njerëzore të Shoqërisë që parashikon: Në raste të veçanta, Administratori ka të drejtë të punësojë aplikant/ë, pa realizuar procedurat e testimit. Rast i veçantë në punësim është konsideruar një vend i lirë pune që ka elementë të veçantë dhe aplikanti është i njohur si ekspert i fushës respektive. Gjithashtu Administratori ka të drejtë të urdhërojë (pa procedurën standard të rekrutimit) punësimin e punonjësve në pozicione mbështetëse/ndihmëse.

15- Rekomandime: Të rishikohen rekrutimet e realizuara në kundërshtim me përcaktimet e Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore, ku specifikohen përzgjedhja në lidhje me kërkesat e formimit dhe eksperiencën, dhe të ndërmerren masa që rekrutimet e reja në të ardhmen të mos jenë në kundërshtim me manualin dhe specifikimet e tij mbi rekrutimin.

Në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim rezulton i papranuar nga Ish - Shoqërinë e Parë të Investimeve FAF SHA (sot Agrokredit SHA).

Qëndrimi i Subjektit: Për secilin rast specifik janë dhënë argumentat nga shoqëria që zgjedhja dhe emërimi janë brenda kriteve.

16- Rekomandime: Shoqëria Agrokredit SHA, Administratori pas vendimmarrjes së Këshillit Mbikëqyrës me nr.12, datë 20.05.2019 miratuar dhe nga Aksionari me vendimin nr.53, datë 01.07.2019 mbi raportin e Bankës së Shqipërisë, të marrë masa të menjëhershme për zbatimin e plotë të tyre.

Menjëherë

Nga verifikimi rezultoi se: Banka e Shqipërisë sipas programit të ekzaminimit nr. 3700 prot., datë 10.06.2021, ka kryer ekzaminimin e pjesshëm të veprimtarisë së subjektit për periudhën Janar 2018-Maj 2021, nga ku ka rezultuar se nga 43 rekomandime të lëna, 12 prej tyre janë realizuar, pjesërisht janë realizuar 16, ndërsa 15 rekomandime rezultojnë të porealizuara, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

17-Rekomandimi: Agrokredit SHA të marrë masa për plotësimin, sistemimin e dosjeve të procedurave ligjore të debitorëve, inventarizimin dhe arkivimin e tyre, sipas afateve dhe në mënyrë kronologjike.

Menjëherë dhe në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Me relacion nr.1561 Prot., datë 29.04.2020, “Mbi zbatimin e rekomandimeve të KLSH-së” drejtuar administratorit të Shoqërisë, informohet nga Departamenti Ligjor, se në zbatim të rekomandimit të lënë është realizuar plotësimi dhe sistemimi i dosjeve të procedurave ligjore të debitorëve si dhe është bërë inventarizimi dhe arkivimi i tyre, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar.

18-Rekomandimi: Agrokredit SHA të marrë masa për sistemimin e dosjeve të procedurave të prokurimit, inventarizimit dhe arkivimin e tyre, sipas lidhjeve dhe në mënyrë kronologjike.

Menjëherë dhe në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Me relacion nr.1504 Prot., datë 29.04.2020, “Mbi zbatimin e rekomandimeve të KLSH-së” drejtuar administratorit të Shoqërisë, informohet nga Specialistja e Magazinës, se në zbatim të rekomandimit të lënë është realizuar sistemimi i dosjeve të procedurave të prokurimit si dhe është bërë inventarizimi dhe arkivimi i tyre, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar.

19- Rekomandimi: Agrokredit SHA të marrë masa për sistemimin e dosjeve të procedurave të ankandit, inventarizimit dhe arkivimin e tyre, sipas lidhjeve dhe në mënyrë kronologjike.

Menjëherë dhe në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Me relacion nr.1504 Prot., datë 29.04.2020, “Mbi zbatimin e rekomandimeve të KLSH-së” drejtuar administratorit të Shoqërisë, informohet nga Specialistja e Magazinës, se në zbatim të rekomandimit të lënë është realizuar sistemimi i dosjeve të procedurave të ankandit si dhe është bërë inventarizimi dhe arkivimi i tyre, për pasojë ky rekomandim

konsiderohet i realizuar.

C. MASA SHPËRBLIM DËMI:

Nisur nga gjetjet e trajtuara në Raportin Përfundimtar të Auditimit, nga AGROKREDIT SHA të kryhet kontabilizimi dhe të kërkohet në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjitha procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjykimit, me qëllim kërkimin për shpërblimin e dëmit në shumën 6,297,130 lekë, në mënyrë analitike si më poshtë:

1- Rekomandim: Nga Administratori i Shoqërisë të marren masa për arkëtimin e vlerës prej 1,161,576 lekë nga OE “H.S.”, në cilësinë e sipërmarrësit në kontratën nr. 13070 prot., datë 30.12.2017 me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS”, vlerë kjo e cila përfaqëson penalitetin e pa aplikuar nga ana e Autoritetit Kontraktor ndaj sipërmarrësit të punimeve për vonesa të pa justifikuar në përfundimin e shërbimeve.

Deri më 31.03.2020

Komenti i Subjektit: Për periudhën 2019-2021, shoqëria ka qenë në komunikim të vazhdueshëm me shoqërinë dhe donatorin. Kompania nuk ka vonesa në realizimin e detyrave por sipas kërkesave të vazhdueshme të Shoqërisë është e justifikuar bazuar në punën voluminoze për arritjen e një sistemi optimal. Për zgjatjen e afatit është marrë dhe nga miratimi i vazhdueshëm i donatorit për shtyrjen e afatit shkresërisht dhe me anë të komunikimeve me email (Minutat e mbledhjes datë 22 Korrik 2018, dhe minutat e mbledhjes 29-31 korrik 2019 midis donatorit, përfaqësuesit të MFE dhe ADM të Shoqërisë Agrokredit SHA).

Gjatë vitit 2020 “Agrokredit” SHA ka pasur komunikim shkresor me Avokaturën e Shtetit, ku ka parashtruar problematikën për mosfinalizimin e projektit dhe dorëzimin e produktit në përputhje me termat e referencës (komunikimi shkresor ndërmjet dy institucioneve është trajtuar hollësisht në pikë 6 të programit të auditimit, në auditimin e procedurës prokurimit “Implementimi i sistemit softëare qëndror (Core Bank) viti 2021).

- Shoqëria me shkresën nr. 474/17 prot, datë 15.11.2021, ka ngritur kërkesë padi, kundër kompanisë H.S. SHPK, me objekt detyrimin e palës së paditur për kthimin e shumës së paguar në masën 5,693,210 lekë, detyrimin e palës së paditur të shpërblejë paditësin për dëmin e pësuar, duke përfshirë shumën e kthyer donatorit në masën 119,538 USD dhe dëmin e shkaktuar si pasojë e mospërputhjes së detyrimeve kontraktuale në masën që do të caktohet nga eksperti i caktuar nga Gjykata. Palët janë ende në proces gjyqësor.

Qëndrimi i Audituesve të KLSH-së: Ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

2- Rekomandim: Nga Administratori i Shoqërisë të marren masa të menjëhershme dhe të ndjekë të gjitha procedurat ligjore për arkëtimin e shumës 3,246,096 lekë nga përfituesit (përmbaruesit gjyqësorë privatë, sipas Aneksit nr.3, bashkëlidhur Raportit Përfundimtar të Auditimit).

Deri më 31.03.2020

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim rezulton i papranuar nga Agrokredit SHA.

Qëndrimi i Subjektit: Dosje të pezulluara në vite nga Përmbarues jo përformues, janë transferuar dhe pagesat janë bërë sipas Udhëzimit të përbashkët të Ministrit të Financave dhe Drejtësisë nr.355/6, datë 26.06.2017, për difference nga pagesa e Përmbaruesit të parë. Bashkëpunimi i Shoqërisë me përmbaruesit për vitet 2018 - 2019 i ka sjellë Shoqërisë 2 milion euro të ardhura, ndërsa koeficienti i rikuperimit për përmbaruesit arriti në 57%.

3- Rekomandimi: Nga Administratori i Shoqërisë të marren masa të menjëhershme dhe të ndjekë të gjitha rrugët ligjore për arkëtimin e shumën 5000 Euro nga subjekti qiradhënës Sh... F....

Deri më 31.03.2020

Nga verifikimi rezultoi se: Na është vendosur në dispozicion si dokument justifikues për zbatimin e rekomandimeve të lëna nga KLSH-ja, Urdhëri i brendshëm nr.2572 prot., datë 22.07.2020 “Përndalimin e pagesës së qerasë për muajin Korrik 2020, të godinës së Zyrrave Qëndrore të Shoqërisë Agrokredit SHA”, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar.

4- Rekomandimi: Nga Administratori i Shoqërisë të marren masa të menjëhershme dhe të ndjekë të gjitha procedurat ligjore për arkëtimin e shumës 240,000 lekë nga komisioni i vlerësimit të ofertave.

Deri më 31.03.2020

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim rezulton i papranuar nga Agrokredit SHA.

Qëndrimi i Subjektit: Ambienti me qiranë më të ulët, që duhej përzgjedhur sipas KLSH, nuk e plotëson parashikimin e VKM nr.521 dt 06.08.2014, shtojca 2 për sipërfaqen minimale për person në pune, si rezultat nuk është zgjedhur fituese. Marrja me qera është e përjashtuar nga ligji i prokurimit publik, si rrjedhojë shoqëria nuk ka detyrimin që të bëjë shpallje për shprehje interesi për marrje me qira, por ngrihet një komision i cili kërkon në terren zyrën më të përshtatshme për institucionin nga ana e vendodhjes, ekspozimit me target grupin, kushtet e ngrohje/ ftohjes, etj. Pra ky rekomandim nuk është i bazuar në ligj por është një opinion i grupit auditues.

5- Rekomandimi: Nga Administratori i Shoqërisë të merren masa për rikuperimin e plotë të dëmit monetar në shumën 308,534.23 lekë, të shkaktuar nga penalteti i marrë nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë, si dhe të penaltetit në vlerën 600,000 lekë i përdorur në kundërshtim me kushtet e marrëveshjes së huasë.

Deri më 31.03.2020

Nga verifikimi rezultoi se: Na janë vendosur në dispozicion si dokument justifikues për zbatimin e rekomandimeve të lëna nga KLSH-ja, Urdhëri nr.2562 prot., datë 17.04.2019 ku është bërë përgjegjëse Znj. A.S. për shumën 308.534.23 lekë, kurse rikuperimi i penaltetit prej 600.000 lekë nuk është pranuar të zbatohet si rekomandim, me argumentin se: “Për shumën 600.000 lekë, shoqëria ja ka dhënë Bashkisë Tiranë për mbjelljen e pemëve sepse sipas marrëveshjes së huasë shoqëria ka të drejtë të zgjedhë subjektin përfitues. Në besojmë se një e mirë publike është njëkohësisht bamirësi”, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

6- Rekomandimi: Nga ana e Administratorit të Shoqërisë të merren masa për nxjerrjen e përgjegjësive për penaltet e marra nga organet tatimore dhe rikuperimin e shumës 131,724 lekë.

Deri më 31.03.2020

Nga verifikimi rezultoi se: Nëpërmjet Urdhrit të brendshëm nr.5689/3 prot., datë 30.07.2019, është urdhëruar pagimi i penalteteve ndaj organeve tatimore, gjë e cila është vërtetuar nga urdhërpagesat, të cilat shërbejnë si dokumenta justifikuese. Kurse për nxjerrjen e përgjegjësive dhe rikuperimin e kësaj shume nga personat përgjegjës shoqëria shprehet se: “Penaltet janë marrë për veprime të ish-punonjësve të Shoqërisë, si rrjedhojë ashtu sic parashikohet dhe në raportin Përfundimtar të KLSH-së, shoqëria nuk mund të realizojë nxjerrjen dhe ndjekjen e përgjegjësive për këta punonjës”, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar pjesërisht.

D. MASA PËR ELEMIMIN E EFEKTEVE NEGATIVE TË KONSTATUARA NË ADMINISTRIMIN E FONDEVE PUBLIKE. PËRFSHI SHPENZIME TË REALIZUARA NË KUSHTET TË PALIGJSHMËRISË PROCEDURALE.

1- Rekomandimi: Nga ana e Administratorit, Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, Departamentit të Rriskut, Drejtuesve të Degëve dhe Oficerëve të kredisë të merren masa për zbatimin e plotë të Manualit të Administrimit të Kredisë dhe të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut, për të eliminuar efektet financiare në buxhetin e Shoqërisë nga inefficenca e këtyre kredive të dhëna me probleme dhe që përbëjnë risk të shtuar për shoqërinë.

Në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim nuk është zbatuar pasi e njëjta problematikë vazhdon të përsëritet edhe gjatë peridudhës së auditimit 01.01.2019-31.10.2021, trajtuar hollësisht nga Grupi i Auditimit në pikë 4 të programit të auditimit nr. 1259/1 prot, datë 22.11.2021, i ndryshuar, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i parealizuar.

2-Rekomandimi: Administratori i Shoqërisë të marrë masa në të ardhmen për zhvillimin e një

procesi transparent dhe konkurrent në procedurat e punësimit, me qëllim rritjen e mundësinë së rekrutimit të punonjëse me aftësi të mira profesionale dhe me eksperiencën e duhur në raport me nevojat që ka institucioni. Administratori i Shoqërisë të marrë masa për të rishikuar dhe vlerësuar punën e secilit oficer kredie apo drejtues rajonal, në raport me arritjen e targetit të synuar, me qëllim mirëperformancën e Shoqërisë dhe për të eliminuar efektet financiare në buxhetin e Shoqërisë nga ineficenca e këtyre punonjësve.

Në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Ky rekomandim rezulton i papranuar nga Agrokredit SHA.

3-Rekomandimi: Nga ana e Drejtuesve të Shoqërisë të merren masa në të ardhmen për eliminimin e praktikave të tilla në shpërblimin e punonjësve, para daljes së rezultatit financiar të Shoqërisë dhe miratimit të tij nga Aksionari.

Menjëherë dhe në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Nga verifikimi me zgjedhje i listëpagesave dhe urdhër transfertave për pagat e punonjësve për periudhën objekt auditimi, rezulton se nuk ka pagesa për shpërblime dhe pagesa për orët jashtë orarit, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i realizuar.

4-Rekomandimi: Agrokredit SHA nëpërmjet strukturave përkatëse, të marrë masa të menjëhershme për eliminimin e praktikave të kualifikimit dhe shpalljes fitues të operatorëve ekonomik në kushtet e mos plotësimit të kriterëve të miratuara në DST, procedura të cilat deri më tani kanë sjellë pasoja me efekte negative.

Menjëherë dhe në vijimësi

Nga verifikimi rezultoi se: Nga verifikimi me zgjedhje i procedurave të prokurimit për periudhën objekt auditimi, rezulton se janë kualifikuar dhe shpallur fitues operatorë ekonomik në kushtet e mos plotësimit të kriterëve të miratuara në DST, duke sjellë pasoja me efekte negative, për pasojë ky rekomandim konsiderohet në proces.

E. MASA DISIPLINORE:

E.1. Mbështetur në nenin 135, pika 2/ç të ligjit nr. 9901, datë 14.08.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, në VKM nr. 570, datë 3.10.2018 “Për Këshillat Mbikëqyrës të shoqërive aksionare shtetërore” dhe të Statutit të ish FAF SHA, sot AGROKREDIT SHA, neni 13, i rekomandojmë Asamblesë së Përgjithshme, përfaqësuar nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë, në cilësinë e Aksionarit të vetëm, të analizojë mangësitë dhe shkeljet e trajtuara në Raportin Përfundimtar të Auditimit e në raport me to, si dhe me ecurinë e Shoqërisë, të marrë masat përkatëse deri në masa disiplinore për menaxhimin e Shoqërisë për periudhën nën auditim 01.01.2017 deri më 31.12.2018.

Nga verifikimi rezultoi se: Nga komunikimi me email (i datës 08.09.2020 i Juristes së Shoqërisë Znj. G.Z ku është vendosur në dijeni edhe administratori i Shoqërisë Z. E.B) jemi informuar se nuk janë ndërmarrë masa konkrete për zbatimin e rekomandimit të lënë nga audituesit e KLSH-së, nga ana e Asamblesë së Përgjithshme përfaqësuar nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë, në cilësinë e Aksionarit të vetëm, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i perealizuar.

E.2. Mbështetur në Ligjin nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës i Republikës të Shqipërisë”, i ndryshuar, në “Rregulloren e Brendshme të Organizimit dhe Funksionimit të Shoqërisë” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 5, datë 13.03.2017, ndryshuar me vendimin nr. 19, datë 31.07.2017, neni 25 dhe neni 31, pika 8, si dhe në “Kontratat Individuale të punës”, i rekomandojmë Administratorit të Shoqërisë të fillojë procedurat për dhënien e masës disiplinore nga: “Vërejtje me paralajmërim” deri në “Largim nga detyra”, të cilat duhet të jenë në raport me shkeljet e kryera për punonjësit e atakuar në Raportin Përfundimtar të Auditimit.

Nga verifikimi rezultoi se: Nga komunikimi me email (i datës 08.09.2020 i Juristes së Shoqërisë Znj. G.Z ku është vendosur në dijeni edhe administratori i Shoqërisë Z. E.B) jemi informuar se nuk janë ndërmarrë masa konkrete për zbatimin e rekomandimit të lënë nga audituesit e KLSH-së, nga ana e Administratorit të Shoqërisë, për pasojë ky rekomandim konsiderohet i perealizuar. Për sa më sipër për mos marrjen e mavave për zbatimin e plotë të rekomandimeve të ngarkohet me

përgjegjësi Administratori i Shoqërisë z. E.B..

Titulli i gjetjes: Nga shqyrtimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion rezulton se nga 32 rekomandime të dhëna në auditimin e mëparshëm janë pranuar **(23)** masa ose 71 % dhe nuk janë pranuar **(9)** masa, ku 4 masa janë organizative, 2 masa shpërblim dëmi dhe 1 masë për eliminimin e efekteve negative të konstatuara në administrimin e fondeve publike dhe 2 masa disiplinore. Nga **(23)** masat e rekomanduara dhe të pranura janë zbatuar plotësisht **8** prej tyre, ose 34 %, pjesërisht **11** masa ose 47 %, dhe konsiderohen në proces zbatimi **1** masë, ose 4 %, dhe pa zbatuar **3** masa, të cilat përfaqësojnë 13 %.

Situata: Nga verifikimi rezulton se KLSH, ka dërguar në Agrokredit SHA me anë të shkresës përcjellëse nr.1446/11 prot, datë 23.12.2019, rekomandimet e auditimit, ndërsa Agrokredit SHA, nuk ka kthyer përgjigje në KLSH, brenda 20 ditëve për hartimin e plan veprimit, në kundërshtim me përcaktimet e nenit 15, shkronja “j”, të ligjit nr. 154/2014 datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”. Gjithashtu subjekti Agrokredit SHA nuk ka paraqitur informacionin në KLSH, brenda 6 muajve nga përcjellja e rekomandimeve të KLSH në kundërshtim me përcaktimet e pikës 2, nenit 30, të ligjit nr. 154/2014 datë 27.11.2014.

Në lidhje me zbatueshmërinë e rekomandimeve:

Nga shqyrtimi i dokumentacionit mbi zbatimin e rekomandimeve rezulton se në auditimin e mëparshëm:

Janë lënë 32 masa, pranuar **(23)** masa ose 71 % dhe nuk janë pranuar **(9)** masa, ku 4 masa janë organizative, 2 masa shpërblim dëmi dhe 1 masë për eliminimin e efekteve negative të konstatuara në administrimin e fondeve publike dhe 2 masa disiplinore. U konstatua se nga **(23)** masat e rekomanduara dhe të pranura janë zbatuar plotësisht **8** prej tyre, ose 34 %, pjesërisht **11** masa ose 47 %, dhe konsiderohen në proces zbatimi **1** masë, ose 4 %, dhe pa zbatuar **3** masa, të cilat përfaqësojnë 13 %.

Më hollësisht si më poshtë:

- 1 masë për propozime për ndryshime apo përmirësim ligjor, pranuar dhe zbatuar;
- 19 masa organizative nga të cilat: pranuar 15 masa, realizuar 5 masa, realizuar pjesërisht 8, pa realizuar 2 masa, pa pranuar 5;
- 6 masa shpërblim dëmi, pranuar 4 masa, realizuar 1 masë, realizuar pjesërisht 3 masa, pa pranuar 2;
- 4 masa për eliminimin e efekteve negative në administrimin e fondeve publike (3E) nga të cilat: pranuar 3 masa, realizuar 1 masë, realizuar pjesërisht/proces zbatimi 1 masë, pa realizuar 1 masë, pa pranuar 1 masë;
- 2 masa disiplinore pa përgjigje.

Pra nga 23 masa të lëna në gjithsej rezultojnë të zbatuara plotësisht vetëm 8 masa dhe zbatuar pjesërisht 11 masa.

Kriteri: - Ligji nr.154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”.
- Manual “Për ndjekjen e zbatimit të rekomandimeve të auditimeve të Kontrollit të Lartë të Shtetit dhe Regjistri elektronik institucional”, miratuar me Vendimin nr. 67, datë 13.06.2020.

Ndikimi/Efekti: Mos zbatim i rekomandimeve të lëna nga KLSH të subjektit të audituar.

Rëndësia: E lartë

Rekomandime: Këshilli Mbikyqres të shqyrtojë dhe të nxjerrë përgjegjësitë si dhe të marra të gjitha masat nevojshme me qëllim zbatimin e të gjitha rekomandimeve që rezultuan të pazbatuara, të papranuara apo të zbatuara pjesërisht.

2.2. Vlerësimi i funksionimit të sistemeve të menaxhimit financiar dhe kontrollit.

U auditua funksionimi i pesë elementëve të menaxhimit financiar dhe kontrollit të brendshëm: mjedisi i kontrollit, menaxhimi i riskut, veprimtaritë e kontrollit, informimi dhe komunikimi, monitorimi. Në përfundim të auditimit arrihet në konkluzionin se edhe pse është hartuar rregullore e brendshme, nuk është hartuar një paketë e plotë rregullash të tjera të shkruara për të siguruar një funksionim të mirë të kontrollit të brendshëm. Mjedisi i kontrollit, si elementi bazë dhe kryesor i kontrollit të brendshëm, nuk është në nivelin e duhur, punonjësit kanë mangësi në njohjen e kërkesave të ligjit nr.10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar nuk është ngritur Grupi i Menaxhimit Strategjik, nuk janë hartuar programe për të siguruar ruajtjen dhe zhvillimin profesional të stafit, si dhe nuk janë hartuar dokumente si regjistri i riskut dhe gjurma e auditimit.

2.2.1. Mjedisi i kontrollit, Menaxhimi i riskut, Aktivitetet e kontrollit, Informimi/komunikimi, si dhe Monitorimi.

A. Vlerësimi i Mjedisit të Kontrollit

Mjedisi i kontrollit është baza e menaxhimit të fondeve buxhetore dhe përbën themelin ku ngrihen të gjithë komponentët e tjerë të kontrollit të brendshëm. Titullarët e njësive të sektorit publik janë përgjegjës për ngritjen, gjendjen dhe përmirësimin e mjedisit të kontrollit. Mjedisi i kontrollit vlerësohet bazuar në komponentët si më poshtë.

1. Integritetin personal dhe etikën profesionale të nivelit menaxhues dhe punonjësve të tjerë të njësisë publike;

Titullari i njësisë publike dhe të gjithë anëtarët e stafit duhet të udhëhiqen nga integriteti personal dhe profesional në marrjen e vendimeve dhe në kryerjen e detyrave të tyre. Sipas përcaktimeve të nenit 20 “Mjedisi i kontrollit”, pika 2, germa “a” dhe Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, të miratuar me Urdhër të Ministrit të Financave nr. 108, datë 17.11.2016, në Kapitullin III, pika 3.1 përcaktohet se ‘Kudri i sjelljes së menaxherëve dhe stafit duhet të përcaktohen nga titullari i njësisë publike në një Kod të Brendshëm Etike, ose në një Kod Sjelljeje’. Gjithashtu, edhe në zbatim të ligjit nr. 9367, datë 7.4.2005, “Për parandalimin e konfliktit të interesave në ushtrimin e funksioneve publike”, i ndryshuar, dhe të ligjit nr. 9131, datë 8.9.2003, “Për rregullat e etikës në administratën publike”, institucionet duhet të hartojnë kod etike.

Për sa më sipër, **konstatohet se shoqëria Agrokredit SHA nuk ka një Kod Etike** por rregullat e etikës i ka përfshirë shkurtimisht në rregulloren e saj të brendshme, konkretisht në Nenin 4 ‘Konflikti i interesit’ dhe Nenin 29 ‘Integriteti personal dhe profesional’ si dhe **nuk ka procedurë për të raportuar shkeljet e legjislacionit mbi etikën dhe për marrjen e masave për shkeljet e konstatuara.**

2. Politikat menaxheriale dhe stilin e punës;

Stili i të vepruarit dhe filozofia e menaxhimit reflektojnë pikëpamjet kryesore të drejtuesit rreth mënyrës se si duhen organizuar punonjësit dhe aktivitetet e një njësie. Çdo drejtues ka një filozofi dhe një stil pune të veçantë, nëpërmjet të cilit menaxhon punonjësit, demonstroi dhe nxit kompetencën dhe sjelljen etike. Qasja ndaj punës dhe ngritja e sistemeve, zakonisht paraqiten në një strategji institucionale. Në kundërshtim me ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010, neni 9 “Përgjegjshmëria menaxheriale e nëpunësit autorizues”, pika 4, germa “a” Nëpunësit autorizues të të gjitha niveleve të njësisë publike në fushën e menaxhimit financiar dhe kontrollit kanë këto përgjegjësi kryesore: a) *propozimin të nëpunësit autorizues i njësisë publike të sistemit të rregullave dhe procedurave të brendshme të njësisë, të planeve strategjike dhe të objektivave afatmesëm dhe vjetorë, si dhe monitorimin e zbatimit të tyre në njësi;* dhe Manualin për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin, Kap. IV “Zbatimi i MFK”, pika, 4.2.10 “Roli i nëpunësit autorizues të njësisë”, germa a, **Agrokredit SHA nuk ka hartuar dhe propozuar një plan strategjik i cili përmban objektivat afatmesëm dhe vjetore prioritare të institucionit si dhe nuk ka përgatitur planet e masave dhe veprimet në mënyrë që të monitorojë zbatimin e tyre.**

Në ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010 neni 8, pika 8/b, përcaktohet se ‘Titullarët e njësive publike në fushën e menaxhimit financiar dhe kontrollit kanë këto kompetenca kryesore: b) ngritjen e grupit

të menaxhimit strategjik të njësisë publike'. Në nenin 27 të këtij ligji përcaktohet se 'Grupi për menaxhimin strategjik përbëhet nga titullari i njësisë publike, zëvendës titullarët, nëpunësi autorizues, nëpunësi zbatues dhe të gjithë menaxherët e tjerë të nivelit të lartë. Kreu i auditimit të brendshëm merr pjesë në mbledhjet e grupit për menaxhimin strategjik pa të drejtë vendimmarrjeje. Çështjet, që lidhen me menaxhimin financiar dhe kontrollin, duhet të diskutohen gjatë takimeve periodike ndërmjet menaxherëve të niveleve të ndryshme në njësinë publike. Çështjet kryesore dhe mangësitë serioze që dalin brenda njësisë i parashtrohen grupit për menaxhimin strategjik, me qëllim diskutimin e mëtejshëm dhe marrjen e masave'.

Nga auditimi rezulton se në kundërshtim me nenin 8 "Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit", pika 2 dhe 8.b dhe neni 9 "Përgjegjshmëria menaxheriale e nëpunësit autorizues", germa "ç" të ligjit Nr. 10296, datë 08.07.2010 "Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin", Kreu II, i ndryshuar, **njësia nuk ka miratuar Grupin e Menaxhimit Strategjik (GMS), si dhe nuk është caktuar nëpunësi autorizues e nëpunësi zbatues.**

Punonjësit e Agrokredit SHA, marrëdhëniet e punës me punëdhënësin i rregullojnë në bazë të ligjit Nr. 7961, datë 12.07.1995 "Kodi i Punës në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar dhe me kontratat individuale për çdo punonjës. Titullari i institucionit, në rast të shkeljes së normave ligjore apo, të rregullave ka të drejtë të ndërmarrë hapat e duhura, duke propozuar masa disiplinore dhe administrative për punonjësit, deri në largim nga puna.

Sa i përket delegimit të kompetencave, konstatohet se **Agrokredit SHA nuk ka rregulla të brendshme të miratuara nga titullari, të cilat trajtojnë delegimin e detyrave dhe mënyrën e dokumentimit të tyre,** çka bie në kundërshtim me nenin 15 të ligjit Nr. 10296, datë 08.07.2010 "Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin", i ndryshuar si dhe Kap. III 'Delegimi i Detyrave', të Manualit për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin.

3. Strukturën organizative, garantimin e ndarjes së detyrës, hierarkinë dhe rregulla të qarta, të drejtat, përgjegjësitë dhe linjat e raportimit;

Deri në vitin 2019 Agrokredit SHA ka funksionuar mbi bazën e strukturës dhe organikës së miratuar me Vendimin Nr. 03, datë 08.04.2019 të Këshillit Mbikëqyrës me numër total prej 131 punonjësish. Prej vitit 2020 e në vijim Agrokredit SHA funksionon mbi bazën e strukturës dhe organikës së miratuar me Vendimin Nr. 08, datë 22.05.2020 të Këshillit Mbikëqyrës me numër total prej 132 punonjësish. Referuar të dhënave mbi strukturën organike aktuale të Agrokredit SHA, rezulton një numër i konsiderueshëm vendesh vakante, ose 26 të tillë.

Agrokredit SHA funksionon në bazë të rregullores së brendshme të miratuar me Vendimin Nr. 19, Datë 31.07.2017 të Këshillit Mbikëqyrës dhe Manualit të Administrimit të Burimeve Njerëzore të miratuar me Vendim të Këshillit Mbikëqyrës Nr.5, datë 04.02.2016. Në dokumentet e sipërpërmendur përcaktohet ndarja e detyrave të punonjësve të Shoqërisë por **grupi i auditimit konstaton se rregullorja e brendshme e institucionit dhe manuali i drejtimit të burimeve njerëzore nuk janë përditësuar në përputhje me ndryshimet që kanë pësuar strukturat organizative të Shoqërisë, më së shumti në emërtime.**

4. Politikat dhe praktikat e menaxhimit të burimeve njerëzore;

Politikat e burimeve njerëzore dhe praktikat e ngjashme lidhen me rekrutimin, emërimin, trajnimin, vlerësimin e performancës, avancimin në detyrë dhe veprimet disiplinore. Ato përbëjnë një pjesë të rëndësishme të kontrollit të brendshëm.

Në rregulloren e brendshme të institucionit dhe në manualin e administrimit të burimeve njerëzore, Agrokredit SHA ka përcaktuar rregullat e funksionimit të brendshëm lidhur me strukturën organike, të drejtat dhe detyrimet e punonjësve, marrëdhëniet ndërmjet strukturave të njësisë, shkeljet disiplinore, hyrjen dhe qëndrimin në mjediset e punës etj. Nga institucioni rezulton të jetë bërë vlerësimi vjetor i punës për çdo punonjës, i cili është bashkëlidhur dosjeve personale të punonjësve. **Konstatohet se për ruajtjen dhe zhvillimin e kompetencave profesionale të punonjësve gjatë viteve objekt auditimit, në Agrokredit SHA nuk ka plan veprimi për trajnime për rritjen e kapaciteteve profesionale të punonjësve, realizohen trajnime në mënyrë sporadike por Agrokredit SHA për vitin 2019, 2020 dhe periudhën 1 Janar 2021 – 31 Tetor 2021, nuk ka program specifik për trajnimin e punonjësve të administratës,** në kundërshtim me Manualin për

Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin, Kap. II, pika 2.5.1 “Mjedisi i kontrollit (ose mjedisi i brendshëm i njësisë”, paragrafit “Politikat dhe praktikat që lidhen me burimet njerëzore” dhe “Profesionalizmi i stafit”.

B. Menaxhimi i riskut.

Menaxhimi i riskut është procesi i identifikimit, vlerësimit dhe monitorimit të riskut. Pas planifikimit të fondeve buxhetore institucioni analizon dhe bën kontrollin e risqeve hap pas hapi të cilët mund të venë në rrezik realizimin e treguesve buxhetore. Në kundërshtim me nenin 8, pika 8/a të ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, të ndryshuar, ku përcaktohet se ‘*Titullarët e njësive publike në fushën e menaxhimit financiar dhe kontrollit kanë këto kompetenca kryesore: a) miratimin e politikave dhe monitorimin e objektivave të njësive publike që ata drejojnë, të planeve strategjike e vjetore, përfshirë strategjinë e menaxhimit të riskut dhe të plan-veprimeve për arritjen e objektivave*’, dhe nenin 21, pika 2: “Menaxhimi i riskut”: ku përcaktohet : “*Për t’i zbatuar veprimtaritë e parashtruara në pikën 1 të këtij neni, titullari i njësive publike, (ose duke deleguar këtë detyrë) miraton një strategji, e cila përditësohet çdo tre vjet, ose sa herë që ka ndryshime thelbësore të mjedisit të riskut, rezulton se Agrokredit nuk ka hartuar një strategji për menaxhimin e riskut dhe as regjistër risku. Gjithashtu, konstatohet se njësia nuk ka përcaktuar koordinatorin e riskut.* Për sa më sipër arrihet në përfundimin se drejtuesit e Shoqërisë nuk kanë treguar vëmendjen e duhur për përgjegjësinë që kanë në menaxhimin e riskut sipas llojeve të tij.

C. Aktivitetet e kontrollit.

Aktivitetet e kontrollit janë rregullat, procedurat dhe veprimet që kanë si qëllim reduktimin e risqeve me synim arritjen e objektivave. Proceset kryesore të punës janë të shkruara në vija të përgjithshme në rregulloren e brendshme dhe në bazë të strukturës së miratuar ekziston dhe ndarja e detyrave. Përgatitja e një harte me proceset e punës garanton uniformitetin në kryerjen e proceseve të punës, identifikimin e aktiviteteve të kryera, përgjegjësitë për kryerjen e një aktiviteti, si dhe afatet brenda të cilave këto aktivitete duhet të kryhen së bashku me një pamje të përgjithshme të veprimtarive të kontrollit që identifikohen brenda një procesi dhe që garantojnë përmbushjen e objektivave të tij. Gjurma e auditimit është një instrument menaxhimi që mundëson nga njëra anë ndjekjen e ecurisë së një procesi nga fillimi në fund dhe në anën tjetër, ndjekjen e ecurisë së këtij procesi përgjatë strukturave të njësive, apo ndërmjet vetë njësive dhe institucioneve të jashtme. Përveç kësaj, gjurma e auditimit jep informacione për të rindërtuar transaksione dhe operacione të veçanta në kuadër të një procesi të caktuar si dhe për t’i verifikuar këto transaksione dhe operacione. Gjurma e auditimit duhet të përfshijë të paktën proceset kryesore që kontribuojnë në arritjen e objektivave të njësive dhe që përfshijnë zbatimin e aktiviteteve, programeve dhe projekteve më të rëndësishme të saj. Gjurma e auditimit duhet të rifreskohet në mënyrë të vazhdueshme, për të garantuar pasqyrimin e ecurisë së aktiviteteve dhe dokumenteve që përmban një proces.

Grupi i auditimit konstaton se, Agrokredit SHA për asnjë nga vitet objekt auditimit, nuk ka hartuar dhe miratuar gjurmën e auditimit, e cila duhet të përgatitet nga manaxherët për proceset kryesore të punës së njësive dhe është përgjegjësi e NZ për garantimin e gjurmës së auditimit për të gjitha proceset që ndodhin në njësi, në kundërshtim me nenin 16 “*Detyrimi për përgatitjen dhe dokumentimin e gjurmës së auditimit*” dhe nenin 12 “*Përgjegjëshmëria menaxheriale e NZ*”. Titullarët e njësive publike miratojnë gjurmët e auditimit, dhe Manualin për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin, Kap. III “Procesi i implementimit të Menaxhimin Financiar dhe Kontrollit”, pika 3.2 “Cikli i MFK-së”, Hapi 5 “Gjurmët e auditimit”, për procedura që lidhen me veprimtari kryesore të njësive dhe sigurojnë që të gjitha operacionet e njësive publike dokumentohen në atë formë, që u mundëson audituesve të brendshëm, të jashtëm dhe autoriteteve mbikëqyrëse të kuptojnë mjedisin e kontrollit. Gjurmët e auditimit duhet të përfshijë të paktën proceset kryesore që kontribuojnë në arritjen e objektivave të njësive dhe që përfshijnë zbatimin e aktiviteteve, programeve dhe projekteve më të rëndësishme të saj.

D. Informimi dhe komunikimi

Informimi është baza e komunikimit që nevojitet për kryerjen me cilësi të detyrave të ngarkuara. Komunikimi me titullarin dhe nëpunësit e tjerë duhet bërë në formën dhe kohën e duhur për ti

ndihmuar ata në përmbushjen e detyrave dhe të përgjegjësiave.

Shkëmbimi i informacionit ndërmjet punonjësve të Shoqërisë si horizontalisht ashtu edhe vertikalisht kryhet kryesisht me anë të postës elektronike dhe në mënyrë verbale ndërsa, jashtë institucionit komunikohet kryesisht në formë shkresore zyrtare dhe ka korrespondencë të rregullt me subjektet kryesore të jashtme, pa përfshirë komunikimin elektronik dhe atë telefonik.

Informacioni dhe komunikimi lidhen gjithashtu edhe me teknologjinë e informacionit dhe zbatimin e rregullave të tyre për gjenerimin, përpunimin, përdorimin dhe ruajtjen e informacionit dhe në shoqërinë Agro kredit për vitet 2019 dhe 2020 ato janë zbatuar pa ndonjë bazë rregullatore të shkruar. Me anë të Vendimit Nr. 02, Datë 16.03.2021 të Këshillit Mbikëqyrës, shoqëria ka miratuar Rregulloren e Përdorimit të Teknologjisë së Informacionit në të cilën janë parashikuar kriteret dhe kushtet që duhet të plotësojë Agro kredit SHA për organizimin dhe funksionimin e sistemeve të teknologjisë së informacionit.

Në Agro kredit SHA funksionon Drejtoria e Teknologjisë së Informacionit dhe përdorimi i email-it është një rrugë e mundshme për të kërkuar apo shkëmbyer informacion me të gjitha institucionet e tjerë.

Nga kërkitimi i ndërveprimit të Shoqërisë me qytetarët, konstatohet se në faqen ëeb nuk pasqyrohet programi i transparencës, në kundërshtim me ligjin nr. 119/2014 ‘Për të drejtën e informimit’ ku në nenin 4 përcaktohet se ‘Autoriteti publik, jo më vonë se 6 muaj nga hyrja në fuqi e këtij ligji ose nga krijimi i tij, vë në zbatim një program institucional të transparencës, ku përcaktohen kategoritë e informacionit që bëhet publik pa kërkesë dhe mënyra e bërjes publike të këtij informacioni’. **Gjithashtu nuk është i pasqyruar koordinatori për të drejtën e informimit.**

Konstatohet se, nuk **pasqyrohet regjistri me kërkesat dhe përgjigjet e qytetarëve,** në kundërshtim me ligjin e sipërpërmendur ku në nenin 8 përcaktohet se ‘Autoriteti publik krijon, mban dhe bën publik një regjistër të posaçëm, ku pasqyrohen të gjitha kërkesat për informim dhe informacionet e dhëna në përgjigje të tyre. Ky regjistër përditësohet çdo 3 muaj dhe publikohet në faqen e internetit të autoritetit publik, si dhe në mjediset e pritjes së publikut në zyrat e autoritetit publik. Identiteti i kërkuarve të informacionit nuk pasqyrohet në regjistër’.

E. Monitorimi

Monitorimi është tërësia e proceseve të rishikimit të aktivitetit të njësisë, i cili synon të afrojë garanci të arsyeshme se aktivitetet e kontrollit funksionojnë sipas qëllimit për të cilin janë ngritur. Titullarët e njësive publike janë përgjegjës për ngritjen e një sistemi për monitorimin e menaxhimit financiar dhe të kontrollit, me qëllim vlerësimin lidhur me funksionimin e duhur dhe garantimin e përditësimit të tij, sa herë që ndryshojnë.

Monitorimi i sistemit të MFK nga titullari mund të realizohet nëpërmjet pyetësorit të vetëvlerësimit të kontrollit të brendshëm, sikurse paraqitet në Shtojcën 2 të Manualit për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin. Duke ju përgjigjur pyetjeve të pyetësorit të vetëvlerësimit, institucioni bën vlerësimin e zhvillimit të komponentëve të veçantë të kontrollit të brendshëm, ku çdo përgjigje me jo tregon se ka mangësi dhe duhen marrë masa për përmirësime.

Për sa më sipër, **për periudhën nën auditim, konstatohet se shoqëria Agro kredit SHA nuk ka plotësuar pyetësorët e vetëvlerësimit në zbatim të formatit të miratuar pjesë e Manualit për MFK,** aneksi 6 kërkesat e kapitullit V në kundërshtim me sa cilësohet në Kapitullin III, Hapi III, kreu “Procesi i Implementimit të MFK” dhe kreun V, të Manualit të MFK, miratuar me Urdhrin e Titullarit të Financave nr. 54, datë 15.7.2010, i ndryshuar.

Në kundërshtim me Udhëzimin e Ministrisë së Financave nr. 28, datë 15.12.2011 “Mbi paraqitjen e deklaratës dhe raportit vjetor për cilësinë e sistemit të kontrollit të brendshëm në njësitë publike”, pika 15, germa “a”, njësia **për vitet 2019,2020, dhe 2021, konstatohet se nuk është hartuar dhe dërguar në ministri deklarata dhe raporti vjetor për cilësinë e sistemit të kontrollit të brendshëm.**

Në kundërshtim me nenin 21 të ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin” dhe Manualit për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin, Kap. II, “Monitorimi” konstatohet se njësia nuk ka sistem monitorimi për vlerësimin e efektivitetit dhe progresit të sistemeve të menaxhimit financiar dhe kontrollit të brendshëm për arritjen e

objektivave.

Titulli i Gjetjes: Nuk ka funksionuar menaxhimi financiar dhe sistemi i kontrollit të brendshëm në shoqëri. Nuk njihet dhe nuk zbatohet ligji për menaxhimin financiar dhe kontrollin nga ana e drejtuesve dhe punonjësve të Shoqërisë. Hallkat e njësive dhe drejtuesit nuk kanë bërë një vlerësim të efektivitetit të sistemit të menaxhimit financiar dhe kontrollit. Në shoqëri nuk ka funksionuar mjedisi i kontrollit, menaxhimi i riskut, aktivitetet e kontrollit, informimi dhe komunikimi si dhe monitorimi.

Situata:

- Shoqëria Agro kredit SHA nuk ka një Kod Etike të miratuar, sikurse kërkohet në pikën 3.1 të Kapitullit III të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin nr. 108, datë 17.11.2016 të Ministrit të Financave, por rregullat e etikës i ka përfshirë shkurtimisht në rregulloren e saj të brendshme, konkretisht në nenin 4 ‘Konflikti i interesit’ dhe nenin 29 ‘Integriteti personal dhe profesional’. Shoqëria nuk ka procedurë për të raportuar shkeljet e legjislacionit mbi etikën dhe për marrjen e masave për shkeljet e konstatuara.
- Shoqëria Agro kredit SHA nuk ka hartuar dhe propozuar një plan strategjik i cili të përmbajë objektivat afatmesëm dhe vjetore prioritare të institucionit si dhe nuk ka përgatitur planin e masave dhe veprimet në mënyrë që të monitorojë zbatimin e tyre, sikurse kërkohet në pikën 2 të nenit 20 të Ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar.
Nuk është ngritur dhe nuk ka funksionuar Grupi i Menaxhimit Strategjik për vitet 2019, 2020 dhe 2021 sikurse kërkohet në pikën 2.2.6 të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin nr. 108, datë 17.11.2016 të Ministrit të Financave. Gjithashtu, njësia nuk ka përcaktuar nënpunësin autorizues dhe nënpunësin zbatues sikurse kërkohet në pikën 3 të nenit 8 dhe gërmën ç të pikës 4 të nenit 9 të Ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar;
- Shoqëria Agro kredit SHA nuk ka rregulla të brendshme të miratuara nga titullari, të cilat trajtojnë delegimin e detyrave dhe mënyrën e dokumentimit të tyre, sikurse kërkohet në pikën 3.1 të Kapitullit III të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin nr. 108, datë 17.11.2016 të Ministrit të Financave.
- Rregullorja e brendshme e institucionit dhe manuali i drejtimit të burimeve njerëzore nuk janë përditësuar në përputhje me ndryshimet që kanë pësuar strukturat organizative të Shoqërisë, më së shumti në emërtime, sikurse kërkohet në pikën 3.1 të Kapitullit III të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin nr. 108, datë 17.11.2016 të Ministrit të Financave dhe pikën 2 të Manualit të Burimeve Njerëzore, miratuar me vendimin nr. 5, datë 04.02.2016 të Këshillit Mbikqyrës.
- Shoqëria Agro kredit SHA nuk ka një plan veprimi për trajnime për rritjen e kapaciteteve profesionale të punonjësve. Realizohen trajnime në mënyrë sporadike por Agro kredit SHA, për vitin 2019, 2020 dhe periudhën 1 Janar 2021 – 31 Tetor 2021 nuk ka një program specifik për trajnimin e punonjësve të administratës, sikurse kërkohet në pikën 3.1 të Kapitullit III të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin nr. 108, datë 17.11.2016 të Ministrit të Financave.
- Shoqëria Agro kredit SHA nuk ka hartuar një strategji për menaxhimin e riskut dhe as regjistër risku. Gjithashtu, shoqëria nuk ka përcaktuar koordinatorin e riskut, sikurse kërkohet në gërmë a dhe b të pikës 8 të nenit 8 të Ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar.
- Shoqëria Agro kredit SHA, për asnjë nga vitet objekt auditimi nuk ka hartuar dhe miratuar gjurmën e auditimit, sikurse kërkohet në pikën 2 dhe pikën 3 të nenit

16 Ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar.

- Në lidhje me ndërveprimin e Shoqërisë me qytetarët vihet re se në faqen e internetit të institucionit nuk pasqyrohet programi i transparencës dhe nuk është pasqyruar koordinatori për të drejtën e informimit. Në faqen e internetit të institucionit nuk pasqyrohet regjistri me kërkesat dhe përgjigjet e qytetarëve, sikurse kërkohet në nenin 4 dhe nenin 8 të Ligjit nr. 119/2014 ‘Për të drejtën e informimit’.

- Shoqëria Agrokredit SHA për periudhën objekt auditimi nuk ka plotësuar pyetësorët e vetëvlerësimit në zbatim të formatit të miratuar, pjesë e Manualit të MFK, sikurse kërkohet në pikën 3.5 të Kapitullit III të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin nr. 108, datë 17.11.2016 të Ministrit të Financave.

- Për vitet 2019, 2020 dhe 2021 nuk është hartuar dhe dërguar në ministri deklarata dhe raporti vjetor për cilësinë e sistemit të kontrollit të brendshëm sikurse kërkohet në pikën 3.5 të Kapitullit III të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin nr. 108, datë 17.11.2016 të Ministrit të Financave.

- Shoqëria nuk ka një sistem monitorimi për vlerësimin e efektivitetit dhe progresit të sistemeve të menaxhimit financiar dhe kontrollit të brendshëm për arritjen e objektivave, sikurse kërkohet në pikën 21 të nenit 4 të Ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar.

Kriteri:

- Ligji nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, pika 2 e nenit 20, pika 3 e nenit 8, gërma ç e pikës 4 të nenit 9, gërma a dhe b e pikës 8 të nenit 8, pika 2 dhe 3 të nenit 16, pika 21 e nenit 4;

- Manuali për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin, i miratuar me Urdhër të Ministrit të Financave nr. 108, datë 17.11.2016, pika 3.1 të Kapitullit III, pika 2.2.6;

- Rregullore e Brendshme e Shoqërisë, miratuar me vendimin nr. 19, datë 31.07.2017 të Këshillit Mbikqyrës;

- Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore, miratuar me vendim të Këshillit Mbikqyrës nr.5, datë 04.02.2016, pika 2;

Ligji nr. 119/2014 ‘Për të drejtën e informimit’, neni 4 dhe neni 8;

Udhëzimi i Ministrisë së Financave nr. 28, datë 15.12.2011 ‘Mbi paraqitjen e deklaratës dhe raportit vjetor për cilësinë e sistemit të kontrollit të brendshëm në njësitë publike’, pika 15, gërma ‘a’.

Ndikimi/Efekti: Mos identifikimi dhe menaxhimi i risqeve ndikon në arritjen e objektivave të institucionit. Mosfunksionim i sistemit të kontrollit të brendshëm, sjell risk të lartë për mirëadministrimin financiar e organizativ dhe kontrollin e brendshëm të institucionit.

Shkaku: Nuk njihen konceptet e ligjit nr. 10296, datë 8.7.10 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, neglizhencë në zbatimin e tij, si mungesa e konsolidimit të tërësisë së rregullave, procedurave për çdo aktivitet të veprimtarisë, duke reflektuar kështu nivel të lartë të riskut të sistemeve të kontrollit të brendshëm.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa për hartimin e një kuadri të plotë rregullash të cilat trajtojnë delegimin e detyrave dhe mënyrën e dokumentimit të tyre. Gjithashtu, administratori i Shoqërisë të marrë masa për ngritjen e Grupit të Menaxhimit Strategjik dhe përcaktimin e nënpunësit autorizues dhe nënpunësit zbatues. Të përcaktohet koordinatori i riskut, të hartohet strategjia për menaxhimin e riskut, regjistri i riskut, si dhe për proceset kryesore të punës që zhvillohen në institucion, të hartohet gjurma e auditimit dhe lista e proceseve

të punës. Strukturat drejtuese të Shoqërisë të analizojnë situatën aktuale të nivelit profesional të punonjësve, të identifikojnë nevojat për trajnime me qëllim zhvillimin profesional të tyre dhe të hartojnë një plan trajnimi për punonjësit me qëllim rritjen e kapaciteteve profesionale sipas sektorëve dhe departamenteve përkatës, i cili duhet të monitorohet dhe të rishikohet periodikisht. Administratori i Shoqërisë dhe drejtori i financës të marrin një paketë të plotë masash për zbatimin e të gjitha kërkesave që përcakton kuadri ligjor dhe rregullator në fuqi për menaxhimin financiar dhe kontrollin. Administratori i Shoqërisë të marrë masa për përcaktimin e koordinatorit për të drejtën e informimit, hartimin dhe pasqyrimin e programit të transparencës në faqen e internetit të institucionit dhe pasqyrimin në faqen e internetit të institucionit të regjistrimit të kërkesave dhe përgjigjeve për qytetarët.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., me detyrë administrator i Shoqërisë, në cilësinë e Titullarit të institucionit.
- znj. A.R., me detyrë ish-drejtor i Departamentit të Financës.
- z. A.P., në cilësinë e drejtorit të Departamentit të Shërbimeve dhe Burimeve Njerëzore.

2.2.2. Vlerësimi i veprimtarisë së Auditimit të Brendshëm të njësive.

Nga auditimi është konstatuar se NJAB funksionon në nivel "Departamenti i AB". Departamenti ka në përbërje 4 punonjës (1 drejtor/përgjegjës sektori dhe 3 specialist auditimi), në përputhje me strukturën organizative. Nga auditimi është konstatuar se të gjithë punonjësit e departamentit së auditit të brendshëm janë të punësuar duke plotësuar kushtet e përgjithshme, të parashikuara nga legjislacioni në fuqi për punonjësit që punësohen në njësinë e auditimit të brendshëm, si dhe kushtet e posaçme si: diplomë universitare të nivelit të dytë në shkencat ekonomike, juridike dhe disiplina të tjera, eksperiencia, çertifikimi dhe kushte të tjera që rrjedhin nga Ligji 114/2015 "Për auditimin e brendshëm në sektorin publik".

Sipas akteve të miratuara nga Drejtimi i Shoqërisë, NJAB varet dhe raporton tek Këshilli Mbikëqyrës, raporton tek Komiteti i Kontrollit/Auditit, si dhe komunikon veprimtarinë audituese sipas përcaktimeve në Rregullore/Kartën e Auditit të Brendshëm. Gjithashtu informon dhe raporton rezultatet e angazhimeve individuale tek titullari përkatës që mbulon fushën përkatëse të vënë në auditim degë/njësi si dhe tek Administratori i njësive.

Njësia e Auditimit të Brendshëm të Shoqërisë, mbështetet në rregullat e përgjithshme për veprimtarinë e AB të Sektorit Publik, si: Ligji nr. 141/2015, datë 22/10/2015 "Për auditimin e brendshëm në sektorin publik", Manuali i Auditimit të Brendshëm në Sektorin Publik, Rregullore "Për sistemin e kontrollit të brendshëm", miratuar me vendim nr. 67, datë 02.09.2015 të Këshillit Mbikëqyrës së Bankës Shqipërisë, si dhe rregullore të tjera të Bankës Shqipërisë; bazën rregullative specifike për Insititucionet Financiare Jo-Banka, si Ligji nr. 9662, datë 18/12/2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar; Ligjit nr. 9901, datë 14/04/2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", i ndryshuar, Ligji nr. 9228, datë 29/04/2004 "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare" i ndryshuar, Ligji nr. 10296, datë 08/07/2010 "Për menaxhimin financiar dhe kontrollin", i ndryshuar, Rregulloret e Bankës Shqipërisë për Rrezikun operacional, Administrimin e rrezikut të kredive etj.; bazën rregullative të brendshme të Shoqërisë Agrokredit SHA, Manuali Specifik i Auditimit të Brendshëm për Agrokredit SHA, miratuar me vendim nr. 13 datë 01/08/2011 të Këshillit Mbikëqyrës të Agrokredit SHA.

Hartimi dhe realizimi i planeve të auditimit të brendshëm.

Hartimi i planit vjetor të punës për vitin 2019, 2020 dhe 2021 si dhe programeve të punës për çdo mision auditimi, është bërë në zbatim të Ligjit Nr. 114/2015 "Për auditimin e brendshëm në sektorin publik", gërma a e nenit 6, bazë e planeve vjetore është plani strategjik. Planit Strategjik 2019-2021 është miratuar me vendimin nr. 07, datë 15.04.2019 të Këshillit Mbikëqyrës. Planit Strategjik 2020-2022 është miratuar me vendimin nr. 19, datë 30.12.2019 të Këshillit Mbikëqyrës. Planit Strategjik 2021-2023 është miratuar me vendimin nr. 04, datë 16.03.2021 të Këshillit Mbikëqyrës. Për periudhën objekt auditimi, planet vjetore të auditimeve dhe programet e sigurimit të cilësisë së

auditit të brendshëm sipas viteve përkatës janë hartuar dhe miratuar sipas kërkesave të akteve ligjore në fuqi në lidhje me formën, përmbajtjen dhe afatet.

Në hartimin e planit të auditimit për vitet 2019, 2020 dhe 2021, Auditimi i Brendshëm pranë Agrokredit SHA është mbështetur tek prioritetet kryesore si më poshtë:

- Realizimi i auditimeve të plota për të çertifikuar zonat me riskun më të lartë, duke siguruar dhe ruajtjen e frekuencave kohore në auditimet e plota;
- Qënia më të dobishëm me impakt konkrete në arritjen e objektivave të organizatës;
- Reduktimin e kostove të auditimit pa kërcënuar mbulimin e fuSHave me risqet më të larta;
- Programim dhe kryerjen e auditimeve në baze të planit të miratuar nga Këshilli Mbikqyrës, duke ruajtur frekuencën e auditimeve të plota sipas subjekteve dhe në varësi të vlerësimit të sistemeve, fushave të riskut, matrialitetit, rëndësisë së faktorëve ndikues të jashtëm;
- Vlerësimin e Sistemeve të Kontrollit të Brendshëm dhe dhënien e rekomandimeve për përmirësimin e tyre;
- Ndjekja në vazhdimësi e rekomandimeve të lëna nga auditimet bazuar në planin e ndjekjeve të tyre.

Gjatë periudhës nën auditim realizimi i auditimeve sipas planit vjetor rezulton si më poshtë:

Tabela nr. 2 Plani dhe realizimi i auditimeve 2019 – tetor 2021

Auditime/Viti	2019	2020	Janar – Tetor 2021
Auditime Plan	12	13	11
Auditime Fakt	12	10	11

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Për vitin 2019 auditimet kanë qenë, auditime të kombinuara (financiar dhe përputhshmërie) mbi auditimin e administrimit dhe menaxhimit të risqeve të kredisë (kriteri i frekuencës kohore dhe me bazë risku në auditim), administrimi i pasurive të përfituara nga proceset ligjore, proceset organizative (kontrollat e brendshme, burimet njerëzore, programet dhe objektivat). Gjatë vitit 2019 janë dhënë në total 167 rekomandime.

Për vitin 2020 auditimet kanë qenë, auditime të kombinuara (financiar dhe përputhshmërie) mbi auditimin e administrimit dhe menaxhimit të risqeve të kredisë (kriteri i frekuencës kohore dhe me bazë risku në auditim), administrimi i pasurive të përfituara nga proceset ligjore, proceset organizative (kontrollat e brendshme, burimet njerëzore, programet dhe objektivat). Gjatë vitit 2020 janë dhënë në total 54 rekomandime. Në këtë vit vihet re një numër i ulët i rekomandimeve, krahasuar me vitet e mëparshme, dhe faktori më i rëndësishëm që ka ndikuar në këtë fakt kanë qenë vështirësitë dhe kufizimet e shkaktuara nga pandemia Covid-19.

Për vitin 2020, mos realizimi i planit vjetor 2020 (për 3 subjekte) ka ardhur si rezultat i situatës së karantinimit nga pandemia globale COVID 19 (që nga datë 12 mars 2020 deri mesi qershorit, afro 3 muaj). Degët që nuk janë audituar janë konkretisht Ersekë, Tepelenë dhe Fier. Auditimi i këtyre degëve është spostuar dhe janë planifikuar për t'u audituar në vitin 2021.

Për vitin 2021 në plan janë parashikuar 14 subjekte për auditim, të llojit të kombinuar (financiar dhe përputhshmërie) dhe për periudhën janar - tetor 2021, janë realizuar 11 subjekte dhe **3 subjekte janë në proces tetor deri 31.12.2021.**

Gjatë periudhës Janar-Tetor 2021, janë dhënë në total 261 rekomandime.

Gjetjet në subjektet e audituara gjatë viteve 2019, 2020 dhe Janar-Tetor 2021:

Nga auditimi me zgjedhje i 6 dosjeve të punës së auditit të brendshëm pranë Shoqërisë Agrokredit SHA, nisur nga numri i gjetjeve për auditim, për vitet 2019, 2020 dhe 2021, janë evidentuar disa nga gjetjet më të rëndësishme si mëposhtë:

➤ Për vitin 2019 :

- Janë evidentuar se edhe pse situata për degët e audituara, në pamje të parë (referuar Raportet e Auditimit) duket normale dhe teprica e kredisë me probleme ka ardhur në rënje nga viti 2017 në atë 2018, analizohet se teprica e kredisë me probleme ka ardhur në rënje si pasojë pasi janë fshirë dhe kanë dalë jashtë bilancit një pjesë e konsiderueshme huash; Konstatimi i mësipërm ka rezultuar si gjetje dhe në auditimet e mëparshme të ushtruar nga Kontrolli i Lartë i Shtetit.

- Gjatë auditimit, janë evidentuar pasaktësira dhe mangësira në analiza financiare, të cilat ishin jo të thelluara e jo mirë studiuar. Gjithashtu pasaktësira në zbatimin e dispozitave ligjore në fuqi (Politikat aktuale të Kreditit dhe Rrezikut & Manualit të Administrimit të Kredisë).
 - Janë evidentuar Kredi të disbursuara jashtë territorit të degës (jashtë juridiksionit të degës), shumë larg madje, ku nuk ka mundësi të ndiqen dhe nuk janë efikase në monitorimin e tyre.
 - Evidentohen raste të klientëve që nuk kishin paguar asnjë kësht kredie ose që nuk e kishin prekur fare principalin.
 - Mungesa të fotove të kolateraleve për huatë e disbursuara sipas Politikave të Kreditit dhe Rrezikut
 - Gjatë auditimit të kredive write-off është konkluduar se të gjithë rastet në datën e vendimit për heqje nga bilanci ishin klasifikuar hua “Të humbura”. Por jo të gjitha kreditë që janë nxjerrë jashtë bilancit janë zbatuar referuar Rregullores së Bankës së Shqipërisë, “Për Administrimin e Rrezikut në Veprimtarinë e Subjekteve Financiare Jobanka” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikqyrës Nr. 02, datë 17/01/2013, “Fshirja e kredive të humbura”.
 - Vihen re edhe raste të tejkalimit të kompetencave miratuese si psh, në analizën që u bë në miratimin e huave nga Komiteti i Huasë së Degës Pukë u konstatua se Përgjegjësja e Degës M. K, ka nënshkruar si Kryetar në vend të Drejtorit Rajonal, duke qenë në kundërshtim me pikën 5.1 të Manualit të Administrimit të Kredisë.
 - Per sa i përket zbatimit dhe ndjekjes së procedurave dhe detyrimeve referuar dispozitave në fuqi, Ligji Nr. 66/2012, datë 07/06/2012, “Për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit”, ka raste të cilët kishin kryer pagesa CASH në mbylljen e detyrimeve ndaj Agrokredit SHA dhe rezultoi se përveç deklaratës personale nuk kishin asnjë dokument justifikues për burimin e të ardhurave.
 - **Është konstatuar një punë jo korrekte dhe eficientë e Shërbimit Përmbartimor dhe Njesisë së Ekzekutimit të Titujve Ekzekutiv (Dep. Ligjor),** pasi kemi shumë raste vonesash të pajustificuara për përfundimin e procedurave, duke tejkaluar afatet kohore të ekzekutimit, të parashikuara me ligj (Kodi i Procedures Civile).
- Për vitin 2020:
- Gjatë analizimit të përformancës së Degëve, e cila është pasqyruar në cdo raport, degët paraqiten në përgjithësi me risk të lartë në arritjen e objektivave.
 - U evidentua se në gjithë dosjet e disbursuara në vitin 2019, të cilat janë kompetencë miratuese i KKDKMP kishte mangësi në dokumentacionin e kërkuar, konkretisht: Raport/opinion për Komitetin e Kredisë, referuar “Manualit të Administrimit të Kredisë, pika 2 “Stafi Përgjegjës në Administrimin e Kredisë” dhe pika 6.1.3.1, ku theksohet se punonjësi i njesisë të analizës së kredisë ka rolin më me peshë në formimin e dosjes së kredisë.
 - Gjithashtu pasaktësira në zbatimin e dispozitave ligjore në fuqi (Politikat aktuale të Kreditit dhe Rrezikut & Manualit të Administrimit të Kredisë), si psh: a) Analizë jo e thelluar e situatës financiare për rastet e miratimit dhe disbursimit të kredive të klientëve në fazën e disbursimit, pasi nuk janë të faktuara me dokumenta justifikuese, si kontrata, fatura, vërtetime bankare etj.
 - Siç evidentohet edhe raport, situata e klientëve të cilët janë në fazat e ndjekjes Ligjore nga Shërbimi Përmbartimor, paraqitet me risk shumë të lartë, pasi konstatohet që sistemi i kontrollit të brendshëm dhe efektiviteti i menaxhimit të riskut të Departamentit Ligjor (Njësia e Ekzekutimit të Titujve Ekzekutiv), paraqitet me shumë problematika në gjithë hallkat e funksionimit të tij, të cilat rezultojnë me efekte të mëdha negative për Institucionin. Një performancë e dobët, pune jo eficiente dhe frytdhënëse e ketij Departamenti
 - Siç evidentohet edhe më sipër, situata e klientëve të cilët janë në fazat e ndjekjes Ligjore nga Shërbimi Përmbartimor, paraqitet me risk të lartë, pasi konstatohet që sistemi i kontrollit të brendshëm dhe efektiviteti i menaxhimit të riskut të Departamentit Ligjor (Njësia e Ekzekutimit të Titujve Ekzekutiv), paraqitet me shumë problematika në hallkat e funksionimit të tij. Një performancë e dobët, pune jo eficiente dhe frytdhënëse e ketij Departamenti.

- Databaza e të dhënave për klientet në faza përmbartimore e pasaktë, me gabime të shumta të statusit të klientëve, të detyrimeve të kërkuara përmbartimit dhe fazës përmbartimore aktuale në të cilën ndodhen.
- Tejkallime dhe vonesa të pajustificuara të afateve kohore të parashikuara me ligj të procedurave përmbartimore të lëna pezull.
- Për vitin 2021:
 - Mosrealizimi i objektivave të vëna ka efekt financiar negativ për shoqërinë, përkeqësimi i portofolit të kredive të Shoqërisë, por dhe i rezultatit të saj.
 - Janë evidentuar 11 raste në të cilat nuk është zbatuar Ligji Nr. 9917, datë 19/05/2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”. Konkretisht nga auditimi i Degës Agrokredit Pukë, rezultuan 5 raste, nga auditimi i Degës Tropojë rezultuan 3 raste, nga auditimi i Degës Librazhd rezultoi 1 rast dhe nga auditimi në Degën Bulqizë rezultuan 2 raste.
 - Mungon një program vjetor trajnimi të personelit të degëve e stafit tjetër që në punën e tij mund të ekspozohet ndaj rrezikut të pastrimit të parave.
 - Nuk ka funksionuar si duhet kontrolli i brendshëm në lidhje me dokumentacionin justifikues (lëshimin e autorizimit nga ana e titullarit të institucionit duke përcaktuar qartë në të qellimin e shërbimit, afatet për fillimin dhe përfundimin e shërbimit), duke lënë shkas për abuzime në lidhje me përdorimin e karburantit.
 - Ka munguar gjurma e kontrollit të brendshëm nga ana e Departamentit të Financës për evidentimin dhe dokumentimin e saktë të nxjerrjes së aktiveve (karburantit) nga magazina si dhe përdorimin e tij në funksion të aktivitetit të Institucionit
 - Mungon kontrolli i brendshëm nga strukturat përgjegjëse për lëvizjen e aktivitetit (karburantit) nga magazina tek personat përgjegjës.
 - Mungon kontrolli i brendshëm për parandalimin e riskut dhe për të ofruar siguri të arsyeshme për qarkullimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik.
 - Mosfunksionimi i kontrollit të brendshëm dhe mos zbatimi i legjislacionit në fuqi.
 - Rekrutim jo i rregullt i burimeve njerzore. Mos zbatimi i Manuali i Burimeve Njerzore, pika 3.2 “*Rekrutimi, Selektimi dhe Administrimi i Personelit*”, ku është specifikuar procesi integral me hapa që duhet të ndjekur për selektimin e punonjësve të rinj të Shoqërisë në bazë merite.
 - Mos përdorim me efektivitet, efikasitet dhe ekonomicitet të fondeve të Agrokredit SHA. *Mangësi, pasi kriteret e përdorura për identifikimin e ofertës ekonomike më të favorshme, nuk janë të lidhura ngushtë me objektin e kontratës dhe nuk janë të argumentuara me hollësi mbi domosdoshmërinë e tyre*
 - Në 11 raste apo 11% të kampionit janë evidentuar problematika në përlllogaritjen e aftësisë paguese pasi nuk janë marrë parasysh këste të kredive në institucione të tjera financiare të evidentuara edhe nga RK ose janë përfshirë të ardhura të tjera të pajustificuara në relacion dhe të pambështetura në dokumenta të tjera në dosje.
 - Në 12 raste ose 12% të kampionit persona apo biznese të lidhura nuk janë përfshirë në marrëdhënien e kredisë në rolet përkatëse si debitorë, debitorë solidarë apo hipotekues në kontratat e kredive. Në tre nga keto raste janë marrë në rolin e debitorit solidar persona të cilët nuk janë pjesë e të njëjtës njësi familjare dhe nuk ka informacion në dosje për lidhjen me huamarrësin.
 - Në 86 % të rasteve të kontrolluara për të cilat kërkohet një relacion nga Departamenti i Kreditit, mungon vlerësimi i rastit nga analisti i kredisë pranë këtij departamenti (30 nga 35 raste për të cilat ky vlerësim është i nevojshëm). Kjo është kërkesë e Manualit të Administrimit të Kredisë.
 - U evidentua se gjatë analizimit të situatës së kredive të nxjerra jashtë bilancit, konstatohet se në strukturën e institucionit Agrokredit SHA nuk ka një njësi përkatëse që të meret me analizim dhe ndjekjeje në këtyre huave në momentin që dalin jashtë bilancit.
 - Mos vënja në efikasitet e pronave të sekuestruara dhe shfrytëzimi i jashtëligjshëm i tyre si dhe mos administrimi korrekt i aseteve për shitje.

- Vlerësimi jo i saktë i kolateralit të lënë nga klienti në momentin e disbursimit. Aktivizimi i pronës në sistem nuk është implementuar saktë pasi duke ndërhyrë në të dhënat e kolatralit në momentin e disbursimit të kredisë humbet historiku i veprimeve me kolateralin.
- Mungesa dokumentacioni në dosjet e pronave.
- Mos Administrimi si duhet dhe mos respektimi i dispozitave ligjore e pronave të sekuestruara cojnë në amortizimin e tyre dhe uljen e vleres së pronës në rastet e shitjes së tyre apo shfrytezimit.
- Aktivizimi i pronës në sistem nuk është implementuar sakte pasi duke ndërhyrë në të dhënat e kolatralit në momentin e disbursimit të kredisë humbet historiku i veprimeve me kolateralin.
- Gjithashtu kemi analiza financiare jo të thelluara pasi është detyrë e oficerit të kredisë të mbajë dhe menaxhojë të gjitha pasqyrat financiare të huamarrësit dhe marrëdhëniet tregtare që krijon me furnitorët, kreditorët, klientët.
- Moszabtimi i afateve kohore, të cilat hasin në vonesa të pajustificuara dhe kanë një ndikim negativ në rritjen e riskut Operacional lidhur me efektivitetin e kontrollit të brendshëm, pasi u evidentua një rast i cili dega i ka propozuar për në përmbarim, por nga ana e departamentit përkatës nuk është marrë akoma asnjë vendim.
- Mos administrim i afateve kohore korrekt procedurave përmbarimore, (*i fillimit të procedurave përmbarimore*) mos marja e masave në kohë ndaj këtij fenomeni.
- Mos Zbatimi i Rekomandimeve të Auditit të Brendshëm. *Vonesat në zbatim kanë efekt financiar negativ për shoqërinë, impakt të drejtpërdrejtë në drejtimin e Shoqërisë, si dhe në mbarëvajtjen e veprimtarisë operative të Shoqërisë.*

Nga auditimi me zgjedhje i dosjeve të auditit të brendshëm është vënë re se përgjithësisht ato janë në përputhje me manualin e auditit të brendshëm lidhur me përmbajtjen, afatet, inventarizimin etj. Rekomandimet e lëna nga njësia e auditit të brendshëm kanë qenë përgjithësisht të karakterit organizativ. Dosjet e auditimit të brendshëm i janë përmbajtur afateve dhe kritereve të arkivimit.

Vihet re se problematikat e evidentuara nga auditimi i brendshëm përsëriten nga viti në vit dhe Këshilli Mbikëqyrës dhe Administratori i Shoqërisë nuk kanë reaguar ç'ka bën që efektiviteti i veprimtarisë së Auditit të Brendshëm të jetë i ulët.

2.3. Mbi aktivitetin e organeve drejtuese të Shoqërisë, Asambleja e Përgjithshme, Këshilli Mbikëqyrës, Administratori dhe Aksionari.

Në zbatim të pikës 3 të programit të auditimit nr. 1259/1, datë 22.11.2021, i ndryshuar, u shqyrtua dokumentacioni si më poshtë:

- Vendimarrja e Aksionarit në lidhje me aktivitetin e Shoqërisë;
- Vendimarrja e Këshillit Mbikëqyrës;
- Dokumentacioni i paraqitur nga Administratori për vendimarrje në të dy nivelet e drejtimit;
- Procesverbalet e mbledhjeve të Këshillit Mbikëqyrës;
- Urdhërat e nxjerra nga Administratori për veprimtarinë e Shoqërisë, etj.

Nga auditimi i dokumentacionit rezultoi si më poshtë:

A. Organizimi dhe funksionimi i organeve drejtuese të Shoqërisë, asamblesë së përgjithshme, këshillit mbikëqyrës dhe administratori.

Nga auditimi i ushtruar për organizimin dhe funksionimin e organeve drejtuese të “Agrokredit” SHA rezulton se ato janë organizuar dhe funksionojnë në përputhje me kërkesat e ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, ligjit nr. 8480, datë 27.05.1999 “Për funksionimin e organeve kolegjiale të administratës shtetërore dhe enteve publike”, VKM nr. 570, datë 3.10.2018, si dhe të Statutit të Shoqërisë, miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018.

Organet drejtuese të kësaj shoqërie janë: Asambleja e Përgjithshme, Këshilli Mbikëqyrës dhe Administratori i Shoqërisë.

a) Vendimarrja e Aksionarit, Ministri i Financave dhe Ekonomisë.

Asambleja e Përgjithshme, në këtë rast Aksionari, është organi më i lartë vendimmarrës dhe përfaqësohet nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë në cilësinë e pronarit.

Konstatohet se për periudhën objekt auditimi për mbarëvajtjen e aktivitetit të Shoqërisë, sipas kërkesave të Nenit 135, të Ligjit nr.9901, datë 14.4.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, janë marrë në total 39 vendime: për vitin 2019 janë nxjerrë 12 vendime, për vitin 2020 janë nxjerrë 17 vendime dhe në vitin 2021 janë nxjerrë 10 vendime, ka dalë në disa vendimarrje, që kanë të bëjnë me analizat tremujore të Shoqërisë, miratimin e programit ekonomik, miratimin e pasqyrave financiare dhe raportit vjetor, miratimin e rregullores dhe ndryshime të strukturës së Shoqërisë etj. Vendimet e marra janë të regjistruar në regjistrin përkatës, por nuk na janë vënë në dispozicion relacionet përkatëse për marrjen e vendimeve, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi Sekreterja e Këshillit Mbikëqyrës.

Nga Agrokredit nuk janë administruar dosjet me dokumentacion përkatës CV, etj., për anëtarët e Këshillit Mbikëqyrës, për arsimimin, profesionin dhe përzgjedhjen e tyre, për të shqyrtuar përbërjen e tij, dhe numrin e pjesëmarrjes në këshilla, sipas kërkesave të Vendim Nr. 570, datë 3.10.2018 “Për këshillat mbikëqyrës të shoqërive aksionare shtetërore”, pika 3 dhe 4.

b) Vendimarrja e Këshillit Mbikëqyrës:

Këshilli Mbikëqyrës përbëhet nga 6 anëtarë, të cilët emërohen dhe shkarkohen nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë. Kohëzgjatja e funksionit të anëtarëve të Këshillit Mbikëqyrës është 3 vjet me të drejtë rizgjedhje. Për vitin 2019 Këshilli Mbikëqyrës i Agrokredit SHA ka patur këtë përbërje: z. E.H., Kryetar, z. E.K. zv/Kryetar, z. P.K. anëtar, znj. B.A. Anëtar, znj. V.Sh. anëtar. Emërimet dhe lirimi nga detyra paraqiten si më poshtë:

- Me urdhër nr. 172, datë 26.12.2017 është miratuar si anëtar z. E.H., i cili me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës datë 8.01.2018 është zgjedhur Kryetar; - Me vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 36, datë 23.02.2018, janë emëruar z. P.K. anëtar, znj. V.Sh. anëtar; - Me vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 74, datë 01.03.2019, janë liruar nga detyra znj. B.Sh. dhe z. P.Sh., dhe janë emëruar z. E.K. anëtar, z. B.A. anëtar; - Me vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 24, datë 18.04.2019, është zgjedhur anëtar znj. S.T.; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 25, datë 03.03.2020, është liruar nga detyra znj. B.A., dhe është emëruar në detyrë z. G.Sh.; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 31, datë 03.03.2020, është liruar nga detyra z. E.H., dhe është emëruar në detyrë z. A.K.; - Me vendimin qarkullës nr. 2, datë 03.04.2020, të Këshillit Mbikëqyrës është emëruar z. A.K. Kryetar; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 55, datë

20.05.2020, është liruar nga detyra znj. V.Sh., dhe është emëruar në detyrë z. M.M.; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 91, datë 29.07.2020, është liruar nga detyra znj. S.T., dhe është emëruar në detyrë znj. K.H.; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 111, datë 14.09.2020, është liruar nga detyra z. A.K., dhe është emëruar në detyrë z. O.M.; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 157, datë 04.12.2020, është liruar nga detyra z. E.K., dhe është emëruar në detyrë znj. I.Sh.; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 36, datë 04.06.2021, është liruar nga detyra z. P.K.; - Me vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 56, datë 15.07.2021, janë liruar nga detyra znj. K.H. dhe znj. I.Sh., dhe janë emëruar z. E.A. anëtar, z. S.M. anëtar; - Me Vendimin e Asamblesë së Përgjithshme nr. 90, datë 05.11.2021, është liruar nga detyra z. O.M..

- Gjatë periudhës së auditimit, anëtarët e Këshillit Mbikqyrës janë ndërruar 26 herë, ku vihet re se periudha më e gjatë e qëndrimit is anëtar është përafërsisht 3 vite e 4 muaj, ndërkohë periudha më e shkurtër është afërsisht 6 muaj, konkretisht:

anëtari S.T., 18.04.2019-29.07.2020, 1 vit e 3 muaj e 11 dite

anëtari B.A., 01.03.2019-03.03.2020, 12 muaj e 2 dite

anëtari A.K., 03.03.2020-14.09.2020, 6 muaj e 11 dite

anëtari P.K., 23.02.2018-04.06.2021, afërsisht 3 vite e 4 muaj

anëtari E.K., 01.03.2019-04.12.2020, 1 vit e 9 muaj e 3 dite

anëtari I.Sh., 04.12.2020-15.07.2020, 7 muaj e 11 dite

anëtari V.Sh., 23.02.2018-20.05.2020, 2 vite e 2 muaj e 28 dite

- Lëvizjet e shpeshta të anëtarëve të Këshillit Mbikqyrës nuk kanë ndikuar pozitivisht në performancën e Shoqërisë, kjo bazuar dhe në treguesit për periudhën e auditimit 01.01.2019-31.10.2021.

Për periudhën objekt auditimi Këshilli Mbikqyrës ka dalë me 52 vendim-marrje, përkatësisht në vitin 2019 me 19 vendime, në vitin 2020 me 22 vendime dhe në vitin 2021 me 11 vendime.

Këshilli Mbikqyrës gjatë vitit 2019 ka funksionuar me 5 antarë, ndërkohë që sipas përcaktimeve të pikës 1, germa b të Vendimit nr. 570, datë 3.10.2018 “Për Këshillat Mbikqyrës të Shoqërive Aksionare Shtetërore” si dhe nenit 18 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, Këshilli Mbikqyrës i Shoqërisë Agro kredit SHA përbëhet nga 6 anëtarë, për të cilën mban përgjegjësi Ministri i Financave në cilësinë e Asamblesë së Përgjithshme.

Me Vendimin nr. 7, datë 01.03.2018 të Këshillit Mbikqyrës, është emëruar Sekretare e Këshillit Mbikqyrës znj. G.Z..

Dokumentacioni i mbajtur në dosjen e veprimtarisë së Këshillit Mbikqyrës nuk është i plotë, pasi nuk është hartuar program vjetor i mbledhjeve, është hartuar rend dite, në cilin të janë pasqyruar shkurtimisht diskutimet e pjesëmarrësve në mbledhje dhe për çështje të rëndësishme të veprimtarisë së Shoqërisë, në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 8480, datë 27.05.1999 “Për funksionimin e organeve kolegjiale të administratës shtetërore dhe enteve publike” neni 6 “Thirrja e mbledhjeve”, neni 7 “Rendi i ditës” dhe neni 16 “Procesverbali i mbledhjeve”, me ligjin nr. 9154, datë 6.11.2003 “Për Arkivat” neni 9, neni 23 dhe 24, si dhe me “Norma Tekniko-Profesionale dhe metodologjike të shërbimit arkivor në Republikën e Shqipërisë” neni 18 “Procesverbalet e mbledhjeve kanë të gjithë elementët e dokumenteve të brendshme. Ato protokollohen. Procesverbalet e mbledhjeve të forumit të organit shtetëror shtypen veças për çdo çështje dhe nënshkruhen nga mbajtësi dhe titullari ose zv i tij....”.

Viti 2019

Për vitin 2019, Këshilli Mbikqyrës, ka dalë me 19 vendim- marrje, sikurse janë miratimi i pasqyrave financiare dhe raportit vjetor, miratimi i rregullores dhe ndryshime të strukturës së Shoqërisë, analizat tremujore të Shoqërisë, miratimi i programit ekonomik, etj. Për vitin 2019 janë mbajtur gjithësej 6 procesverbale, nga 19 vendime të marra gjatë vitit 2019, ku 9 prej tyre, gati gjysma, janë vendime qarkulluese, në të cilat nuk pasqyrohet diskutimi i anëtarëve të bordit, argumentimi i çdo çështje në relacione shpjeguese edhe për ato çështje me rëndësi për veprimtarinë funksionale të Shoqërisë Agro kredit SHA.

- Në mbledhjen e datës 07.03.2019 Këshilli Mbikqyrës ka marrë në analizë dhe ka miratuar me Vendimin nr. 01, datë 07.03.2019, propozimin e administrimit të Shoqërisë për anëtarësimin e Shoqërisë “Agro kredit” SHA, në Shoqatën Shqipëtare të Mikrofinancës (SHIM) dhe pagesën e

detyrimeve vjetore lidhur me anëtarësimin.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 2, datë 08.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar programin për zhvillimin ekonomik për vitin 2019, me këto terma të përgjithshëm: Të ardhurat në vlerën 297,235,687 lekë, shpenzimet gjithsej në vlerën 293,644,773 lekë dhe Fitimi para tatimit në vlerën 3,590,914 lekë. Programi i Zhvillimit Ekonomik për vitin 2019 dhe parashikimi për vitet 2020-2021 është dërguar anëtarëve të KM me email e datës 20.12.2018, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 2, datë 08.04.2019, dhe Vendimin e Asamblesë nr. 25, datë 18.04.2019, *pra jashtë afatit 1 Dhjetor sipas përcaktimeve të Udhëzimit të MFE nr. 15, datë 02.05.2018 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projekt programeve të zhvillimit”, pika 2.*

- Me Vendimin Qarkullues nr. 3, datë 08.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar strukturën e re organizative. Në këtë vendim është përjashtuar nga struktura krijimi i Njesisë së Konsulencës dhe Shërbimit të Klientëve pa argumentuar kë të ndryshim në strukturë, ndërkohë që struktura është miratuar më parë nga KM me Vendimin nr. 23, datë 26.12.2018; - Me Vendimin Qarkullues nr. 4, datë 15.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar nivelin e pagave të punonjësve të Shoqërisë së Parë Financiare të Zhvillimit FAF SHA;

- Me Vendimin nr. 5, datë 15.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar Kartën e auditit, për organizimin, funksionimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së auditimit të brendshëm në Shoqërinë e Parë Financiare të Zhvillimit; - Me Vendimin Qarkullues nr. 6, datë 15.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar programin për sigurimin e brendshëm të cilësisë në auditimin e brendshëm; - Me Vendimin Qarkullues nr. 7, datë 15.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar planin strategjik 2019-2021 dhe planin vjetor 2019, të auditimit të brendshëm të Shoqërisë së Parë Financiare të Zhvillimit FAF SHA;

- Me Vendimin Qarkullues nr. 8, datë 15.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar raportin e veprimtarisë audituese, të Shoqërisë së Parë Financiare të Zhvillimit FAF SHA, për 6 mujorin e parë vitit 2018; me Vendimin Qarkullues nr. 9, datë 15.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar raportin e veprimtarisë audituese për vitin 2017; - me Vendimin nr. 10, datë 15.04.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar raportin e veprimtarisë audituese për vitin 2018, duke mos respektuar afatin për miratimin dhe raportimin e raporteve të Njësive të Auditimit të Brendshëm, sipas përcaktimeve të Manualit të Auditimit të Brendshëm (MAB) të miratuar me urdhërin e Ministrit të Financave Nr.100, datë 25.10.2016, i ndryshuar, Kapitulli IV, pika 4.3.

- Me Vendimin nr. 11, datë 20.05.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e zëvendës kryetarit të Këshillit Mbikëqyrës të Shoqërisë Agrocredit SHA; - Me Vendimin nr. 12, datë 20.05.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar plan veprimin lidhur me rekomandimet e raportit të auditimit të Bankës së Shqipërisë; - Me Vendimin nr. 13, datë 20.05.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar manualin e administrimit të kredisë të ndryshuar, të Shoqërisë Agrocredit SHA.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 14, datë 20.05.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka vendosur se Shoqëria Agrocredit SHA, duhet të ezaurojë paraprakisht kërkesat ligjore dhe më pas të paraqesë propozimet pranë Këshillit Mbikëqyrës, për përcaktimin e nivelit të pagës dhe shpërblimit të titullarit dhe përcaktimit të nivelit të pagave të punonjësve.

- Me Vendimin nr. 15, datë 28.06.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar pasqyrat financiare dhe raportin e audituesve ligjor të pavarur për vitin 2018 të Shoqërisë dhe destinimin e humbjes për vitin ushtrimor 2018 në shumën 113,848,846 lekë në humbje të mbartur për vitin në vazhdim.

- Me Vendimin nr. 16, datë 30.12.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar disa ndryshime në programin e zhvillimit ekonomik të Shoqërisë Agrocredit SHA për vitin 2019. Sipas ndryshimeve të bëra janë njohur shtesa në provigjione për Aktive të tjera neto me shtesë në vlerë 35,343,500 lekë, shtesa për provigjione nga kredia me shtesë në vlerë 35,144,966 lekë.

Sipas procesverbalit datë 18.12.2019, bashkëlidhur vendimit, argumentohet se ndryshimi i programit ekonomik për vitin 2019, vjen dhe për shkak të rialokimit të vlerave nga zëri shpenzime për personelin në mbulimin e shtesave në shpenzime të tjera që ka kërkuar shoqëria, pra bëhet fjalë për lekë të buxhetuara që nuk ndryshojnë vlerën totale të shpenzime të miratuara në fillim të vitit.

- Me Vendimin nr. 17, datë 30.12.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar disa ndryshime në planin

vjetor 2019 të Auditit të Brëndshëm të Shoqërisë Agrokredit SHA, ndryshime të cilat janë miratuar dhe nga Komiteti i Auditimit; Me Vendimin Qarkullues nr. 18, datë 30.12.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar programin për sigurimin e cilësisë në veprimtarinë e auditit të brendshëm.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 19, datë 30.12.2019, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar planin strategjik 2020-2022 dhe planin vjetor 2020 të auditimit të brendshëm të Shoqërisë Agrokredit SHA. Për marrjen e vendimeve, Këshilli Mbikëqyrës i janë vënë në dispozicion paraprakisht relacionet përkatëse sipas çështjeve, hartuar nga Shoqëria Agrokredit, të cilat në 6 raste që kërkohet vendimarrja e KM në afat, janë me vonesa nga 1 deri në 3 muaj, referuar përcaktimeve ligjore të përmendura më sipër, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi Administratori i Shoqërisë.

- Për vitin 2019 nga Këshilli Mbikëqyrës, përveç tre mujorit të parë, për periudhën tjetër të vitit nuk janë marrë në analizë tremujore dhe paraqitur raportet periodike në Këshillin Mbikëqyrës, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë, megjithëse treguesit e Shoqërisë janë përqesuar, kredia me probleme është rritur ndaj portofolit të kredisë, në kundërshtim me përcaktimet e Statutit, Neni 21.

- Kreditë jashtë bilancit nuk janë analizuar çdo 6 muaj dhe hartuar raporti përkatës për Këshillin Mbikëqyrës, sikurse kërkohet dhe në manualin e administrimit të kredisë të Shoqërisë miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 13, datë 20.05.2019, kjo për të parandaluar risqet për realizimin e objektivave të saj.

Sa sipër rezulton se Këshilli Mbikëqyrës gjatë vitit 2019 nuk ka përbushur plotësisht kompetencat dhe detyrat e ngarkuara sipas përcaktimeve të nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, pasi nuk ka respektuar afatet për marrjen e vendimeve, nuk ka kontrolluar dhe mbikëqyrë rregullisht zbatimin e politikave tregtare nga Administratori i Shoqërisë.

Viti 2020

Për vitin 2020, Këshilli Mbikëqyrës, ka dalë në vendimarrje, sikurse janë miratimi i pasqyrave financiare dhe raportit vjetor, miratimi programit ekonomik, miratimi i rregulloreve, miratimi i nivelit të pagave etj. Për vitin 2020 janë mbajtur gjithësej 3 procesverbale për mbledhjet, nga 22 vendime të marra gjatë vitit 2020, ku 14 prej tyre, më shumë se gjysma, janë vendime qarkulluese, në të cilat nuk pasqyrohet diskutimi i anëtarëve të bordit, argumentimi i çdo çështje në relacione shpjeguese edhe për ato çështje me rëndësi për veprimtarinë funksionale të Shoqërisë Agrokredit. Këshilli është mbledhur 3 herë, në kundërshtim me përcaktimet e pikës 9 të Vendimit Nr. 570, datë 3.10.2018 “Për Këshillat Mbikëqyrës të Shoqërive Aksionare Shtetërore” si dhe Neni 20 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, ku citohet se KM duhet të mbledhet të paktën 4 herë në vit, ndërkohë që për shkak të situatës Covid-19 këto mbledhje mund të ishin zhvilluar online.

- Me Vendimin nr. 01, datë 19.02.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar miratimin e programit të zhvillimit ekonomik për vitin 2020 dhe parashikimin për vitin 2021 dhe 2022 të Shoqërisë Agrokredit SHA, jashtë afatit ligjor.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 02, datë 03.04.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e Kryetarit të Këshillit Mbikëqyrës të Shoqërisë Agrokredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 03, datë 16.04.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar pezullimin e emërimeve dhe largimeve nga detyra të punonjësve të shoqërisë Agrokredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 04, datë 16.04.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar pezullimin e procedurave të reja si dhe atyre që janë në proces të prokurimit publik dhe të ankandit publik, të Shoqërisë Agrokredit SHA, jashtë;

- Me Vendimin nr. 05, datë 22.05.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar programin e zhvillimit ekonomik për vitin 2020 dhe parashikimin për vitin 2021 dhe 2022 të Shoqërisë Agrokredit SHA; Programi i Zhvillimit Ekonomik për vitin 2020 është miratuar nga Asambleja e Përgjithshme me shkresë nr. 9774/1, datë 22.06.2020.

Miratimi i programit ekonomik nga Këshilli Mbikëqyrës është bërë jashtë afatit ligjor, data 1 Dhjetor, sipas përcaktimeve të Udhëzimit të MFE nr. 15, datë 02.05.2018 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, Kapitulli III “Afatet e

hartimit,shqyrtimit dhe miratimit të projekt programeve të zhvillimit”,pika 2.

- Me Vendimin nr. 06, datë 22.05.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar disa ndryshime në politikat e kreditit dhe rrezikut, të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 07, datë 22.05.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar disa ndryshime në manualin e administrimit të kredisë, të Shoqërisë Agro kredit SHA.

- Me Vendimin nr. 08, datë 22.05.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar strukturë n organizative të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin nr. 09, datë 22.05.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar nivelin e pagave të punonjësve të Shoqërisë Agro kredit SHA.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 10, datë 29.06.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar shfuqizimin e vendimit nr 03, datë 16.04.2020 “Për pezullimin e procedurave të reja si dhe atyre që janë në proces të prokurimit publik dhe të ankandit publik, të Shoqërisë Agro kredit SHA” ; - Me Vendimin Qarkullues nr. 11, datë 29.06.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar shfuqizimin e vendimit nr 04, datë 16.04.2020 Për pezullimin e procedurave të reja si dhe atyre që janë në proces të prokurimit publik dhe të ankandit publik, të Shoqërisë Agro kredit SHA”.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 12, datë 22.07.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e anëtarit të komitetit të auditimit të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 13, datë 22.07.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e kryetarit të komitetit të auditimit të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 14, datë 22.07.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e anëtarit të komitetit të auditimit të Shoqërisë Agro kredit SHA.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 15, datë 22.07.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar Kartën e Produkteve të Shoqërisë Agro kredit; - Me Vendimin Qarkullues nr. 16, datë 22.07.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar manualin operacional të kredihënies të Shoqërisë Agro kredit SHA

- Me Vendimin nr. 17, datë 03.08.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar pasqyrat financiare dhe raporin e audituesve ligjor të pavarur për vitin 2019 të Shoqërisë dhe destinimin e fitimit, *në tejkalim të afateve ligjore, të cituara më sipër, që është brenda 30 Qershor për dorëzimin e tyre në organet drejtuese të Shoqërisë.* Gjithashtu me këtë vendim është miratuar kalimi i fitimit të vitit ushtrimor 2019 prej 49,900,535 lekë për mbulimin e humbjes së mbartur të vitit ushtrimor 2018.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 18, datë 04.08.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e z. H.B. në pozicionin e drejtorit të departamentit të Auditit të Brendshëm të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 19, datë 04.08.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e z. L.S. në pozicionin e specialistit të parë të departamentit të Auditit të Brendshëm të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 20, datë 04.08.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e z. O.K. në pozicionin e specialistit të Auditit në departamentin e Auditit të Brendshëm të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 21, datë 04.08.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e z.M.S. në pozicionin e specialistit të auditit në departamentin e Auditit të Brendshëm të Shoqërisë Agro kredit SHA.

Vendimet më sipër janë marrë për shkak të ndryshimeve të ndodhura në strukturën organike të Agro kredit SH.A, pasi më parë njësia e auditit ka qenë organizuar në nivel sektori, ndërsa sipas ndryshimeve në strukturë është organizuar në nivel Departamenti.

- Me Vendimin Qarkullues nr. 22, datë 29.10.2020, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e Kryetarit të Këshillit Mbikëqyrës të Shoqërisë Agro kredit SH.A.

Për marrjen e vendimeve, Këshilli Mbikëqyrës i janë vënë në dispozicion paraprakisht relacionet përkatëse sipas çështjeve, hartuar nga Shoqëria Agro kredit, të cilat në 2 raste që kërkohet vendimarrja e KM në afat, janë me vonesa referuar përcaktimeve ligjore të përmendura më sipër, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi Administratori i Shoqërisë.

Sa sipër rezulton se Këshilli Mbikëqyrës gjatë vitit 2020 nuk ka përmbushur plotësisht kompetencat dhe detyrat e ngarkuara sipas përcaktimeve të nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, pasi nuk ka respektuar afatet për marrjen e vendimeve, nuk ka kontrolluar dhe mbikëqyrë rregullisht zbatimin e politikave tregtare nga Administratori i Shoqërisë.

Viti 2021

Për periudhën 01.01.2021-31.10.2021, Këshilli Mbikëqyrës, ka dalë në disa vendimarrje, sikurse janë miratimi i pasqyrave financiare dhe raportit vjetor, miratimi programit ekonomik, miratimi i rregulloreve, miratimi i nivelit të pagave etj. Për vitin 2021 janë mbajtur gjithësej 5 procesverbale për mbledhjet, nga 11 vendime të marra gjatë vitit 2021, ku 3 prej tyre, janë vendime qarkulluese. Më hollësisht si më poshtë:

- Me Vendimin Qarkullues nr. 01, datë 01.03.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar ndërprerjen e marrë dhenieve të punës z. L.S. në pozicionin e specialistit të parë të departamentit të auditit të brendshëm të shoqërisë Agro kredit SHA.

Me Vendimin nr. 02, datë 16.03.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar rregulloren për përdorimin e teknologjisë së informacionit dhe të komunikimit në Agro kredit SHA.

- Me Vendimin nr. 03, datë 16.03.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar prognoamin e zhvillimit ekonomik për vitin 2021 dhe parashikimin për vitin 2023 të Shoqërisë Agro kredit SHA.

Programi i Zhvillimit Ekonomik për vitin 2021 është miratuar nga Asambleja e Përgjithshme me shkresë nr. 5073/1, datë 12.04.2020. Miratimi i programit ekonomik nga Këshilli Mbikëqyrës është bërë jashtë afatit ligjor, data 1 Dhjetor, sipas përcaktimeve të Udhëzimit të MFE nr.15, datë 02.05.2018 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projekt programeve të zhvillimit”, pika 2.

- Me Vendimin nr. 04, datë 16.03.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar planin strategjik 2021-2023 dhe planin vjetor 2021 të auditimit të brendshëm të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin nr. 05, datë 16.03.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar programin për sigurimin e brendshëm të cilësisë në auditin e brendshëm; - Me Vendimin nr. 06, datë 24.06.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar ‘Kartën e Auditit’ për organizimin, funksionimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së auditimit të brendshëm në shoqërinë Agro kredit SHA. Vendimi për miratimin e kartës së auditimit është marrë pas rishikimit që i është bërë në përputhje me përcaktimet e Urdhërit të MF nr. 4, datë 10.01.2020 “Për miratimin e disa shtesave dhe ndryshimeve në Manualin e Auditimit të Brendshëm, miratuar me urdhërin nr.100, datë 25.10.2016”.

- Me Vendimin nr. 07, datë 22.07.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar pasqyrat financiare të Shoqërisë Agro kredit SHA dhe raportin e audituesve ligjorë të pavarur për vitin 2020 dhe destinimin e fitimit, në tejkallim të afateve ligjore, cituar më sipër, që është brenda 30 Qershor për dorëzimin e tyre në organet drejtuese të Shoqërisë. Gjithashtu me këtë vendim është miratuar kalimi i humbjeve të vitit ushtrimor 2020 prej 172,352,907 lekë në humbje të mbartur.

- Me Vendimin nr. 08, datë 16.08.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar marrjen e masave në lidhje me procedurat e zhvilluara nga shoqëria Agro kredit SHA për ndërtimin e sistemit CORE BANKING; - Me Vendimin nr. 09, datë 26.08.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar një ndryshim në vendimin nr. 08, datë 16.08.2021 të këshillit mbikëqyrës “Për marrjen e masave në lidhje me procedurat e zhvilluara nga shoqëria Agro kredit SHA për ndërtimin e sistemit CORE BANKING”

- Me Vendimin Qarkullues nr. 10, datë 31.08.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar emërimin e z. E.Gj. në pozicionin e specialistit të parë në departamentin e auditit të brendshëm të Shoqërisë Agro kredit SHA; - Me Vendimin Qarkullues nr. 11, datë 05.10.2021, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar lirin nga detyra e anëtarit të komitetit të auditimit të Shoqërisë Agro kredit SHA znj. B.A..

- Paga e anëtarëve të KM bëhet bazuar në Nenin 24 të Statutit të Shoqërisë dhe nenit 6 dhe 7 të VKM nr 570, datë 03.10.2018 “Për Këshillat Mbikëqyrës të Shoqërive Aksionare Shtetërore”. Paga e anëtarëve të KM është mujore, masa e pagës është e përcaktuar në VKM nr 570, datë 03.10.2018. Sekretarja e KM, percjellë pranë Departamentit të Financës çdo urdhër emërimi dhe largimi i anëtarëve të KM. Pavarësisht kësaj Dep. Financës kërkon konfirmim çdo muaj para kryerjes së pagesës, nga Sekretarja e KM për anëtarësin dhe firmoset shkresa ku konfirmohen anëtarët.

Si përfundim,

- Këshilli Mbikëqyrës, gjatë periudhës 2019-2021, pavarësisht problematikave të shumta të Shoqërisë dhe pse treguesit e saj kanë ardhur duke u përkeqësuar nuk ka marrë në analizë rregullisht treguesit tremujorë të Shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit të KLSH, edhe pse ka

kaluar një periudhë shumë e gjatë nga paraqitja e tyre, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018.

- Nuk ka analizuar largimet e padrejta nga puna ku sipas të dhënave mbi shpenzimet gjyqësore në këtë periudhë rezultojnë në shumën totale 7,382,788 lekë, të cilat përbëjnë efekt financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë. Këto shpenzime janë kryer bazuar në vendime të Gjykatave për largime të padrejta të punonjësve nga vendi i punës, si rezultat i vendimmarrjeve të drejtimit të Shoqërisë, veprime jo në përputhje me ligjin nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës”, i ndryshuar, ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010, “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, neni 8 dhe 9.

- Nuk ka bërë një analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, pasi ky sistem nuk pasqyron gjendjen reale të ditëve me vonesë dhe në fund të çdo muaji nga strukturat e Shoqërisë kryhen rregullime në mënyrë manuale për klasifikimin e klientëve. Këto veprime paraqesin jo vetëm një risk në evidentimin dhe ndryshimin e të dhënave për vet gabimet njerëzore po rrezikon dhe dhënien e një sigurie mbi klasifikimin e klientëve dhe llogaritjen e zhvlerësimit sipas metodologjisë me të cilën operon kjo Shoqëri.

- Nuk ka përmbushur plotësisht kompetencat dhe detyrat e ngarkuara sipas përcaktimeve të nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, pasi nuk ka respektuar afatet për marrjen e vendimeve, nuk ka kontrolluar dhe mbikqyrë rregullisht zbatimin e politikave tregtare nga Administratori i Shoqërisë.

- Për periudhën e auditimit janë marrë 26 vendime qarkulluese, nga 52 vendime në total, në të cilat nuk pasqyrohet diskutimi i anëtarëve të bordit, argumentimi i çdo çështje në relacione shpjeguese edhe për ato çështje me rëndësi për veprimtarinë funksionale të Shoqërisë Agro Kredit SHA.

- Nga Agro Kredit nuk janë administruar dosjet me dokumentacion përkatës CV, etj., për anëtarët e Këshillit Mbikqyrës, për arsimimin, profesionin dhe përzgjedhjen e tyre, për të shqyrtuar përbërjen e tij, dhe numrin e pjesëmarrjes në këshilla, sipas kërkesave të Vendim Nr. 570, datë 3.10.2018 “Për këshillat mbikëqyrës të shoqërive aksionare shtetërore”, pika 3 dhe 4.

- Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të Shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, nga Këshilli Mbikëqyrës, konkretisht për vitin 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por është miratuar me Vendimin Qarkullues nr. 2, datë 08.04.2019, për vitin 2020 është miratuar në muajin Maj të vitit 2020 me Vendimin nr. 05, datë 22.05.2020, për vitin 2021 është miratuar në muajin Mars të vitit 2021 me Vendimin nr. 03, datë 16.03.2021, të Këshillit Mbikëqyrës, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonese, ndërkohë që duhet të miratoheshin në muajit dhjetor dhe janar të vitit pasardhës nga Aksionari, në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 570, datë 3.10.2018, si dhe Udhëzimin e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë (ish Ministrit të METE) nr. 394, datë 21.8.2014 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, i ndryshuar me udhëzimin nr. 15, datë 02.05.2018, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projektprogrameve të zhvillimit” pika 6 dhe Statutin e Shoqërisë.

c) Veprimtaria e Administratorit:

Për periudhën objekt auditimi në postin e Administratorit është emëruar z. E.B., nga data 01.02.2018 e në vazhdim.

- Nga auditimi konstatohet se, për periudhën objekt auditimi nga Administratori *nuk janë zbatuar kërkesat e ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, Kreu III, Nenet 19-24, për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë, megjithëse veprimtaria e Shoqërisë mbështetet në Statutin, Rregulloren e Brendshme, Kartën e Auditimit (Rregullore), Manualin e ndryshme, si: Manualin e Administrimit të Kredisë, Manualin e Amvisimit të Riskut, Manualin e Administrimit dhe Amvisimit të Financiar, Manualin e Burimeve Njerëzore, por këto akte të brendshme rregullative nuk janë të harmonizuara me kërkesat e ligjit për menaxhimin financiar dhe kontrollin.*

- Për periudhën e audituar Administratori në ushtrim të veprimtarisë së tij, sipas përcaktimeve të nenit 158 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe

nenit 27 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, ka nxjerrë urdhëra për struktura të ndryshme brenda Shoqërisë, gjithësej 125, si urdhëra për likuidimin e pagesave, për ngritjen e komisioneve, për dhënien e bonusit etj., por grupit të auditimit ju vunë në dispozicion 53 urdhëra për 2019 dhe 32 urdhëra për 2020 dhe 28 urdhëra për vitin 2021 nga 40 urdhëra të nxjerrë, ndërsa urdhërat e tjerë u janë bashkangjitur dokumentacionit nëpër departamente.

Urdhërat e nxjerra për vitin 2019 nuk ndjekin numrin kronologjik të tyre, që e bën të pamundur administrimin e tyre në kundërshtim me dispozitat ligjore për arkivat, konkretisht ligji nr.9154, datë 6.11.2003 “Për Arkivat” neni 23 dhe 24.

-Për periudhën e auditimit 01.01.2019-31.10.2021 nga Administratori nuk janë marrë në analizë tremujore dhe paraqitur raportet periodike në Këshillin Mbikqyrës, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë, kreditë jashtë bilancit nuk janë analizuar çdo 6 muaj dhe hartuar raporti përkatës për Këshillin Mbikqyrës, sikurse kërkohet dhe në manualin e amvisimit të Bankës së Shqipërisë dhe të vetë Shoqërisë, kjo për të parandaluar risqet për realizimin e objektivave të saj, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018 , neni 21, paragrafi i fundit.

-Administratori i Shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshillin Mbikqyrës, raportin mbi rezultatin financiar për vitet 2019 dhe 2020 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi janë paraqitur dhe miratuar në periudhën korrik-gusht, jo në përputhje me përcaktimet e nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, Ligjin Nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare” dhe ligjin nr. 8438, datë 28.12.1998, “Për tatimin mbi të ardhurat” i ndryshuar, neni 29- Deklarimi tatimore dhe llogaritja përfundimtare e detyrimit.

-Administratori i Shoqërisë nuk ka marrë masat e duhura për kryerjen e procedurave të inventarit që duhet të kryhet në fund të vitit për të gjitha aktivet që ka në dispozicion shoqëria. Veprime këto jo në përputhje të Ligjit nr. 25/2018, datë 10.05.2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, neni 15, Ligjin nr.10296, datë 08/07/2010, “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, neni 9 dhe 12, me Udhëzimin e Ministrit të Financave nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” i ndryshuar, kreu IV, pika 74.

-Administratori i Shoqërisë nuk ka paraqitur në Këshill Mbikqyrës, gjatë periudhës 2019-2021, raportet apo analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, jo në përputhje me përcaktimet e Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, neni 27.

Për problematikat e konstatuara mban përgjegjësi z. E.B. në cilësinë e Administratorit të Shoqërisë.

Titulli i Gjetjes: Këshilli Mbikqyrës ka shfaqur mangësi gjatë veprimtarisë së tij, duke mos analizuar periodikisht veprimtarinë e Shoqërisë, vendim-marrje jashtë afateve, vendime qarkulluese për çështje të rëndësishme të veprimtarisë së Shoqërisë, ndryshime të shpeshta në përbërjen e KM etj.

Situata: -Këshilli Mbikqyrës, gjatë periudhës 2019-31.10.2021, pamvarësisht problematikave të shumta të Shoqërisë dhe pse treguesit e saj kanë ardhur duke u përkeqësuar nuk ka marrë në analizë rregullisht treguesit tremujorë të Shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit të KLSH, edhe pse ka kaluar një periudhë shumë e gjatë nga paraqitja e tyre, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018.

- Nuk ka analizuar largimet e padrejta nga puna ku sipas të dhënave mbi shpenzimet gjyqësore në këtë periudhë rezultojnë në shumën totale 7,382,788 lekë, të cilat përbëjnë efekt financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë. Këto shpenzime janë kryer bazuar në vendime të Gjykatave për largime të padrejta të punonjësve nga vendi i punës, si rezultat i vendimmarrjeve të drejtimit të Shoqërisë, veprime jo në përputhje me ligjin nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës”, i ndryshuar, ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010, “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, neni 8 dhe 9.

- Nuk ka bërë një analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, pasi ky sistem nuk pasqyron gjendjen reale të ditëve me vonesë dhe në fund të çdo muaji nga strukturat e Shoqërisë kryhen rregullime në mënyrë manuale për klasifikimin e klientëve. Këto veprime paraqesin jo vetëm një risk në evidentimin dhe ndryshimin e të dhënave për vet gabimet njerëzore po rrezikon dhe dhënien e një sigurie mbi klasifikimin e klientëve dhe llogaritjen e zhvlerësimit sipas metodologjisë me të cilën operon kjo Shoqëri.

- Nuk ka përmbushur plotësisht kompetencat dhe detyrat e ngarkuara sipas përcaktimeve të nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, pasi nuk ka respektuar afatet për marrjen e vendimeve, nuk ka kontrolluar dhe mbikëqyrë rregullisht zbatimin e politikave tregtare nga Administratori i Shoqërisë.

- Për periudhën e auditimit janë marrë 26 vendime qarkulluese, nga 52 vendime në total, në të cilat nuk pasqyrohet diskutimi i anëtarëve të bordit, argumentimi i çdo çështje në relacione shpjeguese edhe për ato çështje me rëndësi për veprimtarinë funksionale të Shoqërisë Agrokredit SHA.

- Nga Agrokredit nuk janë administruar dosjet me dokumentacion përkatës CV, etj., për anëtarët e Këshillit Mbikëqyrës, për arsimimin, profesionin dhe përzgjedhjen e tyre, për të shqyrtuar përbërjen e tij, dhe numrin e pjesëmarrjes në këshilla, sipas kërkesave të Vendim Nr. 570, datë 3.10.2018 “Për këshillat mbikëqyrës të shoqërive aksionare shtetërore”, pika 3 dhe 4.

-Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të Shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, nga Këshilli Mbikëqyrës, konkretisht për vitin 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por është miratuar me Vendimin Qarkullues nr. 2, datë 08.04.2019, për vitin 2020 është miratuar në muajin Maj të vitit 2020 me Vendimin nr. 05, datë 22.05.2020, për vitin 2021 është është miratuar në muajin Mars të vitit 2021 me Vendimin nr. 03, datë 16.03.2021, të Këshillit Mbikëqyrës, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonese, ndërkohë që duhet të miratoheshin në muajit dhjetor dhe janar të vitit pasardhës nga Aksionari, në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 570, datë 3.10.2018, si dhe Udhëzimin e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë (ish Ministrit të METE) nr. 394, datë 21.8.2014 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, i ndryshuar me udhëzimin nr. 15, datë 02.05.2018, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projektprogrameve të zhvillimit” pika 6 dhe Statutin e Shoqërisë.

Kriteri: - Statuti i miratuar me Vendimin e Aksionarit nr. 114, datë 19.09.2018, nenit 21- Kompetencat e këshillit mbikëqyrës.

- Ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, neni 154.

Ndikimi/Efekti: Në drejtimin dhe menaxhimin e Shoqërisë, përkeqësimin e treguesve financiarë të Shoqërisë.

Shkaku: Moszbatim korrekt i kërkesave ligjore, neglizhencë individuale e anëtarëve të këshillit mbikëqyrës.

Rëndësia: E lartë.

Rekomandime: - Këshilli Mbikëqyrës të marrë masa të menjëhershme për të analizuar rregullisht në vijimësi treguesit e Shoqërisë mbi baza tremujore dhe vjetore, referuar dhe treguesve financiarë të Shoqërisë, të miratojë në afat programet ekonomike, të analizojë largimet nga puna, me vlerë të shpenzimeve gjyqësore në shumën totale 7,382,788 lekë, duke nxjerrë përgjegjësit konkrete

dhe shmangien në të ardhmen të efekteve financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë, të marrë në analizë raportet e KLSH dhe të dalë me vendimmarrjen përkatëse, pasi janë konstatuar një sërë problematikash dhe shkelje që kanë ndikuar në përgjithësi në treguesit e Shoqërisë dhe në veçanti të situatës financiare, të shmangë marrjen e vendime qarkulluese për çështje të rëndësishme.

- Këshilli Mbikëqyrës të marrë masa të bëjë analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, duke dalë në masa konkrete për përmirësimin e sistemit dhe eliminimin e risqeve në të ardhmen.

Titulli i Gjetjes: Mbi veprimtarinë e Administratorit.

Situata:

Nga auditimi konstatohet se nga Administratorët nuk janë zbatuar kërkesat e ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimit financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, për implementimin një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë, pamvarësisht se shoqëria ka të miratuar Statutin e saj, Rregullore të Brendshme dhe Manuale specifike mbi veprimtarinë.

-Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të Shoqërisë janë përgatitur e dërguar për miratim me vonesë, në Këshilli Mbikëqyrës, konkretisht për vitin 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por është miratuar me Vendimin Qarkullues nr. 2, datë 08.04.2019, për vitin 2020 është miratuar në muajin Maj të vitit 2020 me Vendimin nr. 05, datë 22.05.2020, për vitin 2021 është miratuar në muajin Mars të vitit 2021 me Vendimin nr. 03, datë 16.03.2021, të Këshillit Mbikëqyrës, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonesa, ndërkohë që duhet të miratoheshin në muajit dhjetor dhe janar të vitit pasardhës nga Aksionari, në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 570, datë 3.10.2018, si dhe Udhëzimin e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë (ish Ministrit të METE) nr. 394, datë 21.8.2014 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, i ndryshuar me udhëzimin nr. 15, datë 02.05.2018, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projektprogrameve të zhvillimit” pika 6 dhe Statutin e Shoqërisë.

- Për periudhën e auditimit 01.01.2019-31.10.2021 nga Administratori nuk janë marrë në analizë tremujore dhe paraqitur raportet periodike në Këshillin Mbikëqyrës, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë, kreditë jasht bilancit nuk janë analizuar çdo 6 muaj dhe hartuar raporti përkatës për Këshillin Mbikëqyrës, sikurse kërkohet dhe në manualin e amvisimit të Bankës së Shqipërisë dhe të vetë Shoqërisë, kjo për të parandaluar risqet për realizimin e objektivave të saj, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018 , nenit 21, paragrafi i fundit.

-Administratori i Shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshillin Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar për vitet 2019 dhe 2020 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi janë paraqitur dhe miratuar në periudhën korrik-gusht, jo në përputhje me përcaktimet e nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, Ligjin Nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare” dhe ligjin nr. 8438, datë 28.12.1998, “Për tatimin mbi të ardhurat” i ndryshuar, neni 29- Deklarimi tatimore dhe llogaritja përfundimtare e detyrimit.

Kriteri:

- Ligji nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimit financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, Neni 8.

- Ligji nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i

ndryshuar, neni 154.

- Ligji Nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”

- Ligji nr. 8438, datë 28.12.1998, “Për tatimin mbi të ardhurat” i ndryshuar, neni 29

- Udhëzimin e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë (ish Ministrit të METE) nr. 394, datë 21.8.2014 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, i ndryshuar me udhëzimin nr. 15, datë 02.05.2018, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projektprogrameve të zhvillimit” pika 6.

- Statuti i Shoqërisë i miratuar me Vendimin e Aksionarit nr. 114, datë 19.09.2018, Neni 25.

Ndikimi/Efekti: Në drejtimin dhe menaxhimin e Shoqërisë, referuar dhe treguesve financiarë të Shoqërisë.

Shkaku: Moszbatim korrekt i kërkesave ligjore.

Rëndësia: I lartë

Rekomandime: -Administratori të marrë masa të menjëhershme për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë, kërkesë e ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, të përgatisë e paraqesë në kohë programet ekonomike të Shoqërisë për miratim si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Aksionari, raportin mbi rezultatin financiar të vitit, si dhe raportin e ekspertëve ligjorë, konform kërkesave të Statutit të Shoqërisë, miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018, nenet 27 dhe 29, të kryejë analizimin e kredive jashtë bilancit, dhe të paraqesë në Këshillin Mbikëqyrës raportet periodike, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë.

2.4. Përputhshmëria e aktivitetit të kredishënies, krijimi dhe përdorimi i të ardhurave; Mbi statusin e portofolit të kredive sipas llojit. Mbi saktësinë e hartimit dhe implementimit të provigjioneve.

Për auditimin e kësaj çështjeje u shqyrtua dokumentacioni si më poshtë:

- Dosjet fizike persa i përket 88 kredive të disbursuara përgjatë periudhës objekt auditimi;
- Kredencialet në sistemin ASPEKT;

- Vendime të komitetit të zotërimeve dhe detyrimeve, vendime të këshillit mbikqyrës, vendime të aksionarit, urdhra të brendshëm etj;
- Pasqyrat financiare;
- Çdo dokumentacion i cilësuar i nevojshëm për përgatitjen e auditimit të kësaj çështjeje.

Nga shqyrtimi i dokumentacionit të sipërcituar konstatohet:

- Përputhshmëria e aktivitetit kredidhënës:

- Referuar përputhshmërisë së aktivitetit kredidhënës me kuadrin rregullator përkatës përgjatë periudhës objekt auditimi u audituan 88 dosje të kredive me vlerë miratimi 93,270,000 lekë, ose 12.3% e vlerës gjithsej të kredive të miratuara të kësaj periudhe. Dosjet e kredive të përzgjedhura për auditim janë 16 në vitin 2019 me vlerë 17,850,000 lekë, 34 në vitin 2020 me vlerë 28,550,000 lekë, 38 deri në muajin tetor të vitit 2021 me vlerë 36,870,000 lekë. Përzgjedhja e dosjeve të audituara është realizuar me bazë risku duke u fokusuar në: vlerë aprovimi të kredisë, performimin e kredisë dhe sasinë e kredive të aprovuara për produkt, në mënyrë që dosjet e audituara të jenë sa më përfaqësuese të popullatës së portofolit.

Nga auditimi i dosjeve të përzgjedhura të kredive të miratuara sipas aneksit nr. 2, në mënyrë të përmbledhur rezultojnë problematikat e mëposhtme:

- Mungon deklarata për marrjen në dorëzim të mallrave në 2 raste.
- Vlerësimi i kolateralit nuk është bërë në 2 raste, si dhe në 10 raste mungon fotoja e kolateralit;
- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë në 14 raste.
- Deklarimi i të ardhurave është jo i besueshëm, pa dokumenta justifikues në 5 raste.
- Mungon Raporti nga ana e Bankës së Shqipërisë për sasinë e përket regjistrimit të kredive në 2 raste.
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit në 24 raste.
- Nuk është pjesë e dosjes veprimtaria e ekonomike e shoqëruar me dokumenta justifikues e klientit nga e cila sigurohet mundësia për likuidimin e kredisë në 18 raste.
- Sigurimi i kolateralit (pasuri e patundshme) nuk është realizuar ose është realizuar për një periudhë më të shkurtër se kohëzgjatja e kredisë në 8 raste.
- Sigurimi i jetës së huamarrësit nuk është realizuar ose është realizuar për një periudhë më të shkurtër se kohëzgjatja e kredisë në 3 raste.
- Fitimi neto i Shoqërisë në të cilën klienti është administrator dhe ortak është i pamjaftueshëm për shlyerjen e kësteve të kredisë. Gjithashtu rroga e klientit është e pamjaftueshme për shlyerjen e kësteve të kredise në 1 rast.
- Analizat financiare janë të pambështetura në dokumente justifikuese në 4 raste.
- Plani i biznesit jo i plotë sipas kërkesave dhe specifikave të Manualit të Kredive. Gjithashtu plani i biznesit është fiktiv dhe i pa bazuar në fakte reale, studime tregu në 3 raste.
- Nuk është pjesë e dosjes opinion i departamentit të menaxhimit të riskut në 1 rast.
- Nuk ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto në 8 raste.
- Objekti i financimit në marrëveshjen e financimit është i ndryshëm nga vendimi i komitetit të huas së degës Berat nr 08.01.2020 në 1 rast.
- Nuk është pjesë e dosjes procesverbali inventarizimit të pasurisë objekt garancie në 4 raste.
- Raporti i vlerësimit të kolateralit është i pafirmosur nga eksperti i licensuar dhe rrjedhimisht raporti kredi: kolateral nuk mund të analizohet në 1 rast.
- Mungon firma e një anëtarit në miratimin e huasë nga ana e departamentit të kredisë & menaxhimit të portofolit të agrokredit në 12 raste.
- Kolaterali i lënë në garanci është në pronësi jo të huamarrësit (“Vëllezërit Tuci Oil”) por në pronësi të administratorit të kompanisë “Vëllezërit Tuci Oil”. Si i tillë hipotekues duhet të ishte administratori në cilësinë e pronarit si individ dhe jo në cilësinë e administratorit të subjektit.
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime të papaguara në 3 raste.
- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe jo e plotë në 1 rast.

- Subjekti rrezulton me aktivitet të pezulluar përgjatë vitit 2019, fakt i cili e identifikon si subjekt me rrisht të lartë në 1 rast.
- Të ardhurat referuar pasqyrave financiare të vitit 2019,2018 dhe 2017 janë të pamjaftueshme për të paguar këstet e kredisë në 2 raste.
- Nuk është realizuar Cash flow në 5 raste.
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT në 18 raste.
- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni i disbursimit në kundërshtim me pikën 2 gërma k të nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare” në 7 raste.
- Shpenzimet e deklaruara janë jo reale në 2 raste.
- Referuar regjistrat të kredive nga ana e Bankës së Shqipërisë, klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku në disa raste rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë në 7 raste.
- Nuk ka leje nga bashkie për rikostruksion kur objekti I huamarrjes është rikostruksioni në 7 raste.
- Huamarrësi rrezulton me aktivitet të pezulluar në 2 raste.
- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia në 8 raste.
- Nuk prezantohet qëllimi/arsyeja e marrjes së kredisë në 2 raste.

Mangësitë e konstatuara më sipër, si rezultat i moszbatimit të Manualit të Administrimit të Kredisë dhe të Politikave të Kredisë dhe Rrezikut në momentin e disbursimit kanë çuar, në shumë raste, në kategorizimin e kredive në klasa të ndryshme e deri në klasën 5 “Të humbura”, konkretisht: ka rezultuar se 14.67% e kredive në numër dhe 14.56% në vlerë, të disbursuara në vitin 2019; 6.98% e kredive në numër dhe 5.42% në vlerë, të disbursuara në vitin 2020 dhe 2.2% e kredive në numër dhe 2.11% në vlerë përse i përket periudhës janar-tetor 2021, janë klasifikuar si kredi me probleme më 31.10.2021.

Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me përcaktimet bëra në:

Politikat e Kreditit dhe Rrezikut, përkatësisht:

Pika 2.4 Delegimi i autoritetit për dhënien e kredisë; Pika 2.4.1 Limitet e kredisë do të jenë sipas kategorizimit të degëve; Pika 2.6 Garancitë kryesore dhe kolaterale; Pika 2.6.4 Për Pasuritë e Paluajtshme, raporti i mbulimit të huasë me kolaterale do të jetë jo më pak se 1:1.5; Pika 2.6.4. pika b Pajisje dhe Orendi shtëpiake; Pika 2.7 Vlerësimet e Kolateraleve; Pika 2.7.1. pika a.; Pika 2.8 Sigurimi i Kredisë; Pika 2.8.2 dhe Pika 2.8.4; Pika 2.10 Dokumentimi; Pika 2.10.1 dhe Pika 2.10.2.

Manuali i Administrimit të Kredive, përkatësisht:

Pika 9.1 Dokumentet Uniforme/Standarde të FAFDC në Miratimin e Kredisë; Pika 9.2 Miratimi Uniform i Kredisë në FAF; Pika 9.3.1 Analiza e Pasqyrave Financiare të SME dhe Korporatave. Pika 9.3.2 Analiza Horizontale; Pika 9.3.3 Analiza Vertikale; Pika 9.3.4 Analiza e Rrjedhës së Parasë.

Pika 2 gërma “k” e nenit 6 të vendimin nr. 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”.

Karta e Produkteve, përkatësisht:

Pika 2.3 Subjektet dhe fushat që do të kreditohen; Pika 2.4 Delegimi i autoritetit për dhënien e kredisë; Pika 2.4.1 Limitet e kredisë do të jenë sipas kategorizimit të degëve; Pika 2.6 Garancitë kryesore dhe kolaterale; Pika 2.6.4 Për Pasuritë e Paluajtshme, raporti i mbulimit të huasë me kolaterale do të jetë jo më pak se 1:1.5; Pika 2.7 Vlerësimet e Kolateraleve; Pika 2.7.1. pika a.; Pika 2.8 Sigurimi i Kredisë; Pika 2.10 Dokumentimi; Pika 2.10.1 dhe Pika 2.10.2.

Manuali operacional i kredidhënies, përkatësisht:

Pika 2.5 Kriteret e Huadhënies; Pika 2.6.3 Investigimi i Kredisë; Pika 2.6.4 Analiza e Kredisë; Pika 2.6.5 Procedurat e mbulimit me kolateral;2.6.6 Kriteret e vlerësimit të kolateralit;2.6.7 Procesi i miratimit të Kredisë.

Pika 2 gërma “k” e nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare.

Për veprimet në mos përmbushje të kërkesave të mësipërme ngarkohen me përgjegjësi miratuesit e kredive sipas përkatësisë së tyre:

E.B. në cilësinë e administratorit të Agrokredit SHA, I.K., G.Z., A.R., G.S. në cilësinë e anëtarëve të komitetit të kreditit dhe rrezikut, A.K. ish kryetar i komitetit të kredisë&menaxhimit të portofolit, V.D., B.G., Sh.Gj., B.N., O.Z., anëtarë i komitetit të kredisë&menaxhimit të portofolit, A.B. përgjegjës kredie i degës Pogradec, B.N. oficer kredie dega Librazhd, E.S. Kryetar i Komitetit të huasë së degës Berat, A.H. oficer kredie dega Fier, G.N. oficer kredie dega Berat, Z.M. oficer kredie dega Vlorë, A.P. oficer kredie dega Lezhë, E.M. oficer kredie dega Tropojë, Gj.Gj. oficer kredie dega Mirditë, S.L. oficer kredie dega Pukë, V.Sh. oficer kredie dega Kavajë, D.K. agjente kredie dega Sauk, K.G. agjente kredie dega Gjirokastrë, F.B. agjent kredie dega Lezhë, E.M. agjent kredie dega Berat.

- Krijimi dhe përdorimi i të ardhurave:

Me anë të vendimit nr 25 të datës 18.04.2019 është miratuar programi i zhvillimit ekonomik për vitin 2019 nga ana e asamblesë së aksionarit. Treguesit kryesor të programit ekonomik të vitit 2019 janë: Të ardhurat gjithsej në vlerën 297,235,687 lekë, Shpenzimet në vlerën 293,644,773 lekë, fitimi para tatimit në vlerën 3,590,914 lekë.

- Nga auditimi konstatohet se programi ekonomik i Shoqërisë për vitin 2019 është ndryshuar me vendimin nr 16 të datës 30.12.2019 nga ana e këshillit mbikqyrës. Kryesisht zërat që ndryshohen janë: shpenzime për provigjione, shpenzime të tjera dhe gjithashtu krijohet zëri i shpenzime konsulence studim tregu. Referuar pikës “6” të kreut III të udhëzimit nr. 15, datë 2.5.2018 të ministrit të financave dhe ekonomisë “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror” parashikohet që “Për raste të veçanta, kur propozohen ndryshime në programin e miratuar nga ministria përgjegjëse për ekonominë ndiqet e njëjta procedurë për miratimin e ndryshimit në programin e zhvillimit, si në rastin e miratimit të programit fillestar të Shoqërisë. Nëse ndryshimet në programin ekonomik të zhvillimit, konsistojnë brenda zërave të miratuar nga ministria përgjegjëse për ekonominë, miratimi i këtij ndryshimi bëhet vetëm me vendim të Këshillit Mbikqyrës.”

Në vendimin e mësipërm referuar ndryshimeve në programin ekonomik procedura e ndjekur për ndryshimet e zërave të programit duhej t’i referohej të njëjtës procedurë si në miratimin fillestar të programit dhe jo siç është realizuar vetëm me vendimin e këshillit mbikqyrës, kjo pasi ndryshimet prekin zëra jashtë programit të miratuar siç është zëri konsulencë studim tregu.

- Nga auditimi konstatohet se ndryshimi i programit ekonomik në ditën e parafundit të vitit është një ndryshim “post factum”, i cili realizohet pas momentit të realizimit shpenzimeve të paparashikuara në programin ekonomik fillestar.

Tabela nr. 3 Plan Fakti i të ardhurave dhe shpenzimeve

Emërtimi	Plan 2019	Ndryshime 2019	Fakt 2019
Të ardhura totale	297,235,688	357,683,277	369,529,416
Shpenzime totale	293,644,774	342,454,343	315,318,507
Diferenca kurs këmbimi			- 4,310,368
Rezultati ekonomik	3,590,914	15,228,933	49,900,540

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

-Referuar vitit 2019 përsa i përket të ardhurave faktike me më shumë impakt, krahasuar me programin ekonomik të vitit 2019 konstatohet se zëri Interesa nga portofoli i kredisë ka një realizim prej 54% nga parashikimi, ndërsa zëri të ardhura nga kreditë write off ka pasur një realizim prej 570 %. Ndërsa përsa i përket shpenzimeve faktike me më shumë ndikim, nga auditimi konstatohet se zëri Shpenzime provigjion aktive të tjera ka qënë në vlerën 37,864,988 lekë ndërkohë që në programin ekonomik nuk ka qënë i parashikuar.

Tabela nr. 4 Plan Fakti i të ardhurave dhe shpenzimeve

Te ardhurat	Plan 2019	Ndryshime 2019	Fakt 2019
Interesa nga portofoli i kredise	156,690,908	82,355,677	84,808,590

Interesa nga vendosja e fondeve te lira si depozita	20,000,000	21,757,143	23,868,933
Nga aplikimet për kredi	6,404,780	691,951	718,601
Nga kredite write off	35,140,000	214,336,686	202,706,356
Te ardhura te tjera/Grant	-	1,705,000	1,652,207
Te ardhura nga penalitete/kamatevonesa	12,000,000	7,019,104	7,644,119
Te tjera (sigurim kredie, komision regjistrimi, etj.)	4,500,000	618,026	1,346,119
Rimarrja e zhvleresim AMSH	62,500,000	29,199,690	46,784,491
Totali	297,235,688	357,683,277	369,529,416

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Tabela nr. 5 Plan Fakti i detajuar i të shpenzimeve

Shpenzimet	Plan 2019	Ndryshime 2019	Fakt 2019
Interesa per huatë nga Bankat	26,990,000	26,990,000	23,644,104
Amortizimi i aseteve	15,760,715	9,546,587	9,383,718
Shpenzime per provigjione nga kredite	15,855,034	50,000,000	36,783,091
Shpenzime per arketime te pambledhshme AMSH	4,307,627	15,000,000	15,290,099
Shpenzime per provigjion AMSH	-	-	-
Shpenzime provigjion aktive të tjera	-	35,343,500	37,864,988
Paga, sigurime shoqerore e shendetesore	149,042,029	121,651,232	120,165,074
Shpenzime per qira të zyrave	22,326,000	22,326,000	21,192,216
Shpenzime administrative	59,363,368	61,597,024	50,995,218
Totali	293,644,774	342,454,343	315,318,507

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Nga auditimi konstatohet se përse i përket mos realizimit të të ardhurave nga zëri interës nga portofoli i kredisë dhe nga aplikimet për kredi faktor kryesor ka qënë Karta e produkteve e cila nuk i përshtatej nevojave të tregut(më pas e ndryshuar përgjatë vitit 2020). Ndërkohë përse i përket mosrealizimit të zërit rimarrja e zhvlerësimit AMSH faktor kryesor ka qënë vështirësia e Agrokredit në realizimin e lirim dorëzimit të pronave me përmbaruesit.

Me anë të shkresës nr 9774/1 të datës 22.06.2020 është miratuar programi i zhvillimit ekonomik për vitin 2020 nga ana e asamblesë së aksionarit. Treguesit kryesor të programit ekonomik të vitit 2020 janë: Të ardhurat gjithsej në vlerën 360,390,000 lekë, Shpenzimet në vlerën 359,131,201 lekë, fitimi para tatimit në vlerën 1,258,799 lekë.

Tabela nr. 6 Plan Fakti i të ardhurave dhe shpenzimeve

	Plan 2020	Fakt 2020
Të ardhura totale	360,390,000	145,581,315
Shpenzime totale	359,131,201	312,208,068
Diferenca kurs këmbimi		-5,726,157
Rezultati ekonomik	1,258,799	-172,352,910

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Referuar vitit 2020 përse i përket të ardhurave faktike me më shumë impakt, krahasuar me programin ekonomik të vitit 2020 konstatohet se zëri Interesa nga portofoli i kredisë ka një realizim prej 87% nga parashikimi, ndërsa zëri të ardhura nga kredite write off ka pasur një realizim prej 19 %.

Ndërsa përse i përket shpenzimeve faktike me më shumë ndikim, nga auditimi konstatohet se zëri Shpenzime per arketime te pambledhshme AMSH ka qënë në vlerën 13,405,774 lekë ndërkohë që në programin ekonomik nuk ka qënë i parashikuar.

Tabela nr. 7 Plan Fakti i detajuar i të ardhurave

Te ardhurat	Plan 2020	Ndryshime 2020	Fakt 2020
Interesa nga portofoli i kredise	125,000,000		73,983,772
Interesa nga vendosja e fondeve te lira si depozita	20,000,000		21,474,560
Nga aplikimet për kredi	2,390,000		2,545,920
Nga kredite write off	200,000,000		39,261,616

Te ardhura te tjera/Grant	-	6,778,474
Te ardhura nga penalitete/kamatevonesa	10,000,000	1,024,973
Te tjera (sigurim kredie, komision regjistrimi, etj.)	3,000,000	512,000
Totali	360,390,000	145,581,315

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Tabela nr. 8 Plan Fakti i detajuar i të shpenzimeve

Shpenzimet	Plan 2020	Fakt 2020
Interesa per huatë nga Bankat	23,000,000	20,300,414
Amortizimi i aseteve	13,000,000	8,923,441
Shpenzime per provigjione nga kredite	29,230,237	36,134,758
Shpenzime per arketime te pambledhshme AMSH	-	13,405,774
Shpenzime per provigjion AMSH	40,888,349	38,048,770
Shpenzime provigjion aktive të tjera	30,000,000	22,263,047
Paga, sigurime shoqerore e shendetsore	130,000,000	115,657,997
Shpenzime per qira të zyrave	13,886,016	15,052,362
Shpenzime administrative	79,126,599	42,421,505
Totali	359,131,201	312,208,068

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Nga auditimi konstatohet se përsa i përket mos realizimit të të ardhurave nga zëri interese nga portofoli i kredisë dhe nga aplikimet për kredi faktor kryesor ka qënë pandemia dhe gjithashtu shtyrja e kësteve të kredive për 3 muaj(Mars,Prill,Maj).

Me anë të shkresës nr 5073/1 të datës 12.04.2021 është miratuar programi i zhvillimit ekonomik për vitin 2021 nga ana e asamblesë së aksionarit. Treguesit kryesor të programit ekonomik të vitit 2021 janë: Të ardhurat gjithsej në vlerën 379,212,000 lekë, Shpenzimet në vlerën 376,341,103 lekë, fitimi para tatimit në vlerën 2,870,897 lekë.

Tabela nr. 9 Plan Fakti i të ardhurave dhe shpenzimeve

	Plan 2021-Tetor	Fakt 2021-Tetor
Të ardhura totale	316,010,000	146,485,447
Shpenzime totale	299,358,305	225,068,259
Diferenca kurs këmbimi		2,566,648
Rezultati ekonomik	16,651,695	-76,016,164

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

-Referuar vitit 2021 përsa i përket të ardhurave faktike me më shumë impakt, duke i krahasuar me programin ekonomik të vitit 2021 konstatohet se zëri Interesa nga portofoli i kredisë ka një realizim prej 66,6% nga parashikimi, ndërsa zëri të ardhura nga kredite write off ka pasur një realizim prej 29 %.

Ndërsa përsa i përket shpenzimeve faktike me më shumë ndikimi, nga auditimi konstatohet se zëri Shpenzime per arketime te pambledhshme AMSH është realizuar me një tejkalim prej 22%, ndërsa zëri Shpenzime per provigjione nga kredite është në vlerën 7,867,110 lekë ndërkohë që në programin ekonomik ka qënë i parashikuar me vlerë negative.

Tabela nr. 10 Plan Fakti i detajuar i të ardhurave

Te ardhurat	Plan 2021-Tetor	Ndryshime 2021-Tetor	Fakt 2021-Tetor
Interesa nga portofoli i kredise	117,500,000		78,294,694
Interesa nga vendosja e fondeve te lira si depozita	12,500,000		12,963,510
Nga aplikimet për kredi	13,510,000		6,122,016
Nga kredite write off	135,000,000		40,323,068
Te ardhura te tjera/Grant	-		1,077,000

Te ardhura nga penalitete/kamatevonesa	8,333,333		6,930,511
Te tjera (sigurim kredie, komision regjistrimi, etj.)	4,166,667		774,648
Rrimarrja e zhvleresim AMSH	25,000,000		-
Totali	316,010,000		146,485,447

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Tabela nr. 11 Plan Fakti i detajuar i të shpenzimeve

Shpenzimet	Plan 10/2021	Ndryshime 10/2021	Fakt 10/2021
Interesa per huatë nga Bankat	15,000,000		13,663,855
Amortizimi i aseteve	33,308,333		8,555,088
Shpenzime per provigjione nga kredite	-851,661		7,867,110
Shpenzime per arketime te pambledhshme AMSH	1,000,000		287,258
Shpenzime per provigjion AMSH	33,333,333		40,873,760
Shpenzime provigjion aktive të tjera	833,333		-
Paga, sigurime shoqerore e shendetsores	138,581,250		103,963,876
Shpenzime per qira të zyrave	13,375,000		12,350,474
Shpenzime administrative	64,778,720		37,506,838
Totali	299,358,305		225,068,259

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

- Referuar shpjegimit të Agrokredit SHA përsa i përket diferencave midis planit dhe faktit në të ardhura dhe shpenzime paraqiten si arsye kryesore: I)Ndikimi i drejtëpërdrejtë i pandemisë në situatën e bizneseve dhe në turrjen e kredidhënies. II)Procesi i shtyrjes së 3 kesteve (mars-prill-maj 2020) si pasojë e vendimit qarkullues nr 14 të datës 12.02.2020 të Bankës së Shqipërisë “Për një ndryshim në rregulloren për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”. III)Miratimi me vonesë i kartës së produkteve (propozuar Qershor 2019 dhe miratuar, Gusht,2020) dhe IV) Përsa i përket mosrealizimit të zërit Rimarrja e zhvlerësimit AMSH përse i përket plan faktit vjen si shkak i mosfinalizimit të procesit të lirim dorezimit për shkak të rrethanave të krijuara (si për shembull rezistenca e debitorit për t’u larguar nga prona).

- Nga auditimi konstatohet se për periudhën objekt auditimi ,

-shoqëria harton plane optimiste në të ardhura, të cilat nuk janë realizuar në mbyllje të vitit ushtrimor. Ndërsa përse i përket shpenzimeve, konstatohen shpenzime të kryera të paparishikuara në programin ekonomik dhe gjithashtu shpenzime të kryera me tejkalim të parashikimeve.

- Referuar Udhëzimit Nr. 15, datë 2.5.2018 të ministrit të financave dhe ekonomisë “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror” parashikohet: I. Procesi i hartimit të programeve të zhvillimit ekonomik. II.Procedura e miratimit të programeve. III.Afatet e hartimit ,shqyrtimit dhe miratimit të programeve të zhvillimit.

Nga sa më sipër bazuar në dokumentacionin e vënë në dispozicion në lidhje me këtë pikë, nga auditimi konstatohet se, projekt programet, programet ekonomike të Shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, si nga Drejtimi i Shoqërisë dhe strukturat përgjegjëse, nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Aksionari

Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me përcaktimet ligjore e nënligjore të bëra në:

- Pikën 2,3,5,dhe 6 të kreut III të Udhëzimit Nr. 15, datë 2.5.2018 të ministrit të financave dhe ekonomisë “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror.

Për veprimet në mos përmbushje të kërkesave të mësipërme si dhe për çështje të planifikimit të gabuar,ndryshimeve në fund të vitit,mosrealizimit të të ardhurave dhe tejkalimit të shpenzimeve ngarkohen me përgjegjësi:

Z. E.B. me detyrën e administratorit.

- Mbi statusin e portofolit të kredive sipas llojit:

Veprimtaria kredituese e Shoqërisë për periudhën objekt auditimi mbështetet në “Politikat e Kreditit

dhe të Rrezikut të FAF SHA për vitin 2016”, të miratuara nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë (Aksionieri) me vendimin nr. 30, datë 24.12.2015, dhe në “Manualin e administrimit të kredisë” të cilat kanë qënë në fuqi deri në muajin shtator të vitit 2020, ku janë ndryshuar me vendimin nr 16 të datës 22.07.2020 të këshillit mbikqyrës “Për miratimin e manualit operacional të kredi dhënies të Shoqërisë Agrokredit” dhe “Për miratimin e kartës së produkteve të Shoqërisë Agrokredit SHA” dhe më pas miratuar me vendimin e asamblesë së aksionarëve nr.99 dhe nr.100 të datës 13.08.2020. Këto politika përcaktojnë kushtet dhe kriteret e aprovimit të kredisë për individët apo subjektet e interesuar për huamarrje pranë “Agrokredit” SHA.

- Konstatohet se, në periudhën objekt auditimi, referuar shqyrtimit të kredive të aprovuara, konstatohet se shoqëria i është larguar misionit të saj të parashikuar në statut në 35 raste. Referuar misionit të saj, sipas nenit 4 të statutit, “Agrokredit duhet të sigurojë mbështetje sipërmarrjeve, familjeve në zonat rurale suburbane dhe turistike me qëllim rritjen e shpejt të të ardhurave dhe mirëqënies së tyre”. Nga auditimi konstatohet se në 19 raste zona ku huamarrësi zhvillon aktivitetin nuk i përket zonave të identifikuar në misionin e Shoqërisë dhe në 16 raste huamarrësi ka pasur qëllim investimi i cili nuk mundëson rritjen e të ardhurave dhe mirëqënies, siç janë blerje orendish shtëpiake, rinovim shtëpi dhe rikonstrukcion banesë.

Për periudhën objekt auditimi, bazuar në “Politikat e Kreditit dhe të Rrezikut të FAF SHA për vitin 2016” dhe bazuar në manualin operacional të kredi dhënies, janë miratuar gjithsej 2 115 kredi, në shumën 763,188,421 lekë, nga të cilat 1 268 kredi në klasën individuale me vlerë 302,867,000 lekë dhe 847 kredi në klasën SME me vlerë 460,321,421 lekë.

Për periudhën objekt auditimi Agrokredit SHA ka pasur në total 33 produkte kredie në portofol të ndara në dy periudha: 10 produkte kredie të miratuara me vendimin nr. 30 të datës 24.12.2015 të cilat kanë qënë në fuqi deri në muajin shtator të vitit 2020 dhe 23 produkte kredie të miratuara me vendimin nr.15 të datës 22.07.2020 të këshillit mbikqyrës të Shoqërisë Agrokredit SHA.

Referuar pikës 2 të nenit 13 të rregullores “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” të miratuar me vendimin nr 2 të datës 17.01.2013 të Këshillit Mbikqyrës të Bankës së Shqipërisë subjektet financiare jobanka duhet të miratojnë dokumenta të strategjive të kreditimit sipas periudhave, në lidhje me zgjerimin e portofolit të kredisë dhe politikave të normave të interesit. Nga auditimi konstatohet se dispozita e sipërcituar nuk është zbatuar pasi, me anë të vendimit nr 15 të datës 22.07.2020 ku janë prezantuar produktet e reja, nuk është realizuar asnjë analizë përsa i përket nevojave të tregut, normave të interesit për produktet e prezantuara.

Në periudhën objekt auditimi, për vitin 2019 janë miratuar gjithsej 627 kredi në shumën 204,830,000 lekë, në vitin 2020 janë miratuar gjithsej 673 kredi në shumën 233,286,000 dhe deri në fund të muajit Tetor janë miratuar gjithsej 815 kredi në shumën 325,072,421 lekë.

Tabela nr. 12 Kreditë e miratuara përgjatë periudhës objekt auditimi

Në lekë

Disbursimet	Viti 2019		Viti 2020		01.01-2021.10.2021		2019-31.10.2021	
Emri i Produktit	Vlera	Numër	Vlera	Numër	Vlera	Numër	Vlera	Numër
IND Konvencionale (17.5)	200,000	1	0	0	0	0	200,000	1
IND Konvencionale (18%)	0	0	200,000	1	0	0	200,000	1
IND Konvencionale (20%)	62,440,000	371	42,010,000	243	0	0	104,450,000	614
IND Murabaha (16.5)	1,000,000	2	0	0	0	0	1,000,000	2
IND Murabaha (18%)	500,000.00	1	0	0	0	0	500,000	1
IND Murabaha (19%)	77,215,000	185	28,400,000	65	0	0	105,615,000	250
INDIVIDUALE INVESTIM (17.5)	0	0	200,000	1	0	0	200,000	1
INDIVIDUALE KONSUMATORE (24%)	0	0	23,870,000	110	57,242,000	248	81,112,000	358
K.A - SME INVESTIME PASURI TE PALUAJTSHME (18.1%)	0	0	350,000	1	0	0	350,000	1
K.A- SME KAPITAL QAKULLUES (20.9%)	0	0	600,000	2	1,350,000	3	1,950,000	5
KP - INDIVIDUALE KONSUMATORE (21.6%)	0	0	1,860,000	7	7,730,000	33	9,590,000	40
KP - SME ASETI TE GJALLA (18.9%)	0	0	2,960,000	9	4,240,000	14	7,200,000	23
KP - SME INVESTIME PASURI TE LUAJTSHME (18%)	0	0	3,200,000	7	12,750,000	28	15,950,000	35
KP - SME INVESTIME PASURI TE PALUAJTSHME (16.2%)	0	0	4,000,000	2	9,000,000	5	13,000,000	7
KP - SME KAPITAL QAKULLUES (19.8%)	0	0	1,300,000	4	1,950,000	8	3,250,000	12
KP- SME GRUAJA SIPERMARRESE (15.3%)	0	0	2,650,000	6	4,100,000	8	6,750,000	14
KP- SME INVESTIME PASURI TE PALUAJTSHME (17.1%)	0	0	7,400,000	18	40,364,000	86	47,764,000	104
SME ASETI TE GJALLA (20%)	0	0	0	0	900,000	1	900,000	1
SME ASETI TE GJALLA (21%)	0	0	7,380,000	26	20,320,000	60	27,700,000	86
SME EUROFARM (17%)	0	0	0	0	700,000	1	700,000	1
SME GRUAJA SIPERMARRESE (16%)	0	0	0	0	4,500,000	2	4,500,000	2
SME GRUAJA SIPERMARRESE (17%)	0	0	9,457,000	23	13,530,000	29	22,987,000	52
SME INVESTIME PASURI TE LUAJTSHME (20%)	0	0	13,850,000	33	24,670,000	58	38,520,000	91
SME INVESTIME PASURI TE PALUAJTSHME (18%)	0	0	5,000,000	3	18,000,000	5	23,000,000	8

SME INVESTIME PASURI TE PALUAJTSHME (19%)	0	0	19,450,000	44	83,030,000	177	102,480,000	221
SME KAPITAL QARKULLUES (22%)	0	0	6,420,000	21	11,570,000	35	17,990,000	56
SME Konvencionale (17.5%)	48,780,000	59	46,579,000	39	0	0	95,359,000	98
SME Konvencionale (19%)	11,000,000	5	2,600,000	2	0	0	13,600,000	7
SME MIX + PASURI (20%)	0	0	0	0	1,176,421	1	1,176,421	1
SME MIX + PASURI (21%)	0	0	1,800,000	3	5,350,000	9	7,150,000	12
SME Murabaha (16.5%)	3,695,000	3	0	0	0	0	3,695,000	3
SME START UP (18%)	0	0	1,750,000	3	2,100,000	3	3,850,000	6
SME-Konvencionale (21%)	0	0	0	0	500,000	1	500,000	1
Total	204,830,000	627	232,286,000	673	325,072,421	815	763,188,421	2,115

Burimi: te dhëna te Agrokredit SHA përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

- Klasifikimi i kredive, sipas gjendjes financiare të kredimarrësit, bëhet sipas 5 kategorive të mëposhtme:

i) **Kredi Standarte** (kur gjendja financiare e kredimarrësit është e mjaftueshme dhe kryegjëja ose interesi nuk është paguar për një periudhë jo më të gjatë se 30 ditë nga data e pagesës së kështit)

ii) **Kredi në ndjekje** (kur gjendja financiare e kredimarrësit është e mjaftueshme pavarësisht vështirësive financiare të momentit dhe kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej 31-90 ditësh nga data e pagesës së kështit).

iii) **Kredi nënstandarte** (kur gjendja financiare e kredimarrësit vlerësohet si e pamjaftueshme për përmbushjen e detyrimit të prapambetur dhe kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej 91-180 ditësh).

iv) **Kredi të dyshimta** (gjendja financiare e kredimarrësit, kapitali dhe flukset hyrëse të parasë vlerësohen si të pamjaftueshme për përmbushjen e plotë të detyrimeve, kredimarrësi shfaq probleme likuiditeti dhe deklarimi i kredimarrësit si i falimentuar vlerësohet si një mundësi reale, gjithashtu kur kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej 181-365 ditësh).

v) **Kredi të humbura** (gjendja financiare e kredimarrësit vlerësohet qartë se nuk siguron përmbushjen e plotë të kushteve të shlyerjes së kryegjësë dhe të interesit dhe gjithashtu kur kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej më shumë se 365 ditësh).

- Nga auditimi rezulton se në fund të vitit **2019** protofoli është në shumën **542,417,340** lekë dhe që i përket 2267 kredive, ku kredia me probleme (kredia që i përket 3 kategorive të fundit) rezulton në shumën 174,251,390 lekë për 672 kredi, ose 32.1% në vlerë ndaj totalit dhe 29.6% në numër. Për totalin e portofolit Agrokredit SHA zotëron një kolateral të llogaritur në vlerën 2,666,843,139 lekë. Kredia standarte zë 62,8% të portofolit, kredia në ndjekje zë 5.2% të portofolit, kredia nën standarte zë 5,2% të portofolit, kredia e dyshimtë zë 5% të portofolit dhe kredia e humbur zë 21,7% të portofolit.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2019 konstatojmë se në totalin prej 2267 kredi gjithsej, dhenia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe sivilkultura” me 1058 raste ose 46.6% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjetesh” me 688 raste ose 30%, “Të tjera” me 236 raste, ose 10%, ndërsa 13.4% e zënë aktivitetet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hotelieri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike Shërbime kolektive e sociale” “Hotelet dhe restorantet” etj.

Produktet e kredive me tepriçë më të lartë referuar portofolit të datës 31.12.2019 janë:

- 1) Kredia Ind Murahaba (19%) me tepriçë 202,981,086 e shpërndarë në 769 klientë;
- 2) SME Konvencionale (17.5%) me tepriçë 143,916,865 lekë e shpërndarë në 289 klientë;
- 3) IND Konvencionale (20%) me tepriçë 101,361,462 lekë e shpërndarë në 951 klientë.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2019 konstatojmë se 2 produkte kredie ku më konkretisht Individuale dhe IND Konvencionale (18%) kanë kredi me probleme rrespektivisht në 99,7% dhe 91 %, raport ky thuhet i barabartë me totalin e portofolit të produktit.

- Nga auditimi rezulton se në fund të vitit **2020** protofoli është në shumën **578,389,066** lekë (me një diferencë prej 29,201 lekësh referuar raportit të rrezikut 2020 nga ana e departamentit të risk&collection) dhe që i përket 2296 kredive, ku kredia me problem rezulton në shumën 206,857,677 lekë për 859 kredi, ose 35.8% në vlerë ndaj totalit dhe 37.4% në numër. Krahësuar me një vit më parë kredia me probleme pëson një rritje në vlerë me 18% duke përkeqsuar situatën ekonomiko financiare të Shoqërisë. Kredia standarte zë 58,8% të portofolit, kredia në ndjekje zë 5.6% të portofolit, kredia nën standarte zë 4,6% të portofolit, kredia e dyshimtë zë 4,1% të portofolit dhe kredia e humbur zë 26,9% të portofolit.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2020 konstatojmë se në totalin prej 2296 kredi gjithsej, dhenia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe sivikultura” me 1150 raste ose 50.% ndaj totalit,

“Tregti, riparim automjesh” me 566 raste ose 24,6%, “Të tjera” me 238 raste, ose 10,3%, ndërsa 15.1% e zënë aktivitetet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hotelieri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike Shërbime kolektive e sociale” “Hotelet dhe restorantet” etj.

Produktet e kredive me tepricë më të lartë referuar portofolit të datës 31.12.2019 janë:

- 1) Kredia Ind Murahaba (19%) me tepricë 169,039,556 e shpërndarë në 662 klientë.
- 2) SME Konvencionale (17.5%) me tepricë 143,328,996 lekë e shpërndarë në 280 klientë.
- 3) IND Konvencionale (20%) me tepricë 95,028,156 lekë e shpërndarë në 886 klientë.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2020 konstatojmë se 3 produkte kredie ku më konkretisht Individuale, IND Konvencionale (18%) dhe IND Murahaba (18%) kanë kredi me probleme respektivisht në 100 %, 63.3 % dhe 76,9%.

- Nga auditimi rezulton se në fund të muajit tetor të vitit 2021 protofoli është në shumën **685,175,914** lekë dhe që i përket 2462 kredive, ku kredia me problem rezulton në shumën 202.166,652 lekë për 841 kredi, ose 29.5% në vlerë ndaj totalit dhe 34.1% në numër. Për totalin e portofolit Agrokredit SHA zotëron një kolateral të llogaritur në 1,981,205,311 lekë. Kredia standarte zë 66,7% të portofolit, kredia në ndjekje zë 3.9% të portofolit, kredia nën standarte zë 2,9% të portofolit, kredia e dyshimtë zë 1,7% të portofolit dhe kredia e humbur zë 24,8% të portofolit.

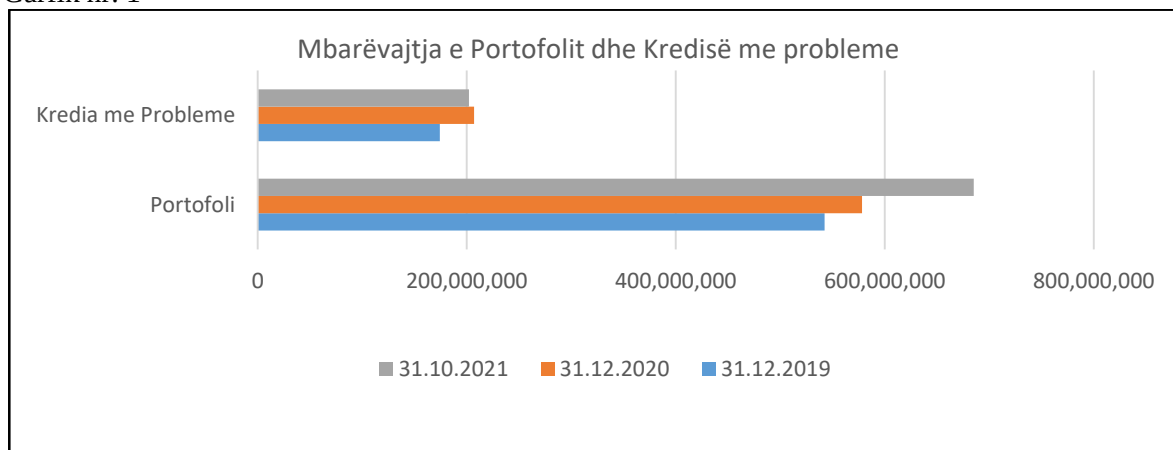
Referuar portofolit të kredive më 31.10.2021 konstatojmë se në totalin prej 2267 kredi gjithsej, dhenia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe sivikultura” me 1179 raste ose 52% ndaj totalit,

“Tregti, riparim automjesh” me 506 raste ose 22,3%, “Të tjera” me 241 raste, ose 10,6%, ndërsa 15.1% e zënë aktivitetet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hotelieri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike Shërbime kolektive e sociale” “Hotelet dhe restorantet” etj.

Produktet me tepricë më të lartë referuar portofolit të datës 31.12.2019 janë:

- 1) Kredia Ind Murahaba (19%) me tepricë 195,935,000 e shpërndarë në 479 klientë.
- 2) SME Konvencionale (17.5%) me tepricë 176,759,000 lekë e shpërndarë në 201 klientë.
- 3) IND Konvencionale (20%) me tepricë 108,160,000 lekë e shpërndarë në 608 klientë.

Garfik nr. 1



Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Përgjatë periudhës objekt auditimi, portofoli ka pasur rritje nga viti në vit ose me 26.3% nga fundi i vitit 2019 deri më 31.10.2021. Gjithashtu kredia me problem ka pësuar rritje me 16% nga fundi i vitit 2019 deri më 31.10.2021. Përgjatë periudhës objekt auditimi mesatarisht kredia me problem ka zënë rreth 32.3% të portofolit **Megjithatë kjo rritje e portofolit në proporcion jo të drejtë me kreditë me probleme nuk vjen si pasojë e përmirësimit të situatës ekonomiko financiare të Shqipërisë, por si pasojë e rritjes së kredidhënies në vlerë dhe në numër përgjatë vitit 2021.**

- Referuar pasqyrës financiare përsa i përket vitit 2019 dhe të dhënave të sistemit “Aspekt” përsa i përket listës së Aktiveve të mbajtura për shitje (Amsh-së) së datës 31.12.2019 vlera e tyre është 543,257,972 lekë për 394 aktive, Lista e Amsh-së së datës 31.12.2020 vlera e tyre është 551.391.449

lekë për 448 aktive dhe Lista e Amsh-së e datës 31.10.2021 vlera e tyre është 569.904.237 lekë për 505 aktive.

Përsa i përket shitjeve të Amsh-së, përgjatë vitit 2019 janë shitur 18 aktive me vlerë 24,748,409 lekë, përgjatë vitit 2020 janë shitur 7 aktive me vlerë 5,994,440 lekë, si dhe deri me datë 31.10.2021 janë shitur 8 aktive me vlerë 9,195,632 lekë. Nga sa më sipër evidentohet se niveli i ulët i shitjes së aseteve ndikon mbi raportin e ulët të rikuperimit të kredive

- Nga auditimi konstatohet se sistemi informatik i menaxhimit të huave, nga i cili gjenerohet portofoli i huave **nuk tregon gjëndjen reale të ditëve me vonesë për klientët**, kriteri kryesor dhe i vetëm i përdorur nga Agrokredit për klasifikimin e kredive. Në fund të çdo muaji kryhen rregullime manuale nga stafi i Shoqërisë për klasifikimin e klientëve, fakt ky që rrit mundësinë e gabimeve njerëzore dhe identifikohet me risk të lartë. Për këtë arsye nuk është e mundur arritja e sigurisë mbi klasifikimin e klientëve/kredive dhe gjithashtu portofolit, për të oragnizuar punën dhe për të vepruar për një koeficient sa më lartë të kthimit të kredive sebashku me interesat apo për rikuperimin e tyre;

- Referuar rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka” parashikohen procedurat e administrimit të rrezikut për subjektet financiare jo banka.

Ndër rrisqet e identifikuar sipas rregullores së sipërcituar është edhe “*Rreziku i Likuiditetit*”. Referuar pikës “1” të nenit 9 të kësaj rregulloreje përkufizohet si mundësia e humbjes financiare si rezultat i mungesës së aktiveve likuide të mjaftueshme, për të përmbushur detyrimet kur ato maturohen dhe kërkohen, dhe/ose kur subjekti nuk ka mundësi të financojë rritjen e aktiveve të veta. Nga auditimi konstatohet se “Agrokredit SHA” nuk ka krijuar apo ka në fuqi asnjë sistem administrimi të rrezikut të likuiditetit, i cili duhet të kishte si objektiv mirë administrimin e rrezikut të likuiditetit.

Gjithashtu “Agrokredit SHA” nuk ka asnjë strukturë organizative të krijuar për administrimin e rrezikut të likuiditetit në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së sipërcituar. Mungesa e strukturës apo sistemit të administrimit rrjedhimisht sjell dhe mungesën e një strategjie apo politike për administrimin e rrezikut të likuiditetit në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së sipërcituar.

Këto mungesa sjellin një rrezik material për “Agrokredit SHA” në administrimin e rrezikut të likuiditetit si nga aspekti sasior po ashtu dhe nga aspekti cilësor në ekspozimin e tyre.

Një mungesë e tillë vëndos në rrezik parimin e vazhdimësisë së Shoqërisë, pasi mungesa e kufinjve ndaj treguesve të ekspozimit maksimal të likuiditetit, mund të çojë në tejkalim të aftësisë paguese afatshkurtër të Shoqërisë dhe në gjëndjen “default” (mospaguesës) të saj.

- Rregullorja numër 3 e datës 19.01.2011 e miratuar nga Banka e Shqipërisë “Për administrimin **rrezikut operacional**” rregullon administrimin e rrezikut operacional dhe e përkufizon atë si “*Mundësia që subjekti të pësojë humbje financiare si rezultat i papërshtatmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik. Për qëllime të sistemit të brendshëm të rrezikut operacional, subjektet mund të përcaktojnë përkufizime më të specifikuar të këtij rreziku, me kusht që ato të përmbajnë minimalisht elementët e përkufizimit të kësaj rregulloreje*”.

Rregullorja e sipërcituar në pikën 1 të nenit 5 të saj parashikon se subjektet të cilët i nënshtrohen rregullores, pavarësisht madhësisë dhe kompleksitetit të organizimit dhe veprimtarisë së tyre, krijojnë dhe zhvillojnë një sistem të brendshëm të përshtatshëm (politika, procedura, rregulla dhe teknika) për administrimin e rrezikut operacional.

Nga auditimi konstatohet se “Agrokredit SHA” nuk ka të miratuar një manual apo rregullore ku të sigurojë identifikimin, vlerësimin, kontrollin dhe monitorimin në vazhdimësi dhe tërësi të rrezikut operacional sic kërkohet nga pika 1 e nenit 5 të rregullores numër 3 e datës 19.01.2011 e miratuar nga Banka e Shqipërisë “Për administrimin **rrezikut operacional**”, por ka një manual operacional kredidhënës.

Në manualin operacional kredidhënës të Shoqërisë parashikon që komponentet e rrezikut operacional të raportohet përputhur me standartet e komitetit të supervizionit bankar të Baselit, ose shkurtimisht Basel II dhe Basel III. Rregullorja e sipërcituar e Bankës së Shqipërisë në pikën 2 të nenit 5 të saj parashikon që sistemi I administrimit të rrezikut operacional duhet të përmbajë minimalisht elementët e mëposhtëm: Përcaktimin se çfarë përbën rrezik operacional për subjektin, terësinë e ngjarjeve të pritshme që mund të shkaktojnë rreziqe operationale, politikat për identifikimin, vlerësimin, monitorimin dhe kontrollin ose zbutjen e këtij rreziku duke përfshirë dhe specifikuar dhe kufijtë e lejuar të rrezikut operacional, veprimet më me përparësi për subjektin në procesin e administrimit të rrezikut operacional duke përfshirë dhe mënyrën e transferimit të këtij rreziku.

Nga auditimi konstatohet se rrishtu operacional trajtohet tek shoqëria “Agrokredit SHA” vetëm në manualin operacional kredidhënës. Në këtë manual, mungojnë në kundërshtim me pikën 2 të nenit 5 të rregullores së sipërcituar: 1). Terësia e ngjarjeve të pritshme që mund të shkaktojnë rreziqe operationale. 2). Politikat për identifikimin, vlerësimin monitorimin dhe kontrollin ose zbutjen e këtij rreziku duke përfshirë dhe specifikuar dhe kufijtë e lejuar të rrezikut operacional. 3) veprimet më me përparësi për subjektin në procesin e administrimit të rrezikut operacional duke përfshirë dhe mënyrën e transferimit të këtij rreziku.

Nga auditimi gjithashtu konstatohet se në kundërshtim me pikën 3 të nenit 10 të rregullores së sipërcituar subjekti nuk ka rishikuar periodikisht politikat dhe procedurat e tyre për kontrollin dhe zbutjen e rrezikut operacional, duke synuar përdorimin e strategjive të duhura në përshtatje me profilin e tyre për këtë rrezik, si dhe me rrethanat dhe mjedisin e krijuar.

Përgjegjësia e krijimit të sistemit të administrimit të rrezikut operacional i takon këshillit drejtues së Shoqërisë sipas nenit 6 të rregullores së sipërcituar.

- Referuar vendimit të asamblesë së përgjithshme të aksionarëve nr.26 të datës 18.04.2019 “**Për zmadhimin e kapitalit të Shoqërisë**” “Shoqëria e parë financiare e zhvillimit” FAF SHA Tiranë shoqëria FAF SHA ka zmadhuar kapitalin me 47,800,000 lekë të barazvlefshme me zmadhim prej 47,800 aksionesh me vlerë nominale 1000 lekë secila.

Referuar vendimit të mësipërm, rregullorja e Bankës së Shqipërisë e miratuar me vendimin nr.1 të datës 17.01.2013 “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka” në pikën 2 të nenit 21 sanksionon që çdo zmadhim kapitalit fillestar, çdo shtesë e mëvonshme e tij si dhe çdo ndryshim shoqërohet me paraqitjen në Bankën e Shqipërisë të informacionit brënda një afati kohor 30 ditor.

Paraqitja e shtesës së kapitalit fillestar të vendimit të sipërcituar është kryer me shkresën nr 3345 Prot të datës 17.09.2020 drejtuar Bankës së Shqipërisë.

Informacioni drejtuar Bankës së Shqipërisë mbi zmadhimin e kapitalit është realizuar me një vonësë 15 mujore dhe në kundërshtim me rregulloren e miratuar me vendimin nr.1 të datës 17.01.2013 “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”

Gjithashtu germa “g” e nenit 8 të rregullores së sipërcituar sanksionon dokumentacionin për kapitalin dhe burimin e tij. Ndër dokumentacionet e kërkuara sipas nenit të mësipërm është:

i) Deklaratë noteriale të themeluesve se burimi i kapitalit fillestar të paguar të subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta.

ii) Deklaratë noteriale të themeluesve mbi burimin e krijimit të kapitalit fillestar të paguar dhe për çdo shtesë të tij gjatë zhvillimit të veprimtarisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm.

iii) Për personat juridikë: evidenca e burimit të krijimit të fondeve, e paraqitur në një formë të pranueshme ligjore (raporti i ekspertit kontabël të autorizuar, bilanci kontabël vjetor, dhurata ose burime të tjera të destinuara për blerjen e aksioneve të subjektit financiar jobankë, institucionit financiar të mikrokredisë ose institucionit të parasë elektronike) dhe certifikata e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna për bilancin e Shoqërisë dhe rregullshmërinë e pagesës së tatimeve dhe taksave.

Nga auditimi konstatohet se nga ana e Agrokredit nuk është zbatuar kërkesa në lidhje me dokumentacionin e sipër kërkuar, veprim ky në kundërshtim me rregulloren e mësipërme.

- Referuar pikës 2 gërma “k” të nenit 21 të rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga institucionet financiare jobanka” të miratuar me vendimin nr 1 të datës 17.01.2013 nga këshilli mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë parashikohen kërkesat për njoftim brënda një afati 30 ditor drejtuar Bankës së Shqipërisë nga ana e institucionit financiar jo bankar në rastet e ndryshimeve ose shtesave të produkteve të Shoqërisë.

Nga auditimi konstatohet se nga ana e Agrokredit SHA i është dërguar njoftimi Bankës së Shqipërisë mbi ndryshimin e listës së produkteve me shkresën nr 361 prot të datës 21.01.2021, ndërkohë që vendimi i ndryshimit të listës së produkteve është marrë me vendimin e asamblesë së aksionarit nr 99 të datës 13.08.2021.

Pra njoftimi ndaj Bankës së Shqipërisë është bërë në kundërshtim të nenit të sipërcituar, duke e tejkaluar afatin e njoftimit me 4 muaj nga parashikimi ligjor.

- Referuar pikës “2” të nenit 14 të rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka” parashikohen kushtet për klasifikimin e kredive si më poshtë:

i) **Kredi Standarte** (kur gjëndja financiare e kredimarrësit është e mjaftueshme dhe kryegjëja ose interesi nuk është paguar për një periudhë jo më të gjatë se 30 ditë nga data e pagesës së kështit).

ii) **Kredi në ndjekje** (kur gjëndja financiare e kredimarrësit është e mjaftueshme pavarësisht vështirësive financiare të momentit dhe kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej 31-90 ditësh nga data e pagesës së kështit).

iii) **Kredi nënstandarte** (kur gjëndja financiare e kredimarrësit vlerësohet si e pamjaftueshme për përmbushjen e detyrimit të prapambetur dhe kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej 91-180 ditësh).

iv) **Kredi të dyshimta** (gjendja financiare e kredimarrësit, kapitali dhe flukset hyrëse të pasas vlerësohen si të pamjaftueshme për përmbushjen e plotë të detyrimeve, kredimarrësi shfaq probleme likuiditeti dhe deklarimi i kredimarrësit si i falimentuar vlerësohet si një mundësi reale, gjithashtu kur kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej 181-365 ditësh).

v) **Kredi të humbura** (gjendja financiare e kredimarrësit vlerësohet qartë se nuk siguron përmbushjen e plotë të kushteve të shlyerjes së kryegjësë dhe të interesit dhe gjithashtu kur kryegjëja ose interesi nuk është paguar plotësisht për një periudhë prej më shumë se 365 ditësh).

Gjithashtu pika 3 e nenit 14 të rregullores së sipërcituar parashikon se: “Subjektet në rastin kur kushtet e klasifikimit të kredive të përcaktuara në paragrafin 2 të këtij neni plotësohen për kategori të ndryshme të klasifikimit të kredisë, klasifikojnë kredinë në kategorinë më të ulët”.

Nga auditimi konstatohet se nga ana e Agrokredit SHA në të gjitha rastet e klasifikimit të kredive është marrë për bazë vetëm ditëvonesat e klientit dhe jo gjëndja financiare e tij në kundërshtim me pikën 2 të nenit 14 të rregullores së sipërcituar. Rrjedhimisht nga moszbatimi i pikës 2, Agrokredit SHA nuk ka zbatuar as pikën 3 të nenit 14.

Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me përcaktimet ligjore e nënligjore të bëra në:

- Pikën 1 dhe 2 të nenit 9, nenin 13 dhe pikën 2 dhe 3 të nenit 14 të rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”.

- Pikën 1 dhe 2 të nenit 5 të rregullores numër 3 e datës 19.01.2011 e miratuar nga Banka e Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut operacional”.

- Pikën 2 të nenit 21 të rregullores të miratuar me vendimin nr 1 të datës 17.01.2013 nga këshilli mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga institucionet financiare jobanka”.

- Nenin 4 të Statutit të Shoqërisë.

Për veprimet në mos përmbushje të kërkesave të mësipërme ngarkohen me përgjegjësi miratuesit e kredive sipas përkatësisë së tyre:

- E.B. në cilësinë e administratorit të Agrokredit SHA.

- A.K. në cilësinë e Drejtorit të departamentit të kredisë dhe menaxhimit të portofolit dhe në cilësinë e drejtorit të departamentit risk&collection.

- Mbi saktësinë e hartimit dhe implementimit të provigjioneve:

Për vitin 2019, 2020 dhe deri në tetor të vitit 2021, referuar të dhënave të pasqyrave financiare, sistemit ASPEKT dhe dokumentacionit konstatohet se, shpenzimet për provigjionime referuar mbulimit të humbjeve nga kreditë janë si më poshtë:

Tabela nr. 13 Provigjionime

Në lekë

Viti	Provigjione
2019	143,327,904
2020	179,462,662
2021(Deri më 31.10)	187,329,771

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Përgjatë periudhës nën auditim me vendimet e Komitetit të Kreditit dhe Rrezikut të Agrokredit SHA janë miratuar “klasifikimi i portofolit të huave gjëndje” në fund të çdo muaji, përjashtojt muajit Shkurt 2021, Nëntor 2020, Qershor dhe Prill 2019. Vendimet e Komitetit të Kreditit dhe Rrezikut të Agrokredit kanë qënë në përputhje me nenin 14 të Rregullores nr. 2, datë 17.01.2013 të BSH përse i përket klasifikimit në afate kohore.

Provigjionimi i kredive realizohet sipas nenit 15 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.02, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 46, datë 06.09.2017, ku përcaktohet:

- a) Për kreditë standarde fondi rezervë në masën 1%,
- b) për kreditë në ndjekje fondi rezervë në masën 5% ,
- c) për kreditë nënstandarde fondi rezervë jo më pak se 20%,
- d) për kreditë e dyshimta fondi rezervë jo më pak se 50%
- e) për kreditë e humbura fondi rezervë jo më pak se 100%.

Pika “5” e nenit të sipërcituar parashikon se: “Subjekti financiar jobankë, përjashtimisht nga sa parashikohet në këtë rregullore, për kreditë e lëvruara deri në shumën e kredive që përkufizohen si mikrokredi, klasifikon kreditë dhe krijon fonde rezervë për mbulimin e humbjeve, sipas kriterëve dhe normave të përcaktuara për institucionet financiare të mikrokredisë”.

Referuar rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jo banka” të miratuar me vendimin nr 1 të datës 17.01.2013 nga këshilli mbikqyrës I Bankës së Shqipërisë parashikohet sipas pikës 2 gërma “a” të nenit 4 se: “**Mikrokredi**”-është kredia e lëvruar në shuma jo më të mëdha se 600,000 lekë ose kundërvlehtë në valutë”.

Pra, referuar pikës 5 të nenit 15 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” dhe pikës 2 gërma “a” të nenit 4 të rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jo banka”, **provigjionimi për kreditë nën/përfshirë vlerën 600,000 lekë duhet të realizohet sipas nenit 19 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” dhe jo nenit 15 të tij, miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.02, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 46, datë 06.09.2017, ku përcaktohet:**

- a) Për kreditë standarde fondi rezervë në masën 1%,
- b) për kreditë në ndjekje fondi rezervë jo më pak se 15%,
- c) për kreditë nënstandarde fondi rezervë jo më pak se 30%,
- d) për kreditë e dyshimta fondi rezervë jo më pak se 75%,
- e) për kreditë e humbura fondi rezervë jo më pak se 100%.

Pra, provigjionimi përse i përket mbulimit të humbjeve nga kreditë duhet të realizohet referuar përqindjeve të nenit 19 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” për kreditë deri/përfshirë vlerën 600,000 lekë, dhe referuar përqindjeve të nenit 15 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” për kreditë mbi vlerën 600,000 lekë.

Nga auditimi konstatohet se nga ana e Agrokredit SHA provigjionimi i mbulimit të humbjeve nga kreditë nuk është implementuar sipas pikës 5 të nenit 15 të rregullores “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” pasi edhe për kreditë nën/perfshirë vlerën 600,000 lekë janë provigjionuar sipas përqindjeve të nenit 15 dhe jo të nenit 19 siç i referohet pika 5.

Nga auditimi konstatohet se referuar nenit të sipërcituar, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2019 duhet të ishte në vlerën e 149,553,253 lekësh nga 143,327,904 lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 6,225,349 lekësh të mbajtur më pak në fondin rezervë nga norma e lejuar** sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë së sipërcituar, duke rrezikuar mbulimin e humbjeve të pritëshme. Një diferencë e tillë përse i përket vitit 2019 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,225,349 lekësh në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë (nga 399,990,167 siç është raportuar duhej të raportohej në 393,764,818).

- Nga auditimi konstatohet se referuar nenit të sipërcituar, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2020 duhet të ishte në vlerën e 186,164,403 lekësh nga 179,462,662 lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 6,701,741 lekësh të mbajtur më pak në fondin rezervë nga norma e lejuar** sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë së sipërcituar, duke rrezikuar mbulimin e humbjeve të pritëshme. Një diferencë e tillë përse i përket vitit 2020 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,701,741 lekësh në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë. (Nga 400,736,039 sic është raportuar duhej të raportohej në 394,034,298).

- Nga auditimi konstatohet se referuar nenit të sipërcituar, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë deri në fund të muajit tetor të vitit 2021 duhet të ishte në vlerën e 191,201,444 lekësh nga 187,329,771 lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 3,871,673 lekësh të mbajtur më pak në fondin rezervë nga norma e lejuar** sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë së sipërcituar, duke rrezikuar mbulimin e humbjeve të pritëshme.

- Nga auditimi konstatohet se Departamenti i risk&collection realizon klasifikimin e portofolit të huave gjëndje, dhe është departamenti i financës i cili realizon provigjionimin në bazë të klasës së klasifikuar, por referuar nenit 15 të rregullores *“Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka”* për kategoritë e kredive nënstandarte, e dyshimtë dhe e humbur vendosen limite të poshtme (jo më pak se) për llogaritjen e provigjioneve, por kjo sdo të thotë se në të gjitha rastet vlera provigjionit duhet të jetë në vlerën minimale, pasi referuar nenit 14 të rregullores së mësipërme klasifikimi i kredisë përveç ditë-vonesave realizohet dhe në bazë të gjëndjes financiare të kredimarrësit, pra llogaritja e provigjioneve në rastet e identifikuarra më sipër kur vendosen limite të poshtme, jo në të gjitha rastet duhet të llogaritet si provigjion minimalja, por llogaritja duhet të realizohet pas klasifikimit të kredisë në bazë të aftësisë paguese të kredimarrësit, me qëllim që ndryshimi i klasës së kredisë së një kredimarrësi mos të ketë një impakt të madh të menjëhershëm, por të amortizohet në kohë.

Gjithashtu përgjatë vitit ndër të tjera, llogaritja e fondeve rezervë nuk ka qënë e saktë, kjo për vetë problematikën e sistemit, veprim ky që korrigjohet në muajin pasardhës për muajin paraardhës. Nga auditimi konstatohet se në analizën e riskut dhe huasë për klientën që zhvillon Agrokredit SHA, sistemi i menaxhimit të huave, nga i cili gjenerohet portofoli i huave nuk tregon gjëndjen reale të ditëve me vonesë për klientët. Në fund të çdo muaji kryhen rregullime manuale nga stafi i Shoqërisë në lidhje me klasifikimin e klientëve, fakt ky i cili rrit mundësinë e gabimit njerëzor dhe identifikohet si me rrisht të lartë. Për këtë arsye nuk është e mundur arritja e sigurisë mbi klasifikimin e klientëve.

Nga komiteti i kreditit dhe rrezikut janë miratuar vendime për klasifikime të portofolit ndryshe nga sa ka sugjeruar sistemi, konkretisht:

- Me anë të vendimit nr. 1210 të datës 27.02.2019 referuar muajit Janar është bërë klasifikimi manual për 52 kredimarrës me efekt rritje prej 662,274 lekësh;
- Me anë të vendimit nr. 1522 të datës 13.03.2019 referuar muajit Shkurt është bërë klasifikimi manual për 61 kredimarrës me efekt rritje prej 1,226,210 lekësh;
- Me anë të vendimit nr. 2502 të datës 15.04.2019 referuar muajit Mars është bërë klasifikimi manual për 73 kredimarrës me efekt rritje prej 1,488,340 lekësh;
- Me anë të vendimit nr. 3492 të datës 17.05.2019 referuar muajit Prill është bërë klasifikimi manual për 87 kredimarrës me efekt rritje prej 1,609,142 lekësh;

- Me anë të vendimit nr. 4416 të datës 11.06.2019 referuar muajit Maj është bërë klasifikimi manual për 70 kredimarrës me efekt rritje prej 1,739,827 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 6014 të datës 07.08.2019 referuar muajit Korrik është bërë klasifikimi manual për 122 kredimarrës me efekt rritje prej 3,635,110 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 6644/1 të datës 12.07.2019 referuar muajit Gusht është bërë klasifikimi manual për 104 kredimarrës me efekt rritje prej 3,310,631 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 7241 të datës 10.10.2019 referuar muajit Shtator është bërë klasifikimi manual për 103 kredimarrës me efekt rritje prej 2,402,407 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 8944/1 të datës 12.11.2019 referuar muajit Tetor është bërë klasifikimi manual për 64 kredimarrës me efekt rritje prej 1,438,934 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 9485/1 të datës 10.12.2019 referuar muajit Nentor është bërë klasifikimi manual për 88 kredimarrës me efekt rritje prej 1,564,704 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 2 të datës 20.01.2020 referuar muajit Dhjetor 2019 është bërë klasifikimi manual për 45 kredimarrës me efekt rritje prej 963,531 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 15 të datës 27.02.2020 referuar muajit Janar është bërë klasifikimi manual për 91 kredimarrës me efekt rritje prej 2,284,503 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 20 të datës 02.04.2020 referuar muajit Shkurt është bërë klasifikimi manual për 3 kredimarrës me efekt rritje prej 195,100 lekësh;
 - Me anë të vendimit nr. 24 të datës 08.05.2020 referuar muajit Mars është bërë klasifikimi manual për 34 kredimarrës me efekt rritje prej 288,566 lekësh;
- Nga auditimi konstatohet se vendimi i mësipërm është marrë në kundërshtim me vendimin qarkullues nr. 14 të datës 12.02.2020 të Bankës së Shqipërisë “*Për një ndryshim në rregulloren për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka*” pasi në pikën një parashikohet pezullimi i zbatimit të kërkesave të nenit 14 dhe 15 të kësaj rregulloreje për periudhën Mars-Maj, përsa i përket llogaritjes së fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë.
- Me anë të vendimit nr. 26 të datës 03.06.2020 referuar muajit Prill është bërë klasifikimi manual për 109 kredimarrës me efekt rritje prej 2,924,649 lekësh.
- Nga auditimi konstatohet se vendimi i mësipërm është marrë në kundërshtim me vendimin qarkullues nr. 14 të datës 12.02.2020 të Bankës së Shqipërisë “*Për një ndryshim në rregulloren për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka*” pasi në pikën një parashikohet pezullimi i zbatimit të kërkesave të nenit 14 dhe 15 të kësaj rregulloreje për periudhën Mars-Maj, përsa i përket llogaritjes së fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë.
- Me anë të vendimit nr. 237 të datës 29.06.2020 referuar muajit Maj është bërë klasifikimi manual për 43 kredimarrës me efekt rritje prej 367,538 lekësh.
- Nga auditimi konstatohet se vendimi i mësipërm është marrë në kundërshtim me vendimin qarkullues nr. 14 të datës 12.02.2020 të Bankës së Shqipërisë “*Për një ndryshim në rregulloren për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka*” pasi në pikën një parashikohet pezullimi i zbatimit të kërkesave të nenit 14 dhe 15 të kësaj rregulloreje për periudhën Mars-Maj, përsa i përket llogaritjes së fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë.
- Me anë të vendimit nr. 238 të datës 12.08.2020 referuar muajit Qershor është bërë klasifikimi manual për 37 kredimarrës me efekt rritje prej 325,854 lekësh.
 - Me anë të vendimit nr. 239 të datës 26.08.2020 referuar muajit Korrik është bërë klasifikimi manual për 21 kredimarrës me efekt rritje prej 220,092 lekësh.
 - Me anë të vendimit nr. 240 të datës 25.09.2020 referuar muajit Gusht është bërë klasifikimi manual për 20 kredimarrës.
 - Me anë të vendimit nr. 262 të datës 13.11.2020 referuar muajit Shtator është bërë klasifikimi manual, por nuk identifikohet për sa dhe për cilët kredimarrës.
 - Me anë të vendimit nr. 26 të datës 13.11.2020 referuar muajit Tetor është bërë klasifikimi manual, por nuk identifikohet për sa kredimarrës.
 - Me anë të vendimit nr. 8 të datës 08.02.2021 referuar muajit Dhjetor të vitit 2020 është bërë klasifikimi manual për 130 klientë.

- Me anë të vendimit nr. 9 të datës 25.02.2021 referuar muajit Janar është bërë klasifikimi manual për 138 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 11 të datës 15.04.2021 referuar muajit Mars është bërë klasifikimi manual për 139 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 13 të datës 18.05.2021 referuar muajit Prill është bërë klasifikimi manual për 140 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 21 të datës 17.06.2021 referuar muajit Maj është bërë klasifikimi manual për 140 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 22 të datës 08.07.2021 referuar muajit Qershor është bërë klasifikimi manual për 135 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 27 të datës 17.08.2021 referuar muajit Korrik është bërë klasifikimi manual për 138 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 29 të datës 08.09.2021 referuar muajit Gusht është bërë klasifikimi manual për 137 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 31 të datës 12.10.2021 referuar muajit Shtator është bërë klasifikimi manual për 138 klientë.
- Me anë të vendimit nr. 35 të datës 05.11.2021 referuar muajit Tetor është bërë klasifikimi manual për 126 klientë.

- Provigjionimi i aktiveve të mbajtura për shitje: Në të dhënat e vëna në dispozicion nga subjekti, pasqyrat financiare të vitit 2019 dhe 2020, si dhe të dhënat në sistemin e tyre, rezulton se në total fondi i provigjionit për asetet në shitje, është gjithsej në shumën: 62,509,780 lekë për vitin 2019, për vitin 2020 janë 100,046,550 lekë dhe 140,920,310 lekë deri në 31 tetor të vitit 2021. Në vitin 2019 zëri i aktiveve të mbajtura për shitje, i cili përfaqëson diferencën midis vlerës totale të Amsh-së me provigjionimin për Amsh-në, është në vlerën e 480,748,193 lekë neto, në vitin 2020 është në vlerën 451,344,900 lekë neto dhe në muajin tetor të vitit 2021 është në vlerën e 428,983,928 lekë neto

Përgjatë vitit 2019 fondi i provigjionit për asetet në shitje është zvoguluar me 46,784,490 lekë, përgjatë vitit 2020 është rritur me 37,536,770 lekë dhe deri me datë 31 tetor 2021 është rritur me 40,873,760 lekë.

Provigjionimi i aseteve të mbajtura për shitje realizohet bazuar në përcaktimet e nenit 20/2 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.02, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 46, datë 06.09.2017.

Krijimi i fondeve rrezervë për pasuritë e paluajtshme realizohet sipas përqindjeve të përcaktuara në nenin e mësipërm bazuar në vlerën kontabël të këtyre pasurive.

Nga auditimi konstatohet se Shoqëria Agro kredit SHA, ka raportuar për vitin 2019 dhe 2020, në zërin Aktive të mbajtura për Shitje vlerat e Aktiveve të mbajtura, për kreditë të cilat pas ezaurimit të të gjitha fazave për mos shlyerjen e kredive, këto aktive kalojnë në posedim të Shoqërisë. Në pasqyrat financiare këto kolaterale janë evidentuar sipas vlerës së tyre në datën e marrjes në posedim. Për këto aktive nga Shoqëria nuk është bërë një rivlerësim i tyre për të përcaktuar vlerën e tyre të drejtë të cilat mbahen për shitje as në vitin 2019 as në vitin 2020 dhe as përgjatë vitit 2021, veprim jo në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF 5). Në kushtet kur aktivet e mbajtura për shitje nuk janë të evidentuara me vlerën e tyre të drejtë (vlerën kontabël), por me vlerën e tyre në momentin e marrjes në dorëzim, sjellë që rrjedhimisht vlera e provigjionimit të tyre dhe përqindja, nuk paraqitet në vlerën e drejtë përgjatë periudhës objekt auditimi.

Nga auditimi konstatohet se në kundërshtim me pikën 2 gërma “g” të nenit 13 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” nuk janë miratuar dokumentat e strategjivë dhe rregullave të brendshme që ndër të tjera duhet të përmbajnë dhe “Procedurat për vlerësimin e cilësisë së aktiveve të tjera, për llogaritjen e fondeve rrezervë për humbjet e mundshme nga zhvlerësimi i aktiveve, si dhe për vlerësimin e mjaftueshmërisë së tyre”.

- Provigjionimi për debitorë të tjerë: Përsa i përket vitit 2019 provigjionimi është miratuar në vlerën

37,864,988 lekë nga komiteti i zotërimeve dhe detyrimeve të agrokredit me vendimin nr 3 të datës 30.01.2020 bazuar në relacionin e përgatitur nga drejtori i departamentit të kreditit&menaxhimit të rrezikut z.A.K. dhe drejtores së financës znj.A.R. ku ndër të tjera cilësohet: *“Propozojmë të provigjionohen llogaritë e arkëtueshme në vlerë debie në total 49,243,834 lekë duke zbritur rimarrje provigjionesh në vlerën 11,478,846 lekë, në total 37,846,988 në masën 100%”*.

Përsa i përket vitit 2020 provigjionimi është miratuar në vlerën 22,263,047 lekë me anë të urdhërit të brendshëm të firmosur nga administrator z.E.B. të datës 25.01.2021 me nr 415/1 Prot., bazuar në relacionin e përgatitur nga drejtori i departamentit të kreditit&menaxhimit të portofolit z.A.K. dhe drejtores së financës znj.A.R. ku ndër të tjera cilësohet: *“Detyrime të tjera për vitin 2019 janë 181,577,173 lekë, rimarrje provigjioni në vlerën 551,845 lekë, fondi rezervë për gjoba në vitin 2019 në vlerën 158,762,280 lekë dhe diferenca provigjione në vlerën 22,263,047 lekë”*.

Përsa i përket vitit 2021 deri në momentin e fazës së punës në terren nuk është miratuar provigjionimi për debitorë të tjerë.

Nga auditimi konstatohet se vendimet për provigjionime përsa i përket debitorve të tjerë, të marrë nga komiteti i zotërimeve dhe detyrimeve dhe nga urdhrat e brendshëm, dhe gjithashtu relacionet e përgatitura përsa i përket kësaj kësaj çështjeje janë të marra në mungesë të një udhëzimi apo rregulloreje të posaçme por thjesht bazuar nga rekomandimet e audituesve ligjorë, duke e ekspozuar si një problematikë që paraqet rrezik për funksionimin dhe rezultatin e Shoqërisë.

Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me përcaktimet ligjore e nënligjore të bëra në:

-Pikën 2 të nenit 13,pikën 5 të nenit 15 dhe nenin 19 të rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”.

Për veprimet në mos përmbushje të kërkesave të mësipërme ngarkohen me përgjegjësi:

- E.B. me detyrën e administratorit të Agrokredit SHA.

- A.R. me detyrë ish-Drejtor i departamentit të Financës.

Për sa më sipër është hartuar projekt raporti i auditimit, dërguar pranë Shoqërisë Agrokredit SHA më datë 21.04.2022.

Për këtë projekt raport, subjekti i audituar nëpërmjet shkresës dalëse nr. 5171/6 të datës 19.05.2022 administruar nga KLSH me nr 1259/8 të datës 23.05.2022, janë paraqitur observacionet për konstatimet e mësipërme nga Znj. V.D., Z. B.N., Znj.O.Z. lidhur me:

Pretendimi i subjektit:

Përsa i përket dosjeve të audituara për përputhshmërinë e aktivitetit të kredidhënies po ju bashkangjisim dokumentat justifikuesese për policat për sigurimin e jetesës dhe kolateralit, kontrata huaje, raportet nga ana e Bankës së Shqipërisë përsa i përket regjistrat të kredive, deklarata dhe të tjera mbi problematikën e konstatuara.

Qëndrimi i grupit të auditimit:

Në lidhje me observacionin e dërguar nga Shoqëria Agrokredit SHA, sqarojmë se, janë sjellë dokumenta justifikuese mbi mangësitë e konstatuara në përputhshmërinë e aktivitetit kredidhënës për 17 dosje të cilat janë audituar. Grupi i auditimit e ka marrë pjesërisht në konsideratë observacionin e dërguar dhe e ka reflektuar në përgatitjen e raportit përfundimtar të auditimit.

Titulli i Gjetjes: Mangësi në dokumentacionin e dosjeve të procedurave të kreditimit.

Situata:

Referuar përputhshmërisë së aktivitetit kredidhënës përgjatë periudhës objekt auditimi u audituan 88 dosje kredish me vlerë miratimi 93,270,000 lekë, ose sa 12.3% vlerë e totalit të kredive të miratuara përgjatë periudhës së auditimit. Nga të cilat 16 në vitin 2019 me vlerë 17,850,000 lekë, 34 në vitin 2020 me vlerë 28,550,000 lekë, 38 deri në muajin tetor të vitit 2021 me vlerë 36,870,000 lekë. Nga auditimi u konstatua se në të gjitha rastet e kredive të audituara ka parregullsi në procedurën e ndjekur nga kërkesa e deri tek miratimi i kredisë.

Moszbatimi i Manualit të Administrimit të Kredisë dhe të Politikave të Kredisë dhe Rrezikut në momentin e disbursimit ka çuar, në shumë raste, në kategorizimin

e kredive në klasa të ndryshme e deri në klasën 5 “Të humbura”, konkretisht: ka rezultuar se 14.67% e kredive në numër dhe 14.56% në vlerë, të disbursuara në vitin 2019, 6.98% e kredive në numër dhe 5.42% në vlerë, të disbursuara në vitin 2020 dhe 2.2% e kredive në numër dhe 2.11% në vlerë përse i përket vitit 2021 deri në fund të muajit tetor, janë klasifikuar si kredi me probleme më 31.10.2021. Nga auditimi i dosjeve të përzgjedhura të kredive të miratuara, rezultuan 196 problematika me mospërputhje kriteresh aprovimi. Ku ndër më kryesorët mund të evidentohet: Problematika me vlerësimin dhe sigurimin e kolateralit, mangësi të dokumentacionit në dosje dhe sigurimi i jetës huamarrësit i pa plotë.

Kriteri:

- Politikat e Kreditit dhe Rrezikut, përkatësisht:

Pika 2.4 Delegimi i autoritetit për dhënien e kredisë; Pika 2.4.1 Limitet e kredisë do të jenë sipas kategorizimit të degëve; Pika 2.6 Garancitë kryesore dhe kolaterale; Pika 2.6.4 Për Pasuritë e Paluajtshme, raporti i mbulimit të huasë me kolaterale do të jetë jo më pak se 1:1.5; Pika 2.6.4. pika b Pajisje dhe Orendi shtëpiake; Pika 2.7 Vlerësimet e Kolateraleve; Pika 2.7.1. pika a.; Pika 2.8 Sigurimi i Kredisë; Pika 2.8.2 dhe Pika 2.8.4; Pika 2.10 Dokumentimi; Pika 2.10.1 dhe Pika 2.10.2.

- Manuali i Administrimit të Kredise, përkatësisht:

Pika 9.1 Dokumentet Uniforme/Standarde të FAFDC në Miratimin e Kredisë; Pika 9.2 Miratimi Uniform i Kredisë në FAF; Pika 9.3.1 Analiza e Pasqyrave Financiare të SME dhe Korporatave. Pika 9.3.2 Analiza Horizontale; Pika 9.3.3 Analiza Vertikale; Pika 9.3.4 Analiza e Rrjedhës së Parasë.

- Karta e Produkteve, përkatësisht:

Pika 2.3 Subjektet dhe fushat që do të kreditohen; Pika 2.4 Delegimi i autoritetit për dhënien e kredisë; Pika 2.4.1 Limitet e kredisë do të jenë sipas kategorizimit të degëve; Pika 2.6 Garancitë kryesore dhe kolaterale; Pika 2.6.4 Për Pasuritë e Paluajtshme, raporti i mbulimit të huasë me kolaterale do të jetë jo më pak se 1:1.5; Pika 2.7 Vlerësimet e Kolateraleve; Pika 2.7.1. pika a.; Pika 2.8 Sigurimi i Kredisë; Pika 2.10 Dokumentimi; Pika 2.10.1 dhe Pika 2.10.2.

- Manuali operacional i kredidhënies, përkatësisht

Pika 2.5 Kriteret e Huadhënies; Pika 2.6.3 Investigimi i Kredisë; Pika 2.6.4 Analiza e Kredisë; Pika 2.6.5 Procedurat e mbulimit me kolateral; 2.6.6 Kriteret e vlerësimit të kolateralit; 2.6.7 Procesi i miratimit të Kredisë

- Pika 2 gërma “k” e nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”.

Ndikimi/Efekti: Performimi i kredive në klasa të ndryshme e deri në klasën 5 “Të humbura”.

Shkaku: Mungesa e vlerësimit dhe e zbatimit të kuadrit rregullator për procedurën e kreditimit: Moszbatimi i Politikës së Kreditit dhe Rrezikut, Manualit të Administrimit të Kredise, Kartës së Produkteve dhe Manualit operacional të kredidhënies.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Administratori, Departamentit Risk&Collection, Drejtuesit e Degëve dhe Oficerët e kredisë të analizojnë problematikat e evidentuara dhe të nxirren përgjegjësitë, me qëllim marrjen e masave për zbatimin e plotë të Kartës së Produkteve dhe Manualit Operacional të Kredidhënës, për të eliminuar parregullsitë në procedurat e ndjekura nga kërkesa e deri tek miratimi i kredisë, në mënyrë që të shmangen efektet financiare në buxhetin e Shoqërisë nga inefiçenca e këtyre kredive të dhëna me probleme dhe që përbëjnë risk të shtuar për shoqërinë.

Titulli i Gjetjes: Mangësi në përgatitjen dhe afatin e miratimit të programeve ekonomike, si dhe realizmin e të ardhurave dhe përdorimin e tyre.

Situata: - Nga auditimi konstatohet se programi ekonomik i Shoqërisë për vitin 2019 është

ndryshuar me vendimin nr 16 të datës 30.12.2019 nga ana e këshillit mbikqyrës, kryesisht në zërat e përdorimit (shpenzimeve) si: shpenzime për provigjione, shpenzime të tjera dhe gjithashtu krijohet zëri i shpenzime konsulence studim tregu. Ndryshimet e mësipërme nuk kanë ndjekur procedurën e përcaktuar në pikën 6 të kreut III të Udhëzimit Nr. 15, datë 2.5.2018 i ministrit të financave dhe ekonomisë *“Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”*, e cila përcakton referimin në të njëjtën procedurë si në miratimin fillestar kur ndryshimet prekin zëra jashtë programit të miratuar. Përsa më sipër ndryshimet prekin zëra jashtë programit të miratuar siç është zëri konsulence studim tregu, krahas atyre të programuar më parë.

- Nga auditimi konstatohet se ndryshimi i programit ekonomik në ditën e parafundit të vitit është një ndryshim që realizohet pas realizimit të shpenzimeve të paparashikuara në programin ekonomik fillestar.

- Nga auditimi konstatohet se për periudhën objekt auditimi shoqëria harton plane optimiste në të ardhura, të cilat nuk janë realizuar në mbyllje të vitit ushtrimor. Ndërsa përsa i përket shpenzimeve (përdorimit), konstatohen shpenzime të kryera të paparashikuara në programin ekonomik dhe gjithashtu shpenzime të kryera me tejkalim të parashikimeve, përsa i përket diferencave midis planit dhe faktit në të ardhura dhe shpenzime paraqiten si arsye kryesore: I) Ndikimi i drejtëpërdrejtë i pandemisë në situatën e bizneseve dhe në tkurrjen e kredithënies. II) Procesi i shtyrjes së 3 kesteve (mars-prill-maj 2020) si pasojë e vendimit qarkullues nr 14 të datës 12.02.2020 të Bankës së Shqipërisë *“Për një ndryshim në rregulloren për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”*. III) Miratimi me vonesë i kartës së produkteve.

- Bazuar në dokumentacionin e vënë në dispozicion, referuar Udhëzimit Nr. 15, datë 2.5.2018 të ministrit të financave dhe ekonomisë *“Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”* konstatohet se; projekt programet, programet ekonomike të Shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, si nga Drejtimi i Shoqërisë dhe strukturat përgjegjëse, nga Këshilli Mbikqyrës dhe Aksionari për të tre vitet objekt auditimi.

Kriteri: Pikat 1,2,3,4,5 dhe 6 të kreut III të Udhëzimit Nr. 15, datë 2.5.2018 i ministrit të financave dhe ekonomisë *“Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”*.

Ndikimi/Efekti: Shpenzime të paparashikuara dhe të ardhura të munguara në programet ekonomike, për shkak të planifikimit dhe të performancës së ulët të Shoqërisë, si dhe në mangësi procedurën e shqyrtimit dhe miratimit të treguesve ekonomik dhe financiar.

Shkaku: Parashikime jo të sakta përsa i përket shpenzimeve dhe të ardhura.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Këshilli Mbikqyrës, të shqyrtojë situatën e krijuar, si dhe Administratori dhe Departamenti i Financës të marrin masa për hartimin në afat dhe sa më real të programit ekonomik dhe financiar, mbështetur në realizimin e pritshëm dhe objektivat e Shoqërisë, duke anagazhuar dhe harmonizuar strukturat përkatëse për realizimin e tyre.

Titulli i Gjetjes: Mungesa e Procedurave për Administrimin e Rrezikut dhe Largimi nga misioni i Shoqërisë.

Situata: - Referuar rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 *“Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”* parashikohen procedurat e administrimit të rrezikut për subjektet financiare jo banka, përfshirë dhe rrezikun e likuiditetit. Referuar pikës “1” të nenit 9 të rregullores së sipërcituar, *“Rreziku i Likuiditetit”*

përkufizohet si mundësia e humbjes financiare si rezultat i mungesës së aktiveve likuide të mjaftueshme, për të përmbushur detyrimet kur ato maturohen dhe kërkohen, dhe/ose kur subjekti nuk ka mundësi të financojë rritjen e aktiveve të veta.

Nga auditimi konstatohet se “Agrokredit SHA” nuk ka krijuar apo ka në fuqi asnjë sistem administrimi të rrezikut të likuiditetit, me qëllim minimizimin e tij.

Gjithashtu, “Agrokredit SHA” nuk ka asnjë strukturë organizative të krijuar për administrimin e rrezikut të likuiditetit, në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së sipërcituar. Mungesa e strukturës apo sistemit të administrimit rrjedhimisht sjell dhe mungesën e një strategjie apo politike për administrimin e rrezikut të likuiditetit në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së sipërcituar.

-Rregullorja numër 3 e datës 19.01.2011 e miratuar nga Banka e Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut operacional” rregullon administrimin e rrezikut operacional. Rregullorja e sipërcituar në pikën 1 të nenit 5 të saj parashikon se subjektet të cilët i nënshtrohen rregullores, pavarësisht madhësisë dhe kompleksitetit të organizimit dhe veprimtarisë së tyre, krijojnë dhe zhvillojnë një sistem të brendshëm të përshtatshëm (politika, procedura, rregulla dhe teknika” për administrimin e rrezikut operacional.

Nga auditimi konstatohet se “Agrokredit SHA” nuk ka të miratuar një manual apo rregullore ku të sigurojë identifikimin, vlerësimin, kontrollin dhe monitorimin në vazhdimësi dhe tërësi të rrezikut operacional siç kërkohet nga pika 1 e nenit 5 të rregullores numër 3 e datës 19.01.2011 e miratuar nga Banka e Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut operacional”, por ka një manual operacional kredidhënës. Nga auditimi konstatohet se rrisku operacional trajtohet tek shoqëria “Agrokredit SHA” vetëm në manualin operacional kredidhënës. Në këtë manual, mungojnë në kundërshtim me pikën 2 të nenit 5 të rregullores së sipërcituar: 1). Terësia e ngjarjeve të pritshme që mund të shkaktojnë rreziqe operationale. 2). Politikat për identifikimin, vlerësimin monitorimin dhe kontrollin ose zbutjen e këtij rreziku duke përfshirë dhe specifikuar dhe kufijtë e lejuar të rrezikut operacional. 3) veprimet më me përparësi për subjektin në procesin e administrimit të rrezikut operacional duke përfshirë dhe mënyrën e transferimit të këtij rreziku.

Nga auditimi gjithashtu konstatohet se në kundërshtim me pikën 3 të nenit 10 të rregullores së sipërcituar subjekti nuk ka rishikuar periodikisht politikat dhe procedurat e tyre për kontrollin dhe zbutjen e rrezikut operacional, duke synuar përdorimin e strategjive të duhura në përshtatje me profilin e tyre për këtë rrezik, si dhe me rrethanat dhe mjedisin e krijuar.

- Nga auditimi konstatohet se, përgjatë periudhës objekt auditimi, referuar auditimit të kredive të aprovuara, shoqëria i është larguar misionit të saj të parashikuar në statut në 35 raste. Referuar misionit të saj, sipas nenit 4 të statutit, Agrokredit duhet të sigurojë mbështetje sipërmarrjeve, familjeve në zonat rurale suburbane dhe turistike me qëllim rritjen e shpejt të të ardhurave dhe mirëqënies së tyre. Në ndryshim nga ky mision, konstatohet se në 19 raste zona ku huamarrësi zhvillon aktivitetin nuk i përket zonave të cilësuar më sipër dhe në 16 raste huamarrësi ka pasur qëllim investimi i cili nuk mundëson rritjen e të ardhurave dhe mirëqënies siç është blerje orendish shtëpiake, rinovim shtëpie dhe rikonstrukcion banese.

Kriteri:

-Pika “1” dhe “2” e nenit 9, neni “13” dhe pika “2” dhe “3” e nenit 14 të rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”

-Pika “1” dhe “2” e nenit 5 të rregullores numër 3 e datës 19.01.2011 e miratuar nga Banka e Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut operacional”

-Neni 4 i statutit të Shoqërisë.

Ndikimi/Efekti: -Mungesa e kufijve ndaj treguesve të ekspozimit maksimal.

-Mungesa e procedurave mbi trajtimin e rrezikut operacional.

-Largimi nga misioni i Shoqërisë përse i përket kreditimeve të aprovuara.

Shkaku: -Mos zbatimi i rregullores numër të të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”; Mos zbatimi i rregullores numër 3 e datës 19.01.2011 e miratuar nga Banka e Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut operacional”; Moszbatimi i statutit të Shoqërisë.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë në bashkëpunim me Departamentin Risk&Collection dhe Këshillin Mbikëqyrës të marrë masa për krijimin e sistemit të administrimit të rrezikut të likuiditetit dhe krijimin e një sistemi të brendshëm për administrimin e rrezikut operacional. Nga ana e Administratorit, e Departamentit Risk&Collection, Drejtuesve të Degëve dhe Oficerëve të kredisë të merren masa që kreditë e aprovuara të jenë brenda misionit të Shoqërisë.

Titulli i Gjetjes: Mbi llogaritjen e gabuar të normave për fondet rezervë për mbulimin e humbjeve nga kredia.

Situata: Provigjionimi i kredive përse i përket subjekteve financiare jo banka realizohet sipas përqindjeve të përcaktuara në nenin 15 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.02, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 46, datë 06.09.2017. Përse i përket kredive të konsideruara në kufinjtë e mikrokredisë pra nën/përfshirë vlerën 600,000 lekë realizohet sipas përqindjeve të nenit 19 të rregullores së sipërcituar, të cilat i përkasin përqindjeve të institucioneve financiare të mikrokredisë. Përqindjet e parashikuara sipas 2 neneve të sipërcituara kanë diferencë. Nga ana e Agrokredit SHA konstatohet se për të gjitha rastet e kredive të aprovuara janë përdorur normat e përqindjes të parashikuara në nenin 15 të rregullores së sipërcituar, të cilat janë norma më të ulëta përse i përket provigjionimit që duhej të realizohej për kreditë nën/përfshirë 600.000 lekë, për kredinë në ndjekje fondi rezervë për mbulimin e humbjes nga kredia është mbajtur në masën 5% në vënd të 15% ,për kredinë nën standarte është mbajtur në masën 20% në vënd të 30%,për kredinë e dyshimtë është mbajtur në masën 50% në vënd të 75% siç e parashikon rregullorja e sipërcituar,.

-Nga auditimi konstatohet se,llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2019 duhet të ishte në vlerën e 149,553,253 lekësh nga 143,327,904 lekë,e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 6,225,349 lekësh të mbajtur më pak në fondin rrezervë nga norma e lejuar**.Një diferencë e tillë përse i përket vitit 2019 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,225,349 lekësh në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë.

Nga auditimi konstatohet se,llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2020 duhet të ishte në vlerën e 186,164,403 lekësh nga 179,462,662 lekë,e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 6,701,741 lekësh të mbajtur më pak në fondin rrezervë nga norma e lejuar**.Një diferencë e tillë përse i përket vitit 2020 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,701,741 lekësh në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë.

-Nga auditimi konstatohet se, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë deri në fund të muajit tetor të vitit 2021 duhet të ishte në

vlerën e 191,201,444 lekësh nga 187,329,771lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 3,871,673 lekësh të mbajtur më pak në fondin rezervë nga norma e lejuar.**

Kriteri: Neni 15 dhe neni 19 i Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.02, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 46, datë 06.09.2017.

Ndikimi/Efekti: Raportim i pa saktë i pasqyrave financiare. Fondi rezervë për mbulimin e humbjeve nga kredia është më i ulët nga minimalja e kërkuar.

Shkaku: Nuk janë zbatuar përqindje të duhura për llogaritjen e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kredia për kreditë që përkufizohen si mikrokredi.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Departamenti i financës të marrë masa që për kreditë e lëvruara deri në shumën e kredive që përkufizohen si mikrokredi, të krijojë fondin rezervë për mbulimin e humbjeve, sipas kritereve dhe normave të përcaktuara në institucionet financiare të mikrokredisë.

Titulli i Gjetjes: Mbi llogaritjen minimale në bazë të klasifikimit të kredisë, të normave për fondet rezervë për mbulimin e humbjeve nga kredia.

Situata: -Nga auditimi konstatohet se departamenti i Risk&Collection realizon klasifikimin e portofolit të huave gjëndje, dhe është departamenti i financës i cili bën llogaritjen e provigjioneve në bazë të klasifikimit. Referuar nenit 15 të rregullores “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” për kategoritë e kredive nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura vendosen limite të poshtme (jo më pak se) për llogaritjen e provigjioneve, por kjo sdo të thotë se në të gjitha rastet vlera provigjionit duhet të jetë në vlerën minimale. Kjo pasi, referuar nenit 14 të rregullores së mësipërme klasifikimi i kredisë përveç ditë-vonesave realizohet dhe në bazë të gjëndjes financiare të kredimarrësit. Pra llogaritja e provigjioneve në rastet e identifikuar më sipër kur vendosen limite të poshtme, jo në të gjitha rastet duhet të llogaritet si provigjion minimalja, por llogaritja duhet të realizohet pas klasifikimit të kredisë në bazë të aftësisë paguese të kredimarrësit, me qëllim që ndryshimi i klasës së kredisë së një kredimarrësi mos të ketë një impakt të madh të menjëhershëm, por të amortizohet në kohë.

Kriteri: Neni 14 dhe neni 15 i Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.02, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 46, datë 06.09.2017.

Ndikimi/Efekti: Impakt i madh në kalimin e kredive nga njëra klasë në klasën tjetër për shkak të llogaritjes së provigjioneve gjithmonë në kufirin minimal.

Shkaku: Mos marrja parasysh e gjëndjes financiare të kredimarrësit,por vetëm ditëvonesat.

Rëndësia: E mesme

Rekomandim: Departamenti i Risk&Collection në bashkëpunim me departamentin e financës të marrë masa që përveç klasifikimit të kredisë, për kategoritë e kredive nënstandarte,e dyshimtë dhe e humbur të cilësojë dhe përqindjen e normës së fondit rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë.

Titulli i Gjetjes: Mbi mungesën e procedurave për vlerësimin e cilësisë për aktivet e tjera dhe llogaritjen jo të saktë provigjionimit për aktivet e mbajtura për shitje.

Situata: -Agrokredit SHA në kundërshtim me pikën 2 gërma “g” të nenit 13 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e

subjekteve financiare jo banka” nuk ka miratuar dokumentat e strategjivë dhe rregullave të brëndshme që ndër të tjera duhet të përmbajnë dhe “Procedurat për vlerësimin e cilësisë së aktiveve të tjera, për llogaritjen e fondeve rezervë për humbjet e mundshme nga zhvlerësimi i aktiveve, si dhe për vlerësimin e mjaftueshmërisë së tyre”

-Në të dhënat e vëna në dispozicion nga subjekti, si dhe të dhënat në sistemin e tyre, rezulton se në total fondi i provigjionit për asetet në shitje, është gjithsej në shumën 62,509,780 lekë për vitin 2019, 100,046,550 lekë për vitin 2020, dhe 140,920,310 lekë deri në 31 tetor të vitit 2021.

Shoqëria Agrokredit SHA, ka raportuar për vitin 2019 dhe 2020, në zërin Aktive të mbajtura për shitje vlerat e Aktiveve të mbajtura , për kreditë e këqija të cilat pas ezaurimit të të gjitha fazave për mos shlyerjen e kredive, këto aktive kalojnë në posedim të Shoqërisë. Në pasqyrat financiare këto kolaterale janë evidentuar sipas vlerës së tyre në datën e marrjes në posedim. Për këto kolaterale nga shoqëria nuk është bërë një rivlerësim i tyre për të përcaktuar vlerën e tyre të drejtë të cilat mbahen për shitje as në vitin 2019 as në vitin 2020 dhe as përgjatë vitit 2021, veprim jo në përputhje me Standartet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF 5). Në kushtet kur aktivet e mbajtura për shitje nuk janë të evidentuara me vlerën e tyre të drejtë,por me vlerën e tyre në momentin e marrjes në dorëzim,kjo sjellë që rrjedhimisht vlera e provigjionimit të tyre dhe përqindja,nuk paraqitet në vlerën e drejtë përgjatë periudhës objekt auditimi.

Kriteri: Pika 2 e nenit 13 dhe neni 20/2 i Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka”; - SNRF 5.

Ndikimi/Efekti: Provigjionim jo i saktë i aktiveve të mbajtura për shitje.

Shkaku: Nuk është realizuar rivlerësimi i aktiveve për të përcaktuar vlerën e tyre të drejtë të cilat mbahen për shitje as në vitin 2019 as në vitin 2020 dhe as përgjatë vitit 2021.

Rëndësia: E mesme

Rekomandim: Administratori,Këshilli,Mbikqyrës dhe Departamenti i Financës të marrë masa që të hartojnë dhe miratojnë procedurat për vlerësimin e cilësisë së aktiveve, për llogaritjen e fondeve rezervë për humbjet e mundshme nga zhvlerësimi dhe që të jenë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

2.5. Përputhshmëria ligjore për marrëdhëniet e punës dhe të pagave, realizimi i fondit të pagave, shpërblimeve, sigurimeve shoqërore e të tjera personeli.

Marrëdhëniet e punës në shoqëri janë të rregulluara me ligjin nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar dhe me kontratat individuale për çdo punonjës. Detyrat, përgjegjësitë dhe të drejtat e punonjësve të Shoqërisë Agrokredit SHA janë të përcaktuara në Rregulloren e Brendshme të Shoqërisë, të ndryshuar për herë të fundit me vendimin e Këshillit Mbikqyrës nr. 19, datë 31.07.2017.

Drejtimi i Burimeve Njerëzore në shoqëri organizohet dhe menaxhohet përmes dokumentit ‘Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore’, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikqyrës nr. 12, datë 01.08.2011, i ndryshuar me vendimin nr. 05, datë 04.02.2016 të Këshillit Mbikqyrës.

Për vitin 2019, me anë të vendimit nr. 03, datë 08.04.2019 të Këshillit Mbikqyrës është miratuar struktura organizative e Shoqërisë. Në bazë të pikës 4 të këtij vendimi është përcaktuar që çdo zyrë rajonale e Shoqërisë të ketë minimalisht dy oficerë kredie.

Për vitin 2020 me anë të vendimit nr. 03, datë 16.04.2020 të Këshillit Mbikqyrës, është vendosur pezullimi i emërimeve dhe largimeve nga detyra të punonjësve të Shoqërisë Agrokredit SHA duke përjashtuar rastet e dorëheqjeve të punonjësve të Shoqërisë. Ky vendim është marrë si rezultat i situatës së krijuar nga pandemia globale Covid-19. Ky vendim ka qenë në fuqi deri më datë

29.06.2020, kur me anë të vendimit nr. 10, Këshilli Mbikqyrës e ka shfuqizuar atë.

Me anë të vendimit nr. 08, datë 22.05.2020 të Këshillit Mbikqyrës është miratuar struktura organizative e Shoqërisë. Ky vendim është miratuar nga Asambleja e Aksionarit me anë të vendimit nr 67, datë 24.06.2020 dhe ka hyrë në fuqi më datë 01.07.2020. Sipas strukturës së fundit shoqëria duhet të ketë në strukturë 132 punonjës. Gjatë auditimit janë konstatuar se në shoqëri janë të punësuar 116 punonjës, pra 16 më pak sesa numri i punonjësve në strukturë, çka mbart risk për mos-realizim të detyrave dhe objektivave të Shoqërisë. Numri më i lartë i vendeve vakante vihet re të jetë në Departamentin e Shitjeve&Operacioneve, dhe konkretisht në oficerët e kredisë. Struktura organizative e Shoqërisë është e ndarë në 8 departamente, 4 drejtori rajonale si më poshtë vijon:

1.Drejtimi i Shoqërisë me 4 punonjës.

2.Departamenti Risk&Collection me 10 punonjës.

3.Departamenti i Rekuperimit Ligjor me 12 punonjës.

4.Departamenti i financës me 5 punonjës.

5.Departamenti i IT me 5 punonjës.

6.Departamenti i Auditimit të Brendshëm me 4 punonjës.

7.Departamenti Shitje&Operacione me 79 punonjës, nga të cilët 70 janë oficerë kredie të ndarë në 4 drejtori rajonale, konkretisht Drejtorinë Rajonale Tiranë, Drejtorinë Rajonale Shkodër, Drejtorinë Rajonale Vlorë dhe Drejtorinë Rajonale Korçë.

8.Departamenti i Burimeve Njerëzore&Shërbimeve.

Gjatë periudhës objekt auditimi në shoqërinë “Agrokredit” SHA janë konstatuar lëvizje të punonjësve në pozicione të ndryshme pune, largimet nga puna ashtu dhe në marrjen në punë.

Duhet theksuar se largimet nga puna janë kryesisht me dorëheqje ose për shkaqe të ndryshme.

Lëvizjet e punonjësve në këtë shoqëri për periudhën objekt auditimi paraqitet si më poshtë:

Tabela nr. 14 Lëvizje të punonjësve në shoqëri sipas viteve

Vitet	2019	2020	Janar-Tetor 2021
Punësime	31	27	19
Largime	48	29	27

Burimi i të dhënave: Agrokredit SHA. Përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Në lidhje me largimet e paligjshme nga puna, është konstatuar se për 5 raste punonjësit i kanë fituar të dy shkallët e gjyqimit dhe shoqëria ka paguar shpenzime për vendime gjyqësore për këta punonjës të larguar në shumën 7,382,788 lekë. Në 9 raste punonjësit e larguar kanë fituar gjyqin në shkallën e parë dhe shuma e përlogaritur është në 6,835,000 lekë. Në total numri i punonjësve shkon në 14 dhe vlera totale e mundshme në 14,217,788 lekë. Më gjerësisht kjo çështje është trajtuar në faqet 221-222 të këtij Projekt Raporti.

Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion konstatohet se në lidhje me procedurat e rekrutimit në punë, lëvizjeve paralele dhe/ose ngritjes në detyrë nuk ndiqet apo nuk dokumentohet asnjë procedurë rekrutimi por dokumentohet vetëm shkresa e emërimit të punonjësit nga Administratori çka bie në kundërshtim me Pikën 1 dhe Pikën 5 të Nenit 9 të Ligjit Nr. 7961, datë 12.07.1995 ‘Kodi i Punës i Republikës së Shqipërisë’, i ndryshuar ku citohet: “1. Në ushtrimin e së drejtës për punësim dhe profesion, ndalohet çdo formë diskriminimi, e parashikuar në këtë Kod dhe në legjislacionin e posaçëm për mbrojtjen nga diskriminimi”. “5. Në kuptim të këtij neni, ndalimi i diskriminimit dhe zbatimi i parimit të trajtimit të barabartë në ushtrimin e së drejtës për punësim dhe profesion zbatohet në lidhje me: a) mundësinë për punësim, vetëpunësim dhe profesion, duke përfshirë kriteret e përzgjedhjes dhe kushtet e rekrutimit, të çfarëdo lloj dege të aktivitetit dhe në të gjitha nivelet e hierarkisë profesionale, si dhe ngritjen në detyrë”.

Me vendimin qarkullues nr. 04, datë 15.04.2019 të Këshillit Mbikqyrës është miratuar niveli i pagave të punonjësve të Shoqërisë për vitin 2019. Në bazë të këtij vendimi është përcaktuar niveli i pagave fikse sipas pozicioneve të punës.

Me anë të vendimit nr 09, datë 22.05.2020 të Këshillit Mbikqyrës është përcaktuar niveli i pagave të punonjësve të Shoqërisë. Në bazë të këtij vendimi, për disa nga pozicionet është përcaktuar një nivel page jo-fiks, por interval me minimum dhe maksimum të përcaktuar në varësi të eksperiencës së punës dhe përkatësisht sipas pozicionit të punës dhe konkretisht për pozicionet: Phone Collection

dhe Site Collection Officer pranë Departamentit 'Risk&Collection, Oficer për përmbartimin pranë Departamentit 'Rikuperimi Ligjor', Oficerë Kredie dhe Menaxher asetesh pranë Departamentit 'Shitje&Operacione' në intervalin 30.000-90.000 lekë.

Në këtë vendim, i cili është miratuar nga Asambleja e Aksionarit me anë të vendimit nr. 68, datë 24.06.2020, është përcaktuar se administratori i Shoqërisë 'Agrokredit SHA', duhet të përcaktojë kriteret dhe mënyrën e aplikimit të koeficientëve të performancës me anë të një udhëzimi të posaçëm. Për sa më sipër nga ana e administratorit të Shoqërisë është nxjerrë Udhëzimi nr. 3557, datë 30.09.2020.

Me anë të vendimit nr. 10, datë 29.06.2020 të Këshillit Mbikqyrës të Agrokredit SHA është shfuqizuar vendimi nr. 03, datë 16.04.2020 'Për Pezullimin e Emërimeve dhe Largimeve nga Detyra të Punonjësve të Shoqërisë Agrokredit SHA'.

Për vitin 2019 në programin ekonomik të miratuar, shpenzimet e parashikuara për paga të personelit ishin 149,042,029 lekë, ndërkohë janë realizuar në vlerën 104,672,023 lekë. Pra, janë realizuar 44,370,006 lekë më pak sesa planifikuar, ose 70.22%.

Për vitin 2020 në programin ekonomik të miratuar, shpenzimet e parashikuara për paga të personelit ishin 130,000,000 lekë, ndërkohë janë realizuar në vlerën 99,657,078 lekë. Pra, janë realizuar 30,342,922 lekë më pak sesa planifikuar, ose 76.66%.

Për vitin 2021 në programin ekonomik të miratuar, shpenzimet e parashikuara për paga të personelit janë 115,438,333, ndërkohë janë realizuar në vlerën 89,160,190. Pra, janë realizuar 26,278,143 lekë më pak sesa planifikuar, ose 77.23%.

Konkretisht në tabelat e mëposhtme paraqiten të dhënat për periudhën nën auditim:

Viti 2019

Tabela nr. 15 Të dhëna mbi fondin e pagave Plan-Fakt.

Nr	Emërtimi	Njësia e Matjes	Plan	Fakt	Diferenca Fakt-Realizim	Realizimi në%
1	Numri mesatar i punonjësve	Nr.mesatar/muaj	162	124	38	76.54
2	Fondi i pagave	Lekë	149,042,029	104,672,023	44,370,006	70.22
3	Paga mesatare	Lekë	76,667	70,437	6,230	91.87

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Viti 2020

Tabela nr.16 Të dhëna mbi fondin e pagave Plan-Fakt.

Nr	Emërtimi	Njësia e Matjes	Plan	F	Diferenca Fakt-Realizim	Realizimi në%
1	Numri mesatar i punonjësve	Nr.mesatar/muaj	132	114	18	86.36
2	Fondi i pagave	Lekë	130,000,000	99,657,078	30,342,922	76.66
3	Paga mesatare	Lekë	82,071	72,596	6,230	88.45

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Janar-Tetor 2021

Tabela nr. 17 Të dhëna mbi fondin e pagave Plan-Fakt.

Nr	Emërtimi	Njësia e Matjes	Plan	Fakt	Diferenca Fakt-Realizim	Realizimi në%
1	Numri mesatar i punonjësve	Nr.mesatar/muaj	132	116	16	87.88
2	Fondi i pagave	Lekë	115,438,333	89,160,190	26,278,143	77.23%
3	Paga mesatare	Lekë	72,878	77,125	-4,247	105.82%

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Nga të dhënat e mësipërme vihet re se për vitin 2019 kemi një diferencë prej mesatarisht 38 punonjësish ndërmjet numrit të planifikuar dhe numrit mesatar faktik të punonjësve të Shoqërisë. Për vitin 2020 kjo diferencë paraqitet në 18 punonjës dhe për vitin 2021, vihet re diferenca në

mesatarisht 16 punonjës. Lidhur me fondin e pagave vihet re një ulje e fondit të parashikuar nga viti në vit dhe vihet re një rritje e nivelit të realizimit të fondit të pagave, ku raporti Fakt/Realizim për vitin 2019 rezulton të jetë 70.22%, për vitin 2020 76.66% dhe për periudhën janar-tetor 2021 rezulton të jetë 77.23%. Gjithësesi, diferenca ndërmjet fondit të planifikuar dhe fondit të realizuar konstatohet në nivele të larta.

Vihet re se pavarësisht se kemi ulje të fondit të planifikuar për pagat nga viti në vit, kemi mos-realizimi të këtij fondi nga viti në vit më mënyrë të theksuar, ndërkohë që për numrin mesatar të punonjësve nuk vihet re ky fenomen, pra diferenca Fakt-Realizim është konstante nga viti në vit. Ndërkohë për 10-mujorin e parë të vitit 2021 vihet re një rritje e pagës mesatare me 5.82% mbi pagën mesatare të parashikuar. Nga grupi i auditimit u shqyrtuan listë pagesat me zgjedhje për muajt Korrik-Dhjetor për vitin 2019 dhe për vitin 2020, si dhe me zgjedhje për muajt Prill, Maj dhe Qershor për vitin 2021. Në përgjithësi listëpagesat janë hartuar të rregullta, si dhe janë llogaritur ndalesat për sigurimet shoqërore e shëndetësore si dhe tatimi mbi të ardhura. Listëpagesat shoqëroheshin me listëprezencat që monitoroheshin nga rekordet elektronike nëpërmjet kartave të hyrje daljeve personale të punonjësve, vetëm për punonjësit e zyrës qendrore. Listëpagesat rezultojnë se kryhen në mënyre kronologjike sipas datave të muajit, të firmosura nga personat përgjegjës.

Nga verifikimi i listë pagesave rezultoi se nivelet e pagave janë në përputhje me pagat e vendosura nga Këshilli Mbikqyrës dhe nuk ka punonjës të trajtuar me pagë nën nivelin e pagës minimale të përcaktuar me Vendim të Këshillit të Ministrave sipas periudhave përkatëse.

Titulli i Gjetjes: Nga auditimi i administrimit të marrëdhënieve të punës rezulton se:

Nuk është plotësuar struktura organizative për vitin 2019 mesatarisht me 38 punonjës, për vitin 2020 mesatarisht me 18 punonjës dhe për 10-mujorin e parë të vitin 2021 mesatarisht me 16 punonjës, konstatuar më së shumti në pozicionin e oficerit të kredisë, çka ka ndikuar në uljen e performancës institucionale; Nuk është përditësuar që prej vitit 2016 dokumenti 'Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore' që shërben si bazë rregullatore për miradministrimin e burimeve njerëzore në shoqërinë Agro kredit SHA, çka bie në kundërshtim me Nenin 2 të Manualit të Burimeve Njerëzore dhe ka sjellë mos-administrim të burimeve njerëzore në mënyrën e duhur për realizimin e objektivave të institucionit; Ka mangësi në dosjet e personelit dhe në regjistrin e punëmarrësve; nuk ndiqen në mënyrë rigoroze dhe nuk dokumentohen procedurat e rekrutimit në punë, lëvizjeve paralele dhe/ose ngritjes në detyrë; Nuk dokumentohet listprezenca e punonjësve të degëve rajonale të Shoqërisë.

Situata:

Drejtimi i Burimeve Njerëzore në shoqëri organizohet dhe menaxhohet përmes dokumentit 'Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore', miratuar me vendim e Këshillit Mbikqyrës nr. 12, datë 01.08.2011, i ndryshuar me vendimin nr. 05, datë 04.02.2016 të Këshillit Mbikqyrës. Dokumenti 'Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore' nuk është përditësuar që nga viti 2016, pra për një periudhë 6-vjeçare, pavarësisht ndryshimeve organizative dhe strukturore që shoqëria ka pësuar përgjatë periudhës 2016-2021, çka nuk është në përputhje me vetë rekomandimin e përcaktuar në pikën 3 të nenit 2 'Politika e Burimeve Njerëzore' të Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore.

Dega Burrel e Agro kredit SHA, për periudhën 11.10.2021-24.11.2021 nuk ka pasur në dispozicion asnjë Oficer Kredie nisur nga fakti se për Degën Burrel, pjesë e Drejtorisë Rajonale Shkodër, ka pasur largime të dy oficerëve të kredisë, më datat 15.07.2021 dhe 11.10.2021 dhe është rekrutuar një oficer kredie më datë 24.11.2021. Për Degën Durrës të Agro kredit SHA, pjesë e Drejtorisë Rajonale Tiranë, për periudhën 01.03.2021-10.06.2021 nuk ka pasur në dispozicion asnjë Oficer Kredie nisur nga fakti se për Degën Durrës, ka pasur largime të dy oficerëve të kredisë, më datat 02.02.2021 dhe 01.03.2021 dhe është

emëruar një oficer kredie më datë 10.06.2021. Për degën Skrapar, konstatohet se dy oficerë të kredisë kanë ndërprerë marrëdhëniet e punës konkretisht më datë 10.05.2021 dhe 15.10.2021 dhe aktualisht kjo degë nuk ka oficerë kredie të punësuar. Në pikën 7.3 të Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore përcaktohet se Departamenti i Burimeve Njerëzore është përgjegjës për monitorimin e orëve të punës të realizuara nga punonjësit e zyrës qendore të Agrokredit SHA. Është konstatuar se ky monitorim është kryer dhe gjendet i dokumentuar për punonjësit e zyrës qendrore, përmes rekordeve të sistemit elektronik të hyrje-daljeve dhe hartimi i listëprezencave mujore me qëllim hartimin e listëpagesave mujore është bërë duke u bazuar në këtë dokumentacion. Në lidhje me listëprezencën e punonjësve të Agrokredit SHA të degëve rajonale konstatohet se për vitet 2019 dhe 2020 listëprezencat e punonjësve të degëve rajonale janë dorëzuar fizikisht nga drejtori përkatës i degës rajonale pranë Drejtorisë së Burimeve Njerëzore, ndërkohë që për vitin 2021 rezulton se listëprezencat për punonjësit e degëve janë raportuar në bazë mujore pranë Departamentit të Burimeve Njerëzore, por nuk gjendet asnjë gjurmë për monitorimin e punonjësve të zyrave rajonale dhe nuk dokumentohet listëprezenca e oficerëve të kredisë nga përgjegjësit e zyrave përkatëse rajonale në bazë ditore. Nga kontrolli me zgjedhje i 45 dosjeve të punonjësve të Shoqërisë për vitet 2019 dhe 2020 dhe periudhën Janar-Tetor 2021 rezulton se në pjesën më të madhe të dosjeve të personelit mungon dokumenti ‘Rezultatet e Testimit/Intervistimit të caktuar nga Paneli Vlerësues’. Në faqen e internetit të Shoqërisë nuk reflektohen publikimet për vende vakante në mënyrë të plotë dhe koherente. Në dosjet e punonjësve të Shoqërisë nuk dokumentohet procedura e ndjekur për punësim apo lëvizje paralele të punonjësve. Në dokumentin ‘Manuali i Administrimit të Burimeve Njerëzore’ përshkruhet qartë mënyra e rekrutimit të stafit por përcaktimet e këtij dokumenti zyrtar të Shoqërisë nuk janë zbatuar në mënyrë të plotë pasi nuk ekzistojnë gjurmë të proceseve të ndjekura për përzgjedhjen e punonjësve, që nga shpallja e vendit të lirë të punës deri në përzgjedhjen e kandidatëve për punësim. Nga auditimi i dokumentacionit, është konstatuar se Agrokredit SHA disponon një regjistër të punëmarrësve, por ky regjistër nuk është i plotë dhe nuk përmban të dhënat kryesore dhe dytësore të punonjësve. Në regjistër janë regjistruar kryesisht vetëm të dhënat ‘Emër’, ‘Mbiemër’, ‘Ditëlindje’ dhe ‘Pozicioni’ dhe nuk janë të regjistruara informacionet apo të dhënat mbi regjistrat e pagave dhe të derdhjes së kontributeve të aktualizuara çdo muaj për të gjithë punëmarrësit, datën e fillimit të punës, kohëzgjatjen e pushimit që i takon punonjësit, datat në të cilat janë marrë pushimet dhe pagën e dhënë për pushimet vjetore të paguara.

Nga kontrolli me zgjedhje i dosjeve të punonjësve të Shoqërisë për vitet 2019, 2020 dhe 10-mujori i parë i vitit 2021, rezulton se dokumentacioni në dosjen e personelit nuk është i rregullt dhe i plotë sipas përcaktimeve të VKM nr. 833, datë 28.10.2020 “Për Rregullat e Hollësishme për Përmbajtjen, Procedurën dhe Administrimin e Dosjeve të Personelit e të Regjistrat Qendror të Personelit” dhe manualit të burimeve njerëzore, i cili përcakton listën e dokumentave që duhet të përmbajë dosja individuale e secilit punonjës. Dokumentacioni që vihet re se mungon në pjesën më të madhe të dosjeve është: *Rezultatet e testimit/Intervistimit të caktuara nga Paneli Vlerësues; Certifikatë familjare; Fletë inventari e dosjes së të punësuarit, që përmban listën e dokumenteve pjesë të dosjes. Fletë prezantuese e dosjes së të punësuarit.*

Kriteri:

Statuti i Shoqërisë, miratuar me vendimin nr. 18, datë 10.09.2018 të Këshillit Mbikqyrës, miratuar me vendimin nr. 114, datë 18.09.2018 të Asamblesë së Aksionarit të Shoqërisë, neni 4;

Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore, miratuar me Vendim të Këshillit Mbikqyrës nr.5, datë 04.02.2016, pika 3 e nenit 2;

Ndikimi/Efekti: Nuk ka një udhëzues të plotë dhe të vlefshëm për politikën dhe procedurat e burimeve njerëzore që zbatohen për punonjësit e Shoqërisë në përputhje me ndryshimet dhe përditësimet organizative në menaxhimin dhe strukturimin e Shoqërisë. Mosofrim i shërbimit që ofron shoqëria në vendodhjen e klientëve potencialë duke mbartur risk për mos-realizim të objektivave, mos-përmbushje të misionit të Shoqërisë dhe dëmtim të imazhit të Shoqërisë.

Shkaku: Nuk është dhënë rëndësia e nevojshme nga strukturat drejtuese, menaxhimit të burimeve njerëzore dhe analizimit të problematikave të grumbulluara nga monitorimi i vazhdueshëm për të siguruar përputhjen me misionin, vizionin dhe objektivat e Shoqërisë.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë dhe Departamenti i Burimeve Njerëzore, të marrin masa për përditësimin e dokumentit 'Manuali i Administrimit të Burimeve Njerëzore', dhe përgatitjen e një raporti vlerësimi të brendshëm për evidentimin e shkaqeve të detajuara të cilat kanë shkaktuar vakancat në strukturë. Në vijim të përgatitet një plan masash për plotësimin e vendeve vakante në të ardhmen ku të përcaktohen detyra dhe afate konkrete. Administratori i Shoqërisë dhe Departamenti i Burimeve Njerëzore të marrin masa që për çdo rekrutim, lëvizje paralele apo ngritje në detyrë të dokumentohet e plotë e gjithë procedura e ndjekur që nga shpallja e vendit të lirë të punës deri në përzgjedhjen e kandidatëve për punësim. Gjithashtu, Departamenti i Burimeve Njerëzore të marrë masa për të plotësuar me dokumentacion dosjet individuale të punonjësve sipas përcaktimeve të manualit të drejtrimit të burimeve njerëzore si dhe që listëprezenca e oficerëve të kredisë të dokumentohet nga përgjegjësit e zyrave përkatëse rajonale në bazë ditore dhe të raportohen tek drejtori rajonal çdo ditë, i cili duhet ti paraqesë ato pranë Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Shërbimeve.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., me detyrë Administrator i Shoqërisë, në cilësinë e Titullarit të institucionit.
- z. A.P., me detyrën e drejtorit të Departamentit të Shërbimeve dhe Burimeve Njerëzore.
- znj. D.S., në cilësinë e përgjegjëses së Sektorit të Burimeve Njerëzore nga data 08.10.2021.
- znj. E.S., në cilësinë e ish-përgjegjëses së Burimeve Njerëzore deri më datë 08.10.2021.

2.6. Prokurimet e fondeve publike për mallra, punë dhe shërbime

Të përgjithshme:

Realizimi i prokurimeve nga shoqëria "Agrokredit" SHA për periudhën 01.01.2019- 31.10.2021:

Nga ana e audituesve të KLSH-së, u analizuan regjistrat e investimeve të përfunduara në periudhën e auditimit 2019 - Tetor 2021 ku rezultoi se, janë realizuar gjithsej **54** procedura me fond limit (FL) në vlerën **179,855,638 lekë pa TVSH**, nga ku: **19** procedura tenderimi për shërbime, mallra dhe punë, në shumën **173,461,117 lekë pa TVSH**, **21** procedura "Blerje me vlerë të vogël" në shumën **5,901,459 lekë pa TVSH**, **14** procedura 'Blerje nën 100,000 lekë' në shumën **493,062 lekë pa TVSH**, ku të ndara sipas viteve, rezultojnë si vijon:

➤ **Për vitin 2019**, janë realizuar gjithsej **17** procedura në shumën **30,853,267 lekë pa TVSH**, nga ku: **7** procedura tenderimi për shërbime, mallra dhe punë në shumën **28,537,066 lekë pa TVSH**; **9** procedura "Blerje me vlerë të vogël" në shumën **2,246,201 lekë pa TVSH**; **1** procedurë 'Blerje nën 100,000 lekë' në shumën **70,000 lekë pa TVSH**. Sipas llojit të procedurave, rezultojnë:

- "Procedurë e hapur" **1** procedurë, me fond limit (FL) **12,699,333 lekë pa TVSH**, kontratë të lidhur pa TVSH në shumën **12,599,500 lekë**, me kursim të fondeve në shumën **99,833 lekë** ose **0.8 %** më poshtë se fondi limit.

- "Kërkesë për propozim", **6** procedura, me fond limit (FL) **15,837,733 lekë pa TVSH**, kontrata të lidhura **14,041,023 lekë pa TVSH**, me kursim të fondeve në shumën **1,796,710 lekë pa TVSH** ose

11.3% më poshtë se fondi limit;

- “Blerje me vlerë të vogël” gjithësej **9** procedura, me fond limit (FL) **2,246,201 lekë pa TVSH**, kontrata të lidhura pa TVSH në shumën **1,803,676 lekë**, me kursim të fondeve në shumën **442,525 lekë pa TVSH** ose **19.7 %** më poshtë se fondi limit;

- “Blerje nën 100,000 lekë gjithësej 1 procedurë, me fond limit (FL) **70,000 lekë pa TVSH**, realizuar në shumën **38,500 lekë pa TVSH**, ose **31,500 lekë pa TVSH** më poshtë se fondi limit”;

➤ **Për vitin 2020**, janë realizuar gjithësej **18** procedura në shumën **33,306,790 lekë pa TVSH**, nga ku: **6** procedura për shërbime, mallra dhe punë në shumën **30,628,325 lekë pa TVSH**; **9** procedura , “Blerje me vlerë të vogël“ në shumën **2,587,967 lekë pa TVSH**; **3** procedura ‘Blerje nën 100,000 lekë’ në shumën **90,498 lekë pa TVSH**. Sipas sipas llojit të tenderave, rezultojnë:

- “Procedurë e hapur” **1** procedurë, me fond limit (FL) **17,818,000 lekë pa TVSH**, kontratë të lidhur pa TVSH në shumën **17,750,400 lekë**, me kursim të fondeve në shumën **67,600 lekë** ose **0.3 %** më poshtë se fondi limit.

- “Kërkesë për propozim”, **4** procedurë, me F.L. **10,250,325 lekë pa TVSH**, kontrata të lidhura pa TVSH në shumën **8,827,644 lekë**, me kursim të fondeve në shumën **1,422,681 lekë pa TVSH** ose **13.87 %** më poshtë se fondi limit.

- “Me negociim pa shpallje paraprake të njoftimit” **1** procedurë me fond limit (FL) **2,560,000 lekë pa TVSH**, kontratë të lidhur pa TVSH në shumën **2,550,000 lekë** ose **50,000 lekë pa TVSH** më poshtë se fondi limit.

-“Blerje me vlerë të vogël” gjithësej **9** procedura, me fond limit (FL) **2,587,967 lekë pa TVSH**, kontrata të lidhura pa TVSH në shumën **1,551,560 lekë pa TVSH**, me kursim të fondeve në shumën **1,036,407 lekë pa TVSH** ose **40 %** më poshtë se fondi limit.

- “Blerje nën 100,000 lekë gjithësej 3 procedura, me fond limit (FL) **90,498 lekë pa TVSH**, realizuar në masën **100%**.

➤ **Për periudhën 01.01.2021-31.10.2021**, janë realizuar gjithësej **19** procedura në shumën **115,695,581 lekë pa TVSH**, nga ku: **6** procedura për shërbime, mallra dhe punë në shumën **114,295,726 lekë pa TVSH**; **3** procedura , “Blerje me vlerë të vogël“ në shumën **1,067,291 lekë pa TVSH**; **10** procedura ‘Blerje nën 100,000 lekë’ në shumën **332,564 lekë pa TVSH**. Sipas sipas llojit të tenderave, rezultojnë:

- “Procedurë e hapur” **3** procedura, me F.L. **106,480,832 lekë pa TVSH**, kontrata të lidhura pa TVSH në shumën **102,063,733 lekë pa TVSH**, me kursim të fondeve në shumën **4,417,099 lekë** ose **4.14 %** më poshtë se fondi limit.

- “Procedurë e Hapur e Thjeshtuar-Marrëveshje kuadër”, **3** procedura, me fond limit (FL) **7,814,894 lekë pa TVSH**, kontrata të lidhura pa TVSH në shumën **7,129,476 lekë pa TVSH**, me kursim të fondeve në shumën **685,418 lekë pa TVSH** ose **8.77 %** më poshtë se fondi limit.

-“Blerje me vlerë të vogël” gjithësej **3** procedura, me fond limit (FL). **1,067,291 lekë pa TVSH**, kontrata të lidhura pa TVSH në shumën **902,900 lekë pa TVSH**, me kursim të fondeve në shumën **164,391 lekë pa TVSH** ose **15.4 %** më poshtë se fondi limit.

- “Blerje nën 100,000 lekë gjithësej 10 procedura, me fond limit (FL) **332,564 lekë pa TVSH**, realizuar në masën **100%**.

- U konsideruan si objekte me risk dhe u planifikuan për t’u audituar nga grupi i auditimit prokurimet si më poshtë vijon:

Për periudhën e auditimit (2019-31.10.2021), u planifikuan për t’u audituar **22 (njëzetë e dy)** procedura/objekte për punë publike, mallra dhe shërbime, në vlerën **166,638,033 lekë pa TVSH** ose në masën **92.65%** të mbulimit të prokurimeve, respektivisht:

Për vitin 2019: U planifikuan për t’u audituar **7 (shtatë)** procedura në vlerën **28,537,066 lekë pa TVSH**, ose në masën **92.49 %**.

Për vitin 2020: U planifikuan për tu audituar **10 (dhjetë)** procedura në vlerën **30,930,134 lekë pa TVSH**, ose në masën **92.86 %**.

Për periudhën 01.01.2021-31.10.2021: U planifikuan për tu audituar **5 (pesë)** procedura në vlerën **107,170,833 lekë pa TVSH**, ose në masën **92.63 %**.

Për periudhën (01.01.2019-31.10.2021), u audituan **17 (shtatëmbëdhjetë)** procedura prokurimi

(Punë publike, mallra dhe shërbime) me FL në vlerën **165,820,891 lekë pa TVSH** dhe kontratë të lidhur në vlerën **156,799,202 lekë pa TVSH** ose në masën **99%** të mbulimit të prokurimeve të planifikuar për tu audituar, ose **92.19 %** të mbulimit të realizimit të përgjithshëm, respektivisht sipas tabelës:

Nga auditimi i zbatimit të procedurave të zhvillimit të prokurimeve si dhe të zbatimit të kontratave për punë publike, në vijim po pasqyrojmë problematikat e konstatuara, si më poshtë vijon:

Titulli i Gjetjes: Parregullsi në drejtim të protokollimit të dokumenteve zyrtarë të procedurave të prokurimit, evidentuar të paktën në 7 raste.

Situata: Nga auditimi i procedurave të prokurimit, është konstatuar se grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm pranë Agro kredit SHA për hartimin dhe vlerësimin e dokumenteve të tenderit (procesverbal i hartimit të specifikimeve teknike dhe përllogaritjes së fondit limit, procesverbal i vlerësimit të ofertave, procesverbal i përcaktimit të kriterëve kualifikuese etj.) nuk i kanë protokolluar pranë zyrës së protokoll-arkivit të institucionit. Ky fenomen është konstatuar minimalisht në procedurat e prokurimit: 1. Shërbim printimi, viti 2019, 2. Blerje materiale IT, viti 2019, 3. Shërbim vjetor Network+Internet, viti 2019, 4. Blerje pajisjet IT, viti 2020, 5. Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020, 6. Trajnim i punonjësve të Agro kredit SHA, viti 2020, 7. Blerje ‘Sistem Core Bank’, 2021. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për arkivat”, i ndryshuar, shkronja b, neni 24: *“Arkivat e institucioneve shtetërore qendrore dhe vendore kanë detyrë: të bëjnë përpunimin arkivor, të ruajnë dhe të shërbejnë dokumentet që administrojnë”*.

Kriteri: Ligji nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për arkivat”, shkronja “b”, neni 24.

Ndikimi/Efekti: Ndikon në mirëadministrimin e dokumentacionit të dosjeve të prokurimit, si dhe në përdorimin e dokumentacionit për qëllime të ndryshme.

Shkaku: Nuk njihet plotësisht legjislacioni në fuqi nga punonjësit e Shoqërisë të cilët janë ngarkuar në grupet e punës me urdhra të posaçëm.

Rëndësia: E mesme

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë dhe zyrtari përgjegjës për prokurimet të marrin masa që dokumentacioni i procedurave të prokurimit të ruhet dhe administrohet pranë zyrës së protokoll-arkivit të Shoqërisë në përputhje me legjislacionin përkatës mbi arkivat.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., me detyrë Administrator i Shoqërisë, në cilësinë e titullarit të institucionit.

- z. D.H., me detyrë jurist i Shoqërisë, në cilësinë e personit përgjegjës për prokurimet.

Të gjithë grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm për hartimin e dokumenteve të tenderit gjatë të gjithë fazave të procedurës së prokurimit. (Grupet e punës citohen në vijim sipas procedurave përkatëse të prokurimit).

Titulli i Gjetjes: Nuk është nënshkruar deklarata e konfliktit të interesit nga zyrtarët që marrin pjesë në procedurat e prokurimit, evidentuar në të paktën në 7 raste.

Situata: Nga auditimi i procedurave të prokurimit, është konstatuar se grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm pranë Agro kredit SHA për hartimin dhe vlerësimin e dokumenteve të tenderit (NJP, KVO, grupi i punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit etj.), minimalisht në 7 procedura prokurimi nuk kanë nënshkruar deklaratën e konfliktit të interesit, në kundërshtim me nenin 56 të VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar në të cilin citohet: *“Çdo nëpunës, që merr pjesë në procesin e prokurimit, nënshkruan një deklaratë, përmes së cilës deklaron se nuk ndodhet në kushtet e konfliktit të interesit”*. Ky fenomen është konstatuar

minimalisht në procedurat e prokurimit : 1. Shërbim printimi, viti 2019, 2. Blerje materiale IT, viti 2019, 3. Shërbim vjetor Network+Internet, viti 2019, 4. Blerje pajisje IT, viti 2020, 5. Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020, 6. Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020, 7. Blerje ‘Sistem Core Bank’, 2021.

Kriteri: VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 56.

Ndikimi/Efekti: Ndikon në mirëadministrimin e dokumentacionit të dosjeve të prokurimit dhe garantimin e mbrojtjes së institucionit nga konflikti i mundshëm i interesave.

Shkaku: Nuk njihet plotësisht legjislacioni në fuqi nga punonjësit e Shoqërisë të cilët janë ngarkuar në grupet e punës me urdhra të posaçëm.

Rëndësia: E mesme

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë dhe zyrtari përgjegjës për prokurimet të marrin masa që dokumentacioni i hartuar nga grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm gjatë zhvillimit të një procedure prokurimi të konsiderohet i vlefshëm vetëm në rast se grupet e punës kanë nënshkruar më parë deklaratën e konfliktit të interesit.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., me detyrë Administrator i Shoqërisë, në cilësinë e titullarit të institucionit.

- z. D.H., me detyrë jurist i Shoqërisë, në cilësinë e personit përgjegjës për prokurimet.

Të gjithë grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm për hartimin e dokumenteve të tenderit gjatë të gjithë fazave të procedurës së prokurimit. (Grupet e punës citohen në vijim sipas procedurave përkatëse të prokurimit).

Titulli i Gjetjes: Nuk janë argumentuar arsyet e përzgjedhjes së operatorëve që ftohen në tender për procedurat e prokurimit të llojit ‘Kërkesë për propozim’, evidentuar në të paktën në 4 raste.

Situata: Nga auditimi i procedurave të prokurimit, është konstatuar se për procedurat e llojit ‘Kërkesë për propozim’, njësia e prokurimit ka ftuar gjithmonë 5 operatorë ekonomikë për paraqitjen e propozimeve, por është vënë re se të paktën në 4 raste nuk dokumentohet asnjë argumentim lidhur me arsyetimin e përzgjedhjes së operatorëve tek të cilët është paraqitur kërkesa për propozim. Ky fenomen është konstatuar së paku në procedurat e prokurimit: 1. Shërbim vjetor Network+Internet, viti 2019, 2. Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020, 3. Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020, 4. Shërbim printimi, viti 2019. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme nuk janë në përputhje me paragrafin e dytë të pikës 4, të nenit 39 të VKM nr. 914 datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, “Në çdo rast, autoriteti kontraktor duhet të argumentojë dhe të dokumentojë përzgjedhjen e operatorëve ekonomikë që do të ftojë”.

Kriteri: VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 39, pika 4.

Ndikimi/Efekti: Ndikon në mirëadministrimin e procedurës së prokurimit dhe të fondeve publike.

Shkaku: Nuk njihet plotësisht legjislacioni në fuqi nga punonjësit e Shoqërisë të cilët janë ngarkuar sipas rasteve të jenë pjesë e njësisë së prokurimit.

Rëndësia: E mesme

Rekomandim: Zyrtari përgjegjës për prokurimet dhe të gjithë punonjësit që mund të ngarkohen për të qenë pjesë e njësisë së prokurimit për procedurat e prokurimit publik të llojit ‘Kërkesë për propozim’, të marrin masa që në çdo rast të dokumentohet argumentimi dhe arsyetimi i përzgjedhjes së operatorëve ekonomikë që ftohen për paraqitjen e propozimeve.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. D.H., me detyrë jurist i Shoqërisë, në cilësinë e personit përgjegjës për prokurimet.

Të gjithë grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm, të ngarkuar në Njësinë e Prokurimit. (Grupet e punës citohen në vijim sipas procedurave përkatëse të prokurimit).

Titulli i Gjetjes: Nuk janë argumentuar, analizuar teknikisht dhe llogaritur nevojat e Shoqërisë për sasinë e mallrave/shërbimeve që do të prokurohen, evidentuar të paktën në 2 procedura prokurimit.

Situata: Gjetja e mësipërme është konstatuar minimalisht në 2 procedura dhe konkretisht : *‘Shërbim Printimi’*, viti 2019 REF-33258-08-09-2019’ dhe *‘Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020 REF-66311-07-22-2020’*.

1. Procedura ‘Shërbim Printimi’, viti 2019:

Me anë urdhrit nr. 4939/1 prot. datë 02.07.2019 të Administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga z. D.Sh., znj. E.K. dhe z. A.Z..

Grupi i sipërpërmendur ka hartuar specifikimet teknike për këtë procedurë dhe i ka dokumentuar ato përmes procesverbalit të mbajtur më datë 18.07.2019.

Grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 4939/1 datë 02.07.2019 të administratorit të Shoqërisë për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit, nuk ka argumentuar dhe nuk ka analizuar teknikisht parashikimin dhe mënyrën e llogaritjes së nevojës për numrin e pritshëm të kopjeve. Konstatohet se nuk është dokumentuar një analizim i përdorimit të shërbimit të printimit (numri i kopjeve) për vitet e mëparshme në mënyrë që të kishim një parashikim sa më të saktë për numrin e pritshëm të kopjeve.

2. Procedura ‘Shërbim i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve’, viti 2020:

Me anë urdhrit nr. 2253/1 datë 01.07.2020 të administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga znj. B.S., znj. L.H. dhe z. S.D..

Grupi i sipërpërmendur ka hartuar specifikimet teknike për këtë procedurë dhe i ka dokumentuar ato përmes procesverbalit të mbajtur më datë 09.07.2020.

Grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 2253/1 datë 01.07.2020, gjatë hartimit të specifikimeve teknike, në llogaritjen e sasive të zërave që parashikohen të ndërrohen/zëvendësohen përgjatë periudhës së zbatimit të kontratës, nuk ka bërë asnjë analizim ose arsyetim për përcaktimin e sasisë së pritshme të pjesëve të këmbimit që parashikohen të ndërrohen. Grupi i punës për përlllogaritjen e fondit limit ka përcaktuar në procesverbal që është bazuar në shërbimet e kryera gjatë viteve të mëparshme, por nuk i ka dokumentuar se cilët kanë qenë këto shërbime, dhe nuk ka marrë parasysh amortizimin e mjeteve në krahasim me vitet e mëparshme. Veprimet e mësipërme janë në kundërshtim me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 45/1, pika 2 ku citohet: *‘Në rastin kur autoriteti kontraktor e ka të pamundur të përcaktojë sasinë e objektit të prokurimit, për efekt të përlllogaritjes së vlerës së marrëveshjes kuadër duhet t’u referohet, për aq sa është e mundur, nevojave të planifikuara dhe/ose nevojave të mëparshme për këtë objekt. Në çdo rast, përlllogaritja e nevojave duhet të jetë sa më e plotë dhe gjithëpërfshirëse, me qëllim shmangien e situatave kur dalin nevoja të reja, për të njëjtin objekt, të papërfshira në marrëveshjen kuadër.’*

Kriteri: VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 45/1, pika 2.

Ndikimi/Efekti: Nuk është dokumentuar arsyetimi mbi sasinë e nevojshme dhe prokurim pa analizuar nevojat reale të Shoqërisë për sasinë e shërbimeve/mallrave që

kërkohen, duke ulur efektivitetin e përdorimit të fondeve publike.

Shkak: Nuk është vlerësuar parimi i ekonomicitetit, eficiencës dhe efektivitetit në procedurat e prokurimit publik nga punonjësit e Shoqërisë që janë ngarkuar për hartimin e specifikimeve teknike dhe sasisë që do të prokurohet për shërbimet përkatëse.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë dhe personi përgjegjës për prokurimet, në të ardhmen të mos vijojnë hapat e mëtejshëm të procedurave të prokurimeve për mallra dhe shërbime, nëse më parë grupi i punës i ngritur me urdhër të posaçëm për hartimin e specifikimeve teknike nuk ka bërë një argumentim të plotë dhe të saktë të arsytimit mbi sasinë e parashikuar për prokurim për shërbimin/mallin përkatës.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. D.Sh., në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Blerje shërbim printimi, viti 2019'.
- znj. E.K., në cilësinë e anetares të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Blerje shërbim printimi, viti 2019'.
- znj. A.Z., në cilësinë e anetares të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Blerje shërbim printimi, viti 2019'.
- znj.B.S., në cilësinë e anetares të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Riparim automjesh, viti 2020'.
- znj.L.H., në cilësinë e anetares të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Riparim automjesh, viti 2020'.
- z.S.D., në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Riparim automjesh, viti 2020'.

Titulli i Gjetjes: Pasaktësi në vlerësimin e dokumentacionit të paraqitur nga operatori ekonomik i shpallur fitues, krahasuar me sa përcaktuar në kriteret kualifikuese të DST, nga komisionet e vlerësimit të ofertave, sipas procedurave përkatëse, të paktën në 3 procedura prokurimi.

Situata: Gjetja e mësipërme është konstatuar minimalisht në 3 procedura dhe konkretisht: *'Shërbim Printimi', viti 2019 REF-33258-08-09-2019*, *'Shërbim Vjetor Network + Internet, viti 2019 REF-40462-10-22-2019*, *'Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020 REF-79413-11-22-2020*'.

1. Procedura 'Shërbim Printimi', viti 2019:

Me anë të urdhrit nr. 4939/3 prot., datë 09.08.2019 është ngritur komisioni i vlerësimit të ofertave, i përbërë nga z. A.K. Kryetar, znj. I.K. dhe z. A.Gj. anëtarë.

Nga verifikimet e kryera në SPE nga grupi i auditimit, konstatohet se operatori ekonomik i shpallur fitues dhe i vlerësuar si i suksesshëm nga komisioni i vlerësimit të ofertave ka këto mangësi në dokumentacionin e paraqitur në sistem gjatë fazës së paraqitjes së ofertave:

a. Për kërkesën e pikës 2.3.4/6 të Shtojcës 7 të DST ku kërkohet një specialist i certifikuar mbi praktikën ITIL ose ekuivalent, është paraqitur një dëshmi për ndjekjen e një kursi online trajnimi me objekt praktikën ITIL dhe jo një dokument që vërteton certifikimin mbi praktikën ITIL.

b. Për kërkesën e pikës 2.3.4/5 të Shtojcës 7 të DST ku kërkohet një teknik i nivelit Microsoft Certified Solutions Expert ose ekuivalent, është paraqitur një dëshmi për ndjekjen e një kursi online trajnimi me objekt Microsoft Certified Solutions Expert dhe jo një dokument që vërteton certifikimin Microsoft Certified Solutions Expert.

c. Për kërkesën e pikës 2.3.2 të Shtojcës 7 të DST ku kërkohet që operatori ekonomik duhet të paraqesë Deklaratë Autorizimi nga kompania prodhuese që operatori ekonomik ofertues është distributor dhe servis i autorizuar për Shqipërinë, konstatohet se OE ka paraqitur në sistem në momentin e ofertimit një deklaratë autorizimi nga kompania prodhuese e software-t që shërben për menaxhimin e procesit të printimit, por nuk dokumentohet të ketë një Deklaratë Autorizimi për pajisjet që do të furnizojë operatori ekonomik.

Nuk konstatohet asnjë dokumentacion i komisionit të vlerësimit të ofertave për marrjen në konsideratë si të vlefshëm të dokumenteve të sipërcituara të paraqitura nga operatori ekonomik në fazën e ofertimit.

2. Procedura ‘Shërbim Vjetor Network + Internet’, viti 2019:

Me anë të urdhrit nr. 7328/2 prot., datë 16.10.2019 është ngritur Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, i përbërë nga z. A.K. Kryetar, z. A.Gj. dhe z. E.B. anëtarë.

Nga verifikimet e kryera në SPE nga grupi i auditimit, konstatohet se bashkimi i operatorëve ekonomikë i shpallur fitues dhe i vlerësuar si i suksesshëm nga komisioni i vlerësimit të ofertave ka këto mangësi në dokumentacionin e paraqitur në sistem gjatë fazës së paraqitjes së ofertave:

a. Për kërkesën pikës 2.3.5.a të Shtojcës 7 të DST ku kërkohet që operatori ekonomik të ketë minimumi 3 (tre) inxhinierë TIK të nevojshëm për të zbatuar objektin e prokurimit dhe për këtë dëshmi duhet të paraqiten CV dhe diplomat, janë paraqitur 2 diploma për inxhinierë TIK nga OE ‘C.P.’ SHPK dhe një diplomë nga OE ‘A.’ SHA. Diploma e tretë e paraqitur nga OE ‘C.P.’ SHPK është për Inxhinier Elektrik.

Nga verifikimi në Akt Marrëveshjen, noterizuar përmes Deklaratës Noteriale Nr. 6250 Rep ; Nr. 2575 Kol., të bashkimit të përkohshëm të operatorëve ekonomikë konstatohet se përgjegjës për dizenjimin e zgjidhjes teknike, kontaktivitetit në internet dhe ngritjes e aktivizimit të rrjetit intranet është anëtarë ‘A.’ SHA i bashkimit të operatorëve ekonomikë. Kërkesa e sipërpërmendur lidhet pikërisht me këtë zë të shërbimit.

b. Për kërkesën e pikës 2.3.5.c të Shtojcës 7 të DST ku kërkohet që operatori ekonomik duhet të ketë të punësuar minimumi 1 specialist të certifikuar për penetration testing dhe ethical hacking ose ekuivalente, konstatohet se OE ka paraqitur në sistem në momentin e ofertimit një dëshmi për ndjekjen e një kursi online trajnimi me objekt penetration testing dhe ethical hacking dhe jo një dokument që vërteton certifikimin e kërkuar. Në opinionin e grupit të auditimit deklarimi për ndjekjen e një kursi trajnimi nuk është i barazvlefshëm me certifikimin përkatës.

Nga verifikimi i kryer në SPE konstatohet se në ofertën ekonomike të paraqitur nga BOE i shpallur fitues për këtë procedurë prokurimi, çmimi është ofertuar total për të gjithë vlerën, i pa përcaktuar pjesën e shërbimit që do të kryhet nga secili prej anëtarëve të bashkimit të operatorëve ekonomikë.

Nuk konstatohet asnjë dokumentacion i komisionit të vlerësimit të ofertave për marrjen në konsideratë si të vlefshëm të dokumenteve të sipërcituara të paraqitura nga operatori ekonomik në fazën e ofertimit.

3. Procedura ‘Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA’, viti 2020:

Me anë të urdhrit nr. 3647/7, datë 19.11.2020 të administratorit është përcaktuar Komisioni i Vlerësimit të Ofertave për këtë procedurë prokurimi, i përbërë nga z.A.K., Kryetar, znj.E.B. dhe znj. L.H., anëtarë. Më datë 07.12.2020 është ngritur urdhri nr. 3647/8 i administratorit të Shoqërisë sipas të cilit në Komisionin e Vlerësimit të Ofertave është zëvendësuar znj. L.H. me z. A.Gj. për arsye shëndetësore.

Nga verifikimet e kryera në sistemin SPE nga grupi i auditimit konstatohet se operatori ekonomik, për të dëshmuar përvojën e mëparshme, sikurse kërkohet në pikën 2.3.1.b të Shtojcës 7 të DST, ka paraqitur fatura tatimore për shërbime të ngjashme të realizuara me sektorin privat. Konstatohet se faturat e paraqitura nuk janë të nënshkruara nga blerësi në asnjë rast, por vetëm nga operatori ekonomik (shitësi), çka nuk vërteton kryerjen e shërbimit në cilësi dhe sasi nga operatori ekonomik.

Nuk konstatohet asnjë dokumentacion i komisionit të vlerësimit të ofertave për marrjen në konsideratë si të vlefshëm të dokumenteve të sipërcituara të paraqitura nga operatori ekonomik në fazën e ofertimit. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme bien në kundërshtim me pikën 3 të nenit 53 ku citohet: *‘Autoriteti kontraktor, në zbatim të pikës 4 të këtij neni, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit, pa rënë ndesh me përcaktimet e nenit 54 të këtij ligji.’*

Kriteri: Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, pika 3, neni 53.

VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe pika 3, neni 74.

Ligji nr. 83/2019, botuar në Fletoren Zyrtare Nr. 184, datë 31.12.2019.

Ndikimi/Efekti: Risk për mospërmbushje të kërkesave të përcaktuara në DST lidhur me kapacitetin e OE si kërkesa të Shoqërisë për garantimin e realizimit të suksessh të kontratave të shërbimit/mallrave dhe për rrjedhojë përdorimin me efektivitet të fondeve publike.

Shkaku: Mungesë vëmendjeje dhe mos-vlerësim i duhur i parimit të barazisë dhe transparencës dhe mos-vlerësim i saktë i riskut të dështimit ose mos-realizimit të kontratave, në procedurat e prokurimit publik, nga punonjësit e Shoqërisë që janë ngarkuar si pjesë e komisioneve të vlerësimit të ofertave.

Rëndësia: E lartë.

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa për analizimin e situatës dhe të kërkohet nga grupet e punës argumentim teknik dhe ligjor mbi arsyet e vlerësimit sipas procedurave përkatëse dhe të kërkohet dokumentimi e arsyetimi mbi vlerësimin si të vlefshëm të shmangieve që mund të konsiderohen devijime të vogla nga komisionet në procedurat e prokurimit që do të zhvillohen në të ardhmen.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. A.K., në cilësinë e kryetarit të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën ‘Shërbim printimi’, viti 2019.
- znj. I.K., në cilësinë e anëtares të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën ‘Shërbim printimi’, viti 2019.
- z. A.Gj., në cilësinë e anëtarit të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën ‘Shërbim printimi’, viti 2019.
- z. A.K., në cilësinë e kryetarit të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën ‘Shërbim Vjetor Network + Internet’, viti 2019.
- z. A.Gj., në cilësinë e anëtarit të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën ‘Shërbim Vjetor Network + Internet’, viti 2019.
- z. E.B., në cilësinë e anëtarit të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën ‘Shërbim Vjetor Network + Internet’, viti 2019.
- z. A.K., në cilësinë e kryetarit të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën ‘Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020.

- znj. E.B., në cilësinë e anëtares të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën 'Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020.
- z. A.Gj., në cilësinë e anëtarit të komisionit të vlerësimit të ofertave për procedurën 'Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020.

Titulli i Gjetjes: Ngritje e komisionit të marrjes në dorëzim të mallit/shërbimit ose ndjekjes së zbatimit të kontratës jo në përputhje me legjislacionin në fuqi, konstatuar të paktën në 3 raste.

Situata: Gjetja e mësipërme është konstatuar të paktën në 3 procedura dhe konkretisht: *'Shërbim Printimi', viti 2019 REF-33258-08-09-2019', 'Shërbim Vjetor Network + Internet, viti 2019 REF-40462-10-22-2019', 'Blerje sistem core bank', viti 2021 REF-99920-07-02-2021.*

1. Procedura 'Shërbim printimi', viti 2019:

Më datë 08.10.2019 është ngritur urdhri nr. 7168 prot. i administratorit të Shoqërisë për ndjekjen e zbatimit të kontratës nr. 6353/3 prot., datë 07.10.2019. Më datë 06.10.2020 është ngritur urdhri nr. 3691/2 prot. i administratorit të Shoqërisë për ndjekjen e zbatimit të kontratës nr. 3691/1 prot., datë 06.10.2020. Në pikën 1 dhe 2 të Urdhrave të sipërcituar përcaktohet se për ndjekjen e zbatimit të kësaj kontrate ngarkohet Sektori IT.

2. Procedura 'Shërbim Vjetor Network + Internet', viti 2019:

Me anë të urdhrin nr. 7328/5 prot., datë 04.12.2019 është caktuar për ndjekjen e zbatimit të kontratës departamenti i IT.

3. Procedura Blerje sistem core bank', viti 2021

Më datë 26.04.2019 ka dalë urdhri nr. 107/2 i administratorit të Shoqërisë në bazë të të cilit komisioni i marrjes në dorëzim i ngritur me urdhrin nr. 1307/1 prot., datë 30.12.2017 ndryshohet dhe bëhet: z. E.B., Kryetar, znj. A.R., z. S.D., znj. V.D. dhe z. B.N., anëtarë.

Më datë 14.07.2020 ka dalë urdhri nr. 2401/1 i administratorit të Shoqërisë në bazë të të cilit në komisionin e marrjes në dorëzim të ngritur me urdhrin nr. 107/2 prot., datë 26.04.2019 zëvendësohet z. S.D. me z. G.R..

Më datë 17.07.2020 ka dalë urdhri nr. 2401/2 i administratorit të Shoqërisë në bazë të të cilit në komisionin e marrjes në dorëzim të ngritur me urdhrin nr. 2401/1 prot., datë 14.07.2019 zëvendësohet z. E.B. me z. A.Gj..

Në opinionin e grupit të auditimit ngritja e këtyre grupeve të punës nuk është kryer në përputhje me dispozitat ligjore nisur nga fakti se marrëdhëniet kontraktore sipas kontratës bazë kanë përfunduar më datë 30.06.2018 dhe sipas aneks kontratës, testimi ka përfunduar më datë 30.11.2018.

Veprimet dhe mos-veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me pikën 3 të nenit 77 të VKM Nr. 914, Datë 29.12.2014, ndryshuar ku citohet: *'Për t'u siguruar nëse cilësia e punëve, shërbimeve ose e mallrave është e njëjtë me cilësinë për të cilën është shpallur fitues kontraktori, autoriteti kontraktor duhet të monitorojë zbatimin e kontratës dhe në rast të shkeljes së kushteve të kërkuara zbaton penalitetet e parashikuara në kontratë. Autoriteti kontraktor, gjatë kryerjes së kontrolleve mban procesverbal me shkrim në prani të kontraktorit, sipas përcaktimeve në legjislacionin në fuqi'*

Kriteri: Rregullore e brendshme e Shoqërisë Agrokredit SHA, miratuar me vendimin nr. 19, datë 31.07.2017 të Këshillit Mbikqyrës.

VKM Nr. 914, Datë 29.12.2014, ndryshuar, pika 3 neni 77.

Udhëzimi Nr. 30 Datë 27.12.2011 'Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik', i ndryshuar, pika 42.

Ndikimi/Efekti: Mbart risk për mos-dokumentim të saktë të procesit të zbatimit të kontratës dhe nuk garanton vërtetësinë për realizimin e shërbimit në kohë, sasi dhe cilësi.

Shkaku: Mungesë e njohjes dhe mos-vlerësim i duhur i rëndësisë së legjislacionit dhe parimeve bazë të menaxhimit financiar dhe kontrollit.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa që në të ardhmen për të gjithë kontratat që do të lidhen me palë të treta nga shoqëria, grupet e punës që do të ngrihen për marrjen në dorëzim apo për ndjekjen e zbatimit të kontratave të përcaktohen me emër të përveçëm të gjithë anëtarët e grupit të punës.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., me detyrë Administrator i Shoqërisë, në cilësinë e titullarit të institucionit.

Titulli i Gjetjes: Parregullsi në hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit, sipas procedurave përkatëse, të paktën në 4 procedura prokurimi.

Situata: Gjetja e mësipërme është konstatuar minimalisht në 4 procedura dhe konkretisht: *'Shërbim Printimi, viti 2019 REF-33258-08-09-2019'; 'Blerje materiale IT, viti 2019 REF-34266-08-26-2019'; 'Blerje pajisje dhe shërbime IT, viti 2020 REF-73425-09-29-2020'; 'Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021 REF-99920-07-02-2021'.*

1. Procedura 'Shërbim Printimi', viti 2019:

Ndër të tjera, në specifikimet teknike është kërkuar që operatori ekonomik duhet të ketë në pronësi licencë aktive në minimum Premium për programin Teamviewer për ofrimin e suportit. Kjo kërkesë nuk është e argumentuar dhe në vetvete mbart risk për sigurinë e informacionit dhe rrjetit të autoritetit kontraktor. Përdorimi i një programi komercial i cili nuk administrohet as nga operatori ekonomik dhe as nga autoriteti kontraktor, pa një bazë rregullatore të mirpërcaktuar, pa përcaktim të personelit i cili është i autorizuar për lidhjen në distancë me pajisje (PC/Printera) që janë të instaluar në rrjetin e Shoqërisë Agrokredit SHA mbart risk të lartë për problematika të mundshme me sigurinë e informacionit dhe integritetin e të dhënave. Përcaktimi i një specifikimi të tillë nuk është argumentuar ligjërisht dhe teknikisht sikurse përcaktohet në nenin 23 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006 'Për prokurimin publik', i ndryshuar.

2. Procedura 'Blerje materiale IT', viti 2019:

Specifikimet teknike të hartuara nga grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 6121, datë 14.08.2019 të administratorit të Shoqërisë, nuk janë hartuar në përputhje të plotë me nenin 23, pika 1,2,3,4, shkronja c, të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006 'Për Prokurimin Publik', i ndryshuar.

Përfundimi i mësipërm arrihet nisur nga fakti se në procesverbalin e mbajtur më datë 15.08.2019 pa numër protkolli nuk është paraqitur asnjë skemë e konfigurimeve aktuale të pajisjeve dhe infrastrukturës IT të Agrokredit SHA pjesë e të cilës do të jenë dhe pajisjet dhe sistemet që do të prokurohen në këtë procedurë. Gjithashtu në specifikime teknike nuk është përcaktuar asnjë diagramë apo skicë të ambienteve ku do të implementohen pajisjet dhe softëare-t. Në specifikime teknike nuk ka asnjë informacion për sistemet dhe pajisjet ekzistuese të Agrokredit SHA, me të cilët do të ndërveprojnë pajisjet dhe soft-et që do të prokurohen në këtë procedurë. Në specifikimet teknike nuk përcaktohet asnjë paragraf në lidhje me mënyrën e lidhjes së sistemeve dhe pajisjeve. Sa më sipër konkludojnë në risk për pamundësi për njohjen e operatorëve ekonomikë me të gjitha kushtet dhe rrethanat me rëndësi për hartimin e ofertës teknike dhe ekonomike.

3. Procedura 'Blerje pajisje dhe shërbime IT', viti 2020:

Grupi i punës për përlllogaritjen e fondit limit i ngritur me urdhrin nr. 3285/1 datë 14.09.2020, i përbërë nga z. E.R., znj. E.K. dhe z. E.B., për përlllogaritjen e fondit limit ka marrë 3 oferta konkretisht nga operatorët ekonomikë 'C.P.s' SHPK, 'A.'

SHPK dhe 'A.S.' SHPK. Nga verifikimi në të dhënat zyrtare të QKB rezulton se operatori ekonomik 'A.S. SHPK' nuk ka në objektin e tij të aktivitetit ofrimin apo shpërndarjen e shërbimit të internetit që është një prej zërave kryesorë që kërkohet të prokurohet në këtë procedurë dhe marrja për bazë e kësaj oferte për përllogaritjen e fondit limit nuk është në përputhje me pikën 2 të Nenit 59 të VKM Nr. 914, datë 29.12.2014, 'Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik', i ndryshuar, në të cilin citohet se : *"Në përllogaritjen e vlerës limit të kontratës, autoriteti kontraktor duhet t'i referohet një ose më shumë alternativave të renditura si më poshtë:*

- *çmimet e botuara nga Instituti i Statistikave (INSTAT), ose/dhe çmime të tjera zyrtare, të njohura nga institucionet përkatëse (si për shembull, nga organet tatimore a doganore, dhomat e tregtisë, në manuale etj.);*
- *ose/dhe a) çmimet e tregut; ose/dhe*
- *b) çmimet e kontratave të mëparshme, të realizuara nga vetë apo nga autoritete të tjera kontraktore; ose/dhe*
- *c) çmimet ndërkombëtare, të shpallura publikisht".*

4. Procedura 'Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA, viti 2021:

Me anë të shkresës nr. 2911 prot., datë 23.06.2021 'Kërkesë për fillimin e procedurave të prokurimit', të z. A.P. me detyrë Drejtor i Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Shërbimeve është kërkuar inicimi i procedurës së prokurimit 'Implementimi i një sistemi informatik Core Banking' duke parashikuar fondin 69,814,165 lekë pa TVSH, fond i cili përfshin vlerën 65,000,000 lekë pa TVSH të miratuar nga KM për ndërtimin dhe implementimin e sistemit core bank dhe vlerën 4,814,166 lekë pa TVSH të llogaritur nga komisioni për përcaktimin e fondit limit dhe specifikimeve teknike për procedurën e prokurimit të anuluar me objekt "Implementimi i Software IFRS9" të zhvilluar në vitin 2020.

Në pikën 2 të kësaj kërkesë ndër të tjera citohet se : *"...Agro kredit SHA në përfundim të zhvillimit të procedurës së prokurimit me objekt: 'Blerje dhe implementim i Software IFRS9, Agro kredit SHA në datën 06.01.2021, publikoi Njoftimin e Fituesit me shoqërinë 'P. W.C.C. SHPK me NIPT K91915023A, e shpallur fituese në këtë procedurë prokurimi. Autoriteti Kontraktor, në datën 06.05.2021, ka vendosur anulimin e procedurës së prokurimit për arsye se Operatori Ekonomik, nuk ka paraqitur dokumentacionin e kërkuar nga Autoriteti Kontraktor dërguar me emailin e datës 26.04.2021. Për sa më sipër, bashkëlidhur gjeni projekt-urdrin e prokurimit me objekt: 'Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e 'Agro kredit' SHA. Fondi limit për këtë procedurë prokurimi është 69,814,165 lekë pa TVSH i cili përfshin, vlerën fondin 65,000,000 lekë pa TVSH të miratuar nga Këshilli Drejtues i Shoqërisë për ndërtimin dhe implementimi i sistemit informatik Core Bank sipas kërkesave të 'Agro kredit' SHA dhe vlerën 4,814,166 lekë pa TVSH e vendosur nga Komisioni për përcaktimin e fondit limit, specifikimeve teknike për procedurën e prokurimit të anuluar me objekt 'Implementimi i Software IFRS9'".*

Bashkëlidhur kësaj kërkesë është vendosur edhe procesverbali Nr. 2450/3 Prot, Dt. 12.11.2020 'Për Përcaktimin e Fondit Limit, Specifikimeve Teknike dhe Termave të Referencës' për procedurën 'Implementimi i Software IFRS9', viti 2020.

Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion është konstatuar se në kërkesën për fillimin e procedurave të prokurimit Nr. 2911, Prot. Datë 23.06.2021 është përcaktuar fondi limit në vlerën 4,814,166 lekë pa TVSH për

software IFRS9 duke u bazuar në procesverbalin Nr. 2450/3 Prot., Dt. 12.11.2020 'Për Përcaktimin e Fondit Limit, Specifikimeve Teknike dhe Termave të Referencës' për procedurën 'Implementimi i Software IFRS9', procesverbal i cili është hartuar për një procedurë prokurimi tërësisht tjetër nga procedura e cila kërkohet që të iniciohet përmes kërkesës në fjalë. Procesverbali i marrë për bazë për llogaritjen e fondit limit është procesverbal i mbajtur gjatë zhvillimit të një procedure prokurimi të mëparshme e cila nuk është realizuar dhe është anuluar.

Mënyra e ndjekur për parashikimin e vlerës së prokurimit në kërkesën Nr. 2911 Prot., Dt. 23.06.2021 për iniciimin e procedurës nuk është kryer në përputhje me pikën 1 të Nenit 76 të VKM Nr. 285 Datë 19.05.2021 'Mënyrat për përllogaritjen e vlerës së prokurimit' në të cilin citohet se: *"Në përllogaritjen e vlerës limit të kontratës, autoriteti/enti kontraktor duhet t'i referohet një ose më shumë alternativave të renditura, si më poshtë vijon: a) çmimet e botuara nga Instituti i Statistikave (INSTAT), ose/dhe çmime të tjera zyrtare, të njohura nga institucionet përkatëse (si për shembull, nga organet tatimore a doganore, dhomat e tregtisë, në manuale etj.); ose/dhe b) studimit të tregut, bazuar në mesataren e çmimeve të marra nga ky studim; ose/dhe c) çmimet e kontratave të mëparshme, të realizuara nga vetë apo nga autoritete të tjera kontraktore; ose/dhe ç) çmimet ndërkombëtare të shpallura publikisht."*

Nga grupi i auditimit konstatohet se në kërkesën Nr. 2911 Prot., Dt. 23.06.2021 fondi i përllogaritur është 69,814,165 lekë pa TVSH, i nxjerrë nga mbledhja mekanike e fondit të përllogaritur me anë të relacionit Nr. 504/1 Datë 29.01.2021 të grupit të punës të ngritur me Urdhrin Nr. 504 Prot., Dt. 28.01.2021 për 'Blerje sistem core bank për nevoja të Agrokredit SHA, viti 2021' dhe fondi i përllogaritur me anë të procesverbalit Nr. 2450/3 Prot., Dt. 12.11.2020 për procedurën me objekt 'Implementim i Software IFRS9', ndërkohë që në këtë kërkesë nuk dokumentohet asnjë arsyetim apo argumentim për analizimin ose arsyetimin e bashkimit të të dy këtyre fondeve të përllogaritur në një të vetëm për të llogaritur fondin limit total të procedurës.

Në opinionin e grupit të auditimit, llogaritja e fondit limit duke përdorur mbledhjen matematikore 'Vlera e përllogaritur për një sistem core bank specifikimet e të cilit nuk kanë të parashikuar standardin IFRS9 të implementuar + Vlera e përllogaritur për një Software me standardin IFRS9 është e barabartë me Vlerën e një sistemi core banking specifikimet e të cilit kanë të implementuar standardin IFRS9', pa argumentuar më parë mënyrën teknike të implementimit të IFRS9 në sistemin core banking, mbart risk për mos-llogaritje të saktë të fondit limit. Llogaritja e fondit limit duke mbledhur 2 vlera të përllogaritura në dy procedura të ndara për t'i përdorur në një procedurë nuk është në përputhje me pikën 2 të Nenit 76 të VKM Nr. 285 Datë 19.05.2021 'Mënyrat për përllogaritjen e vlerës së prokurimit' në të cilin citohet se: *"Autoriteti/enti kontraktor, përpara nxjerrjes së urdhrin të prokurimit, duhet të argumentojë dhe të dokumentojë përllogaritjen e vlerës së kontratës, bazuar në specifikimet teknike të objektit që prokurohet."*

Në këtë kërkesë nuk dokumentohet asnjë argumentim ose analizë mbi ndikimin që mund të kishte në përllogaritjen e fondit limit të procedurës, mos-përfshirja e 'modulit' 'Implementim software IFRS9' në relacionin Nr. 504/1 të datës 29.01.2021 përmes të cilit është llogaritur fondi limit për procedurën 'Blerje sistem core banking'.

Kriteri:

- Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 'Për Prokurimin Publik', i ndryshuar, neni 23 pika 1,2,3, gërma "c" e pikës 4, pika 5, pika 4 e nenit 48.

- VKM nr. 285, datë 19.05.2021 'Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik', i ndryshuar, pika 1 dhe 2 e nenit 76.
- VKM Nr. 914, datë 29.12.2014, 'Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik', i ndryshuar, pika 2 e nenit 59.

Ndikimi/Efekti: Përlllogaritje e paargumentuar ligjërish dhe teknikisht e fondit limit me risk për rritje të pabazuar të vlerës së përlllogaritur; Mos-njohje e operatorëve ekonomikë me faktorë të rëndësishëm që ndikojnë në paraqitjen e një oferte ekonomike objektive lidhur me garantimin e realizimit të suksesshëm të kontratës së mundshme të shërbimit/mallrave; Risk për problematika të mundshme lidhur me sigurinë e informacionit.

Shkaku: Llogaritje formale e fondit limit; Mos-vëmendje dhe mos-vlerësim i duhur i garantimit të sigurisë së informacionit të sistemeve TIK; Mos-njohje dhe mos-zbatim i legjislacionit mbi prokurimin publik.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim 1: Administratori i Shoqërisë dhe grupet e punës për përcaktimin e specifikimeve teknike, në hartimin e specifikimeve teknike për procedurat e prokurimit që lidhen me mallra dhe shërbime IT të paraqesin të gjithë elementet që ndikojnë në paraqitjen e kushteve që mundësojnë operatorët ekonomikë në paraqitjen e ofertave sa më objektive dhe të mbajnë në konsideratë të veçantë garantimin e sigurisë së informacionit. Nga administratori i Shoqërisë të merren masa për analizimin e situatës dhe të kërkohet nga grupet e punës argumentim teknik dhe ligjor mbi arsyet e vlerësimit që kanë bërë komisionet e vlerësimit të ofertave sipas procedurave përkatëse.

Rekomandim 2: Administratori i Shoqërisë, të marrë masa për ngritjen e një grupi pune të përbërë nga specialistë IT për analizimin e situatës. Grupi i punës të konkludojë analizimin me një raport të detajuar për situatën dhe të përcaktojë nëse e veprimet e përshkruara më sipër kanë sjellë rritje të fondit duke dëmtuar buxhetin e Shoqërisë, për procedurën e prokurimit 'Implementimi i software core banking për nevoja të Agrokredit SHA', viti 2021. Nëse grupi i punës konkludon se mënyra e llogaritjes së fondit limit ka sjellë fryrje të tij duke dëmtuar kështu buxhetin e Shoqërisë, administratori i Shoqërisë të marrë të gjithë masat administrative dhe disiplinore që parashikon kuadri rregullator dhe ligjor në fuqi.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. D.Sh., në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurat 'Shërbim printimi', viti 2019, 'Blerje materiale IT', viti 2019.
- znj. E.K., në cilësinë e anëtares së grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Shërbim printimi', viti 2019, 'Blerje pajisje dhe shërbime IT', viti 2020.
- znj. A.Z., në cilësinë e anëtares së grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Shërbim printimi', viti 2019.
- znj. G.Z., në cilësinë e anëtares së grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Blerje materiale IT', viti 2019.
- znj. I.K., në cilësinë e anëtares së grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurën 'Blerje materiale IT', viti 2019.
- z. E.R., në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurat 'Blerje pajisje dhe shërbime IT', viti 2020.
- z. E.B., në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurat 'Blerje pajisje dhe shërbime IT', viti 2020.
- z. A.P., në cilësinë e personit që ka bërë kërkesën për iniciimin e procedurës së prokurimit dhe ka parashikuar fondin.

Titulli i Gjetjes: Nuk janë argumentuar teknikisht dhe ligjërisht kriteret e veçanta të kualifikimit, përcaktim i kriterëve jo në përputhje me objektin e prokurimit, mbivendosje e kriterëve të veçanta, të paktën në 5 procedura prokurimi.

Situata: Gjetja e mësipërme është konstatuar minimalisht në 5 procedura dhe konkretisht: *‘Blerje karburant për nevoja të Agro kredit SHA’, viti 2019; ‘Blerje karburant për nevoja të Agro kredit SHA’, viti 2020; ‘Shërbim Printimi, viti 2019 REF-33258-08-09-2019’; ‘Blerje materiale IT, viti 2019 REF-34266-08-26-2019’; ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA, viti 2021 REF-99920-07-02-2021’.*

1. Procedura ‘Blerje karburant për nevoja të Agro kredit SHA’, viti 2019:

Me procesverbalin e datës 31.07.2019 nga Njësia e Prokurimit janë hartuar kriteret e veçanta të kualifikimit si dhe Dokumentet Standarde të Tenderit. Nga verifikimi i kriterëve të veçanta të kualifikimit konstatohet se nuk janë të argumentuara në të gjitha rastet teknikisht dhe ligjërisht sikurse parashikohet në nenin 61, pika 2, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, ku citohet se;

Në çdo rast, hartimi i tyre duhet të argumentohet teknikisht dhe ligjërisht, si dhe të dokumentohet në një procesverbal të mbajtur nga personat e ngarkuar për përgatitjen e tyre.

-Në kriteret e veçanta të hartuara nga NjP rezulton se kriterii kërkuar në pikën 2.3.5 është vendosur jo në përputhje me objektin e kontratës që prokurohet pasi, kërkesa që OE ofertues duhet të ketë të **paktën 3-pika furnizimi në qytetin e Tiranës** brenda unazës së madhe, përveçse nuk është argumentuar teknikisht dhe ligjërisht, ky kriter mund të kufizojë në mënyrë jo korrekte pjesëmarrjen apo konkurrencën e lirë. *Veprim për të cilin mban përgjegjësi z. D.H. në cilësinë e përgjegjësit NjP, si dhe anëtarët zj. E.K. e z. B.Dh..*

2. Procedura ‘Blerje karburant për nevoja të Agro kredit SHA’, viti 2020:

-Me procesverbalin e datës 06.07.2020 nga Njësia e Prokurimit janë hartuar kriteret e përgjithshme dhe kriteret e veçanta të kualifikimit si dhe Dokumentet Standarde të Tenderit. Nga shqyrtimi i procesverbalit të kriterëve të veçanta të kualifikimit konstatohet se nuk janë të argumentuara në të gjitha rastet teknikisht dhe ligjërisht. Kriteret e vendosur në pikat **2.3.5., 2.3.6., 2.3.7.**, nuk janë në përputhje me objektin e kontratës që prokurohet pasi, kërkesa që OE ofertues duhet të ketë të paktën 3-pika furnizimi në qytetin e Tiranës brenda unazës së madhe, përveçse nuk është argumentuar teknikisht dhe ligjërisht, ky kriter mund të kufizojë në mënyrë jo korrekte pjesëmarrjen apo konkurrencën e lirë. *Veprime për të cilat mban përgjegjësi z. D.H. në cilësinë e përgjegjësit të prokurimit dhe NjP, si dhe anëtarët z. E.Xh. e z. A.Gj..*

3. Procedura ‘Shërbim Printimi’, viti 2019:

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 1 (një) specialist të certifikuar sipas praktikave ITIL është e panevojshme dhe nuk lidhet me objektin e prokurimit pasi, certifikimi ITIL në vetvete nënkupton mbështetjen e autoritetit duke shfrytëzuar teknologjinë e informacionit për optimizimin e proceseve të punës, ndërkohë që në këtë rast kemi të bëjmë me një shërbim bazik (printim/fotokopje) i cili në vetvete nuk mbart procese, pasi është një shërbim mbështetës i proceseve, nuk është proces në vetvete.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur në stafin e tij të paktën 1 punonjës të diplomuar si inxhinier informatike dhe të paktën 1 punonjës të diplomuar si inxhinier për elektronikë janë dy kërkesa të mbivendosura me kërkesat e tjera dhe nuk i shërbejnë autoritetit kontraktor për t’u siguruar që operatori ekonomik do të kryejë shërbimin në cilësinë e duhur. Ky konstatim i grupit të auditimit arrihet nisur nga fakti se autoriteti kontraktor, garantohet për përshtatshmërinë dhe ofrimin e

shërbimit në kushte të përshtatshme, në momentin që kërkon nga operatorët ekonomikë teknikët me certifikimet për:

- **CompTIA PDI+**

- **Teknik rrjeti i certifikuar për instalimet dhe konfigurimet e nevojshme të rrjetit për zgjidhjen e ofertuar**

- **Microsoft Certified Solutions Expert**

Mos pasja e specialistëve të diplomuar në inxhinieri informatike dhe në inxhinieri elektronike ndërkohë që operatori ekonomik ka në stafin e tij specialistë që posedojnë certifikimet e mësipërme nuk përbën shkak për dyshime për autoritetin kontraktor se shërbimi nuk do të realizohet.

4. Procedura ‘Blerje materiale IT’, viti 2019:

Në opinionin e grupit të auditimit kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar sipas praktikave ITIL është e panevojshme pasi mbështetja e projektit sipas praktikave ITIL mund të realizohet edhe nga 1 (një) specialist i vetëm i certifikuar sipas praktikave ITIL.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar për rrjeta është e panevojshme pasi mbështetja e projektit në lidhje me konfigurime të Network-ut mund të realizohet dhe nga 1 (një) specialist i vetëm.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 1 (një) punonjës të certifikuar për penetration testing dhe ethical hacking është e mbivendosur dhe e panevojshme përderisa është kërkuar më sipër në pikën 2.3.7.b edhe 1 (një) specialist të certifikuar si Auditor për sistemet e menaxhimit të sigurisë së informacionit ISO 27001, dhe në pikën 2.3.7.f 1 (një) specialist të certifikuar në teknologjinë e mbrojtjes së rrjetit dhe aplikacioneve në nivel profesional (NSE Security Professional ose ekuivalent).

Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion konstatohet se për pikat 2.3 e Shtojcës 9 të DST ‘Kapaciteti teknik’, konkretisht pikat 2.3.2, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.7, nuk është dokumentuar argumentimi teknik dhe ligjor.

5. Procedura ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e AgroKredit SHA, viti 2021:

Në opinionin e grupit të auditimit kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar sipas praktikave ITIL është e panevojshme dhe e mbivendosur pasi mbështetja e projektit sipas praktikave ITIL mund të realizohet edhe nga 1 (një) specialist i vetëm i certifikuar sipas praktikave ITIL. Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar për administrim databaze, është e panevojshme dhe e mbivendosur pasi ngritja e strukturës së bazës së të dhënave të sistemit mund të realizohet edhe nga 1 (një) specialist i vetëm i certifikuar për administrimin e bazave të të dhënave. Gjithashtu përcaktimi që këta specialistë të kenë përvojë pune jo më pak se një vit në aftësinë teknike të kërkuar nuk i shërben autoritetit kontraktor për garantimin e realizimit të shërbimit që kërkon pasi certifikimi në vetvete për specialistin nënkupton që ai i ka aftësitë profesionale të nevojshme në lidhje me këto praktika, pavarësisht nëse e ka ose jo eksperiencën prej 1 viti.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur kompetencë partneriteti për Analizë të Dhënash nga një prodhues ndërkombëtar nuk lidhet me objektin e prokurimit, pasi objekti i prokurimit lidhet me zhvillim sistemi dhe jo me analizim të dhënash.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 1 (një) punonjës të certifikuar për pajisjet e mbrojtjes së rrjetit dhe një punonjës të certifikuar për sigurinë e rrjetit janë të mbivendosura me njëra-tjetrën. Në opinionin e grupit të auditimit, njëri prej specialistëve të sipërpërmendur mund të realizojë kërkesat e këtij projekti.

Veprimet dhe mos-veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me nenin 61, pika 2, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, ku citohet: *‘Në çdo rast, hartimi i tyre duhet të argumentohet teknikisht*

dhe ligjërisht, si dhe të dokumentohet në një procesverbal të mbajtur nga personat e ngarkuar për përgatitjen e tyre.’ dhe nenin 20 të Ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, i ndryshuar ku citohet: ‘Autoritetet kontraktore duhet të shmangin çdo kriter, kërkesë apo procedurë, që lidhet me kualifikimin e operatorëve ekonomikë, që përbën diskriminim ndaj ose midis furnizuesve apo kontraktorëve ose ndaj kategorive të tyre.’

- Kriteri:**
- Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, neni 2 gërma ‘c’ dhe neni 46 pika 3.
 - VKM nr. 285, datë 19.05.2021 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 3 e nenit 44.
 - VKM Nr. 914, datë 29.12.2014, ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 3 e nenit 46, pika 2 e nenit 30, pika 3 e nenit 27 dhe pika 2 e nenit 61.
 - Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, i ndryshuar, neni 20.
- Ndikimi/Efekti:** Mos nxitje e pjesëmarrjes së operatorëve ekonomikë në procedurat e prokurimit, duke përcaktuar kritere që mbivendosen me njëri-tjetrin ose që nuk janë në përpjesim me objektin që prokurohet.
- Shkaku:** Nuk është vlerësuar siç duhet qëllimi i legjislacionit në fuqi mbi prokurimin publik, nxitja e pjesëmarrjes së operatorëve ekonomikë.
- Rëndësia:** E lartë
- Rekomandim:** Agrokredit SHA të marrë masa që nga ana e grupeve të punës që do të ngrihen për hartimin e kriterëve të kualifikimit për procedurat e prokurimit që do të zhvillohen në të ardhmen, të mos hartohen kritere që mbivendosen me njëri-tjetrin ose që përbëjnë shkas për mos-nxitje të pjesëmarrjes së operatorëve ekonomikë duke mos i shërbyer objektit të prokurimit dhe rrjedhimisht përdorimit të kujdesshëm të fondeve të Shoqërisë.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., në cilësinë e titullarit të institucionit, me detyrë administrator i Shoqërisë;
- z. D.H., në cilësinë e kryetarit të Njesisë së Prokurimit për procedurat ‘Blerje karburant për nevoja të Agrokredit SHA’, viti 2019; ‘Blerje karburant për nevoja të Agrokredit SHA’, viti 2020; ‘Shërbim printimi’, viti 2019; ‘Blerje materiale IT’, viti 2019.
- znj. E.K., në cilësinë e anëtares së Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Blerje karburanti për nevoja të Agrokredit SHA’, viti 2019;
- z. B.Dh., në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Blerje karburanti për nevoja të Agrokredit SHA’, viti 2019;
- z. E.Xh., në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Blerje karburanti për nevoja të Agrokredit SHA’, viti 2020;
- z. E.B., në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Shërbim printimi’, viti 2019.
- z. G.R., në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit për procedurat ‘Shërbim printimi’, viti 2019; ‘Blerje materiale IT’, viti 2019.
- znj. Zh.T., në cilësinë e anëtares së Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Blerje materiale IT’, viti 2019.
- z. A.Gj., në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Blerje karburanti për nevoja të Agrokredit SHA’, viti 2020 dhe kryetarit të Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021.
- znj. E.B., në cilësinë e anëtares së Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021.
- znj. D.S., në cilësinë e anëtares së Njesisë së Prokurimit për procedurën ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021.
- z. A.P., në cilësinë e personit që ka bërë kërkesën për iniciimin e procedurës së prokurimit dhe ka parashikuar fondin.

➤ **Procedura prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Urdhër prokurimi , me nr. 7269 prot., datë 11.10.2019.	NJHDT E.Xh.	KVO me urdhrin nr. 7269/1., datë 11.10.2019
Fondi limit 2,497,200 lekë.	D.C.	A.K. – Kryetar
Procedura e prokurimit – Kerkese per Propozim	D.H.	D.K.– Anëtar I.K – Anëtar
Burimi i Financimit: Agro kredit SHA.	Fitues: “U.R.” SHPK, me NIPT K41926003N dhe “F.R.” Person fizik, me NIPT L82120003M	Vlera fituese 2,495,284 leke
Datë e hapjes së tenderit 01.11.2019.	Diferenca nga fondi limit 1,916 lekë.	Kontrata nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019
Marrin pjesë 1 OE S`kualifikuar --- OE	Miratimi i procedurës: Urdhër prokurimi , me nr. 7269 prot., datë 11.10.2019	Vlera e kontratës 2,495,284 lekë pa TVSH dhe 2,994,340.8 lekë me TVSH.
Ankimime në AK per vleresim- Jo Ankimime në KPP - Jo	Afati kontratës 14 dite nga data e nenshkrimit te kontrate	Titullar i AK - E.B. Administrator i Shoqërisë

Anullimi i procedurës parë:

- Është nxjerrë urdhër prokurimi nr. 6819 prot, datë 20.09.2019, për realizimin procedurës së prokurimit “Shërbimi i brandimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë”, me fond limit 2,497,200 lekë pa TVSH, me Njësi Prokurimi me përbërje D.H. Përgjegjës i Prokurimit, A.K., anëtar dhe znj. D.A. anëtar. Me Urdhër Prokurimi nr. 6819/1 prot, datë 20.09.2019, është ngritur KVO, përbërë nga z. E.Xh. Kryetar, znj. D.K. Anëtar, dhe z. A.Gj. Anëtar.

- Është bërë publikimi i njoftimit të kontratës në APP me datë 01.10.2019, afati për dorëzimin e ofertave është data 11.10.2019.

- Kërkesë nr. 7200 prot, datë 09.10.2019, drejtuar titullarit, nga Drejtori Departamentit të Shitjeve dhe Marketing Zhvillimit, në tejkallim të kompetencave të tij, për ndryshimin e afatit të zbatimit të kontratës nga 60 ditë në 2 javë, për shkak se gjatë periudhës Tetor-Nentor 2019, është përcaktuar zbatimi i kontratës me objekt: *“Fusha e integruar e marketingut për promovimin mediatik të Shoqërisë Agro kredit SHA”*, me qëllim që spotet që do transmetohen të kenë një efikasitet dhe impakt më të madhë në promovimin e Shoqërisë.

- Me procesverbal datë 09.10.2019 Njësia e Prokurimit, argumenton se ndryshimi i afatit të zbatimit të kontratës, duhet të bëhet duke rifilluar procedurën nga e para, pasi hartimi i një shtojce të re me afatin e ndryshuar do të krijonte konfuzion tek operatorët ekonomik, në kundërshtim me kërkesat e nenit 42/2 të LPP-së, ku citohet :

Autoriteti kontraktor, në çdo kohë, përpara mbarimit të afatit të fundit për dorëzimin e ofertave dhe për çfarëdolloj arsyeje, me nismën e vet ose me kërkesë për sqarim nga një operator ekonomik, mund të bëjë ndryshime në dokumentet e tenderit, përmes hartimit të një shtojce. Çdo shtojcë u komunikohet menjëherë të gjithë operatorëve ekonomikë, që kanë tërhequr dokumentet e tenderit dhe bëhet detyruese për ta. Shtojca vihet në dispozicion edhe në rrugë elektronike.

- Me shkresë nr. 7200/1 prot, datë 09.10.2019, drejtuar titullarit, Njësia e Prokurimit ka dërguar për miratim anullim e procedurës.

- Me urdhër nr. 7200/2 prot, datë 09.10.2019, bazuar në nenin 24 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik” i ndryshuar, është anuluar procedura, për rishikimin e kritereve të veçanta për kualifikim dhe afatit kohor për zbatimin e kontratës.

- Referuar përcaktimeve të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 24- Anullimi i një procedure prokurimi, germa “a”, citohet: a) *për shkaqe që dalin jashtë kontrollit të autoritetit kontraktor dhe të paparashikueshme në kohën e fillimit të procedurës së prokurimit, duke respektuar parimet e barazisë dhe të transparencës, sipas përcaktimit në rregullat e prokurimit publik;*, nuk ndodhemi në kushtet e sipërcituara që argumenton anulimin e procedurës, gjithashtu strukturat përkatëse në Agro kredit, janë në dijeni të kësaj kontrate, dhe afati për zbatimin e kontratës për shërbimin e brandimit duhet të ishte përcaktuar më parë, pa qenë nevoja e anulimit të procedurës, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi z. E.Xh., znj. D.Ç. dhe znj.

D.H. në cilësinë e anëtarëve të Njësisë së Prokurimit.

Përcaktimi i kriterëve teknike dhe fondit limit

- Në bazë të urdhrit të titullarit me nr. 4252/1 prot, datë 05.06.2019 është ngritur grupi i posaçëm i punës për përcaktimin e kriterëve teknike e profesionale kualifikuese të operatorëve ekonomik pjesëmarrës dhe llogaritjen e fondit limit i përbërë nga z. D.H., znj. Zh.T. dhe z. A.Rr..

- Me procesverbal nr. 2, datë 20.09.2019, Grupi i Posaçëm i Punës, ka përfunduar specifikimet teknike dhe ka përcaktuar fondin limit bazuar në oferta e marra nga tregu, nga 3 operatorë ekonomik duke marrë për bazë mesataren e tre ofertave. Gjithashtu i është paraqitur relacion me nr. 4252/2 prot, datë 20.09.2019, drejtuar titullarit të institucionit për hartimin e specifikime teknike dhe përcaktimin e fondit limit.

- Në dosje nuk ka kërkesë nga Sektori përkatës, në lidhje me shërbimet e kërkuara sipas kësaj procedure, nuk është administruar relacion paraprak konstatues nga personat kompetent/Departamenti Shitjes dhe Marketing Zhvillimit, për nevojën e realizimit të shërbimeve dhe gjëndjen e reklamave ekzistuese, nuk administrohen të dhëna mbi sipërfaqet dhe planimetrit e secilës zyrë, mbi bazën e të cilave janë nxjerrë përmasat e reklamave të përmendura në procesverbal, të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit, **veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 59- Përlllogaritja e vlerës limit të kontratës, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar.**

Për sa më sipër ngarkohet me përgjegjësi Grupi i ngritur për hartimin e fondit limit dhe përcaktimin e kriterëve teknike, z. D.H., znj. Zh.T. dhe z. A.Rr., si dhe titullari i Autoriteti Kontraktor z. E.B..

Hartimi i DST-të

- Kriteri **2.3.2- Operatori ekonomik ofertues duhet të dëshmojë se ka të punësuar me kohe të plote të paktën 35 punonjës të siguruar për periudhën Maj 2019 - Gusht 2019, e cila vërtëtohet me vërtetim lëshuar nga Administrata Tatimore për numrin e punonjësve të siguruar për periudhën (Maj 2019 - Gusht 2019),** është i pargumentuar teknikisht, përse nevojitet ky numër punonjësish në raport me punën që do të kryhet për realizimin e reklamave.

Gjithashtu në lidhje me këtë kriter APP ka dërguar email datë 24.10.2019, ku i ka kërkuar Autoritetit Kontraktor rishikimin e këtij kriteri, pasi numri i punonjësve të kërkuar është relativisht i lartë.

Njësia e Prokurimit është shprehur mbi rekomandimin e lënë nga APP, me procesverbal datë 29.10.2019, ku sqaron se duke qenë se afati i realizimit të kontratës është 14 ditë, është përcaktuar numri punonjësve 35 me qëllim realizimin në kohë dhe me sukses të kontratës, por pa dhënë asnjë argument tjetër konkret teknik për procesin e punës.

- Kriteri **2.3.3- Operatori ekonomik duhet të disponojë pajisjet e mëposhtme:**

1. *Të disponojë vinç me kosh me lartësi minimumi 10 meter. (Kriter ky i vendosur për arsye se një pjesë e degeve të Agrokredit SHA ndodhen në katin e dytë).*

2. *Të disponojë frezë industriale me madhësi minimumi 300 cm x 200 cm që shërben për prerjen estetike dhe të saktë të germave apo figurave të tjera të reklamave.*

3. *Te disponojë plotter tekstili roll to roll, i cili printon minimum 25 m² në orë, që shërben për printimin e flamureve.*

4. *Te disponojë plotter Latex, pajisje që printon me bojë ekologjike me kapacitet minimumi 30 m² në orë (ky plotter është i përshtatshëm për printimin e posterave në ambiente të brendshme pasi produktet nuk mbajnë erë)*

5. *Plotter Flat Bet që shërben për printimin e materiale të ndryshme si forex alumin MDF etj.me kapacitet printimi minimum 45 m² në orë.*

Ky kriter është i pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, përcaktimi sasisë së materialit që duhet të prodhohet në një orë secila makineri, specifikimet e makinerive. Nga Grupi i posaçëm i punës nuk dokumentohet se nga janë marrë të dhënat për kapacitetin prodhues të makinerive.

Mos argumentimin i kriterëve të vendosura është në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46

“Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave”, pika 3, në të cilën thuhet se: “Kërkesat e veçanta të kualifikimit duhet të përfshijnë të gjitha kriteret specifike, në përputhje me nenin 46 të LPP. Kriteret duhet të jenë në përpjesëtim dhe të lidhura ngushtë me aftësinë zbatuese, natyrën dhe vlerën e kontratës. Në çdo rast, autoriteti kontraktor duhet të përcaktojë dokumentet konkrete që duhet të paraqesin operatorët ekonomikë për përmbushjen e këtyre kriterëve”, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2. **Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi Njësien e Prokurimit, z. E.Xh., znj. D.Ç., znj. D.H..**

Zhvillimi i procedurës

Nga auditimi në sistemin elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt **“I-Shërbimi i brandimit”**, rezultoi se në tenderin e datës 01.11.2019, ka marrë pjesë 1 operator, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	BOE “U.R.” SHPK & “F.R.” person Fizik	2,495,284	Kualifikuar dhe shpallur fitues

Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga BOE “U.R.” SHPK & “F.R.” person Fizik, me vlerë 2,495,284 lekë pa TVSH dhe 2,994,340 lekë me TVSH, rezultoi se:

- Oferta është e pasaktë pasi sipërfaqja totale në metër e tabelave, sipas ofertës është 67.32 m², ndërkohë që sipas kërkesave të paraqitura në DST, sipërfaqja është 71.1 m², pra operatori ka ofertuar për një sipërfaqe më të vogël se ajo e kërkuar.

- Nuk është paraqitur Deklarata mbi garantimin e zbatueshmërisë së dispozitave ligjore në marrëdhëniet e punës, sipas shtojcës 4/1, **në kundërshtim me përcaktimet e DST, pika 2 –Kriteret e veçanta të kualifikimit, nënpika 1.c, shtojca 4/1.**

- Nuk është paraqitur vërtetimi nga adminstrata tatimore për xhiron mesatare vjetore nga subjekti F.R., por vetëm nga Subjekti U.R., ndërkohë që sipas kontratës së bashkëpunimit nr. 2076 Rep, nr. 788/1 Kol, datë 31.10.2019, Neni 4 dhe Neni 5, subjekti U.R. do të realizojë 30 % të vlerës së kontratës, ndërsa 70% do të realizohet nga subjekti F.R., **në kundërshtim me përcaktimet e DST, pika 2 –Kriteret e veçanta të kualifikimit, nënpika 2.2- Kapaciteti ekonomik dhe financiar.**

- Vërtetimi për numrin e punonjësve është paraqitur vetëm nga operatori ekonomik U.R., ndërkohë që operatori F.R., do të realizojë 70 % të vlerës së kontratës, nuk ka paraqitur vërtetim.

- Faturat tatimore për punë të ngjashme janë paraqitur vetëm nga operatori U.R., që do të realizojë 30 % të vlerës së kontratës.

- Dokumentacioni i paraqitur për mjetin Vinç me kosh, nuk ka asnjë të dhënë apo foto që vërteton nëse kamioni futet në kategorinë e Vinçit me Kosh, me lartësi minimumi 10 m, sipas kërkesave të pikës 2.3.3 – kapaciteti teknik. Leja e qarkullimit përcakton modelin Mercedes Benz 609 D, model i cili nuk është në kategorinë e mjeteve vinça me kosh me lartësi minimumi 10 m.

- Dokumentacioni i dorëzuar për disponimin e pajisjeve, nuk ka të përcaktuar specifikimet teknike, përmasat, gjithashtu janë në gjuhë të huaj, në kundërshtim me përcaktimet pikës 2.3.3 të DST-ve.

Sa më sipër, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues BOE “U.R.” SHPK & “F.R.” person Fizik, me vlerë 1,050,000 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 24 “Anulimi i një procedure prokurimi”, nenin 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se “Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”, **për të cilat ngarkohet me përgjegjësi KVO, me përbërje z. A.K. kryetar, znj. D.K.– Anëtarë, znj. I.K – Anëtarë.**

Marrja në dorëzim

Kontrata nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019, me afat 14 ditë nga data e nënshkrimit të kontratës.

- Me urdhër nr. 7200/4 prot, datë 20.11.2019, titullari i autoritetit kontraktor, ka urdhëruar Departamentin e Shitjes dhe Marketing Zhvillimit për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës.
- Me urdhër nr. 7200/5 prot, datë 20.11.2019, titullari i autoritetit kontraktor, është ngritur Grupi për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës i përbërë nga znj. Zh.T. dhe z. A.R..
- Sipas kërkesës me nr. 7200/6 prot, datë 24.12.2019, drejtuar Departamentit të Financës nga Administratori i Shoqërisë, është kërkuar likuidim fature, bashkangjitur vetëm fatura tatimore e nënshkruar vetëm nga z. E.Xh., i cili është anëtar i Njesisë së Prokurimit dhe jo anëtar i Grupit për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës, në tejkalim të kompetencave të pozicionit që mban duke e ngarkuar me përgjegjësi pasi nuk janë respektuar kërkesat e VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 77, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54. Është bërë hyrja në magazinë sipas fletë hyrje nr. 16, datë 11.12.2019. Likudjimi i faturës është bërë sipas urdhër xhirimi datë 24.12.2019.
- Nga Grupi për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës nuk është mbajtur procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit, pra nuk është marrë në dorëzim malli objekt kontrate. Sa sipër autoriteti kontraktor ka bërë hyrje në magazinë dhe ka likuiduar operatorin ekonomik pa administruar procesverbalin për marrjen në dorëzim të mallit, në të cilin duhet të përcaktohej hollësisht plotësimi i specifikimeve sipas kriterëve të vendosura në DST.
- Afati 14 ditë për dorëzimin e mallit sipas përcaktimeve të kontratës përfundon me datë 03.12.2019, ndërkohë që hyrja në magazinë është bërë në datë 11.12.2019, pra **8 ditë me vonesë** për të cilat nuk administrohet dokumentacion që argumenton vonesat, për pasojë nga AK duhet të llogaritej vonesa në likuidim sipas përcaktimeve të Nenin 20- Dëmet e likujduara, pika 20.1-a, të Kontratës nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019, konkretisht vlera **79,849 lekë** ($2,495,284 \text{ lekë} * 4/1000 * 8 \text{ ditë}$), vlerë e cila përbën dëm ekonomik dhe duhet të likudohet nga OE fitues BOE “U.R.” SHPK & “F.R.”.

Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, pika 1, 2, 3 dhe 4, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 77, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54, Kontratën nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019, Nenin 20- Dëmet e likujduara, pika 20.1-a, **duke ngarkuar me përgjegjësi Grupin e Marrjes në dorëzim të mallit, znj. Zh.T. dhe z. A.R., për moszbatimin e urdhrit të Administratorit për marrjen në dorëzim të mallit, Përgjegjësen e Sektorit të Financës znj. A.R., për likuidimin e pagesës pa dokumentacion justifikues, si dhe Administratorin z. E.B. që ka urdhëruar kryejren e pagesës pa dokumentacion justifikues.**

Titulli i Gjetjes: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019, janë konstatuar mangësi në zhvillimin e procedurës.

Situata: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019, janë konstatuar mangësi si vijon:

- Me urdhër nr. 7200/2 prot, datë 09.10.2019, është anuluar procedura, për rishikimin e kriterëve të veçanta për kualifikim dhe afatit kohor për zbatimin e kontratës. Referuar përcaktimeve të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 24- Anulimi i një procedure prokurimi, germa “a”, nuk ndodhemi në kushtet e sipërcituara që argumenton anulimin e procedurës, gjithashtu strukturat përkatëse në Agrokredit, janë në dijeni të kësaj kontrate, dhe afati për zbatimin e kontratës për shërbimin e brandimit duhet të ishte përcaktuar më parë, pa qenë nevoja e anulimit të procedurës.
- Me procesverbal nr. 2, datë 20.09.2019, Grupi i Posacëm i Punës, ka përfunduar specifikimet teknike dhe ka përcaktuar fondin limit bazuar në ofertat e marra nga tregu. Në dosje nuk ka kërkesë nga Sektori përkatës, në lidhje me shërbimet e kërkuara sipas kësaj procedure, nuk është administruar relacion paraprak konstatues nga personat kompetent/Departamenti Shitjes dhe Marketing Zhvillimit, për nevojën e realizimit të shërbimeve dhe gjëndjen e

reklamave ekzistuese, nuk administrohen të dhëna mbi sipërfaqet dhe planimetrit e secilës zyrë, mbi bazën e të cilave janë nxjerrë përmasat e reklamave të përmendura në procesverbal, të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit, *veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 59- Përlllogaritja e vlerës limit të kontratës, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar.*

- Kriteri 2.3.3, për pajisjet që duhet të disponojë OE, është i pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, përcaktimi sasisë së materialit që duhet të prodhojë në një orë secila makineri, specifikimet e makinerive. Nga Autoriteti Kontraktor nuk dokumentohet se nga janë marrë të dhënat për kapacitetin prodhues të makinerive. Mos argumentimini i kriterëve të vendosura bie në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave”, pika 3, në të cilën thuhet se: *“Kërkesat e veçanta të kualifikimit duhet të përfshijnë të gjitha kriteret specifike, në përputhje me nenin 46 të LPP. Kriteret duhet të jenë në përpjesëtim dhe të lidhura ngushtë me aftësinë zbatuese, natyrën dhe vlerën e kontratës. Në çdo rast, autoriteti kontraktor duhet të përcaktojë dokumentet konkrete që duhet të paraqesin operatorët ekonomikë për përmbushjen e këtyre kriterëve”, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2.*

-KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues BOE “U.R.” SHPK & “F.R.” person Fizik, me vlerë 1,050,000 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 24 “Anulimi i një procedure prokurimi”, nenin 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se *“Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”,*

- Sipas kërkesës me nr. 7200/6 prot, datë 24.12.2019, drejtuar Departamentit të Financës nga Administratori i Shoqërisë, është kërkuar likuidim fature, bashkangjitur vetëm fatura tatimore e nënshkruar vetëm nga z. E.Xh., i cili është anëtar i Njesisë së Prokurimit dhe jo anëtar i Grupit për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës, në tejkalim të kompetencave të pozicionit që mban duke e ngarkuar me përgjegjësi pasi nuk janë respektuar kërkesat e VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 77, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44,52, 53 dhe 54.

- Nga Grupi për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës nuk është mbajtur procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit. Autoriteti kontraktor ka bërë hyrje në magazinë dhe ka likujduar operatorin ekonomik pa administruar procesverbalin për marrjen në dorëzim të mallit, në të cilin duhet të përcaktohej hollësisht plotësimi i specifikimeve sipas kriterëve të vendosura në DST.

- Afati 14 ditë për dorëzimin e mallit sipas përcaktimeve të kontratës përfundon me datë 03.12.2019, ndërkohë që hyrja në magazinë është bërë në datë 11.12.2019, pra **8 ditë me vonesë** për të cilat nuk administrohet dokumentacion që argumenton vonesat, për pasojë nga AK duhet të llogaritej vonesa në likuidim sipas përcaktimeve të Nenin 20- Dëmet e likujduara, pika 20.1-a, të

Kontratës nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019, konkretisht vlera **79,849 lekë** (2,495,284 lekë * 4/1000*8 ditë), vlerë e cila përbën dëm ekonomik dhe duhet të likudohet nga OE fitues BOE “U.R.” SHPK & “F.R.”. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, pika 1, 2, 3 dhe 4, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 77, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44,52, 53 dhe 54, Kontratën nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019, Nenin 20- Dëmet e likujduara, pika 20.1-a.

Kriteri:

- Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik”, neni 24, 46, 53, pika 3 dhe 55.

- VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 58, Nenin 66, 77.

- Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44,52, 53 dhe 54,

- Kontrata nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019, Nenin 20- Dëmet e likujduara, pika 20.1-a.

Ndikimi/Efekti: Mungese efektiviteti në përdorimin e fondeve, si dhe dëm ekonomik nga mungesa e ndëshkimit për dorëzim të vonuar.

Shkaku:

Mos respektimi i përcaktimeve ligjore e nënligjore

Rendesia:

E lartë

Rekomandimi nr. 1:

Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA të marrë masa të analizojë mangësit e konstatuara në procedurën e prokurimit, të nxjerrë përgjegjësit, si dhe në organizimin e procedurave të tjera në vijmësi të argumentojë fondin limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, hartimin e specifikimeve teknike dhe kriterëve për kualifikim, në procesin e vlerësimit të ofertave dhe marrjes në dorëzim të respektojë kriteret dhe specifikimet e përcaktuara në DST me qëllim furnizimin e mallrave dhe shërbimeve në përputhje me standardet e kërkuara.

Rekomandimi nr. 2:

Nga Administratori i Shoqërisë Agrokredit, të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohej në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjitha procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyqimit, me qëllim kërkimin për shpërblimin e dëmit, në vlerën **95,818 lekë** nga OE fitues, BOE “U.R.” SHPK & “F.R.”.

➤ **Procedura prokurimit “Blerje kancelari”, viti 2019**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Urdhër prokurimi , me nr. 6691/7 prot., datë 02.10.2019.	NJHDT D.H.	KVO me urdhrin nr. 6699/8 prot., datë 02.10.2019
Fondi limit 1,193,333 lekë.	E.Xh.	A.K. – Kryetar
Procedura e prokurimit – Kërkesë për Propozim	D.H.	E.B.– Anëtar A.Gj. – Anëtar
Burimi i Financimit: Agrokredit SHA.	Fitues: “I.O.” SHPK me Nipt J62426002Q.	Vlera fituese 1,140,001 lekë.
Datë e hapjes së tenderit 04.11.2019.	Diferenca nga fondi limit 53,333 lekë.	Kontrata nr.9182 prot., datë 21.11.2019
Marrin pjesë 3 OE S’kualifikuar 2 OE	Miratimi i procedurës: Urdhër prokurimi , me nr. 6691/7 prot., datë 02.10.2019.	Vlera e kontratës 1,140,001 lekë pa TVSH dhe 1,368,001 lekë me TVSH.
Ankimime në AK per vleresim-JO Ankimime në KPP - JO	Afati kontratës 30 dite nga data e nëshkrimit të kontratës.	Titullar i AK – E.B. Administrator i Shoqërisë

Përcaktimi i kriterëve teknike dhe fondit limit

- Me shkresën nr. 6699 prot, datë 16.09.2019, drejtuar Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Administrimit, nga Specialistja e Magazinës znj. L.H., është paraqitur kërkesa për artikuj kancelarie.

- Në bazë të urdhrit të titullarit me nr. 6699/1 prot, datë 17.09.2019 është ngritur grupi i posaçëm i punës për përcaktimin specifikimeve teknike dhe llogaritjen e fondit limit i përbërë nga z. D.Sh., znj. E.K. dhe znj. D.C..
- Me shkresat nr. 6699/2 prot, datë 17.09.2019, nr. 6699/3 prot, datë 17.09.2019 dhe nr. 6699/4 prot, datë 17.09.2019, kërkesë për marrje oferte, drejtuar operatorëve ekonomik nga “Agrokredit” SHA, është kërkuar dorëzimi i ofertave me qëllim për llogaritjen e fondit limit.
- Me procesverbal nr. 1, datë 18.09.2019, Grupi i Posaçëm i Punës, ka përfunduar specifikimet teknike.
- Me procesverbal datë 02.10.2019, Grupi i Posaçëm i Punës, ka përcaktuar fondin limit, referuar mesatares së 3 ofertave të marra nga tregu, konkretisht **1,280,931 lekë** sipas ofertave, si vijon:
- I.S. Office SHPK- 1,192,886 lekë.
- A.B. (O.S.): 1,420,041 lekë.
- Gj.K.: 1,280,931 lekë.

Hartimi i DST-të

- Me procesverbal datë 15.10.2019, Njësia e Prokurimit ka hartuar DST dhe kriteret e kualifikimit.
- Sipas procesverbalit të mbajtur nga Njësia e Prokurimit për hartimin e DST-ve, rezulton se nuk janë parashikuar specifikimet teknike për letren A3, ndërkohë që janë parashikuar qartë nga Grupi i Posaçëm i punës për përcaktimin specifikimeve teknike dhe llogaritjen e fondit limit sipas procesverbalit nr. 1, datë 18.09.2019, në mospërputhje me përcaktimet e VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar, neni 57 “Personi përgjegjës për prokurimin dhe njësia e prokurimit”, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi Njësia e Prokurimit.

Ankesa për DST

- Me shkresën nr. 7460 prot, datë 22.10.2019, subjekti M. & D., ka paraqitur ankesë në lidhje me kriteret e veçanta për kualifikim, konkretisht pika 2.3.5- Kapaciteti teknik, shtojca 8 e DST-ve: “...*Certifikatat ISO 9001:2015, 14001:2015 ose ekuivalente me to...*”, me pretendimin se “...*ky kriter është i papërligjur pasi certifikatat e sipërcituara nuk mund të jenë lëshuar nga një organ i vlerësimit të konfirmimit të akredituar nga organizmi kombëtar i akreditimit ose organizma ndërkombëtar akreditues të njohur nga RSH ato janë certifikata të lëshuara nga organet përgjegjëse të vendit ku prodhohet letra. Nëse do të kërkohej certifikata ISO për shoqërinë, lidhur me veprimtarinë që ushtron në këtë fushë, atëherë kërkesa do të ishte e përligjur....*”.
- Me urdhër nr. 7460/1 prot, datë 23.10. 2019, është pezulluar procedura dhe është caktuar Komisioni për shqyrtimin e ankesës i përbërë nga z. A.K., znj. E.B. dhe z. A.Gj..
- Me Vendimin datë 23.10.2019, Komisioni për shqyrtimin e ankesës, ka marrë në konsideratë ankesën duke bërë ndryshime në DST, publikuar në SPE me shtojcën nr. 1, datë 28.10.2019, duke ndryshuar dhe afatin e dorëzimit të dokumentave nga data 28.10.2019 në datën 04.11.2019.
- Me urdhër nr. 7648 prot, datë 25.10.2019, të titullarit, është urdhëruar Njësia e Prokurimit, të bëjë modifikimet në DST sipas Vendimit të Komisionit të Shqyrtimit të Ankesave.
- Me procesverbal datë 25.10.2019 të Njesisë së Prokurimit është miratuar modifikimi i DST-ve.

Zhvillimi i procedurës

Nga auditimi në sistemin elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Blerje kancelari**”, rezultoi se në tender ka marrë pjesë 3 operator, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

- Me procesverbal datë 04.11.2019, është mbajtur procesverbali i administrimit të mostrave, ku është paraqitur vetëm operatori ekonomik “I.S. Office”.
- Me procesverbal datë 04.11.2019, pas dorëzimit të mostrave, KVO ka zhvilluar hapjen e ofertave pjesëmarrëse në procedurë në SPE.
- Me procesverbal datë 06.11.2019, KVO ka bërë vlerësimin e ofertave pjesëmarrëse në procedurë, si vijon:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	I.S. Office	1,140,001	Kualifikuar dhe shpallur fitues

2	I. Office SHPK	1,193,316	Ska paraqitur mostrat sipas DST-ve dhe asnjë dokument tjetër
3	I. SHPK	981,273	Ska paraqitur mostrat sipas DST-ve

Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga BOE "I.O." SHPK me vlerë 1,140,001 lekë pa TVSH dhe 1,368,002 lekë me TVSH, rezultoi se operatori ekonomik fitues ka plotësuar kriteret për kualifikim.

Marrja në dorëzim

Kontrata nr. 9182 prot., datë 21.11.2019, me afat 30 ditë nga data e nënshkrimit të kontratës.

- Në dosje nuk administrohet urdhër i titullarit për ngritjen e Komisioni të Marrjes në dorëzim, në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 914, datë 29.12.2014, "Për miratimin e rregullave të prokurimit publik", e ndryshuar, Neni 77, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 "Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik" pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54, duke ngarkuar me përgjegjësi z. E.B..

- Me urdhër nr. 9653 prot, datë 18.12.2019, titullari i autoritetit kontraktor, ka urdhëruar kryerjen e pagesës blerje kancelarie, bashkangjitur fatura tatimore e shitjes nr. 321863487, datë 11.12.2019, fletë hyrje nr. 14, datë 11.12.2019, si dhe procesverbal për marrjen në dorëzim datë 11.12.2019, i nënshkruar nga z. E.Xh., z. D.Sh. dhe znj. L.H., në tejkalim të kompetencave, pasi mungon urdhri për ngritjen e grupit për marrjen në dorëzim të mallit.

➤ Procedura e prokurimit "Servisi i makinave", viti 2019

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Urdhër prokurimi , me nr. 3581/3 prot., datë 17.06.2019.	NJHDT D.H.	KVO me urdhrin nr. 3581/4., datë 17.06.2019
Fondi limit 1,250,000 lekë.	E.B.	A.Gj. – Kryetar
Procedura e prokurimit – Kerkese per Propozim	Xh.D.	I.K– Anëtar L.H. – Anëtar
Burimi i Financimit: Agrokredit SHA.	"S.A.2000" SHPK me Nipt K31523078F	Vlera fituese 1,250,000 leke
Datë e hapjes së tenderit 09.07.2019.	Diferenca nga fondi limit - lekë.	Kontrata nr.4925/3 prot., datë 25.07.2019
Marrin pjesë 2 OE S`kualifikuar - OE	Miratimi i procedurës: Urdhër prokurimi , me nr. 3581/3 prot., datë 17.06.2019.	Vlera e kontratës 1,250,000 lekë pa TVSH dhe 1,500,000 lekë me TVSH.
Ankimime në AK per vleresim- JO Ankimime në KPP - JO	Afati kontratës 12 muaj nga data e nënshkrimit te kontrate	Titullar i AK – E.B. Administrator i Shoqerise

Përcaktimi i kriterëve teknike dhe fondit limit

- Në bazë të urdhrit të titullarit me nr. 3581/1 prot, datë 21.05.2019 është ngritur grupi i posaçëm i punës për përcaktimin e kriterëve teknike e profesionale kualifikuese të operatorëve ekonomik pjesëmarrës dhe llogaritjen e fondit limit i përbërë nga z. M.S., znj. G.K. dhe z. B.Dh..

Asnjëri prej pjestarëve të Grupit të Posaçëm për hartimin e fondit limit nuk është specialist i fushës, z. M.S., me detyrë Menaxher Asetesh, arsimimi Jurist, znj. G.K. me detyrë ish- Drejtor i Burimeve Njerëzore, arsimimi Jurist dhe z. B.Dh. me detyrë Shofer, në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 57- Personi përgjegjës për prokurimin dhe njësia e prokurimit, pika 2 dhe 4, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, "Për miratimin e rregullave të prokurimit publik" e ndryshuar, *çka ngarkon me përgjegjësi titullarin e Autoriteti Kontraktor z. E.B.*

- Me kërkesë nr. 3581 prot, datë 20.05.2019, drejtuar Departamentit të Burimeve Njerëzore, nga z. B.Dh., z. S.S., z. S.D. dhe z. A.P., janë parashtruar nevojat për shërbime të automjeteve në përdorim të "Agrokredit" SHA.

- Me shkresë nr. 3581/2 prot, datë 05.06.2019, drejtuar Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Administrimit, Grupi i posaçëm i punës ka përcjellë relacionin për hartimin e fondit limit, specifikimeve teknike dhe termave të referencës.

- Në relacion citohet se “...nisur nga gjëndja aktuale e automjeteve të mëposhtme, kostot e vitit 2018 për këto shpenzime, si dhe duke marrë në konsideratë konsumin e tyre në vitin korent, fondi limit për 12 muaj parashikohet të jetë 1,250,000 lekë pa TVSH...” , ndërkohë që në dosje nuk ka dokumentacion apo procesverbal paraprak konstatues nga personat kompetent, bashkangjitur relacionit për hartimin e fondit limit, për të përcaktuar në mënyrë të hollësishme km që kanë përshkruar mjetet, shërbimet që i janë bërë ndër vite, nevojat që kanë aktualisht për shërbime, konsumin e tyre në vitin korent, të gjitha këto të dhëna do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit. Një pjesë zërave të shërbimeve të parashikuara në relacion nuk janë të argumentuar, referuar kartelës së shërbimeve që duhet të mbahet për çdo automjet, si psh zërat e përfshirë në seksionin Shërbime Motorri, sistemi i furnizimit me karburant, sistemi i drejtimit dhe amortizimit etj.

Sipas përcaktimeve të bërë nga DST citohet se “Fondi limit është i barabartë me vlerën e pritshme të kontratave që mund të lidhen gjatë marrëveshjes kuadër për 12 muaj: 1,250,000 (nje milion e dyqind e pesedhjetë mijë) leke pa TVSH.

- Shumatorja e Çmimit total të zerave për njësi është 9,526,355 lekë pa TVSH.”

-Përcaktimi i shumatores së çmimeve total të zërave në vlerën 9,526,355 lekë pa TVSH, është i paqartë se si ka dalë, kur fondit limit i prokuruar është 1,250,000 lekë pa TVSH, për 12 muaj, dhe vlera totale përfundimtare e marrëveshjes kuadër është 1,250,000 lekë pa TVSH, ndërkohë që ofertuesit kanë paraqitur ofertat e tyre sipas shumatores së çmimeve total të zërave në vlerën 9,526,355 lekë pa TVSH.

Sipas regjistrimit të parashikimeve për vitin 2019 është parashikuar realizimi i procedurës “Servisi i makinave”, me fond limit 1,250,000 lekë pa TVSH, lloji i procedurës kërkesë për propozim, tipi marrëveshje kuadër, dhe është realizuar procedura po me vlerë 1,250,000 lekë pa TVSH.

Sa sipër rezulton hartimi i fondit limit dhe përcaktimi i shumatores së çmimeve total të zërave në preventiv në vlerën 9,526,355 lekë pa TVSH, është i pargumentuar.

veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar, Neni 9- Llogaritja e vlerës së kontratës dhe Neni 59- Përllogaritja e vlerës limit të kontratës.

Për sa më sipër ngarkohet me përgjegjësi Grupi i ngritur për hartimin e fondit limit dhe përcaktimin e kriterëve teknike: z. M.S., znj. G.K. dhe z. B.Dh..

Hartimi i DST-të

- Me procesverbal datë 18.06.2019, Njësia e Prokurimit ka hartuar DST dhe kriteret e kualifikimit, në të cilën theksohet se u përdorën fondi limit, specifikimet teknike, dhe termat e referencës të paraqitura nga grupi i posaçëm i punës ngritur me Urdhër nr. 3581/1 prot, datë 21.05.2019.

Ankesa për DST

Me shkresën nr. 4873 prot, datë 24.06.2019, subjekti “A.M. Servis” SHPK, ka paraqitur ankesë në lidhje me kriteret e veçanta për kualifikim, konkretisht pika 2.3.5- Kapaciteti teknik e DST-ve: “...Operatori ofertues duhet të justifikojë disponimin e inventarit të mjeteve të sipërcituara si pjesë e inventarit të tij duke paraqitur dokumentacionin përkatës që e vërteton atë.” pika 2.3.8 - Operatori ekonomik ofertues duhet të ketë një sipërfaqe të ambjenteve të servisit jo më të vogël se minimumi 1,000 (një mijë) m², në të cilin do të përfshihet edhe sipërfaqja për parkimin e automjeteve objekt shërbimi. Kjo të vërtetohet me paraqitjen e dokumentit përkatës të pronësisë ose kontratën e qirasë se objektit të servisit të cilat duhet të jenë origjinale ose të noterizuara. Ne rastin e marrjes me qira të ambjentit të servisit, të paraqitet dhe certifikata e pronësisë së qiradhenesit...” me pretendimin se këto kriteret nuk janë në përpjestim me natyrën dhe objektin e kontratës.

- Me urdhër nr. 4873/1 prot, datë 24.06. 2019, është pezulluar procedura dhe është caktuar Komisioni për shqyrtimin e ankesës i përbërë nga z. D.Sh., znj. Zh.T. dhe znj. E.K..

- Me Vendimin datë 25.06.2019, Komisioni për shqyrtimin e ankesës, ka vendosur të marrë në konsideratë pjesërisht ankesën.

- Me shkresën nr. 4873/2 prot, datë 25.06.2019, kthim përgjigje, drejtuar operatorit “A.M. Servis” SHPK, është informuar ankimuesi për trajtimin e ankesës dhe ndryshimin e DST-ve.

- Me shkresën nr. 4925 prot, datë 25.06.2019, **subjekti “A.S.” SHPK**, ka paraqitur ankesë në lidhje me kriteret e veçanta për kualifikim, konkretisht Kapaciteti teknik i DST-ve, pika 2.3.1: *“Për të provuar përvojën e mëparshme, OE duhet të paraqesë dëshmi për shërbimet e mëparshme, të ngjashme, të kryera gjatë tri viteve të fundit. Vlera e kërkuar për shërbimet e mëparshme nuk duhet të jetë me e vogël se 450.000 (katerqind e pesedhjetë mijë) leke dhe që janë realizuar gjatë tri viteve të fundit nga data e zhvillimit të tenderit. Per kete OE duhet te paraqese vërtetime të lëshuara nga një ent publik dhe faturat tatimore të shitjes, ku shënohen datat, shumat dhe shërbimet e realizuara. Në rastin e përvojës së mëparshme të realizuar me sektorin privat, si dëshmi pranohen vetëm fatura tatimore të shitjes, ku shënohen datat, shumat dhe shërbimet e realizuara.”*, me pretendimin se vlera mesatare e xhiros vjetore është më e lartë se maksimumi ligjor parashikuar nga neni 28, pika 4, gërma “b” e VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”.

Pika 2.3.1: *“...Operatori ofertues duhet të justifikojë disponimin e inventarit të mjeteve të sipërcituara si pjesë e inventarit të tij duke paraqitur dokumentacionin përkatës që e vërteton atë.”*

Pika 2.3.5: *“...-Reparti Xhenerik, i pajisur minimalisht me: -ura ngritëse për automjete, copë 6 (gjashte)...-linjë testimi elektronike për sistemin e frenimit të mjeteve. -Kompjuter për diagnostikimin e automjeteve, i pajisur me programe për të gjitha llojet e automjeteve deri në fund të vitit 2018.”* Pika 2.3.6- Operatori ekonomik ofertues duhet të disponojë dhe të paraqesë License për ushtrimin e veprimtarisë, lëshuar nga QKB.

Pika 2.3.8 - Operatori ekonomik ofertues duhet të ketë një sipërfaqe të ambjenteve të servisit jo më të vogël se minimumi 1,000 (një mijë) m², në të cilin do të përfshihet edhe sipërfaqja për parkimin e automjeteve objekt shërbimi. Kjo të vërtetohet me paraqitjen e dokumentit përkatës të pronësisë ose kontratës e qirasë së objektit të servisit të cilat duhet të jenë origjinale ose të noterizuara. Në rastin e marrjes me qira të ambjentit të servisit, të paraqitet dhe certifikata e pronesisë së qiradhenesit...” me pretendimin se këto kriteret nuk janë në përpjestim me natyrën dhe objektin e kontratës, dhe kufizojnë konkurrencën për operatorët e tjerë ekonomik.

- Me urdhër nr. 4873/1 prot, datë 24.06.2019, është pezulluar procedura dhe është caktuar Komisioni për shqyrtimin e ankesës i përbërë nga z. D.Sh., znj. Zh.T. dhe znj. E.K..

- Me Vendimin datë 26.06.2019, Komisioni për shqyrtimin e ankesës, ka vendosur të marrë në konsideratë pjesërisht ankesën.

- Me shkresën nr. 4925/1 prot, datë 26.06.2019, kthim përgjigje, drejtuar operatorit “A.S.” SHPK, është informuar ankimesi për trajtimin e ankesës dhe ndryshimin e DST-ve.

- Me urdhër nr. 3581/5 prot, datë 27.06.2019, të titullarit, është ngarkuar Njësia e Prokurimit të modifikojë DST-të sipas vendimit të marrë nga Komisioni i Shqyrtimit të Ankesave.

- Me email datë 20.06.2019, APP i ka kërkuar autoritetit kontraktor “Agrokredit” SHA, rishqyrtimin e kriterëve për kualifikim me qëllim shmangien e problematikave që mund të krijohen në plotësimin e kriterit nga OE ofertues dhe që mbarten edhe në procesin e vlerësimit të përmbushjes së kriterit nga KVO.

- Me email e datës 27.06.2019, Agrokredit ka informuar APP për ndryshimin e DST-ve duke marrë në konsideratë sugjerimet e kësaj të fundit.

- Me procesverbal datë 27.06.2019, Njësia e Prokurimit ka miratuar DST-të duke reflektuar dhe ndryshimet e bëra nga propozimet e APP-së si dhe ankesat e operatorëve ekonomik.

Zhvillimi i procedurës

Nga auditimi në sistemin elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt **“Servisi i makinave”**, rezultoi se në tender kanë marrë pjesë 2 operator, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	Servis – A.2. SHPK	5,974,937	Kualifikuar dhe shpallur fitues
2	P.I. SHPK	7.794.000	Kualifikuar, renditur i dyti

Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga “Servis – A.2.” SHPK, me vlerë 5,974,937 lekë pa TVSH dhe 7,169, 924 lekë me TVSH, rezultoi se:

- Oferta e paraqitur sipas shumatores së cmimeve të zërave në preventiv është më e lartë se fondi limit i miratuar.
- Diploma e paraqitur për Inxhinier Mekanik, nuk saktësohet nëse është e profilit transport, sipas përcaktimeve të DST, pika 2.3.4
- Përveç dokumentacionit shoqërues, fatura tatimore për blerjen e automjetve, nuk administrohet foto të ambjenteve të servisit.
- Është paraqitur dokumentacion justifikues/fatura tatimore vetëm për një urë ngritëse, ndërkohë që në DST kërkohen 3 ura ngritëse, pika 2.3.5 e DST-ve.

Sa më sipër, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues Servis – A.2. SHPK, me vlerë 5,974,937 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, KVO duhet të vijonte me vlerësimin e operatorit të renditur i dytë, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se “Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”, **çka ngarkojnë me përgjegjësi KVO, i përbërë nga z. A.Gj., z. I.K, z. L.H..**

Marrja në dorëzim

Është nënshkruar marrëveshja kuadër me nr. 4925/3 prot, datë 25.07.2019. Në zbatim të marrëveshjes kuadër është lidhur kontrata nr. 4925/4 prot, datë 26.07.2019, me vlerë 1,250,000 lekë pa TVSH dhe 1,500,000 lekë me TVSH.

- **Me urdhër nr. 5886 prot, datë 31.07.2019**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 302, datë 31.07.2019, me numër serie 76146992, për vlerën 388,194 lekë me TVSH. Për likuidimin e faturës janë mbatur situacionet paraqitur sipas tabelës më poshtë:

Tabela nr. 18 Situacionet për likuidimin e faturës tatimore nr. 302, datë 31.07.2019, me numër serie 76146992

Nr.	Datë	Mjeti	Vlerë	Autorizimi
1	31.07.2019	TR 6006 J	53,040	Nr. 5808/ dt 29.07.2019
2	31.07.2019	AA 723 AM	86,400	Nr. 5807/ dt 29.07.2019
3	31.07.2019	AA 322 AX	120,498	Nr. 5804/ dt 29.07.2019
4	31.07.2019	TR 3973 J	61,764	Nr. 5809/ dt 29.07.2019
5	31.07.2019	AA 323 AX	52,572	Nr. 5806/ dt 29.07.2019
6	31.07.2019	AA 321 AX	13,920	Nr. 5805/ dt. 29.07.2019
TOTAL			388,194	

Burimi : Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Për çdo autorizim është bashkangjitur aktkonstatimi i nënshkruar vetëm nga ofruesi i mallit/shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i Autoritetit Kontraktor. ***Në praktikë nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim.***

-Mungon kërkesa për nevojën e realizimit të shërbimit nga personat kompetent.

- Në aktkonstatimet e mbajtuara nuk janë përcaktuar km që ka pasur makina nga shërbimi i fundit që është kryer për të argumentuar realizimin e shërbimeve dhe konkretisht për shërbimet ndërrim vaj motorri, filtër vaji, ajri, naftë, kondicioneri etj.

- **Me urdhër nr. 7767/1 prot, datë 01.11.2019**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 427, datë 22.10.2019, me numër serie 80981217, për vlerën 88,925 lekë me TVSH.

Është mbajtur procesverbali i marrjes në dorëzim datë 22.10.2019, ku për AgroKredit ka nënshkruar vetëm A.P. me detyrë shofer. Mungon autorizimi nga titullari i Autoritetit Kontraktor.

- Mungon kërkesa për nevojën e realizimit të shërbimit nga personat kompetent.

- Në aktkonstatimet e mbajtuara nuk janë përcaktuar km që ka pasur makina nga shërbimi i fundit që është kryer për të argumentuar realizimin e shërbimeve dhe konkretisht për shërbimet ndërrim vaj motorri, filtër vaji, ajri, naftë, kondicioneri etj.

- **Me urdhër nr. 1349 prot, datë 07.04.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 93, datë 02.04.2020, me numër serie

86993230, për vlerën 192,335 lekë me TVSH. Bashkangjitur urdhërit administrohet akt-kontatimi i firmosur vetëm nga ofruesi i shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i AK, situacion punimesh, procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit pa datë. Në praktikë nuk janë administruar certifikatat e origjinës për cdo pjesë këmbimi të ndërruar si dhe garancia në kundërshtim me përcaktimet e DST, shotjca 11, Termat e Referencës.

- **Me urdhër nr. 1312 prot, datë 06.04.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 96, datë 06.04.2020, me numër serie 86993233, për vlerën 101,748 lekë me TVSH. Bashkangjitur urdhërit administrohet akt-kontatimi i firmosur vetëm nga ofruesi i shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i AK, situacion punimesh datë 02.04.2020, procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit datë 31.03.2020.

Në praktikë nuk janë administruar certifikatat e origjinës për cdo pjesë këmbimi të ndërruar si dhe garancia në kundërshtim me përcaktimet e DST, shotjca 11, Termat e Referencës.

- **Me urdhër nr. 1347 prot, datë 07.04.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 95, datë 07.04.2020, me numër serie 86993232, për vlerën 151,248 lekë me TVSH.

Bashkangjitur urdhërit administrohet akt-kontatimi datë 01.04.2020, i firmosur vetëm nga ofruesi i shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i AK, situacion punimesh datë 02.04.2020, procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit datë 01.04.2020, ku zërat e mallrave të përfshirë nuk përputhen me zërat e mallrave sipas situacionit dhe akt-konstatimit. Nga Sektori Financës nuk duhet të ishte vepruar me likuidimin e kësaj fature, pa saktësuar më parë dokumentacioni justifikues.

- **Me urdhër nr. 1313 prot, datë 06.04.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 92, datë 02.04.2020, me numër serie 86993229, për vlerën 155,304 lekë me TVSH.

Bashkangjitur urdhërit administrohet akt-kontatimi datë 31.03.2020, i firmosur vetëm nga ofruesi i shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i AK, situacion punimesh datë 02.04.2020, procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit datë 31.03.2020.

- **Me urdhër nr. 1348 prot, datë 07.04.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 34, datë 30.01.2020, me numër serie 84288671, për vlerën 132,877 lekë me TVSH.

Bashkangjitur urdhërit administrohet akt-kontatimi datë 01.04.2020, i firmosur vetëm nga ofruesi i shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i AK, situacion punimesh datë 02.04.2020, procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit datë 01.04.2020, mban datë para datës së mbajtur të situacionit të punimeve.

- **Me urdhër nr. 57 prot, datë 03.02.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 33, datë 30.01.2020, për vlerën 105,600 lekë me TVSH.

Bashkangjitur urdhërit administrohet akt-kontatimi datë 24.01.2020, i firmosur vetëm nga ofruesi i shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i AK, situacion punimesh datë 30.01.2020, procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit datë 30.01.2020, mban datë para datës së mbajtur të situacionit të punimeve.

- **Me urdhër nr. 597 prot, datë 03.02.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 94, datë 02.02.2020, për vlerën 8,636 lekë me TVSH.

Bashkangjitur urdhërit administrohet akt-kontatimi datë 30.01.2020, i firmosur vetëm nga ofruesi i shërbimit dhe jo nga përfaqësuesi i AK, situacion punimesh datë 30.01.2020, procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit datë 30.01.2020, mban datë para datës së mbajtur të situacionit të punimeve.

Situacionet për likuidimin e faturave, ku mungon autorizimi, janë paraqitur sipas tabelës më poshtë:

Tabela nr. 19 Situacionet për likuidimin e faturave

Nr.	Datë	Mjeti	Autorizimi
1	22.10.2019	AA 322 AX	Nuk ka
2	30.01.2020	TR 3973 J	Nuk ka

3	02.04.2020	AA 321 AX	Nuk ka
4	02.04.2020	AA 323 AX	Nuk ka
5	02.04.2020	AA 322 AX	Nuk ka
6	02.04.2020	TR 3973 J	Nuk ka
7	02.04.2020	AA 723 AM	Nuk ka
8	30.01.2020	AA 321 AX	Nuk ka

Burimi: Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH
Likujdimet janë paraqitur në mënyrë të përmeldhur sipas tabelës më poshtë:

Tabela nr. 20 Likuidimet e faturave sipas situacioneve

Nr.	Urdhër nr/ datë	Faturë nr/datë	Vlera
1	Nr. 5886 prot, dt. 31.07.2019	Nr. 302, dt. 31.07.2019	388,194
2	Nr. 7767/1 prot, dt. 01.11.2019	Nr. 427, dt. 22.10.2019	88,925
3	Nr. 1349 prot, dt. 07.04.2020	Nr. 93, dt. 02.04.2020	192,335
4	Nr. 1312 prot, dt. 06.04.2020	Nr. 96, dt. 06.04.2020	101,748
5	Nr. 1313 prot, dt. 06.04.2020	Nr. 92, dt. 02.04.2020	155,304
6	Nr. 1348 prot, dt. 07.04.2020	Nr. 34, dt. 30.01.2020	132,877
7	Nr. 57 prot, dt. 03.02.2020	Nr. 33, dt. 03.01.2020	105,600
8	Nr. 597 prot, dt. 03.02.2020	Nr. 94, dt. 02.02.2020	8,636
TOTAL			1,173,619

Burimi : Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

- Në të gjitha praktikat më sipër nuk janë administruar certifikatat e origjinës për çdo pjesë këmbimi të ndërruar si dhe garancia në kundërshtim me përcaktimet e DST, shotjca 11, Termat e Referencës.
- Nuk është ngritur Grupi për marrjen në dorëzim të shërbimeve/ mallrave.

Mangësit më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, Neni 77, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54 duke ngarkuar me përgjegjësi Përgjegjësen e Sektorit të Financës znj. A.R., për likuidimin e pagesës pa dokumentacion justifikues, si dhe Administratorin z. E.B. që ka urdhëruar kryerjen e pagesës pa dokumentacion justifikues.

Titulli i gjetjes: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Servisi i makinave”, viti 2019, janë konstatuar mangësi në zhvillimin e procedurës.

Situata: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Servisi i makinave”, viti 2019, janë konstatuar mangësi si vijon:

- Hartimi i fondit limit dhe përcaktimi i shumatores së çmimeve total të zërave në preventiv në vlerën 9,526,355 lekë pa TVSH, është i pargumentuar, në dosje nuk ka dokumentacion apo procesverbal paraprak konstatues nga personat kompetent, bashkangjitur relacionit për hartimin e fondit limit, për të përcaktuar në mënyrë të hollësishme km që kanë përshkruar mjetet, shërbimet që i janë bërë ndër vite sipas km, nevojat që kanë aktualisht për shërbime, konsumin e tyre në vitin korent, të gjitha këto të dhëna do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit. Një pjesë zërave të shërbimeve të parashikuara në relacion nuk janë të argumentuar, referuar kartelës së shërbimeve që duhet të mbahet për çdo automjet, si psh zërat e përfshirë në seksionin Shërbime Motorri, sistemi i furnizimit me karburant, sistemi i drejtimit dhe amortizimit etj. Veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar, Neni 9- Llogaritja e vlerës së kontratës dhe Neni 59- Përllogaritja e vlerës limit të kontratës.

- KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues Servis – A.2. SHPK, me vlerë 5,974,937 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 24 “Anulimi i një procedure prokurimi”, nenin 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar.

- Në procesin e marrjes në dorëzim të mallit janë konstatuar mangësi pasi nungon kërkesa për nevojën e realizimit të shërbimit nga personat kompetent, në aktkonstatimet e mbajtuara nuk janë përcaktuar km që ka pasur makina nga shërbimi i fundit që është kryer për të argumentuar realizimin e shërbimeve dhe konkretisht për shërbimet ndërrim vaj motorri, filtër vaji, ajri, naftë, kondicioneri etj., në praktikë nuk janë administruar certifikatat e origjinës për çdo pjesë këmbimi të ndërruar si dhe garancia në kundërshtim me përcaktimet e DST, shotjca 11, Termat e Referencës, nuk është ngritur Grupi për marrjen në dorëzim të shërbimeve/mallrave.

Mangësit më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, Neni 77, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54.

Kriteri:

- Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik”, neni 24, 46, 53, pika 3 dhe 55.

- VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 58, Nenin 66, 77.

- Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54.

Ndikimi/Efekti:

Mangësi në hartimin e kërkesave për nevojën e shërbimeve dhe mallrave, në procesin e vlerësimit të ofertave dhe marrjen në dorëzim të mallrave të furnizuara dhe shërbimeve.

Shkaku:

Mos respektimi i përcaktimeve ligjore e nënligjore

Rendesia:

E lartë

Rekomandimi:

Titullari i autoriteti kontraktor, Agro kredit SHA të marrë masa që në vijmësi, në organizimin e procedurave të prokurimit të argumentojë fondin limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, si dhe të respektojë kriteret dhe specifikimet e përcaktuara në DST në procesin e vlerësimit të ofertave, gjithashtu në procedurat për shërbimet e automjeteve të Shoqërisë, të ngrejë rregullisht grupin për marrjen në dorëzim të mallit dhe të mbajë procesverbalet për marrjen në dorëzim shoqëruara nga dokumentacioni justifikues si certifikatat e origjinës për çdo pjesë këmbimi të ndërruar dhe garancia e mallit.

➤ **Procedura prokurimit “Shërbimi i pastrimit” për Agro kredit SHA, viti 2020**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Urdhër prokurimi nr.2504/3 Prot., date 27.07.2020	NJHDT D.H. E.Xh. A.Gj.	KVO me urdhrin nr. 2504/4 Prot, date 27.07.2020 A.K. – Kryetar L.H.– Anëtar E.B. – Anëtar
Fondi limit 2,683,301 Leke		
Procedura e prokurimit – Kerkese per propozim- Marrveshje Kuader		
Burimi i Financimit: Agro kredit.	Fitues: A.Sh.P.SHPK, me NIPT L32402038K	Vlera fituese 2,602,906 Leke
Datë e hapjes së tenderit 10.08.2020.	Diferenca nga fondi limit 80,395 lekë.	MK nr. 2504/6 date 31.08.2020
Marrin pjesë 3 OE S`kualifikuar - OE	Miratimi i procedurës: Urdhri nr.2504/3 Prot., date 27.07.2020.	Vlera e kontratës 2,602,906 lekë pa TVSH dhe 3,123,487.2 lekë me TVSH.
Ankimime per vleresim në AK - Jo Ankimime në KPP per vleresim - JO	Afati kontratës 12 muaj nga data e nënshkrimit të kontratës.	Titullar i AK – E.B. Administrator i Shoqërisë

Përcaktimi i kriterëve teknike dhe fondit limit

- Me shkresë nr. 2504 prot, datë 20.07.2020, drejtuar Administratorit, është dërguar projekt urdhër për ngritjen e Komisionit për përcaktimin e fondit limit, termave të referencës dhe specifikimeve

teknike.

- Në bazë të urdhrit të titullarit me nr. 2504/1 prot, datë 20.07.2020 është ngritur Komisioni për përcaktimin e fondit limit, termave të referencës dhe specifikimeve teknike, i përbërë nga znj. B.S., z. A.Gj. dhe z. G.Q..

- Me shkresën nr. 2504/2 prot, datë 23.07.2020, drejtuar Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Administrimit, Komisionit i punës ka përcjellë relacionin për përcaktimin e fondit limit dhe specifikimeve teknike.

- Zërat e parashikuara në relacion, nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, nuk administrohen të dhëna se si janë llogaritur sipërfaqet për secilën zyrë, mungojnë planimetrit, nuk argumentohet orari i pastrimit në zyrat qendrore, turni i dytë 14.00- 22.00 , të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit, *veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 59- Përllogaritja e vlerës limit të kontratës, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar. Për sa më sipër ngarkohet me përgjegjësi Grupi i ngritur për hartimin e fondit limit dhe përcaktimin e kriterëve teknike, znj. B.S., z. A.Gj. dhe z. G.Q..*

Llogaritja e fondit limit të procedurës sipas grupit të auditimit referuar kërkesave të Agro kredit SHA, është si më poshtë;

Për punonjësit e zyrave të qendrës=>

Punonjësi 1, nga ora 08:00-16:00, paga minimale 26,000 lekë + 4,342 lekë sig shoqërore = 30,342 lekë/muaj *12 muaj = 364,104 lekë/vit;

Punonjësi 2, nga ora 14:00-22:00, paga minimale 26,000 lekë + 4,342 lekë sig shoqërore = 30,342 lekë/muaj *12 muaj = 364,104 lekë/vit,

Punonjësi 2 shtesë page 20% nga ora 19:00-22:00, $26,000/174*20\%=29,89$ lekë/orë * 3orë * 22 ditë = 1,972 +(1,972* 16.7% sig shoq) = 2,301.81 lekë/muaj * 12 muaj = 27,621.68 lekë/vit.

Për punonjësit e 28 zyrave në degë=>

Paga minimale bazë $26,000/174=149.43$ lekë/orë * 2 orë ditë * 140 ditë/vit = 41,839.08 lekë + (41,839.08 * 16.7% sig shoq) = 48,826.21 lekë * 28 degë =1,367,133.79 lekë/vit.

Shuma totale paga => 364,104+364,104+27,621.68+1,367,133.79 = 2,122,963.48 lekë.

Shumës për paga i shtojmë dhe shpenzimet për materiale të përllogaritura nga komisioni të cilat janë në vlerën 151,424 lekë + 2,122,963.48 = 2,274,387.48 + (2,274,387.48 * 9% marzh fitimi i përllogaritur) = 2,479,082.35 lekë pa TVSH.

Pra nga rillogaritja e grupit të auditimit rezulton se fondi limit për prokurimin me objekt “Shërbimi i pastrimit për Agro kredit SHA.” duhet të ishte në shumën 2,479,082.35 lekë pa TVSH dhe jo në shumën 2,683,301 lekë, pra diferenca prej **204,218.65 lekë pa TVSH është vlerë e pa argumentuar e fondit limit**, veprim ky jo në përputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 9, në të cilin citohet se:

“Vlera limit e kontratës publike është shuma totale, pa TVSH, e llogaritur nga autoriteti kontraktor përpara nxjerrjes së urdhrit të prokurimit. Në llogaritjen e vlerës merret parasysh edhe shuma totale që duhet paguar në rast ripërtëritjeje të kontratës, kur një rasti tillë është parashikuar...”

nenin 59, në të cilin citohet se:

“Autoriteti kontraktor, përpara nxjerrjes së urdhrit të prokurimit, duhet të argumentojë dhe të dokumentojë përllogaritjen e vlerës së kontratës, bazuar në specifikimet teknike të objektit që prokurohet”.

Për sa më sipër ngarkohet me përgjegjësi Komisioni për përcaktimin e fondit limit znj. B.S., z. A.Gj. dhe z. G.Q..

Hartimi i DST-të

- Me proceseverbal datë 28.07.2020, Njësia e Prokurimit ka hartuar DST dhe kriteret e kualifikimit, në të cilën theksohet u përdorën specifikimet teknike dhe kriteret e kualifikimit të paraqitura nga grupi i posaçëm i punës ngritur me Urdhër nr. 2504/1 prot, datë 20.07.2020.

Për kapacitetin teknik:

- Kriteri **2.3.2- Operatori ekonomik duhet te kete të punësuar per të paktën 3 muajt e fundit (Mars**

– Maj 2020) minimalisht **12 punonjës.**), është i pargumentuar teknikisht, përse nevojitet ky numër punonjësish në raport me punën që do të kryhet.

- Kriteri **2.3.3- Operatori ekonomik duhet të paraqese edhe çertifikatat e meposhtme të lidhura me objektin që kërkohet të prokurohet:**

- **Sistemi manaxhimit të cilesise (9001:2015) ose Ekuivalente**

Ky kriter është i pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryehet.

Mos argumentimin i kriterëve të vendosura bie në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 28 “Kontratat e shërbimeve”, pika 2, në të cilën thuhet se: “Kërkesat e veçanta të kualifikimit duhet të përfshijnë të gjitha kriteret specifike, në përputhje me nenin 46 të LPP. Kriteret duhet të jenë në përpjesëtim dhe të lidhura ngushtë me aftësinë zbatuese, natyrën dhe vlerën e kontratës. Në çdo rast, autoriteti kontraktor duhet të përcaktojë dokumentet konkrete që duhet të paraqesin operatorët ekonomikë për përmbushjen e këtyre kriterëve”, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2. **Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi Njësien e Prokurimit, z. D.H., z. E.Xh., z. A.Gj..**

Zhvillimi i procedurës

Nga auditimi në sistemin elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt **“I-Shërbimi i pastrimit”**, rezultoi se në tender ka marrë pjesë 3 operator, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	A.Sh.P.	2,602,906	Kualifikuar dhe shpallur fitues
2	P.S.	2,651,920	Kualifikuar
3	Clean Fast	2,683,280.38	Kualifikuar

Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga A.Sh.P., me vlerë 2,602,906 lekë pa TVSH dhe 3,123,487 lekë me TVSH, rezultoi se:

- Mungon Listë pagesa e muajit Prill 2020, në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, Kapaciteti Teknik, pika 2.3.2,

- Asnjë prej faturave të paraqitura për shërbime të ngjashme, nuk ka të përfshirë shërbimin e pastrimit, një pjesë e faturave janë me shkrime të pa lexueshme, në kundërshtim me përcaktimet e DST, të DST-ve, Kapaciteti Teknik, pika 2.3.1.

Sa më sipër, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues Akademin e Shendetit Publik, edhe pse nuk ka plotësuar të gjitha kriteret e kërkuara në DST, në kundërshtim me kërkesat e nenin 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenin 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se “Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”, **çka ngarkojnë me përgjegjësi KVO, z. A.K., z. L.H., z. E.B..**

Marrja në dorëzim

Është lidhur marrëveshja kuadër nr.2504/6 prot., datë 31.08.2020, me afat 12 muaj nga data e nënshkrimit.

Në zbatim të marrëveshjes kuadër janë lidhur kontratat si vijon:

1- Nr. 2504/7 prot, datë 31.08.2020, për Zyrën Qëndrore me vlerë 789,906 lekë pa TVSH dhe 947,887 lekë me TVSH.

2- Nr. 2504/8 prot, datë 31.08.2020, për Degët me vlerë 1,813,000 lekë pa TVSH dhe 2,175,600 lekë me TVSH.

3- Nr. 3872/1 prot, datë 31.08.2021, për Zyrën Qëndrore me vlerë 65,825 lekë pa TVSH dhe 78,990 lekë me TVSH.

- Me urdhër nr. 3165 prot, datë 02.09.2020 është ngarkuar znj. L.H. për ndjekjen dhe monitorimin e zbatimit të kontratës në Zyrën Qëndrore.

- Me urdhër nr. 3165/1 prot, datë 02.09.2020 janë përcaktuar personat përgjegjës për ndjekjen dhe monitorimin e zbatimit të kontratës për 29 degë.

- **Me urdhër nr. 4268 prot, datë 10.11.2020**, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 302, datë 31.07.2019, me numër serie 76146992, për vlerën 388,194 lekë me TVSH.

- **Urdhër Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021**, fatura tatimore Nr. 318, dt. 31.12.2020, me vlerë 157,980 lekë, shoqëruar vetëm nga grafiku i zbatimit të kontratës me vlera totale të shërbimit të kryer, *nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit, nënshkruar nga personi i ngarkuar që ndjek zbatimin e kontratës dhe përfaqësuesi i kontraktorit, i cili pasqyron në mënyrë të detajuar realizimin e shërbimit sipas ditëve dhe zërave. Jo të gjitha vërtetimet e paraqitura kanë të bashkëlidhur listë prezencën model.*

- **Urdhër Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021**, fatura tatimore Nr. 320, dt. 31.12.2020, me vlerë 131,040 lekë, fletë hyrje nr. 16, datë 31.12.2020, procesverbal për marrjen në dorëzim datë 31.12.2020, nënshkruar nga Grupi i Marrjes në dorëzim.

- Me urdhër nr. 5307 prot, datë 31.12.2020 është ngritur Grupi për Marrjen në dorëzim të Mallit i përbërë nga znj. G.Z., z. D.H., z. E.R..

- **Urdhër Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021**, fatura tatimore Nr. 321, dt. 31.12.2020, me vlerë 290,709 lekë, shoqëruar vetëm nga grafiku i zbatimit të kontratës me vlera totale të shërbimit të kryer për çdo degë, mungon kërkesa për kryerjen e shërbimit nga përgjegjësi i çdo dege, *nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve.*

- **Urdhër Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021**, fatura tatimore Nr. 286, dt. 31.12.2020, me vlerë 362,527 lekë, shoqëruar vetëm nga grafiku i zbatimit të kontratës me vlera totale të shërbimit të kryer për çdo degë, *mungon kërkesa për kryerjen e shërbimit nga përgjegjësi i çdo dege, nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve.*

- **Urdhër Nr. 2654/1 prot, dt. 09.06.2021**, fatura tatimore Nr. 58, dt. 31.05.2021, me vlerë 394,950 lekë me TVSH, fatura tatimore Nr. 59, dt. 31.05.2021, me vlerë 899,500 lekë me TVSH.

Fatura tatimore për shërbimet në qendër, shoqëruar vetëm nga grafiku i zbatimit të kontratës, ku paraqitet vetëm numri total i ditëve, *nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve.*

Fatura tatimore për shërbimet në degë, shoqëruar nga grafiku i zbatimit të kontratës me vlera totale të shërbimit të kryer për çdo degë, ku paraqitet vetëm numri total i ditëve për çdo muaj, *por nuk ka të dhëna për numrin e ditëve sipas secilës degë për çdo muaj, mungon kërkesa për kryerjen e shërbimit nga përgjegjësi i çdo dege, nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit.*

- **Urdhër nr. 3091/1 prot, datë 06.07.2021**, fatura tatimore Nr. 65, dt. 30.06.2021, me vlerë 78,990 lekë, *mungon grafiku i zbatimit të kontratës, procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit.*

- **Urdhër Nr. 3125 prot, dt. 07.07.2021**, fatura tatimore Nr. 74, dt. 30.06.2021, me vlerë 144,544 lekë me TVSH, shoqëruar nga grafiku i zbatimit të kontratës, *mungon kërkesa për kryerjen e shërbimit nga përgjegjësi i çdo dege, nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve.*

- **Urdhër Nr. 4490 prot, dt. 08.10.2021**, fatura tatimore Nr. 41/2021, dt. 30.09.2021, me vlerë 78,990 lekë me TVSH, shoqëruar nga grafiku i zbatimit të kontratës, *mungon kërkesa për kryerjen e shërbimit nga përgjegjësi i çdo dege, nuk administrohet procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit. Jo të gjitha vërtetimet e paraqitura kanë të bashkëlidhur listë prezencën model.*

Likuidimet janë paraqitur në mënyrë të përmbledhur sipas tabelës më poshtë:

Tabela nr. 21 Likuidimet e kryera sipas faturave

Nr.	Urdhër nr/ datë	Faturë nr/datë	Vlera	Shënime
-----	-----------------	----------------	-------	---------

1	Nr. 4268 prot, dt. 10.11.2020	Nr. 285, dt. 31.10.2020	157,980	Qender
2	Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021	Nr. 318, dt. 31.12.2020	157,980	Qender
3	Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021	Nr. 320, dt. 31.12.2020	130,040	Rrethe
4	Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021	Nr. 321, dt. 31.12.2020	290,709	Rrethe
5	Nr. 137/3 prot, dt. 13.01.2021	Nr. 286, dt. 31.10.2020	362,527	Rrethe
6	Nr. 2654/1 prot, dt. 09.06.2021	Nr. 58, dt. 31.05.2021	394,950	Qender
7	Nr. 2654/1 prot, dt. 09.06.2021	Nr. 59, dt. 31.05.2021	899,500	Rrethe
8	Nr. 3091/1 prot, dt. 06.07.2021	Nr. 65, dt. 30.06.2021	78,990	Qender
9	Nr. 3125 prot, dt. 07.07.2021	Nr. 74, dt. 30.06.2021	144,544	Rrethe
TOTAL			2,617,220	

Burimi : Të dhëna nga Agrokredit SHA, përpunuar nga grupi i auditimit të KLSH

Sa sipër autoriteti kontraktor ka bërë hyrje në magazinë dhe ka likuiduar operatorin ekonomik pa administruar procesverbalin për marrjen në dorëzim të mallit, në të cilin duhet të përcaktohej hollësisht plotësimi i specifikimeve sipas kriterëve të vendosura në DST.

Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, pika 1, 2, 3 dhe 4, Neni 77, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54 duke ngarkuar me përgjegjësi personat e ngarkuar ndjekjen dhe zbatimin e kontratës për 29 degë dhe znj. L.H. për zyrën qendrore, Përgjegjësen e Sektorit të Financës znj. A.R., për likuidimin e pagesës pa dokumentacion justifikues, si dhe Administratorin z. E.B. që ka urdhëruar kryejren e pagesës pa dokumentacion justifikues.

Titulli i gjetjes: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i pastrimit”, viti 2019, janë konstatuar mangësi në zhvillimin e procedurës.

Situata: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i pastrimit”, viti 2019, janë konstatuar mangësi si vijon:

- Zërat e parashikuara në relacion për argumentimin e fondit limit, nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, nuk administrohen të dhëna se si janë llogaritur sipërfaqet për secilën zyrë, mungojnë planimetrit, nuk argumentohet orari i pastrimit në zyrat qendrore, turni i dytë 14.00- 22.00, *veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 59- Përllogaritja e vlerës limit të kontratës, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar.*

- Nga rillogaritja e grupit të auditimit rezulton se fondi limit për prokurimin me objekt “Shërbimi i pastrimit për Agrokredit SHA.” duhet të ishte në shumën 2,479,082.35 lekë pa TVSH dhe jo në shumën 2,683,301 lekë, pra diferenca prej **204,218.65 lekë pa TVSH është vlerë e pa argumentuar e fondit limit**, veprim ky jo në përputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 9 dhe neni 59.

- Kriteri **2.3.2- Operatori ekonomik duhet të ketë të punësuar për të paktën 3 muajt e fundit (Mars – Maj 2020) minimalisht 12 punonjës.**), është i pargumentuar teknikisht, përse nevojitet ky numër punonjësish në raport me punën që do të kryhet.

Kriteri **2.3.3- Operatori ekonomik duhet të paraqesë edhe certifikatat e meposhtme të lidhura me objektin që kërkohet të prokurohet: -Sistemi manaxhimit të cilesise (9001:2015) ose Ekuivalente.** Ky kriter është i pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryhet. Mos argumentimin i kriterëve të vendosura bie në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave”, pika 3, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i

dokumente të tenderit”, pika 2 paragrafi 2.

- KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues OE Akademin e Shendetit Publik, edhe pse nuk ka plotësuar të gjitha kriteret e kërkuara në DST, në kundërshtim me kërkesat e nenin 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar.

- Në procesin e marrjes në dorëzim të mallit janë konstatuar mangësi pasi mungon procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit, nënshkruar nga personi i ngarkuar që ndjek zbatimin e kontratës dhe përfaqësuesi i kontraktorit, i cili pasqyron në mënyrë të detajuar realizimin e shërbimit sipas ditëve dhe zërave. Jo të gjitha vërtetimet e paraqitura kanë të bashkëlidhur listë prezencën model. Sa sipër autoriteti kontraktor ka bërë hyrje në magazinë dhe ka likuiduar operatorin ekonomik pa administruar procesverbalin për marrjen në dorëzim të mallit, në të cilin duhet të përcaktohet hollësisht plotësimi i specifikimeve sipas kriterëve të vendosura në DST. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, pika 1, 2, 3 dhe 4, Neni 77, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54.

Kriteri:

- Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik”, neni 24, 46, 53, pika 3 dhe 55;

- VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 58, Nenin 66, 77;

VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3;

- Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54.

Ndikimi/Efekti:

Mangësi në hartimin e kërkesave për nevojën e blerjes së mallrave, argumentimin e fondit limit, në hartimin e DST-ve, në procesin e vlerësimit të ofertave dhe marrjen në dorëzim të mallrave të furnizuara.

Shkaku:

Mos respektimi i përcaktimeve ligjore e nënligjore

Rendesia:

E lartë

Rekomandimi:

Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA të marrë masa të analizojë mangësit e konstatuara, të nxjerrë përgjegjësit, si dhe në vijimësi në organizimin e procedurave të prokurimit të argumentojë hartimin e specifikimeve teknike dhe kriterëve për kualifikim, fondin limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, për të shmangur përdorimin pa efektivitet të fondeve në të ardhmen, në procesin e vlerësimit të ofertave dhe marrjes në dorëzim të respektojë kriteret dhe specifikimet e përcaktuara në DST me qëllim furnizimin e mallrave dhe shërbimeve në përputhje me standardet e kërkuara.

➤ **Procedura prokurimit “Shërbimi i dezinfektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agrokredit SHA”, viti 2020**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Urdhër prokurimi nr.1254/3 Prot date 02.04.2020	NJHDT D.H. E.B. A.Gj.	KVO me urdhrin nr.1254/4 Prot, date 02.04.2020 A.K. – Kryetar Zh.T.– Anëtar E.B. – Anëtar
Fondi limit 2,560,000 Leke		
Procedura e prokurimit – <i>Procedura me negociim, pa shpallje paraprake të</i>		

njoftimit		
Burimi i Financimit: Agrokredit.	Fitues: A.Sh.P. SHPK, me NIPT L32402038K	Vlera fituese 2,550,000 Leke
Datë e hapjes së tenderit 07.04.2020	Diferenca nga fondi limit 10,000 lekë.	Kontrata nr.1254/7 Prot date 09.04.2020
Marrin pjesë 1 OE S`kualifikuar -- OE	Miratimi i procedurës: Urdhri nr.1254/3 Prot date 02.04.2020	Vlera e kontratës 2,550,000 lekë pa TVSH dhe 3,060,000 lekë me TVSH.
Ankimime per vleresim në AK - Jo Ankimime në KPP per vleresim -- JO	Afati kontratës/MK 2 nuaj nga data e nëshkrimit të kontratës.	Titullar i AK -- E.B. Administrator i Shoqerise

Përcaktimi i kriterëve teknike dhe fondit limit

- Me shkresë nr. 1254 prot, datë 26.03.2020, drejtuar Administratorit, nga z. E.Xh., Drejtor i Departamentit të Marketingut, është kërkuar nisja e procedurës për dezinfektimin e zyrave për shkak pandemisë Covid-19.
- Në bazë të urdhrit të titullarit me nr. 1254/1 prot, datë 27.03.2020 është ngritur Komisioni për përcaktimin e fondit limit, termave të referencës dhe specifikimeve teknike, i përbërë nga z. E.Xh., z. A.R. dhe z. G.Q..
- Me shkresën nr. 1254/2 prot, datë 01.04.2020, drejtuar Administratorit, Komisionit i punës ka përcjellë relacionin për përcaktimin e fondit limit dhe specifikimeve teknike.
- Me procesverbal datë 01.04.2020, është përcaktuar fondi limit 2,560,000 lekë bazuar në mesataren e 3 oferta të marrë nga tregu.
- Në relacion përveç sipërfaqeve të zyrave, nuk ka të dhëna për detajimin analitik të zërave që përbëjnë fondin limit, nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, nuk administrohen të dhëna se si janë llogaritur sipërfaqet për secilën zyrë, mungojnë planimetrit, të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit, **veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 59- Përlllogaritja e vlerës limit të kontratës, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar. Për sa më sipër ngarkohet me përgjegjësi Grupi i ngritur për hartimin e fondit limit dhe përcaktimin e kriterëve teknike, z. E.Xh., z. A.R. dhe z. G.Q..**

Hartimi i DST-të

- Me procesverbal datë 02.04.2020, Njësia e Prokurimit ka hartuar DST dhe kriteret e kualifikimit, në të cilën theksohet se u përdorën specifikimet teknike dhe kriteret e kualifikimit të paraqitura nga grupi i posaçëm i punës ngritur me Urdhër nr. 1254/1 prot, datë 27.03.2020.

Për kapacitetin teknik:

- Kriteri 2.3.3- *Operatori ekonomik duhet të ketë një numër prej mesatarisht 15 (pesëmbdhjete) punonjës të siguruar, ku përfshihet nje personel teknik me keto kompetenca:*

a) *Te kete te pakten 2 (dy) te punesuar si Teknik Aplikimi te lendeve DDD.*

b) *Te kete te pakten 4 (kater) punonjes si Aplikues te Sherbimit DDD të pajisur me Certifikatë te Institucioneve te formimit professional në fushën DDD. Institucioni qe ka çertifikuar keto punonjes duhet te jete liçensuar nga ministria e Ekonomise dhe Financave te Republikes se Shqiperise. Nese çertifikatat jane leshuar nga nje institucion i huaj duhet qe çertifikatat te jene te akredituara dmth te njohura nga Ministria e Ekonomise dhe Financave te Republikes se Shqiperise. Te paraqiten çertifikatat perkatese per plotesimin e kushtit.*

Ky kriter është i pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryehet. Mos argumentimini i kriterëve të vendosura bie në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave”, pika 3, në të cilën thuhet se: “Kërkesat e veçanta të kualifikimit duhet të përfshijnë të gjitha kriteret specifike, në përputhje me nenin 46 të LPP. Kriteret duhet të jenë në përpjesëtim dhe të lidhura ngushtë me aftësinë zbatuese, natyrën dhe vlerën e kontratës. Në çdo rast, autoriteti kontraktor duhet të përcaktojë dokumentet konkrete që duhet të paraqesin operatorët

ekonomikë për përmbushjen e këtyre kritereve”, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2. ***Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi Njësinë e Prokurimit, z. D.H., z. E.B., z. A.Gj..***

Zhvillimi i procedurës

Nga auditimi në sistemin elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt ***“Shërbimi i dezifektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agro kredit SHA”***, rezultoi se në tender ka marrë pjesë 1 operator, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	A.Sh.P.	2,550,000	Kualifikuar dhe shpallur fitues

Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga A.Sh.P., me vlerë 2,550,000 lekë pa TVSH dhe 3,060,000 lekë me TVSH, rezultoi se ka plotësuar kriteret për kualifikim.

Marrja në dorëzim

Është lidhur kontrata nr.1254/7 prot., datë 09.04.2020, me afat 2 muaj nga data e nënshkrimit.

- Me urdhër nr. 1254/1 prot, datë 09.04.2020, është ngarkuar Departamenti i Shitjes dhe Marketing Zhvillimit për ndjekjen e zbatimit të kontratës, por nuk është ngritur për marrjen në dorëzim të shërbimit.

- Me urdhër nr. 1259/10 prot, datë 11.05.2020, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 222, datë 11.05.2020, me numër serie 68498975, për vlerën 1,530,000 lekë me TVSH. Bashkangjitur faturave administrohet vetëm grafiku sipas javëve dhe zyrave, por nuk ka asnjë të dhënë tjetër, mungon situacioni për realizimin e shërbimit sipas proceseve të parashikuara, *mungon procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit i firmosur nga përfaqësuesi i kompanisë dhe përgjegjësi i çdo dege.*

- Me urdhër nr. 1254/11 prot, datë 16.06.2020, të titullarit të autoritetit kontraktor është urdhëruar Departamenti i Financës për likuidimin e faturës tatimore nr. 249, datë 15.06.2020, me numër serie 887971001, për vlerën 1,530,000 lekë me TVSH. Bashkangjitur faturave administrohet vetëm konfirmimi datë 16.06.2020 nga Drejtori i Departamentit të Shitjes dhe Marketing Zhvillimit z. E.Xh., mungon grafiku sipas javëve dhe zyrave, mungon situacioni për realizimin e shërbimit sipas proceseve të parashikuara, mungon procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit i firmosur nga përfaqësuesi i kompanisë dhe përgjegjësi i çdo dege.

Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e Neni 77, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44,52, 53 dhe 54 duke ngarkuar me përgjegjësi z. E.Xh., Përgjegjësen e Sektorit të Financës znj. A.R., për likuidimin e pagesës pa dokumentacion justifikues, si dhe Administratorin z. E.B. që ka urdhëruar kryejren e pagesës pa dokumentacion justifikues.

Titulli i gjetjes: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i dezifektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agro kredit SHA”, viti 2020, janë konstatuar mangësi në zhvillimin e procedurës.

Situata: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i dezifektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agro kredit SHA”, viti 2020, janë konstatuar mangësi si vijon:

- Në relacionin për argumentimin e fondit limit, përveç sipërfaqeve të zyrave, nuk ka të dhëna për detajimin analitik të zërave që përbëjnë fondin limit, nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, nuk administrohen të dhëna se si janë llogaritur sipërfaqet për secilën zyrë, mungojnë planimetrit, të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit, veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 59- Përlllogaritja e vlerës limit të

kontratës, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar.

- Kriteri 2.3.3- *Operatori ekonomik duhet të ketë një numër prej mesatarisht 15 (pesëmbdhjete) punonjës të siguruar, ku përfshihet një personel teknik me keto kompetenca:*

c) *Te kete te pakten 2 (dy) te punesuar si Teknik Aplikimi te lendeve DDD.*

d) *Te kete te pakten 4 (kater) punonjes si Aplikues te Sherbimit DDD të pajisur me Certifikatë te Institucioneve te formimit professional në fushën DDD. Institucioni qe ka certifikuar keto punonjes duhet te jete liçensuar nga ministria e Ekonomise dhe Financave te Republikes se Shqiperise. Nese certifikatat jane leshuar nga nje institucion i huaj duhet qe certifikatat te jene te akredituara dmth te njohura nga Ministria e Ekonomise dhe Financave te Republikes se Shqiperise. Te paraqiten certifikatat perkatese per plotesimin e kushtit.*

Ky kriter është i pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryehet. Mos argumentimini i kriterëve të vendosura bie në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23-Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave”, pika 3, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2.

- Në fazën e marrjes në dorëzim të mallit janë konstatuar mangësi pasi mungon grafiku sipas javëve dhe zyrave, mungon situacioni për realizimin e shërbimit sipas proceseve të parashikuara, mungon procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit i firmosur nga përfaqësuesi i kompanisë dhe përgjegjësi i çdo dege. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e Neni 77, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44,52, 53 dhe 54.

Kriteri: - Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik”, neni 24, 46, 53, pika 3 dhe 55;

- VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 58, Nenin 66, 77;

- Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54.

Ndikimi/Efekti: Mangësi në hartimin e kërkesave për nevojën e blerjes së mallrave, argumentimin e fondit limit, në hartimin e DST-ve, në procesin e marrjes në dorëzim të mallrave të furnizuara.

Shkaku: Mos respektimi i përcaktimeve ligjore e nënligjore

Rendesia: E lartë

Rekomandimi: Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA të marrë masa të analizojë mangësit e konstatuara, të nxjerrë përgjegjësit, si dhe në vijimësi në organizimin e procedurave të prokurimit, të argumentojë hartimin e specifikimeve teknike dhe kriterëve për kualifikim, fondin limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, në procesin e marrjes në dorëzim të respektojë kriteret dhe specifikimet e përcaktuara në DST me qëllim furnizimin e mallrave dhe shërbimeve në përputhje me standardet e kërkuara.

➤ **Procedura prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Urdhër prokurimi, me nr.	NJHDT	KVO me urdhrin nr. 2466/6., datë
--------------------------	-------	----------------------------------

2466/5 prot., datë 04.06.2021.	D.H. A.Gj. Xh.D.	04.06.2021 A.K. – Kryetar G.R. – Anëtar E.B. – Anëtar
Fondi limit 25,000,000 lekë.		
Procedura e prokurimit – Procedure e Hapur		
Burimi i Financimit: Agrokredit SHA.	R..SHPK, me NUIS L81305009M	Vlera fituese 24,500,000 leke
Datë e hapjes së tenderit 24.06.2021.	Diferenca nga fondi limit 500,000 lekë.	Kontrata nr.2466/13 prot., datë 03.09.2021
Marrin pjesë 1 OE S`kualifikuar --- OE	Miratimi i procedurës: Urdhër prokurimi , me nr. 2466/5 prot., datë 04.06.2021.	Vlera e kontratës 24,500,000 lekë pa TVSH dhe 29,400,000 lekë me TVSH.
Ankimime në AK per vleresim- JO Ankimime në KPP - JO	Afati kontratës 14 dite nga data e nenshkrimit te kontrate	Titullar i AK – E.B. Administrator i Shoqërisë

Përcaktimi i kriterëve teknike dhe fondit limit

- Me kërkesë nr. 2302 prot, datë 24.05.2021, drejtuar Administratorit të Shoqërisë Agrokredit SHA, nga Drejtori i Burimeve Njerëzore z. A.P., është kërkuar blerja e automjeteve 4 x4, për shkak të objektivit të punës dhe lëvizjet nëpër fshatra dhe terrene të vështira. Në buxhetin e miratuar për vitin 2021 është akorduar fondi 44,000,000 lekë me TVSH për blerje automjete për nevojat e Shoqërisë.

Sipas kërkesës më sipër është parashtruar si vijon:

- Nga investigimi i kryer në internet ka rezultuar si më poshtë:

Nr .	Tipi mjetit	Cmimi euro	Kursimi Kembimit	Cmimi leke ne TVSH	Adresa e faqes së internetit
1	Dacia Duster	12,600	122	1,573,200	https://www.quattroruote.it/auto/dacia/duster/duster-10-tce-90-cv4x2-access-139462202012
2	Suzuki Ignis	16,500	122	2,013,000	https://www.quattroruote.it/auto/suzuki/ignis/ignis-12-hybrid-cool-129999202002
3	Kia Stonic	16,750	122	2,043,500	https://www.quattroruote.it/auto/kia/stonic/stonic-12-dpi-urban-139512202101
4	Hyundai Cona	19,550	122	2,385,100	https://www.quattroruote.it/auto/hyundai/kona/kona-10t-gdi-xadvanced-132717201908
5	Nissan Juke	19,700	122	2,403,400	https://www.quattroruote.it/auto/nissan/juke-2010/juke-16gpl-visia-106677201811
TOTAL ME TVSH				10,382,200	
CMIMI MESATAR ME TVSH				2,076,440	
CMIMI MESATAR PA TVSH PËR 1 MJET				1,730,6366	
CMIMI PA TVSH PËR 15 MJETE				25,955,500	

Sa sipër është propozuar të blihen **15 mjete** 4 x 4 me fond limit 30,000,000 lekë me TVSH ose 25,000,000 lekë pa TVSH, me çmim njësor maksimal 2,000,000 lekë me TVSH dhe me fondin e mbetur prej 11,666,667 lekë pa TVSH ose 13,999,999 lekë me TVSH të blihen automjete SUV për administratën.

- Sipas relacionit për hartimin e buxhetit, miratuar nga Këshilli Mbikqyrës me Vendimin nr. 3, datë 16.03.2021, në zërin investime është parashikuar dhe blerja e automjeteve me fond 44,000,000 lekë me TVSH. Në relacion është parashtruar nevoja për 36 mjete referuar numrit të punonjësve që ka “Agrokredit SHA”, aktualisht shoqëria ka 5 mjete në dispozicion, nga të cilat dy janë në gjendje të amortizuar, për pasojë është e domosdoshme blerja e të paktën 15 automjeteve.

- Me shkresë nr. 2466 prot, datë 27.05.2021, drejtuar Administratorit të Shoqërisë Agrokredit SHA, nga Drejtori i Burimeve Njerëzore z. A.P., është kërkuar marrja e një eksperti të jashtëm për shkak të natyrës specifike të procedurave të prokurimit. Është propozuar që të thirret si ekspert i jashtëm z. Xh.D. me profesion Inxhinier, me detyrë Përgjegjës i Sektorit të Transportit në Drejtorinë e Mbështetjes Ligjostike/Departamenti i Shërbimeve Mbështetëse në Drejtorinë e Përgjithshme të Policisë së Shtetit, me të cilin Agrokredit ka pasur bashkëpunim të mëparshëm në procedurën e prokurimit për vitin 2019 me objekt “Shërbim i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve”, kontrata nr. 3967/3 pro, datë 10.06.2019.

- Me urdhër nr. 2466/1 prot, datë 27.05.2021, të titullarit është caktuar ekspert i jashtëm z. Xh.D..
- Në bazë të urdhrit më sipër është lidhur kontrata e punësimit nr. 2466/2 prot, datë 27.05.2021.
- Me shkresë nr. 2466/3 prot, datë 28.05.2021, dërgim projekt urdhër për ngritjen e Njesisë së Prokurimit, dejtuar Administratorit të Shoqërisë, nga Drejtori i Burimeve Njerëzore z. A.P., është kërkuar ngritja e Njesisë së Prokurimit, ku anëtar do të jetë dhe eksperti i kontraktuar z. Xh.D., për procedurat e prokurimit që do të zhvillohen nga autoriteti kontraktor Agrokredit SHA:

- Blerje Automjete 4 x 4.

- Blerje Automjete për nevojat e Shoqërisë Agrokredit SHA.

- Nga Autoriteti Kontraktor nuk është caktuar një grup/komision i posacëm apo një specialist i fushës për hartimin e fondit limit, përcaktimin e numrit të makinave që mund të blihen me fondin e vënë në dispozicion, nuk është mbajtur procesverbal për hartimin e fondit limit. Përcaktimi i fondit limit është bazuar vetëm në kërkesën e bërë nga Drejtori i Burimeve Njerëzore z. A.P., vetëm sipas investigimit në internet sa sipër, dhe nuk është bërë një analizë e hollësishme, nuk përfshin numrin e automjeteve prej 15 cop dhe karakteristikat thelbësore të tyre, nuk janë marrë informacione të tjera nga burime alternative, si nga kontrata të ngjashme të realizuara në institucione të tjera, eksperte apo autoritete kompetente të pavarura etj, **veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, neni 12, neni 13, neni 74, pika 4, ku citohet”:**

“Në rast se nuk janë krijuar struktura të posaçme, detyrat e mëposhtme kryhen nga specialisti i fushës, anëtar i njesisë së prokurimit:

- Hartimi i specifikimeve teknike;

- Përlllogaritja e fondit limit;

- Hartimi i kërkesave për kualifikim, lidhur me kapacitetin teknik;

- Hartimi i kriterëve për shpalljen e ofertës fituese, nëse është rasti;

- Përcaktimi i çdo informacioni tjetër specifik të nevojshëm për objektin e prokurimit (si p.sh., grafiku i lëvrimet).

Në rast se detyrat e sipërpërmendura në këtë pikë nuk janë hartuar nga struktura të posaçme, si më sipër, ato do të kryhen nga njësia e prokurimit për objektin që prokurohet.”

Neni 76- Mënyrat për përlllogaritjen e vlerës së prokurimit

1. Në përlllogaritjen e vlerës limit të kontratës, autoriteti/enti kontraktor duhet t'i referohet një ose më shumë alternativave të renditura, si më poshtë vijon:

a) çmimet e botuara nga Instituti i Statistikave (INSTAT), ose/dhe çmime të tjera zyrtare, të njohura nga institucionet përkatëse (si për shembull, nga organet tatimore a doganore, dhomat e tregtisë, në manuale etj.); ose/dhe

b) studimit të tregut, bazuar në mesataren e çmimeve të marra nga ky studim; ose/dhe

c) çmimet e kontratave të mëparshme, të realizuara nga vetë apo nga autoritete të tjera kontraktore; ose/dhe

ç) çmimet ndërkombëtare të shpallura publikisht.

Autoriteti/enti kontraktor mund t'i referohet një ose me shumë alternativave të mësipërme në përlllogaritjen e vlerës limit të kontratës, me qëllim që ajo të jetë një vlerë reale për kushtet e tregut dhe njëkohësisht të krijojë mundësinë e pjesëmarrjes së sa më shumë operatorëve ekonomikë.

2. Autoriteti/enti kontraktor, përpara nxjerrjes së urdhrit të prokurimit, duhet të argumentojë dhe të dokumentojë përlllogaritjen e vlerës së kontratës, bazuar në specifikimet teknike të objektit që prokurohet.

3. Për përlllogaritjen e vlerës limit të kontratës, titullari i autoritetit/entit kontraktor mund të caktojë struktura të posaçme. Në rast se nuk ngrihen struktura të posaçme, kjo detyrë i ngarkohet specialistit të fushës ose njesisë së prokurimit.

- Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 34- Përlllogaritja e vlerës së parashikuar të prokurimit

Për sa më sipër ngarkohet me përgjegjësi titullari i Autoritetit Kontraktor z. E.B..

- Me procesverbal datë 04.06.2021, Njësia e Prokurimit ka hartuar specifikimet teknike. Në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të

specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorrin, transmesionin, sistemi i drejtimit, kabina si dhe tek Aksesorët, gjithashtu është përcaktuar tip i makinës “*hatchback*”, dhe tek aksesorët ngjyra e makinës “*Portokalli*”, në mënyrë të pargumentuar teknikisht dhe ligjërisht. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet nenit 36 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, nenit 78 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, duke ngarkuar me përgjegjësi Njësia e Prokurimit me përbërje z. D.H., z. A.Gj. dhe z. Xh.D. ekspert i jashtëm.

Hartimi i DST-të

- Me procesverbal pa datë, nga Njësia e Prokurimit është bërë argumentimi i specifikimeve teknike dhe kriterëve për kualifikim.

- Me procesverbal datë 07.06.2021, Njësia e Prokurimit ka miratuar DST-të.

- Me email datë 09.06.2021, APP i ka kërkuar autoritetit kontraktor “Agrokredit” SHA, rishqyrtimin e kriterëve për kualifikim me qëllim shmangien e problematikave që mund të krijohen në plotësimin e kriterit nga OE ofertues dhe që mbarten edhe në procesin e vlerësimit të përmbushjes së kriterit nga KVO, si më poshtë:

-1. Ne Dokumentet e Tenderit, “Njoftimi i Kontratës” pika “3.2 Sigurimi i Ofertës”,

“3.2 Sigurimi i Ofertës:

Operatorët Ekonomike duhet të paraqesin Formularin e sigurimit të ofertës leshuar nga nje banke, sipas Shtojcës 4. Vlera e kërkuar e sigurimit të ofertës është 2% e vlerës së përlllogaritur të kontratës ose 500.000 Lekë. Vlefshmeria e sigurimit të ofertës duhet të jetë jo me pak se 150 ditë nga data e hapjes së ofertave.”

APP sugjeron që AK të përcaktojë edhe mundësin e pagesës së sigurimit të ofertës nga OE në llogarinë e AK, përveç mundësive që AK ka përcaktuar në këtë pikë.

2- Në shtojcën 12 te kriteret e përgjithshme, AK ka kërkuar: Vec kesaj, nëse oferta dorëzohet nga një bashkim operatorësh ekonomikë, duhet të dorëzohen:

a. *Marrëveshja e noterizuar sipas së cilës bashkimi i operatorëve ekonomikë është krijuar zyrtarisht;*

b. *Prokura e posaçme.*

APP sugjeron që AK nuk duhet ti kërkojë një formë të veçantë ligjore bashkimit të shoqërive, për qëllim të dorëzimit të ofertës ose kërkesës për pjesëmarrje.

3- Në kriteret e veçanta për kualifikim, AK nuk ka përcaktuar kriteret për kapacitetin financiar dhe ekonomik të operatorëve ekonomik, si dhe kriter për përvojën e mëparshme të ngjashme.

APP sugjeron që AK duhet të bëjë pjesë të kriterëve të veçanta për kualifikim edhe këto kërkesa.

- Sa sipër Njësia e Prokurimit me procesverbal pa datë, ka reflektuar propozimet e bëra nga APP duke bërë ndryshimet përkatëse në DST, sipas shtojcës nr.1 publikuar në SPE.

- Sipas shtojcës nr.1 është shtuar pika 2.2-**Kapaciteti ekonomik, Nën-pika 2.2.1- Operatori ekonomik, për të provuar kapacitetet financiare dhe ekonomike, duhet të paraqese kopje të deklaratave të xhiros vjetore per vitet 2019 dhe 2021. Vlera e xhiros mesatare per keto vite duhet te mos jete me e vogel se 500.000 (peseqind mije) leke.**

Nën-pika 2.2.2- Operatori ekonomik duhet te kete realizuar furnizimet e mëparshme, të ngjashme, të kryera gjatë tri viteve të fundit, me nje vlere me te madhe se 500.000 (peseqind mije) leke. Per te vërtetuar plotësimin e këtij kriteri duhet te paraqesë vërtetime të lëshuara nga një ent publik ose/dhe fatura tatimore të shitjes, ku shënohen datat, shumat dhe sasi të mallrave të furnizuara.

Në rastin e përvojës së mëparshme të realizuar me sektorin privat, si dëshmi pranohen vetëm fatura tatimore të shitjes, ku shënohen datat, shumat dhe sasi të mallrave të furnizuara”.

- Përcaktimi i vlerës minimale të xhiros 500,000 lekë për operatorët pjesëmarrës, në një procedurë ku fondi limit është 25,000,000 lekë, nuk përputhet me objektin kontratës dhe nuk garanton që operatorët ekonomik pjesëmarrës do të realizojnë kontratën me sukses, kjo në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar,

Neni 40- Kërkesa të veçanta për kontratat e mallrave

Pika 2. Për mallrat që do të prokurohen, autoritetet/entet kontraktore parashikojnë specifikimet teknike, të cilat duhet të përshkruajnë minimumin ose tërësinë e elementeve më të rëndësishme

përbërëse, që garantojnë cilësinë e kërkuar, në përputhje me nenin 36, të LPP-së, dhe që i vlerëson mallrat si të pranueshme për funksionet e kërkuara.

Pika 3. Kërkesat e veçanta të kualifikimit duhet të përfshijnë të gjitha kriteret specifike, në përputhje me nenin 77, të LPP-së. Kriteret duhet të jenë në përpjesëtim dhe të lidhura ngushtë me aftësinë zbatuese, natyrën dhe vlerën e kontratës. Në çdo rast, autoriteti/enti kontraktor duhet të përcaktojë dokumentet konkrete që duhet të paraqesin operatorët ekonomikë për përmbushjen e këtyre kriterëve.

Neni 43- Kërkesat për kapacitetet ekonomiko-financiare

1. Autoriteti/enti kontraktor, për të provuar kapacitetet financiare dhe ekonomike, kërkon kopje të deklaratave të xhiros vjetore të realizuar nga operatori ekonomik, për një periudhë maksimumi deri në 3 (tre) vitet e fundit financiare.

2. Vlera e xhiros minimale vjetore që u kërkohet operatorëve ekonomikë nuk mund të tejkalojë:

a) dyfishin e vlerës së përllogaritur të kontratës ose lotit në procedurat e prokurimit mbi kufirin e lartë monetar;

b) vlerën e përllogaritur të kontratës ose lotit, në procedurat e prokurimit ndërmjet kufirit të lartë dhe të ulët monetar;

c) 40 % të vlerës së përllogaritur të kontratës ose lotit, në procedurat e prokurimit nën kufirin e ulët monetar, dhe në procedurat e prokurimit “Shërbim konsulence”.

Pika 6- Në çdo rast, kërkesat e mësipërme duhet të jenë në përpjesëtim dhe të lidhura ngushtë me objektin e kontratës. Ato i shërbejnë autoritetit/entit kontraktor për njohjen e gjendjes financiare të operatorëve ekonomikë dhe të mundësisë së tyre për përmbushjen me sukses të kontratës.

- Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 77- Kërkesat për kualifikim, pika 3 dhe 4.

Për veprimet më sipër ngarkohet me përgjegjësi Njësia e Prokurimit me përbërje z. D.H., z. A.Gj. dhe z. Xh.D. ekspert i jashtëm.

Zhvillimi i procedurës

Nga auditimi në sistemin elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Blerje automjete 4x4**”, rezultoi se në tender ka marrë pjesë 1 operator, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	R.	24,500,000	Kualifikuar dhe shpallur fitues

Nga verifikimi i dokumentacionit në SPE rezulton se:

- Nuk është paraqitur certifikata përkatëse që vërteton se mjetet janë të certifikuar sipas standardit të Bashkimit Europian në referencë të DST-ve, nga operatori ekonomik është paraqitur vetëm deklarata e shitësit.

- Në deklaratën e paraqitur për servisin e autorizuar, të dhënat e pasurisë janë për apartament në pallat, dhe jo ambient për servis. Në deklaratë OE deklaron se do të ofrojë të gjithë shërbimet në servisin e autorizuar, por nuk janë përcaktuar të dhëna për identifikimin e servisit dhe adresën. Ky fakt vërtetohet dhe nga kontrata e qirasë, e pa noterizuar, datë 05.01.2018, e cila është bërë për një afat një vjeçar nga data 05.01.2018- 05.01.2019, pra nuk përfshin periudhën në të cilën është zhvilluar procedura dhe lidhur kontrata për objektin e prokurimit.

- Në deklaratën e garancisë lëshuar nga prodhuesi citohet “...Përmes kësaj shkrese konfirmojmë se mjeti i përzgjedhur Fiat Panda MY21 0.9 Tëin Air Turbo 85 CV, ka dy vjet garanci nga momenti i blerjes. Kjo periudhë garancie është vlefshme në të gjithë shitësit tanë dhe ofcinat e autorizuar nga FIAT...”. Në deklaratë nuk autorizohet servisi i operatorit ekonomik fitues “R.”, për ofrimin e shërbimeve gjatë periudhës së garancisë. Deklarata ofron garanci për makinat e kërkuara nga shitësi, por jo shërbimet gjatë periudhës së garancisë.

-Në katalogun e paraqitur, deklarata përkatëse, operatori ekonomik fitues “R.” është autorizuar vetëm për shitjen e automjeteve dhe jo servisin.

-Sipas katalogut të paraqitur sasia e konsumit të karburantit është 6.9 l/ 100 km, ndërkohë në specifikimet teknike është kërkuar maksimumi 6 litra/ 100 km, gjithashtu nuk identifikohen të dhëna për specifikimet kabinës si “këndi i përparëm 20” dhe “këndi mbrapëm 30”.

Sa më sipër, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues "R.", me vlerë 24,500,000 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST për kualifikim. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e Nenit 76-Kriteret detyruese për skualifikim, gërma "ë", nenin 77 "Kërkesat për kualifikim", nenin 92 "Shqyrtimi i ofertave", pika 3, Neni 98-Anulimi i një procedure prokurimi, pika 1 të ligjit nr. 162/2020 "Për prokurimin Publik", ku thuhet se "Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit", **çka ngarkojnë me përgjegjësi KVO, A.K., z. G.R. dhe z. E.B..**

- Vlerësimi i ofertave është bërë me datë 24.06.2021. Njoftimi fituesit është në sistem në datë 23.07.2021.

- OE fitues ka paraqitur pranë AK dokumentacionin përkatës, administruar me nr. 2466/11 prot, datë 30.07.2021. Me procesverbal datë 04.08.2021, KVO ka konstatuar se nga verifikimi i dokumentacionit të paraqitur nga OE fitues mungon dokumentacioni për punët e ngjashme.

- OE ka paraqitur dokumentacionin e kërkuar pranë AK, administruar me nr. 2466/12 prot, datë 09.08.2021.

- Gjithashtu konstatohet se operatori ekonomik fitues "R.", sipas vërtetimit datë 17.06.2021, lëshuar nga Drejtoria Rajonale e Tatimeve Tiranë, rezulton se xhiro e tre viteve të fundit është si vijon: **viti 2018- 4,050,068 lekë; viti 2019-1,568,683 lekë; viti 2020- 1,998,648 lekë., pra mesatarisht një xhiro vjetore, e 3 viteve të fundit, në vlerë 2,539,133 lekë, apo 10 % e vlerës së fondit limit të parashikuar për këtë procedurë.**

- Faturat tatimore të dorëzuara, për furnizime të ngjashme gjatë 3 viteve të fundit, nga operatori ekonomik fitues "R.", të gjitha janë për furnizimin e një njësie të vetme/ 1 automjeti në periudha të ndryshme, dhe asnjëra nuk kalon vlerën 1,000,000 lekë.

- Realizimi i kontratës dhe dorëzimi i mallit është bërë *gati 5 muaj më vonë* nga njoftimi fillestar i fituesit, datë 05.07.2021, në sistemin SPE.

Marria në dorëzim

- Është lidhur kontrata me nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021, me vlerë 24,500,000 lekë pa TVSH dhe 29,400,000 lekë me TVSH.

- Me shkresën nr. 2466/14 prot, datë 07.09.2021, kërkesë, drejtuar OE fitues "R.", Agrokredit, ka kërkuar mundësinë e sponsorizimit nga OE për veshjen me adeziv me logon e AK të automjeteve objekt kontrate përpara dorëzimit të mjeteve.

- Me shkresën datë 08.09.2021, administruar nga Agrokredit me nr. 2466/15 prot, datë 08.09.2021, OE fitues "R.", ka aprovuar kërkesën e AK, por ka kërkuar amendimin e kontratës deri me datë 31.10.2021, duke qenë se ofrimi i këtij shërbimi kërkon kohë.

- Është bërë amendimi i kontratës nga titullari i AK, duke u lidhur kontrata e re me nr. 2466/16 prot, datë 08.09.2021 duke ndryshuar afatin e lëvrimit deri në datë 30.10.2021.

- Shtyrja e afatit të dorëzimit të mjeteve gati 43 ditë, për realizimin e këtij shërbimi është e pargumentuar, pasi është një shërbim që mund të realizohet në një kohë më të shkurtër, referuar dhe vetë eksperiencës që ka AK për shërbime të ngjashme, rasti i kontratës nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019 "Shërbimi i brandimit", **me afat realizimi të shërbimit 14 ditë nga data e nënshkrimit të kontratës**, dhe ku zërat e shërbimeve janë më specifike dhe më shumë në numër, konkretisht: - Numri total i tabelave: 30 copë; - Numri total i posterave: 214 copë nga te cilat 120 cope poster per tabelat me ndricim, 20 postera te brendshme me kornize dhe 74 postera per kornizat aktuale; - Numit total i Flamujve: 30 copë.

Shërbimi do të realizohet në 30 degë të Agrokredit SHA, të shtrira në të gjithë territorin e vendit.

- Për më tepër ky shërbim mund të ishte parashikuar që në kontratën fillestare dhe hartimin e dokumenteve të tenderit, në kundërshtim me përcaktimet e kontratës fillestare nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021, Neni 23- Modifikimi kontratës, pika 23.1- *"Palët mund të modifikojnë kontratën gjatë afatit të saj, vetëm nëse ndodhen në ndonjë nga rastet e parashikuara në LPP"*, përcaktimeve të Ligjit nr. 162/2020 "Për prokurimin Publik", Neni 127- Modifikimi i kontratave gjatë afatit të tyre,

pika 1.

Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 124- Detyrimet e autoritetit ose entit kontraktor gjatë zbatimit të kontratës, Kontratën nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021, Nenin 23, për të cilat ngarkohet me përgjegjësi titullari i Autoritetit Kontraktor z. E.B..

-Me urdhër të titullarit nr. 4602 prot, datë 15.10.2021, h është ngritur Grupi për marrjen në dorëzim të mallit, me përbërje z. O.Z., z. E.B. dhe z. A.P..

Komisioni i Marrjes në Dorëzin nuk ka asnjë specialist fushe: z. O.Z., me detyrë Drejtor Rajonal, profesioni Jurist, z. E.B., me detyrë Menaxher Asetesh, profesioni Ekonomist, z. A.P. Shofer, veprim ky në kundërshtim me VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3, në të cilën citohet se:

Për t’u siguruar nëse cilësia e punëve, shërbimeve ose e mallrave është e njëjtë me cilësinë për të cilën është shpallur fitues kontraktori, autoriteti/enti kontraktor duhet të monitorojë zbatimin e kontratës sipas një plani zbatimi. Autoriteti/enti kontraktor, gjatë kryerjes së kontrolleve mban procesverbal me shkrim në prani të kontraktorit, sipas përcaktimeve në legjislacionin në fuqi.

gjithashtu jo në përputhje me Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pika 42, 43, ku citohet se:

42. Titullari i njësisë miraton urdhërin për ngritjen e komisionit për marrjen në dorëzim të aktiveve të furnizuara për sasinë, cilësinë, llojin, plotësinë e tyre dhe të dokumentacionit shoqërues.

43. Komisioni përbëhet nga specialistë të fushës sipas llojit të aktiveve dhe, në rast nevojë, edhe nga ekspertë të jashtëm. Në komision bëjnë pjesë jo më pak se tre veta, duke përfshirë edhe punonjësin me përgjegjësi materiale.

Veprime për të cilat mban përgjegjësi titullari i AK z. E.B..

- Me procesverbal nr. 4602/1 prot, datë 06.10.2021, Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit ka verifikuar plotësimin e specifikimeve teknike të mallit dhe ka vendosur marrjen në dorëzim mallit për 7 automjete sipas numrit të SHAsisë.

Me urdhër nr. 4602/2 prot, datë 15.10.2021, titullari i autoritetit kontraktor, ka urdhëruar kryerjen e pagesës, bashkangjitur faturat tatimore nr. 3/2021, datë 15.10.2021, me vlerë 13,720,000 lekë, për 7 automjete, fletë hyrje nr. 29, datë 15.10.2021, si dhe procesverbal për marrjen në dorëzim i mbajtur nga Komisioni i Marrjes në dorëzim.

- Me procesverbal nr. 4602/3 prot, datë 28.10.2021, Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit ka verifikuar plotësimin e specifikimeve teknike të mallit dhe ka vendosur marrjen në dorëzim mallit për 8 automjete sipas numrit të shasisë.

Me urdhër nr. 2466/18 prot, datë 03.11.2021, titullari i autoritetit kontraktor, ka urdhëruar kryerjen e pagesës, bashkangjitur faturat tatimore nr. 5/2021, datë 03.11.2021, me vlerë 15,680,000 lekë, për 8 automjete, fletë hyrje nr. 31, datë 15.10.2021, si dhe procesverbal për marrjen në dorëzim i mbajtur nga Komisioni i Marrjes në dorëzim.

Asnjëri prej procesverbaleve të mbajtura nga Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit nuk është shoqëruar nga akti i garancisë së riparimit sipas përcaktimit të pikës 6.4- Kushtet e Veçanta të Kontratës nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021, **për të cilat nga ndarkohet me përgjegjësi Grupi për marrjen në dorëzim të mallit, me përbërje z. O.Z., z. E.B. dhe z. A.P..**

Titulli i gjetjes: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, janë konstatuar mangësi në zhvillimin e procedurës.

Situata: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, janë konstatuar mangësi si vijon:

- Nga Autoriteti Kontraktor nuk është caktuar një grup/komision i posacëm apo një specialist i fushës për hartimin e fondit limit, përcaktimin e numrit të makinave që mund të blihen me fondin e vënë në dispozicion, nuk është mbajtur procesverbal për hartimin e fondit limit. Përcaktimi i fondit limit është bazuar vetëm në kërkesën e bërë nga Drejtori i Burimeve Njerëzore z. A.P., vetëm sipas studimit të tregut sa sipër, dhe nuk është bërë një analizë e hollësishme,

nuk janë marrë informacione të tjera nga burime alternative, si nga kontrata të ngjashme të realizuara në institucione të tjera, eksperte apo autoritete kompetente të pavarura etj, **veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, neni 12, neni 13, neni 74, pika 4.**

- Në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorrin, transmesionin, sistemi i drejtimit, kabina si dhe tek Aksesorët. Në specifikimet teknike është përcaktuar tip i makinës “*hatchback*”, dhe tek aksesorët ngjyra e makinës “*Portokalli*”, në mënyrë të pargumentuar teknikisht dhe ligjërisht. Vendosija e kriterëve të tilla nuk stimulon konkurrencën dhe pjesëmarrjen e operatorëve ekonomik. Nga AK duhet të ishte shmangur vendosja e këtij kriteri me qëllim rritjen e pjesëmarrjes për konkurrentë të tjerë. **Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet nenit 36 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, nenit 78 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar.**

- Përcaktimi i vlerës minimale të xhiros 500,000 lekë për operatorët pjesëmarrës, në një procedurë ku fondi limit është 25,000,000 lekë, nuk përputhet me objektin kontratës dhe nuk garanton që operatorët ekonomik pjesëmarrës do të realizojnë kontratën me sukses, kjo në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, Neni 40- Kërkesa të veçanta për kontratat e mallrave, Pika 2. Pika 3, Neni 43- Kërkesat për kapacitetet ekonomiko-financiare, Pika 6- Në çdo rast, kërkesat e mësipërme duhet të jenë në përpjesëtim dhe të lidhura ngushtë me objektin e kontratës. Ato i shërbejnë autoritetit/entit kontraktor për njohjen e gjendjes financiare të operatorëve ekonomikë dhe të mundësisë së tyre për përmbushjen me sukses të kontratës, Ligjin nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 77- Kërkesat për kualifikim, pika 3 dhe 4.

- KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues “R.”, me vlerë 24,500,000 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST për kualifikim. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e Nenit 76- Kriteret detyruese për skualifikim, gërma “ë”, nenin 77 “Kërkesat për kualifikim”, nenit 92 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3, Neni 98 - Anulimi i një procedure prokurimi, pika 1 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”.

- Në fazën e marrjes në dorëzim të mallit janë konstatuar mangësi pasi: Shtyjra e afatit të dorëzimit të mjeteve gati 43 ditë, për realizimin e këtij shërbimi është e pargumentuar, pasi është një shërbim që mund të realizohet në një kohë më të shkurtër, referuar dhe vetë eksperiencës që ka AK për shërbime të ngjashme, rasti i kontratës nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019 “Shërbimi i brandimit”, **me afat realizimi të shërbimit 14 ditë nga data e nënshkrimit të kontratës**, dhe ku zërat e shërbimeve janë më specifike dhe më shumë në numër, konkretisht: - Numri total i tabelave: 30 copë; - Numri total i posterave: 214 copë nga te cilat 120 cope poster per tabelat me ndricim, 20 postera te brendshme me kornize dhe 74 postera per kornizat aktuale; - Numit total i Flamujve: 30 copë. Shërbimi do të realizohet në 30 degë të Agrokredit SHA, të shtrira në të gjithë territorin e vendit.

- Për më tepër ky shërbim mund të ishte parashikuar që në kontratën fillestare dhe hartimin e dokumenteve të tenderit, në kundërshtim me përcaktimet e kontratës fillestare nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021, Neni 23- Modifikimi kontratës, pika 23.1- “*Palët mund të modifikojnë kontratën gjatë afatit të saj,*

vetëm nëse ndodhen në ndonjë nga rastet e parashikuara në LPP”, përcaktimeve të Ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 127-Modifikimi i kontratave gjatë afatit të tyre, pika 1. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 124- Detyrimet e autoritetit ose entit kontraktor gjatë zbatimit të kontratës, Kontratën nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021, Nenin 23.

- Komisioni i Marrjes në Dorëzin nuk ka asnjë specialist fushe, z. O.Z., me detyrë Drejtor Rajonal, profesioni Jurist, z. E.B., me detyrë Menaxher Asetesh, profesioni Ekonomist, z. A.P. Shofer, veprim ky në mospërputhje me VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3, gjithashtu jo në përputhje me Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pika 42, 43.

- Asnjëri prej procesverbaleve të mbajtura nga Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit nuk është shoqëruar nga akti i garancisë së riparimit sipas përcaktimit të pikës 6.4- Kushtet e Veçanta të Kontratës nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021.

Kriteri: - Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin publik”, neni 76, gërma “ë”, 77, 92, pika 3, Neni 98, pika 1 dhe 124.

- VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 12, neni 13, neni 40, pika 2 dhe 3, neni 43, pika 6, neni 74, pika 4, neni 78, neni 107, pika 3;

- Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43.

Ndikimi/Efekti: Mangësi në hartimin e kërkesave për nevojën e blerjes së mallrave, argumentimin e fondit limit, në hartimin e DST-ve, në procesin e vlerësimit të ofertave dhe marrjen në dorëzim të mallrave të furnizuara.

Shkaku: Mos respektimi i përcaktimeve ligjore e nënligjore

Rendesia: E lartë

Rekomandimi: Titullari i autoriteti kontraktor, Agro kredit SHA të marrë masa të analizojë mangësit e konstatuara, të nxjerrë përgjegjësit, si dhe në vijimësi në organizimin e procedurave të prokurimit të argumentojë hartimin e specifikimeve teknike dhe kriterëve për kualifikim, si dhe fondin limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, për llogaritjen e fondit limit të ngarkohet një grup/komision i posacëm apo një specialist i fushës, në procesin e vlerësimit të ofertave dhe marrjes në dorëzim të respektojë kriteret dhe specifikimet e përcaktuara në DST me qëllim furnizimin e mallrave dhe shërbimeve në përputhje me standardet e kërkuara.

➤ **Procedura prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Urdhër prokurimi , me nr. 3579 prot., datë 10.08.2021.	NJHDT D.H. A.Gj. Xh.D.	KVO me urdhrin nr. 3579/3prot., datë 10.08.2021 A.K. – Kryetar G.R.– Anëtar E.B. – Anëtar
Fondi limit 11,666,667 lekë. Loti 1: 9,166,667 Loti 2: 2,500,000		
Procedura e prokurimit – Procedure e Hapur		
Burimi i Financimit: Agro kredit SHA.	Fitues: Loti 1: C .SHPK, me NUIS J91909004J Loti 2: “A.M.C.” SHPK, me NUIS K41829010I	Vlera fituese : Loti 1: 7,633,333 Loti 2: 2,230,000
Datë e hapjes së tenderit 27.08.2021.	Diferenca nga fondi	Loti 1: Kontrata nr.3579/11 prot., datë

	limit Loti 1: 1,533,334. Loti 2: 270,000	30.09.2021 Loti 2: 4387/2 prot, datë 08.10.2021
Marrin pjesë Loti 1: 3OE S`kualifikuar – OE Marrin pjesë Loti 2: 3OE S`kualifikuar - OE	Miratimi i procedurës: Urdhër prokurimi, me nr. 3579 prot., datë 10.08.2021.	Vlera e kontratës: Loti 1: 7,633,333 leke pa TVSH ose 9,159,999.6 leke me TVSH Loti 2: 2,230,000 leke pa TVSH ose 2,676,000 leke me TVSH.
Ankimime në AK per vleresim- JO Ankimime në KPP - JO	Afati kontratës 30 dite nga data e nëshkrimit të kontratës.	Titullar i AK – E.B. Administrator i Shoqerise

Përcaktimi i kriterëve teknike dhe fondit limit

- Me kërkesë nr. 3579 prot, datë 05.08.2021, drejtuar Administratorit të Shoqërisë Agrokredit SHA, nga Drejtori i Burimeve Njerëzore z. A.P., është kërkuar blerja e 4 automjeteve për administratën dhe 1 automjeti për Administratorin e Shoqërisë.

Sipas kërkesës më sipër është parashtruar si vijon:

- Nga investigimi i kryer në internet ka rezultuar si më poshtë:

Nr.	Tipi mjetit	Cmimi euro	Kursimi Kembimit	Cmimi leke ne TVSH	Adresa e faqes së internetit
1	Dacia Duster	12,950	121.49	1,573,296	https://www.quattroruote.it/listino/dacia/duster
2	Honda HR-V	24,950	121.49	3,031,176	https://www.quattroruote.it/listino/honda/hr-v
3	Hynday Kona	19,550	121.49	2,375,130	https://www.quattroruote.it/lauto/hynday/kona/kona-10-t-gdi-xadvanced-132717201908
4	Volsëagen Tiguan	31,750	121.49	3,857,308	https://www.quattroruote.it/listino/volsëagen/tiguan
5	Skoda Kodiao	29,450	121.49	3,577,881	https://www.quattroruote.it/listino/skoda/kodiaq
TOTAL ME TVSH				14,414,957	
CMIMI MESATAR ME TVSH				2,882,957	
CMIMI MESATAR PA TVSH PËR 1 MJET				2,402,6464	
CMIMI PA TVSH PËR 4 MJETE				9,609,859	

- Me fondin limit 9,166,667 lekë pa TVSH ose 11,000,000 lekë me TVSH, të blihen 4 automjete për administratën/ Loti I.

- Me fondin limit 2,500,000 lekë pa TVSH ose 3,000,000 lekë me TVSH, të blihet 1 automjete për administratorin/ Loti II.

Sipas regjistrimit të parashikimit për vitin 2021 është parashikuar realizimi i procedurës së prokurimit blerje automjete me vlerë 11,666,667 lekë pa TVSH ose 14,000,000 lekë me TVSH.

- Nga Autoriteti Kontraktor nuk është caktuar një grup/komision i posacëm apo një specialist i fushës për hartimin e fondit limit, përcaktimit për numrin e makinave, nuk është mbajtur procesverbal për hartimin e fondit limit. Përcaktimi i fondit limit është bazuar vetëm në kërkesën e bërë nga Drejtori i Burimeve Njerëzore z. A.P., vetëm sipas investigimit në internet sa sipër, dhe nuk është bërë një analizë e hollësishme, nuk përfshin numrin e automjeteve prej 5 cop dhe karakteristikat thelbësore të tyre, sa sipër dhe nuk janë marrë informacione të tjera nga burime alternative, si nga kontrata të ngjashme të realizuara në institucione të tjera, eksperte apo autoritete të pavarura etj. **Veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 285, datë 19.05.2021**

“Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, neni 12, neni 13, neni 74, pika 4, ku citohet”:

“ Në rast se nuk janë krijuar struktura të posaçme, detyrat e mëposhtme kryhen nga specialisti i fushës, anëtar i njësisë së prokurimit:

- Hartimi i specifikimeve teknike;
- Përllogaritja e fondit limit;
- Hartimi i kërkesave për kualifikim, lidhur me kapacitetin teknik;
- Hartimi i kriterëve për shpalljen e ofertës fituese, nëse është rasti;
- Përcaktimi i çdo informacioni tjetër specifik të nevojshëm për objektin e prokurimit (si p.sh., grafiku i lëvrimit).

Në rast se detyrat e sipërpërmendura në këtë pikë nuk janë hartuar nga struktura të posaçme, si më

sipër, ato do të kryhen nga njësia e prokurimit për objektin që prokurohet.”

Neni 76- Mënyrat për përlllogaritjen e vlerës së prokurimit

1. Në përlllogaritjen e vlerës limit të kontratës, autoriteti/enti kontraktor duhet t'i referohet një ose më shumë alternativave të renditura, si më poshtë vijon:

d) çmimet e botuara nga Instituti i Statistikave (INSTAT), ose/dhe çmime të tjera zyrtare, të njohura nga institucionet përkatëse (si për shembull, nga organet tatimore a doganore, dhomat e tregtisë, në manuale etj.); ose/dhe

e) studimit të tregut, bazuar në mesataren e çmimeve të marra nga ky studim; ose/dhe

f) çmimet e kontratave të mëparshme, të realizuara nga vetë apo nga autoritete të tjera kontraktore; ose/dhe

ç) çmimet ndërkombëtare të shpallura publikisht.

Autoriteti/enti kontraktor mund t'i referohet një ose me shumë alternativave të mësipërme në përlllogaritjen e vlerës limit të kontratës, me qëllim që ajo të jetë një vlerë reale për kushtet e tregut dhe njëkohësisht të krijojë mundësinë e pjesëmarrjes së sa më shumë operatorëve ekonomikë.

2. Autoriteti/enti kontraktor, përpara nxjerrjes së urdhrit të prokurimit, duhet të argumentojë dhe të dokumentojë përlllogaritjen e vlerës së kontratës, bazuar në specifikimet teknike të objektit që prokurohet.

3. Për përlllogaritjen e vlerës limit të kontratës, titullari i autoritetit/entit kontraktor mund të caktojë struktura të posaçme. Në rast se nuk ngrihen struktura të posaçme, kjo detyrë i ngarkohet specialistit të fushës ose njësisë së prokurimit.

- Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 34- Përlllogaritja e vlerës së parashikuar të prokurimit

- Me procesverbal datë 10.08.2021, Njësia e Prokurimit ka hartuar specifikimet teknike. Në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorrin dhe kamion, si dhe tek Aksesorët, opsionet “Pasqyra e jashtme me ngrohje elektrike” dhe “Cruise Control”. Parashikimi i opsionit “Cruise Control” në specifikimet teknike është një opsion extra dhe jo i domosdoshëm për natyrën e veprimtarisë që kryen Agro kredit SHA. Nga AK mund të ishte shmangur vendosja e këtij kriteri me qëllim rritjen e pjesëmarrjes për konkurrentë të tjerë. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet nenit 36 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, nenit 78 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, **duke ngarkuar me përgjegjësi Njësinë e Prokurimit me përbërje z. D.H., z. A.Gj. dhe z. Xh.D. ekspert i jashtëm.**

Hartimi i DST-të

- Me procesverbal datë 11.08.2021, është bërë argumentimi kriterëve për kualifikim.

- Me procesverbal datë 11.08.2021, Njësia e Prokurimit ka miratuar DST-të.

- Me email datë 17.08.2021, APP i ka kërkuar autoritetit kontraktor “Agrokredit” SHA, rishqyrtimin e kriterëve për kualifikim me qëllim shmangien e problematikave që mund të krijohen në plotësimin e kriterit nga OE ofertues dhe që mbarten edhe në procesin e vlerësimit të përmbushjes së kriterit nga KVO.

Kritetri-2.2.1. Për të provuar kapacitetet financiare dhe ekonomike, operatorët ekonomikë duhet të paraqesin vërtetim për xhiron vjetore për vitet financiare 2019-2020, ku vlera e xhiros për të paktën një nga vitet e periudhës së kërkuar duhet të jetë jo më e vogël se 500.000 (peseqind mije) leke. Në rastet kur OE ofertojnë për më shumë se një lot, të hartohen kundrejt shumatores së vlerave të limit të lotëve për të cilat OE ofertohen apo shumatores së kriterëve teknike. APP sugjeron që Autoriteti Kontraktor të përcaktojë *...për secilin prej loteve/ shumatores së loteve për të cilat konkurron...*. Të njëjtin qëndrim mbahet dhe për **kriterin 2.3.1-Operatori ekonomik duhet të paraqesë dëshmi për furnizimet e mëparshme të ngjashme, të kryera gjatë tre viteve të fundit nga data e shpalljes së njoftimit të kontratës, në një vlerë jo më të vogël se 500.000 (peseqind mije) leke.**, nga APP sugjerohet të saktësohet kriteri dhe të kërkohet nga OE paraqitja e kontratave të ngjashme për “furnizime të ngjashme” dhe jo “shërbime të ngjashme”.

- Me email e datës 19.08.2021, Agro kredit ka informuar APP për ndryshimin e DST-ve duke marrë në konsideratë sugjerimet e kësaj të fundit.

- Pika 2.2-**Kapaciteti ekonomik, Nën pika 2.2.1-** Për të provuar kapacitetet financiare dhe ekonomike, operatorët ekonomikë duhet të paraqesin vërtetim për xhiron vjetore për vitet financiare 2019-2020, ku vlera e xhiros për të paktën një nga vitet e periudhës së kërkuar duhet të jetë jo më e vogël se 500.000 (peseqind mije) leke.

- Përcaktimi i vlerës minimale të xhiros 500,000 lekë për operatorët pjesëmarrës, në një procedurë ku fondi limit është 11,666,667 lekë, nuk përputhet me objektin kontratës dhe nuk garanton që operatorët ekonomik pjesëmarrës do të realizojnë kontratën me sukses, kjo në kundërshtim me përcaktimet e Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 77- Kërkesat për kualifikim, pika 3 dhe 4, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, Neni 40- Kërkesa të veçanta për kontratat e mallrave, Pika 2, 3, Neni 43- Kërkesat për kapacitetet ekonomiko-financiare, Pika 6, **për të cilat ngarkohet me përgjegjësi Njësia e Prokurimit, z. D.H., z. A.Gj., z. Xh.D..**

Zhvillimi i procedurës

Nga auditimi në sistemin elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Blerje automjete**”, rezultoi se në tender ka marrë pjesë 3 operator, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Loti I- Fondi limit 9,166,667 lekë pa TVSH ose 11,000,000 lekë me TVSH, të blihen 4 automjete për administratën.

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	C.	7,633,333	Kualifikuar dhe shpallur fitues
2	A.M.C.	8,920,000	Kualifikuar
3	R..	9,046,666	Kualifikuar

Nga dokumentacioni i administruar në SPE, operatori ekonomik ka plotësuar kriteret për kualifikim. Loti II- Fondin limit 2,500,000 lekë pa TVSH ose 3,000,000 lekë me TVSH, të blihet 1 automjete për administratorin.

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa TVSH)	Vlerësimi i KVO-së
1	A.M.C.	2,230,000	Kualifikuar dhe shpallur fitues
2	C.	2,333,333	Kualifikuar
3	R..	2,439,999	Kualifikuar

Nga dokumentacioni i administruar në SPE, operatori ekonomik ka plotësuar kriteret për kualifikim.

Marrja në dorëzim

Loti I- Operator ekonomik fitues C., është lidhur kontrata me nr. 3579/11 prot, datë 30.09.2021, me vlerë 7,633,333 lekë pa TVSH dhe 9,159,999 lekë me TVSH.

- Me urdhër të titullarit nr. 4378 prot, datë 04.10.2021, është ngritur Grupi për marrjen në dorëzim të mallit, me përbërje z. O.Z., z. E.B. dhe z. A.P..

- Me procesverbal datë 06.10.2021, Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit ka verifikuar plotësimin e specifikimeve teknike të mallit.

- Me procesverbal nr. 7378/ 7 prot, datë 14.10.2021, Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit, pasi ka shqyrtuar dokumentacionin e mejteve dhe lejen e qarkullimit vendosi të marrë në dorëzim 4 mjetet.

- Me urdhër nr. 4378 prot, datë 18.10.2021, titullari i autoritetit kontraktor, ka urdhëruar kryerjen e pagesës, bashkangjitur faturat tatimore, fletë hyrje nr. 30, datë 15.10.2021, si dhe procesverbal për marrjen në dorëzim i mbajtur nga Komisioni i Marrjes në dorëzim, datë 14.10.2021.

Loti II- Operator ekonomik fitues A.M.C., është lidhur kontrata me nr. 7378/2 prot, datë 08.10.2021, me vlerë 2,230,000 lekë pa TVSH dhe 2.676,000 lekë me TVSH.

- Me urdhër të titullarit nr. 4373/3 prot, datë 08.10.2021, është ngritur Grupi për marrjen në dorëzim të mallit, me përbërje z. O.Z., z. E.B. dhe z. A.P..

- Me procesverbal nr. 4387/4 prot, datë 08.10.2021, Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit, pasi ka shqyrtuar dokumentacionin e mjetit dhe plotësimin e specifikimeve teknike vendosi të marrë në dorëzim mjetin.

- Me urdhër nr. 4378/6 prot, datë 12.10.2021, titullari i autoritetit kontraktor, ka urdhëruar kryerjen e pagesës, bashkangjitur fatura tatimore e shitjes, datë 11.10.2021, fletë hyrje nr. 28, datë 11.10.2021, si dhe procesverbal për marrjen në dorëzim i mbajtur nga Komisioni i Marrjes në dorëzim, datë 08.10.2021.

- Në të dyja lotet Komisioni i Marrjes në Dorëzim nuk ka asnjë specialist fushe, z. O.Z., me detyrë Drejtor Rajonal, profesioni Jurist, z. E.B., me detyrë Menaxher Asetesh, profesioni Ekonomist, z. A.P. Shofer, veprim ky në mospërputhje me VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3, në të cilën citohet se;

Për t’u siguruar nëse cilësia e punëve, shërbimeve ose e mallrave është e njëjtë me cilësinë për të cilën është shpallur fitues kontraktori, autoriteti/enti kontraktor duhet të monitorojë zbatimin e kontratës sipas një plani zbatimi. Autoriteti/enti kontraktor, gjatë kryerjes së kontrolleve mban procesverbal me shkrim në prani të kontraktorit, sipas përcaktimeve në legjislacionin në fuqi.

gjithashtu jo në përputhje me Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pika 42, 43, ku citohet se;

42. Titullari i njësisë miraton urdhërin për ngritjen e komisionit për marrjen në dorëzim të aktiveve të furnizuara për sasinë, cilësinë, llojin, plotësinë e tyre dhe të dokumentacionit shoqërues.

43. Komisioni përbëhet nga specialistë të fushës sipas llojit të aktiveve dhe, në rast nevojë, edhe nga ekspertë të jashtëm. Në komision bëjnë pjesë jo më pak se tre veta, duke përfshirë edhe punonjës in me përgjegjësi materiale.

Veprime për të cilat mban përgjegjësi titullari i AK z. E.B..

Titulli i gjetjes: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, janë konstatuar mangësi në zhvillimin e procedurës.

Situata: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, janë konstatuar mangësi si vijon:

- Nga Autoriteti Kontraktor nuk është caktuar një grup/komision i posacëm apo një specialist i fushës për hartimin e fondit limit, përcaktimit për numrin e makinave, nuk është mbajtur procesverbal për hartimin e fondit limit. Përcaktimi i fondit limit është bazuar vetëm në kërkesën e bërë nga Drejtori i Burimeve Njerëzore, vetëm sipas studimit të tregut dhe nuk janë marrë informacione të tjera nga burime alternative, si nga kontrata të ngjashme të realizuara në institucione të tjera, eksperte apo autoritete të pavarura etj. Veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr.285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, ndryshuar, neni 12, neni 13, neni 74, pika 4.

- Në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorrin dhe kamion, si dhe tek Aksesorët, opsionet “Pasqyra e jashtme me ngrohje elektrike” dhe “Cruise Control”. Parashikimi i opsionit “Cruise Control” në specifikimet teknike është një opsion extra dhe jo i domosdoshëm për natyrën e veprimtarisë që kryen Agro kredit SHA. Nga AK mund të ishte shmangur vendosja e këtij kriteri me qëllim rritjen e pjesëmarrjes për konkurrentë të tjerë. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet nenit 36 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, nenit 78 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar.

- Përcaktimi i vlerës minimale të xhiros 500,000 lekë për operatorët pjesëmarrës, në një procedurë ku fondi limit është 11,666,667 lekë, nuk përputhet me objektin kontratës dhe nuk garanton që operatorët ekonomik pjesëmarrës do të realizojnë kontratën me sukses, kjo në kundërshtim me

përcaktimet e Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 77- Kërkesat për kualifikim, pika 3 dhe 4, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, Neni 40- Kërkesa të veçanta për kontratat e mallrave, Pika 2, 3, Neni 43- Kërkesat për kapacitetet ekonomiko-financiare, Pika 6.

- Në të dyja lotet Komisioni i Marrjes në Dorëzin nuk ka asnjë specialist fushe, veprim ky në mospërputhje me VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pika 42, 43.

Kriteri: - Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin publik”, neni 76, gërma “ë”, 77, 92, pika 3, Neni 98, pika 1 dhe 124.

- VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 12, neni 13, neni 40, pika 2 dhe 3, neni 43, pika 6, neni 74, pika 4, neni 78, neni 107, pika 3;

- Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43.

Ndikimi/Efekti: Mangësi në hartimin e kërkesave për nevojën e blerjes së mallrave, argumentimin e fondit limit, në hartimin e DST-ve, në procesin e vlerësimit të ofertave dhe marrjen në dorëzim të mallrave të furnizuara.

Shkaku: Mos respektimi i përcaktimeve ligjore e nënligjore

Rendesia: E lartë

Rekomandimi: Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA të marrë masa të analizojë mangësit e konstatuara, të nxjerrë përgjegjësit, si dhe në vijimësi në organizimin e procedurave të argumentojë hartimin e specifikimeve teknike, kriterëve për kualifikim dhe fondin limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, për llogaritjen e fondit limit të ngarkohet një grup/komision i posacëm apo një specialist i fushës si dhe marrë informacione të tjera nga burime alternative.

Gjithashtu në procesin e marrjes në dorëzim të respektojë kriteret dhe specifikimet e përcaktuara në DST me qëllim furnizimin e mallrave dhe shërbimeve në përputhje me standardet e kërkuara, duke caktuar si pjestarë të grupit të marrjes në dorëzim specialist fushe në përputhje me përcaktimet ligjore.

Veprimet e mësipërme bien jo në përputhje me përcaktimet ligjore e nënligjore të bëra në:

1. Ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, i ndryshuar,
2. Ligjin nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”,
3. VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar,
4. VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, i ndryshuar,
5. Udhëzimit të Ministrisë së Financave nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar.

Për veprimet e mësipërme ngarkohen me përgjegjësi:

- 1) Z. E.B. me detyrë, Administrator i Shoqërisë, në cilësinë e titullarit të AK.
- 2) Zj. A.R. me detyrë, ish-Drejtore e Departamentit të Financës, në cilësinë e nëpunësit zbatues.
- 3) Z. D.H. në cilësinë e personit përgjegjës për prokurimet, dhe anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit.
- 4) Z. D.H., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
- 5) Znj. D.Ç., në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit.
- 6) Znj. D.H., në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit.
- 7) Z. A.K., në cilësinë e anëtarit të KVO-së.
- 8) Znj. D.K., në cilësinë e anëtarit të KVO-së.

- 9) Z. E.B., në cilësinë e anëtarit të KVO-së.
- 10) Z. M.S., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike,
- 11) Znj. Zh.T., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 12) Z. A.R., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 13) Znj. G.K., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
- 14) Zj. L.H., në cilësinë e anëtarit të KVO-së dhe Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 15) Zj. I.K., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe në cilësinë e anëtarit të KVO-së.
- 16) Z. B.Dh., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
- 17) Zj. E.Xh. në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit, në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 18) Z. G.Q., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
- 19) Z. E.B., në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit dhe Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 20) Znj. B.S., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
- 21) Z. A.Gj. në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit dhe KVO-së.
- 22) Z. Xh.D., në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit.
- 23) Z. G.R., në cilësinë e anëtarit të KVO-së.
- 24) Z. O.Z., në cilësinë e Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 25) Z. A.P., në cilësinë e Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.

➤ **Procedura e prokurimit me objekt “Blerje karburant për nevoja të Agrokredit SHA viti 2019.”**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

Blerje karburant për nevoja të Shoqërisë Agrokredit SHA viti 2019.		
Urdhër prokurimi , me nr. 5888 prot., datë 31.07.2019.	NJHDT D.H. E.K. B.Dh.	KVO me urdhrin nr. 5888/2 prot., datë 09.08.2019 A.K. – Kryetar I.K. – Anëtar A.Gj. – Anëtar
Fondi limit 1,738,438 lekë.		
Procedura e prokurimit – Kërkese për Propozim		
Burimi i Financimit: Agrokredit SHA.	Fitues: G.C. GKG SHPK, me NIPT K66801001T	Vlera fituese 1,738,438 lekë. (10% marzhi fitimit)
Datë e hapjes së tenderit 13.08.2019.	Diferenca nga fondi limit ----- lekë.	Kontrata nr.5888/4 prot., datë 26.08.2019
Marrin pjesë 1 OE S`kualifikuar --- OE	Miratimi i procedurës: Urdhër prokurimi , me nr. 5888 prot., datë 31.07.2019..	Vlera e kontratës 1,738,438 lekë pa TVSH dhe 2,086,125.6lekë me TVSH.
Ankimime në AK për vlerësim- JO Ankimime në KPP - JO	Afati kontratës 31.12.2019	Titullar i AK – E.B. Administrator i Shoqërisë

-Me urdhrin nr. 4840/1 prot, datë 20.06.2019, nga titullari i AK z. E.B. është krijuar komisioni për përgatitjen e specifikimeve teknike dhe për llogaritjes së fondit limit të prokurimit me objekt “Blerje karburant për nevojat e Agrokredit SHA”, me përbërje zj. I.K kryetare dhe anëtarët zj. L.H. dhe z. B.Dh..

Titulli i gjetjes:**Situata:**

Parregullsi në llogaritjen e fondit limit.

Me shkresën nr. 2252/2, datë 02.07.2020, komisioni ka paraqitur dokumentin mbi llogaritjen e vlerës e kontratës që do të prokurohet në shumën 1,955,340 lekë pa TVSH, për 12,000 litra naftë dhe 5,000 litra benzinë, si dhe specifikimet teknike të kontratës që prokurohet. Nga dokumentacioni i vënë në dispozicion rezulton se komisioni i është referuar periudhës 01 shtator 2019 – 30 qershor 2020 për llogaritjen e sasisë që do të prokurojë. Bazuar në të dhënat e kësaj periudhe rezulton se janë konsumuar 8,060 litra naftë dhe 3,540 litra benzinë për një periudhë afro 10-mujore. Sasia që komisioni do të përlllogariste duhet të ishte për pjesën e mbetur të vitit, për shkak të fondeve të programit ekonomik të vitit 2019. Pra nuk ka asnjë referencë se ku është bazuar për përcaktimin e sasisë së parashikuar prej 12,000 litra naftë dhe për 5,000 litra benzinë për vitin 2020. Duke qenë se afati i kontratës është 12-muaj nga data e nënshkrimit të kontratës, komisioni i llogaritjes së fondit limit duhet që, referuar kontratës së mëparshme mbi furnizimin e fundit sikurse është shprehur në aktin e mbajtur, të llogariste në mënyrë të përafërt sasinë që nevojitet për përmbushjen e nevojave për 12-muaj. Pra sikurse ka cituar se sasia e konsumuar për 10 muaj është 8,060 litra naftë dhe 3,540 litra benzinë, mund të parashikonte në këto vlera dhe llogaritjen e fondit limit. Nëse do të bazohej në mënyrë të përafërt dhe në përpjesëtim të drejtë me konsumin e 10 muajve, sasia që duhet të llogaritej për 12-muaj duhet të ishte në mënyrë të përafërt si më poshtë:

Naftë 8,060 litra për 10 muaj e cila llogaritet të jetë për 12 muaj në sasinë 9,672 ose reth 9,700 litra ndërsa; benzinë 3,540 litra për 10 muaj do të llogaritej të jetë për 12 muaj në sasinë 4,248 ose reth 4,250 litra.

Pra komisioni ka përlllogaritur reth 2,300 litra naftë dhe 750 litra benzinë më tepër nga nevojat e institucionit për 12 muaj. Sipas çmimit të karburanteve të buletinit të datës 29.06.2020 dhe kursit të këmbimit të datës në të cilën komisioni ka llogaritur fondin limit rezulton të jetë në shumën 1,955,340 ndërkohë referuar sasisë dhe nevojës që duhet të përlllogariste rezulton që fondi limit duhet të ishte si më poshtë;

$37.6 \text{ lekë/litër} + 37 \text{ lekë/akcizë} + 3 \text{ lekë/taksë karboni} + 27 \text{ lekë/taksë qarkullimi} + 10 \text{ lekë/marzh fitimi} = 114.6 \text{ lekë/litër} * 9,700 \text{ litra sipas nevojave} = 1,111,620 \text{ lekë pa TVSH për naftën dhe;}$

$38.42 \text{ lekë/litër} + 37 \text{ lekë/akcizë} + 1.5 \text{ lekë/taksë karboni} + 27 \text{ lekë/taksë qarkullimi} + 19 \text{ lekë/marzh fitimi} = 113.92 \text{ lekë/litër} * 4,250 \text{ litra sipas nevojave} = 484,160 \text{ pa TVSH për benzinën dhe në total shuma e fondit limit duhet të ishte } 1,595,780 \text{ lekë pa TVSH. Gjithashtu në mënyrën e llogaritjes së fondit limit, është shtuar dhe taksa e markimit, e cila është një taksë që nuk parashikohet në ligjin për taksat kombëtare. Nga kjo procedurë rezulton e parregullt pasi, nuk argumentohet dhe dokumentohet llogaritja e vlerës së fondit limit, pavarësisht se llogaritja është bërë sipas çmimit të buletinit dhe kursit të këmbimit, **nuk argumentohet sasia e parashikuar**, nuk argumentohet vendosja e taksës së markimit e cila është llogaritur në shumën 10,438 lekë pa TVSH ($17,000 \text{ litra} * 0.614 \text{ lekë/litër}$), se ku është bazuar komisioni. Veprim për të cilin mban përgjegjësi komisioni i llogaritjes së fondit limit zj. B.S. kryetare dhe anëtarët zj. L.H. dhe z. S.D..$

Kriteri:

Vendimi i Këshillit të Ministrave nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 59, pika 2, paragrafi i fundit në të cilin citohet se;

"Autoriteti kontraktor, përpara nxjerrjes së urdhrit të prokurimit, duhet të argumentojë dhe të dokumentojë përlllogaritjen e vlerës së kontratës, bazuar në specifikimet teknike të objektit që prokurohet".

Ndikimi/Efekti	Procedura e prokurimit paraqet mungesë transparence në llogaritjen e fondit limit.
Shkaku:	Mungesa e respektimit të kuadrit rregullator ligjor për Prokurimin Publik, në lidhje me argumentimin e vlerës së kontratës që prokurohet.
Rëndësia:	E lartë
Rekomandimi	Shoqëria Agrokredit SHA të marrë masat e duhura që; për prokurimet publike llogaritja e fondit limit dhe nevojave të bëhet bazuar në të dhëna të dokumentuara dhe analiza, me qëllim përdorimin me efektivitet të fondeve publike.
Titulli i gjetjes:	Në Njësinë e Prokurimit dhe Komisionin e Vlerësimit të Ofertave nuk ka specialistë të fushës.
Situata:	- Me urdhrin e prokurimit nr. 2252/3 prot., datë 03.07.2020, nga titullari i AK z. E.B. është krijuar Njësia e Prokurimit për procedurën e prokurimit me objekt <i>“Blerje karburant për nevoja të Agrokredit SHA, për vitin 2020”</i>, me përbërje z. D.H., z. E.Xh. e z. A.Gj.. Nga verifikimi i profilin të përbërjes së anëtarëve të NjP rezulton se asnjë prej tyre nuk është specialist i fushës së objektit të prokurimit. -Me urdhrin nr. 2252/4 prot., datë 03.07..2019, nga titullari i AK z. E.B. është krijuar komisioni për vlerësimin e ofertave me përbërje z. A.K. kryetar dhe anëtarët zj. E.B. e z. E.B.. Nga verifikimi i profilin të përbërjes së anëtarëve të KVO rezulton se asnjë prej tyre nuk është ekspert i fushës së objektit të prokurimit. Pra titullari i AK nuk ka marrë masat e duhura për krijimin e komisioneve me përbërje specialist dhe ekspert të fushës. <i>Për veprimet e mësipërme mban përgjegjësi z. E.B. në cilësinë e titullarit të AK.</i>
Kriteri:	VKM nr. 914, datë 29.12.2014, <i>“Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”</i>, i ndryshuar, neni 58, paragrafi i parë në të cilin citohet se; <i>“Komisioni i vlerësimit të ofertave emërohet me urdhër të veçantë të titullarit të autoritetit kontraktor dhe përbëhet nga jo më pak se 3 persona me arsim të lartë, ku të paktën njëri është ekspert i fushës”</i>. neni 57, pika 2, në të cilin citohet se; <i>Për çdo procedurë prokurimi, në varësi të specifikës së objektit të prokurimit, titullari i autoritetit kontraktor krijon njësinë e prokurimit, në përbërje të së cilës është personi përgjegjës për prokurimin, i caktuar në fillim të vitit dhe të paktën një specialist fushe në rast se kërkohen njohuri të specializuara për objektin e prokurimit.</i> neni 56, ku citohet se; <i>Titullari i autoritetit kontraktor ose zyrtari i autorizuar prej tij është përgjegjës për ngritjen e grupeve të punës, komisioneve të përfshira në procesin e prokurimit dhe nxjerrjen e urdhrin të prokurimit.</i> neni 58, paragrafi i parë në të cilin citohet se; <i>“Komisioni i vlerësimit të ofertave emërohet me urdhër të veçantë të titullarit të autoritetit kontraktor dhe përbëhet nga jo më pak se 3 persona me arsim të lartë, ku të paktën njëri është ekspert i fushës”</i>.
Ndikimi/Efekti	Procedura e prokurimit paraqet një risk në përgatitjen e dokumentacionit të duhur ligjor, si dhe fazën e vlerësimit të ofertave.
Shkaku:	Mosrespektimi i kuadrit rregullator ligjor për Prokurimin Publik.
Rëndësia:	E lartë
Rekomandimi	Në ngritjen e komisioneve për kryerjen e procedurave të prokurimit, të ketë persona me njohuri në fushën e objektit të prokurimit, me qëllim vendimmarrje, menaxhim dhe vlerësim objektiv të procedurave të prokurimit.
Referuar dokumentacionit dhe sistemit të prokurimeve elektronike, rezulton se ka marrë pjesë vetëm	

një OE konkretisht “G.C. GKG” SHPK, me ofertë ekonomike marzh 18% për të dy artikujt, për të cilin është shpallur fitues dhe është lidhur kontrata me nr. 2252/6 prot, datë 29.07.2020, me vlerë 1,955,340 lekë pa TVSH.

Mbi zbatimin e kontratave të furnizimit me karburant për vitin 2019 dhe vitin 2020;

Titulli i gjetjes: Titullari i AK nuk ka krijuar komision për monitorimin e zbatimit të kontratës dhe marrjen në dorëzim të saj.

Situata: -Për zbatimin e kontratës së furnizimit me karburant për vitin 2019; Me aktin nr. 588/4prot, datë 26.08.2019, është hartuar dhe nënshkruar kontrata ndërmjet Agrokredit SHA, me përfaqësues z. E.B. dhe OE fitues “G.C. GKG” SHPK, me vlerë 1,738,438 lekë pa TVSH me afat deri në 31.12.2019 dhe marzh fitimi 10%. Për zbatimin e kontratës nga titullari i AK z. E.B. ka dalë urdhri për ndjekje me nr. 5888/5 prot, datë 26.08.2019, në të cilin është ngarkuar zj. L.H. me funksion magazinierë e Shoqërisë, për marrjen në dorëzim të saj.
-Për zbatimin e kontratës së furnizimit me karburant për vitin 2020; Me aktin nr., 2252/6prot, datë 29.07.2020, është hartuar dhe nënshkruar kontrata ndërmjet Agrokredit SHA, me përfaqësues z. E.B. dhe OE fitues “G.C. GKG” SHPK, me vlerë 1,955,340 lekë pa TVSH, 2,346,408 lekë me TVSH dhe marzh fitimi 18%. Për zbatimin e kontratës nga titullari i AK z. E.B. ka dalë urdhri për ndjekje me nr. 52252/7 prot, datë 04.08.2020, në të cilin është ngarkuar zj. L.H. me funksion magazinierë e Shoqërisë, për marrjen në dorëzim të saj.
Për sa më sipër për të dy kontratat rezulton se; nga titullari i Shoqërisë nuk është ngritur komision me të paktën 3 persona ku një prej tyre të jetë specialistë i fushës. Kjo situatë nuk garanton AK për marrjen dhe furnizimin me karburant sipas cilësisë së kërkuar dhe specifikimeve teknike të saj. *Veprime për të cilat mban përgjegjësi titullari i AK z. E.B..*

Kriteri: VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” i ndryshuar, neni 77, pika 3, në të cilën citohet se;
Për t’u siguruar nëse cilësia e punëve, shërbimeve ose e mallrave është e njëjtë me cilësinë për të cilën është shpallur fitues kontraktori, autoriteti kontraktor duhet të monitorojë zbatimin e kontratës dhe në rast të shkeljes së kushteve të kërkuara zbaton penalitetet e parashikuara në kontratë. “Autoriteti kontraktor, gjatë kryerjes së kontrolleve mban procesverbal me shkrim në prani të kontraktorit, sipas përcaktimeve në legjislacionin në fuqi”.
me Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pika 42, 43, ku citohet se;
Titullari i njësisë miraton urdhrin për ngritjen e komisionit për marrjen në dorëzim të aktiveve të furnizuara për sasinë, cilësinë, llojin, plotësinë e tyre dhe të dokumentacionit shoqërues.
Komisioni përbëhet nga specialistë të fushës sipas llojit të aktiveve dhe, në rast nevojë, edhe nga ekspertë të jashtëm. Në komision bëjnë pjesë jo më pak se tre veta, duke përfshirë edhe punonjësin me përgjegjësi materiale.

Ndikimi/Efekti Mbikëqyrja dhe zbatimi i kontratës paraqet një risk në marrjen në dorëzim të aktiveve të furnizuara.

Shkaku: Mosrespektimi i kuadrit rregullator ligjor për Prokurimin Publik dhe Udhëzimit për marrjen në dorëzim të aktiveve.

Rëndësia: E lartë

Rekomandimi Nga Administratori i Shoqërisë Agrokredit, të merren masat e duhura që, në procedurat e prokurimit publik, në lidhje me zbatimin dhe mbikëqyrjen e kontratave të mbahen parasysh kërkesat ligjore furnizimin e mallrave, me qëllim marrjen në dorëzim të mallrave sipas kërkesave të AK.

Titulli i gjetjes: Nga auditimi i dokumentacionit të zbatimit të kontratave të furnizimit me

karburant u konstatua se; Për kontratën e furnizimit me karburant të vitit 2019 me nr, 588/4prot, datë 26.08.2019, është likuiduar fatura nr. 1247, datë 02.09.2019, ndaj OE kontraktues, në shumën 2,062,528 lekë me TVSH, ku, janë marrë si sasi 7,800 litra naftë dhe 5,200 litra benzinë. Për të dyja sasi të janë llogaritur nga OE dhe taksa e markimit në 0.614 lekë/litër, e cila nuk duhet të përfshihej të shpenzimet e njohura pasi, kjo tarifë nuk është parashikuar në ligjin nr. 9975, datë 28.07.2008 “Për taksat kombëtare”, i ndryshuar. Gjithashtu rezulton se nga OE nuk është marrë kursi i këmbimit të datës në të cilën është publikuar në buletin e fundit çmimi i karburanteve, pra data 27.08.2019, i cili është 109.34 por çmimi i përllogaritur është bërë sipas kursit të këmbimit të datës 30.08.2019, i cili është 110.59 lekë për 1 usd. Nga rillogaritja e bërë prej grupi të auditimit rezultoi se është likuiduar më tepër në shumën 12,730 lekë për naftën dhe në shumën 8,089 lekë për benzinën, pra në total 20,819 lekë. Në total shuma e likuiduar më tepër është 30,289 lekë e cila është përfituar padrejtësisht nga OE kontraktues. Për kontratën e vitit 2020 është llogaritur dhe taksa e markimit në vlerën 12,086 lekë me TVSH e përfituar padrejtësisht nga OE. Pra në total për të dy vitet **shuma prej 35,313 lekë pa TVSH është shumë e përfituar padrejtësisht nga OE e cila konsiderohet dëm ekonomik për buxhetin e Shoqërisë Agrokredit SHA.**

Situata:

Për vitin 2019; Me urdhër transfertën e datës 17.09.2019, është likuiduar fatura nr. 1247, datë 02.09.2019, ndaj OE “G.C. GKG”SHPK, në shumën 2,062,528 lekë me TVSH. Paga është kryer sipas kontratës dhe kushteve të saj, llogaritur sipas çmimit të buletinit të shpallur nga APP nr. 35, datë 02.09.2019. Për likuidimin faturës ka dalë urdhri i titullarit nr. 6464/1prot, datë 04.09.2019. Për këtë kontratë referuar vlerës së saj, janë marrë si sasi 7,800 litra naftë dhe 5,200 litra benzinë, të cilat janë ngarkuar në sistemin e magazinieres z. L.H.. Nga likuidimi i faturës rezulton se për të dyja sasi të janë llogaritur nga OE dhe taksa e markimit në 0.614 lekë/litër, e cila nuk duhet të përfshihej të shpenzimet e njohura pasi, kjo tarifë nuk është parashikuar në ligjin nr. 9975, datë 28.07.2008 “Për taksat kombëtare”, i ndryshuar. Pra për 13,000 litra është llogaritur vlera prej 7,892 lekë pa TVSH, ose 9,470 lekë me TVSH e cila është paguar më tepër nga Shoqëria. Gjithashtu rezulton se nga OE nuk është marrë kursi i këmbimit të datës në të cilën është publikuar në buletin e fundit çmimi i karburanteve, pra data 27.08.2019, i cili është 109.34 por çmimi i përllogaritur është bërë sipas kursit të këmbimit të datës 30.08.2019, i cili është 110.59 lekë për 1 usd. Nga rillogaritja e bërë prej grupit të auditimit rezultoi se është likuiduar më tepër në shumën 12,730 lekë për naftën dhe në shumën 8,089 lekë për benzinën, pra në total 20,819 lekë. Në total shuma e likuiduar më tepër është **30,289 lekë e cila përbën dëm ekonomik** për buxhetin e Shoqërisë si përfitim më tepër nga OE kontraktues. *(Bashkëlidhur aneksi nr. 1, i llogaritjes).*

Për vitin 2020; Me urdhër transfertën e datës 26.11.2020, është likuiduar fatura nr. 1073, datë 07.08.2020, ndaj OE “G.C. GKG”SHPK, në shumën 2,346,408 lekë me TVSH. Paga është kryer sipas kontratës dhe kushteve të saj, llogaritur sipas çmimit të buletinit të shpallur nga APP nr. 49, datë 03.08.2020. Për këtë kontratë referuar vlerës së saj, janë marrë si sasi 11,404 litra naftë dhe 5,000 litra benzinë, të cilat janë ngarkuar në sistemin e magazinieres z. L.H.. Nga likuidimi i faturës rezulton se për të dyja sasi të janë llogaritur nga OE dhe taksa e markimit në 0.614 lekë/litër, e cila nuk duhet të përfshihej të shpenzimet e njohura pasi, kjo tarifë nuk është parashikuar në ligjin nr. 9975, datë 28.07.2008 “Për taksat kombëtare”, i ndryshuar. Pra për 16,404 litra është llogaritur vlera prej 12,086 lekë me TVSH, e cila është paguar më tepër nga AK. **Shuma prej 12,086 lekë përbën dëm ekonomik** për buxhetin e Shoqërisë si përfitim më

tepër nga OE kontraktues. Gjithashtu për të dy vitet rezultoi se; nga personi përgjegjës për mbikëqyrjen dhe ekzekutimin e kontratës zj. L.H., dhe nëpunësi zbatues i cili hartoi urdhër transfertën për kryerjen e likuidimit të faturës, nuk është kërkuar fletë analizë e mallit, për të vërtetuar cilësinë e mallit, sipas kushteve të kontratës dhe specifikimeve teknike të kërkuara nga AK. *Veprim për të cilin mban përgjegjësi titullari i AK Z. E.B., zj. A.R. dhe zj. L.H., në cilësinë e mbikëqyrësit të kontratës.*

Kriteri:

Ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010 Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, neni 12, pika 3, në të cilin citohet se;

Nëpunësit zbatues të të gjitha niveleve të njësisë publike përgjigjen përpara nëpunësit autorizues përkatës për; pranimin ose jo të dokumentacionit, bazuar në kontrollet pas faktit, në përputhje me kërkesat e legjislacionit në fuqi;

VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” i ndryshuar, neni 77, pika 5, e cila citon se;

Gjatë kohës së zbatimit të kontratës për furnizimin me karburant, gazoil, benzol dhe karburant për ngrohje, vlera absolute e marzhit të fitimit nuk do të ndryshojë gjatë ekzekutimit të kontratës, në rast të luhatjes së çmimeve. Nëse çmimi gjatë kohës së zbatimit të kontratës për furnizimin me karburant, gazoil, benzol dhe karburant për ngrohje, sipas Reuters, ndryshon në raport me çmimin e kontratës, atëherë autoritetet kontraktore duhet të bëjnë likuidimin e mallit sipas faturave periodike të shitjes, mbështetur në çmimin e bursës sipas Reuters, lëvruar sipas kushtit CIF-Shqipëri në këtë moment.

neni 77, pika 6, e cila citon se;

Autoriteti kontraktor, para pagimit të faturës së mallit duhet të kontrollojë përqindjen e pranuar të rritjes apo të uljes të çmimit të bursës, sipas Reuters, lëvruar sipas kushtit CIF-Shqipëri, në momentin e shitjes së mallit, objekt kontrate, autoriteteve kontraktore, si dhe cilësinë e mallit të lëvruar, nëse është e nevojshme atëherë për të cilën është shpallur fitues kontraktori”.

Ndikimi/Efekti

Dëm ekonomik në zbatimin e kontratës, risk mbi marrjen e cilësisë së kërkuar të karburantit.

Shkaku:

Mosrespektimi i kuadrit rregullator ligjor për Prokurimin Publik dhe Udhëzimit për marrjen në dorëzim të aktiveve.

Rëndësia:

E lartë

Rekomandimi

Nga Administratori i Shoqërisë AgroKredit, të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohet në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjitha procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyqimit, me qëllim kërkimin për shpërbllimin e dëmit, në vlerën **35,313 lekë pa TVSH** nga OE fitues.

➤ **Procedura e prokurimit me objekt ‘Shërbim Printimi’, viti 2019, REF-33258-08-09-2019:**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

a.Zhvillimi i Procedurës së Prokurimit me objekt “Shërbim Printimi”, viti 2019 REF-33258-08-09-2019;			
1.Urdhër Prokurimi Nr 4939/2 Datë 09.08.2019	3.Grupi i punës për përgatitjen e specifikimeve teknike dhe përlogaritjen e fondit limit :	4.Komisioni i Vlerësimit Ofertave	
2. Lloji i Procedurës së Prokurimit	Urdhër Nr. 4939/1, dt. 02.07.2019	Urdhër Nr. 4939/3 dt.09.08.2019	
“Kërkesë për propozim” – Marrëveshje Kuadër	Z. D.Sh. Znj. E.K. Z. A.Z.	Z. A.K. (Kryetar) Znj. I.K. (Anëtare) Z. A.Gj. (Anëtar)	
	3.1. Njësia e Prokurimit :		
	Urdhër Nr. 4939/2, dt.09.08.2019		
	Z. D.H. (Kryetar)		
	Z. E.B. Gjoca (Anëtar)		
	Z. G.R. (Anëtar)		

5.Fondi Limit (pa TVSH) 3,216,362 lekë	6.Oferta fituese (pa TVSH) 1,531,900 lekë	7.Diferenca me fondin limit (pa TVSH) 1,684,462 lekë
8. Data e hapjes së tenderit 09.09.2019	9.Burimi Financimit Të ardhura nga Agrokredit SHA	10.Operatoret Ekonomike a)Pjesëmarrës në tender 1 OE b)S'kualifikuar 0 OE, c)Kualifikuar 1 OE ("I.O." SHPK)
11.Ankimime Po, ankesa nr. 6179, datë. 19.08.2020 dërguar pranë autoritetit kontraktor nga OE I.O. SHPK. Ankesa nr. 6353, datë. 28.08.2019 dërguar pranë anga OE B.E. SHPK	12. Përgjigje Ankesës Po, "Kthim Përgjigje" me nr. 6179/3 prot. datë. 20.08.2019 drejtuar OE.I.O. SHPK. "Kthim Përgjigje" me nr. 6353/1 prot., datë 29.08.2019 drejtuar OE B.E. SHPK.	13.Përgjigje Ankesës nga APP apo KPP –Jo

Mbi auditimin e përgatitjes së dokumenteve të tenderit.

Me anë të urdhrin nr. 4939/1 prot. datë 02.07.2019 të administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga z. D.Sh., znj. E.K. dhe z. A.Z..

Ndër të tjera në specifikime teknike është përcaktuar dhe operatori ekonomik duhet të ketë në pronësi licencë aktive në minimum Premium për programin Teamvieëer për ofrimin e suportit.

Grupi i punës ka konkluduar se duke llogaritur vlerën mesatare të 3 ofertave, fondi limit për këtë procedurë të jetë **3,216,362 lekë pa TVSH.**

Me anë të urdhrin nr. 4939/2, datë 09.08.2019 të administratorit të Shoqërisë është miratuar urdhri i prokurimit dhe është përcaktuar njësia e prokurimit e përbërë nga z. D.H., z. E.B. dhe z. G.R.. Lloji i procedurës së prokurimit është përcaktuar të jetë "Kërkesë për propozim-Marrëveshje kuadër".

Njësia e prokurimit ka përcaktuar Kriteret Kualifikuese dhe ka hartuar DST përmes procesverbalit të mbajtur më datë 09.08.2019 për këtë procedurë prokurimi.

Nga asistenca që Agjencia e Prokurimit Publik i jep autoriteteve kontraktore në lidhje me procedurat e prokurimit të shpallura në sistemin e prokurimit elektronik, lidhur me procedurën REF-33258-08-2019, autoritetit kontraktor i janë rekomanduar disa ndryshime në Dokumentet Standarde të Tenderit nga të cilët janë pranuar dhe janë aplikuar ndryshimet si vijon :

- Të heqë kërkesën e përcaktuar në DST "2.3.2 Operatori Ekonomik duhet të paraqesë Deklaratë Autorizimi nga kompania prodhuese që operatori ekonomik ofertues është distributor dhe servis i autorizuar për Shqipërinë." duke e ndryshuar këtë kërkesë në "2.3.2 Operatori Ekonomik duhet të paraqesë Deklaratë Autorizimi nga kompania prodhuese që operatori ekonomik ofertues është distributor i autorizuar për Shqipërinë".

- Të heqë kërkesën e përcaktuar në DST "2.3.4.3 Një teknik të certifikuar nga kompania prodhuese për të gjithë pajisjet e ofertuara për të siguruar shërbim të plotë për pajisjet. Të dëshmohej nga dorëzimi i certifikatës përkatëse (origjinale ose kopje e noterizuar)." duke e ndryshuar këtë kërkesë në "2.3.4.3 Një teknik të certifikuar CompTIA PDI+ ose ekuivalente, nga kompania prodhuese ose autoritete/institucione/ente të autorizuar për lëshimin e tyre, për të gjithë pajisjet e ofertuara për të siguruar shërbim të plotë për të gjithë pajisjet. Te dëshmohej nga dorëzimi i certifikatës/dëshmisë të formimit profesional përkatëse. "

Njësia e prokurimit ka vendosur të mos ndryshojë pikat e tjera të rekomanduara nga APP.

Përmes formularit të ankesës pranë autoritetit kontraktor nr. 6179 prot., datë. 19.08.2019, pranë autoritetit kontraktor është paraqitur ankesë lidhur me DST nga operatori ekonomik 'I.O. SHPK' për procedurën me numër reference REF-33258-08-09-2019. Në këtë ankesë operatori ekonomik ka paraqitur argumentimet e tij lidhur me hartimin e DST dhe konkretisht për kriteret e kualifikimit duke kërkuar :

- "Të hiqen specifikimet mbi ekranin e pajisjeve dhe specifikimi në lidhje me memorien të bëhet 'minimumi 128 Mb'.
- Te hiqet përcaktimi që pajisjet që do të ofrohen në këtë procedurë të jenë blerë gjatë 2 viteve të fundit.

Administratori i Shoqërisë ka nxjerrë urdhrin nr. 6179/1 prot., datë. 20.08.2019 ‘Për pezullimin e procedurës së prokurimit’. Përmes këtij urdhri është përcaktuar dhe Komisioni i Shqyrtimit të Ankesave i përbërë nga z. E.B., z. M.S. dhe znj. D.H..

Komisioni për Shqyrtimin e Ankesave, përmes vendimit nr. 6179/2 prot., datë. 20.08.2019 ka vendosur pranimin e ankesave të sipërcituara dhe ka kërkuar nga njësia e prokurimit modifikimin e tyre në DST. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 6179/3 prot., datë. 20.08.2019.

Përmes urdhrit nr. 6179/4 prot., datë 20.08.2019, administratori i Shoqërisë ka urdhëruar njësinë e prokurimit për modifikimin e dokumenteve standarde të tenderit sipas vendimit nr. 6179/2 prot., datë. 20.08.2019 të Komisionit të Shqyrtimit të Ankesave.

Njësia e prokurimit ka dokumentuar ndryshimin e DST përmes procesverbalit të mbajtur më datë 21.08.2019.

Përmes formularit të ankesës pranë autoritetit kontraktor nr. 6353 prot., datë. 28.08.2019, pranë autoritetit kontraktor është paraqitur ankesë lidhur me DST nga operatori ekonomik ‘B.E. SHPK’ për procedurën me numër reference REF-33258-08-09-2019. Në këtë ankesë operatori ekonomik ka paraqitur argumentimet e tij lidhur me hartimin e DST dhe konkretisht për kriteret e kualifikimit duke kërkuar : “Ndryshimin e kriterit kualifikues lidhur me certifikimin CompTIA PDI+ dhe CompTIA. Ky kriter të ndryshohet duke kërkuar një inxhinier të certifikuar në nivelin e duhur për këtë objekt prokurimi”.

Komisioni për Shqyrtimin e Ankesave, përmes vendimit të datës 29.08.2019 pa numër protokolli ka vendosur të mos pranojë ankesën e paraqitur nga operatorit ekonomik ‘B.E.’.

Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA, ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 6353/1 prot., datë. 29.08.2019.

Mbi auditimin e zhvillimit të procedurës.

Përmes procesverbalit të hapjes së ofertave të datës 09.09.2019, të mbajtur në ambientet e Agrokredit SHA nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave janë përcaktuar si ofertues një operator ekonomik si vijon :

1. I.O. SHPK me vlerë oferte 1,531,900 lekë pa TVSH;

Përmes procesverbalit të shqyrtimit të ofertave të mbajtur më datë 16.09.2019 nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, është konstatuar se oferta e paraqitur nga operatori i mësipërm është anomalisht e ulët dhe për këtë arsye i është drejtuar për sqarim të mëtejshëm operatorit ekonomik përmes sistemit SPE.

Përmes shkresës nr. 4939/4 prot., datë 19.09.2019 operatori ekonomik ka paraqitur pranë Shoqërisë argumentimin përkatës për paraqitjen e ofertës. Përmes procesverbalit të mbajtur më datë 20.09.2019, komisioni i vlerësimit të ofertave i ka vlerësuar sqarimet si të qënësishme dhe ka pranuar argumentimet e operatorit ekonomik duke e vlerësuar atë si të suksesshëm dhe fitues.

Më datë 30.09.2019, nga ana e administratorit të Shoqërisë është miratuar raporti përmbledhës nr. 4939/5 prot.

Ndërmjet Agrokredit SHA dhe Operatorit Ekonomik “I.O.” SHPK është lidhur Marrëveshja Kuadër nr. 6353/2 prot., datë 04.10.2019. Në vijim është lidhur kontrata nr. 1 nr. 6353/3 prot., datë. 07.10.2019 në vlerën e pritshme 510,633 lekë pa TVSH dhe kontrata Nr. 2 nr. 3691/1 prot., datë. 06.10.2020 në vlerën e pritshme 510,633 lekë pa TVSH.

Mbi auditimin e zbatimit dhe likuidimit të kontratës.

Autoriteti kontraktor është furnizuar me pajisjet përkatëse dhe është realizuar shërbimi i komunikimit të printerave në rrjet. Shërbimi i printimi vijon të ofrohet në institucion në përputhje me parashikimet e kontratës. Autoriteti kontraktor është faturuar nga kontraktuesi me anë të faturave periodike mujore në vlerën përkatëse sipas numrit të kopjeve të realizuara nga pajisjet në degë dhe qendër. Konstatohet se bashkëlidhur faturave dhe urdhër-shpenzimeve përkatëse dokumentohen tabelat argumentuese të numrit të kopjeve të realizuara në qendër dhe nëpër degë, të cilat janë të nënshkruara nga punonjës të Drejtorisë IT të Shoqërisë.

Nga grupi i auditimit konstatohet se sipas specifikimeve teknike është përcaktuar si vijon “Te gjithë

tonerat duhet të jenë original dhe të qëndrojnë stok në magazinën e institucionit. Të paktën një toner rezervë për cdo tip pajisje funksionale, duhet të jetë prezent në magazinën e institucionit.”.

Nga verifikimi i grupit të punës në terren kosntatohet se për njërin lloj printeri (printerat black and white) Drejtoria IT ka fizikisht gjendje një toner rezervë kurse për 2 llojet e tjerë të printerave nuk ka një të tillë. Sipas Marrëveshja Kuadër Nr. 6353/2 Prot., datë 04.10.2019 autoriteti kontraktor duhet të ketë prezent në magazinën e institucionit nga një toner rezervë për cdo tip pajisje funksionale.

➤ **Procedura e prokurimit me objekt ‘Blerje materiale IT’, viti 2019, REF-34266-08-26-2019:**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

a.Zhvillimi i Procedurës së Prokurimit me objekt : “Blerje materiale IT, viti 2019 REF-34266-08-26-2019;		
1.Urdhër Prokurimi Nr 6121/1 Datë 21.08.2019	3.Grupi i punës per përgatitjen e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit : Urdhër nr. 6121, datë. 14.08.2019 Z. D.Sh. (Kryetar) Znj. G.Z. (Anëtar) Znj. I.K. (Anëtar)	4.Komisioni i Vlerësimit Ofertave Urdhër Nr. 6121/2 datë 21.08.2019 Z. A.K. (Kryetar) Znj.E.B. (Anëtare) Z. A.Gj. (Anëtar)
2. Lloji i Procedurës së Prokurimit “Procedurë e Hapur”	3.1. Njësia e Prokurimit : Urdhër nr. 6121/1, datë 21.08.2019 Z. D.H. (Kryetar) Znj. Zh.T. (Anëtare) Z. G.R. (Anëtar)	
5.Fondi Limit (pa TVSH) 12,699,333 lekë	6.Oferta fituese (pa TVSH) 12,599,500 lekë	7.Diferenca me fondin limit (pa TVSH) 99,833 lekë
8. Data e hapjes së tenderit 27.09.2019	9.Burimi Financimit Të ardhura nga Agrokredit SHA	10.Operatoret Ekonomike a)Pjesëmarrës në tender 4 OE b)S’kualifikuar 3 OE, c)Kualifikuar 1 OE (“C.P.” SHPK)
11.Ankimime AK-APP-KPP Po, ankesa Nr. 6463, datë 03.09.2019 dërguar pranë autoritetit kontraktor nga OE R. SHPK. Ankesa Nr. 6502, datë 04.09.2019 dërguar pranë autoritetit kontraktor nga OE F. SHPK Ankesa Nr. 7303, datë 14.10.2019 dërguar pranë autoritetit kontraktor nga OE B.E. SHPK	12. Përgjigje Ankesës Po, “Kthim Përgjigje” me Nr. 6463/3 Prot. Datë. 06.09.2019 drejtuar OE R. SHPK. “Kthim Përgjigje” me Nr. 6502/1 Prot., Datë. 06.09.2019 drejtuar OE F. SHPK. “Kthim Përgjigje” me Nr. 7303/2 Prot., Datë 16.02.2019 drejtuar OE B.E. SHPK.	13.Përgjigje Ankesës nga APP apo AKKP

Mbi auditimin e përgatitjes së dokumenteve të tenderit.

Me anë urdhrit nr. 6121 datë 14.08.2019 të administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga z. D.Sh., znj. G.Z. dhe znj. I.K..

Grupi i sipërpërmendur ka hartuar specifikimet teknike për këtë procedurë dhe i ka dokumentuar ato përmes procesverbalit të mbajtur më datë 15.08.2019.

Përmes procesverbalit të datës 21.08.2019, grupi i punës ka përcaktuar si fond limit për këtë procedurë, vlerën **12,699,333 lekë pa TVSH**.

Me anë të urdhrit nr. 6121/1, datë 21.08.2019 të administratorit të Shoqërisë është miratuar urdhri i prokurimit dhe është përcaktuar njësia e prokurimit e përbërë nga z. D.H., Kryetar, znj. Zh.T. dhe z. G.R. anëtarë. Me anë të urdhrit nr. 6121/2, datë 21.08.2019 të administratorit është përcaktuar Komisioni i Vlerësimit të Ofertave (KVO) për këtë procedurë prokurimi, i përbërë nga z.A.K., Kryetar, znj.E.B. dhe z. A.Gj., anëtarë.

Njësia e prokurimit ka përcaktuar kriteret kualifikuese dhe ka hartuar DST përmes procesverbalit të mbajtur më datë 23.08.2019 për këtë procedurë prokurimi.

Përmes formularit të ankesës nr. 6463 prot., datë. 03.09.2019, pranë autoritetit kontraktor është paraqitur ankesë lidhur me DST nga operatori ekonomik ‘R. SHPK’ për procedurën me numër

reference REF-34266-08-26-2019.

Me anë të urdhrit nr. 6463/1 prot., datë 03.09.2019 është ngritur Komisioni i Shqyrtimit të Ankesave i përbërë nga z. A.K., znj. E. B. dhe z. A.Gj..

Me anë të shkresës nr. 6463/2 prot., datë. 06.09.2019, operatori ekonomik R. SHPK ka kërkuar nga autoriteti kontraktor mos-shqyrtimin e ankesës së dorëzuar. Në vijim, edhe pse operatori ekonomik është tërhequr nga ankesa e tij, Komisioni për Shqyrtimin e Ankesave, më datë 06.09.2021 ka mbajtur procesverbalin e shqyrtimit të ankesës duke arritur në konkluzionin e mos-pranimit të ankesës së paraqitur përmes shkresës nr. 6463 prot., datë. 03.09.2019. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA i ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 6463/3 prot., datë. 06.09.2019.

Përmes formularit të ankesës pranë autoritetit kontraktor nr. 6502 prot., datë. 04.09.2019, pranë autoritetit kontraktor është paraqitur ankesë lidhur me DST nga operatori ekonomik 'F. SHPK' për procedurën me numër reference REF-34266-08-26-2019.

Komisioni për Shqyrtimin e Ankesave, më datë 06.09.2021 ka mbajtur procesverbalin e shqyrtimit të ankesës duke arritur në konkluzionin e mos-pranimit të ankesës së paraqitur përmes shkresës nr. 6502 prot., datë. 04.09.2019. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 6502/1 prot., datë. 06.09.2019.

Nga asistenca që Agjencia e Prokurimit Publik i jep autoriteteve kontraktore në lidhje me procedurat e prokurimit të shpallura në sistemin e prokurimit elektronik, lidhur me procedurën REF-34266-08-26-2019, autoritetit kontraktor i janë rekomanduar disa ndryshime në Dokumentet Standarde të Tenderit nga të cilët janë pranuar dhe janë aplikuar ndryshimet si vijon :

a. Pika 2.3.1, shtojca 9 "Kriteret e Veçanta të Kualifikimit" modifikohet si vijon : 2.3.1 Për të provuar përvojën e mëparshme, OE duhet të paraqesë dëshmi për **furnizime** të mëparshme, të ngjashme.....

b. Pika 2.3.2, shtojca 9 "Kriteret e Veçanta të Kualifikimit" modifikohet si vijon : 2.3.2 Operatori ekonomik duhet të paraqesë certifikatat ISO (kopje e përkthyer dhe e noterizuar) si më poshtë vijon : **ISO 9001:2015 ose ekuivalent për menaxhimin e cilësisë...**

c. Pika 2.3.7, shtojca 9 "Kriteret e Veçanta të Kualifikimit" modifikohet si vijon : 2.3.7 Operatori ekonomik duhet të ketë një numër prej mesatarisht **10 (dhjetë)** punonjës të siguruar....

d. Tek specifikimet teknike termi "*Windows R*" zëvendësohet me togëfjalëshin "*Windows 10 PRO ose ekuivalent*".

Këto ndryshime janë dokumentuar përmes procesverbalit të mbajtur më datë 19.09.2019 dhe afati i dorëzimit të ofertave është shtyrë nga data 20.09.2019 në 27.09.2019.

Mbi auditimin e zhvillimit të procedurës.

Përmes procesverbalit të hapjes së ofertave të datës 27.09.2019, të mbajtur në ambientet e Agrokredit SHA nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave janë përcaktuar si ofertues katër operatorë ekonomikë si vijon :

1. A. SHPK me vlerë oferte 12,669,000 lekë pa TVSH;
2. P.S.SHPK dhe B.E. SHPK me vlerë oferte 11,969,890 lekë pa TVSH;
3. C. SHPK me vlerë oferte 11,683,744 lekë pa TVSH;
4. C.P. SHPK me vlerë oferte 12,599,500 lekë pa TVSH.

Përmes procesverbalit të shqyrtimit të ofertave të mbajtur më datë 03.10.2019 nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, ka rezultuar si ofertues i suksesshëm dhe fitues Operatorin Ekonomik "C.P." SHPK. Përmes këtij procesverbali Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, ka skualifikuar operatorët ekonomikë si më poshtë vijon:

1. "C." SHPK;
2. BoE "B.E." SHPK dhe "P.S." SHPK;
3. "A." SHPK.

Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion konstatohet se pranë autoritetit kontraktor është paraqitur formulari i ankesës me nr. 7303 prot., datë 14.10.2019 nga bashkimi i operatorëve ekonomikë B.E. SHPK dhe P.S.SHPK.

Pas paraqitjes së ankesës së sipërpërmendur ka dalë urdhri nr. 7303/1 prot., datë. 14.10.2019 i

administratorit 'Për pezullimin e procedurës së prokurimit' me anë të të cilit është ngritur edhe Komisioni i Shqyrtimit të Ankesës i përbërë nga z. E.Xh., z. A.R. dhe z. A.E.. Me anë të procesverbalit të mbajtur më datë 16.10.2019 komisioni i sipërpërmendur ka vendosur të mos pranojë ankesën e paraqitur nga BOE 'B. E.' SHPK dhe 'P.S.' SHPK. Për këtë vendim OE është njoftuar përmes shkresës së administratorit të Shoqërisë Agrokredit SHA, nr. 7303/2 prot., datë. 16.10.2019 'Kthim përgjigje për ankimin'.

Më datë 28.10.2019, nga ana e administratorit të Shoqërisë është miratuar raporti përmbledhës Nr. 7684 Prot.

Pas paraqitjes, më datë 28.10.2019, të Formularit të Njoftimit të Fituesit, ndërmjet Agrokredit SHA dhe Operatorit Ekonomik "C.P." është lidhur kontrata nr. 6421/4 prot., datë. 04.11.2019.

Mbi auditimin e zbatimit dhe likuidimit të kontratës.

Me anë të urdhrin nr. 7484/1 prot., datë. 05.11.2019 është ngritur komisioni për marrjen në dorëzim të mallit i përbërë nga z. D.Sh., z. G.R. dhe z. D.H..

Autoriteti kontraktor është faturuar nga kontraktuesi me anë të faturës Nr. 74191928 të datës 10.12.2019, në vlerën 12,599,500 lekë pa TVSH ose 15,119,400 lekë me TVSH.

Në vijim dokumentohet një procesverbal i mbajtur nga komisioni i ngritur me urdhrin nr. 7484/1 prot., datë. 05.11.2019, për marrjen në dorëzim të mallrave të dorëzuar nga kontraktori. Ky procesverbal nuk është hartuar në përputhje me pikën 47. të Udhëzimit Nr. 30, Datë 27.12.2011 "Për Menaxhimin e Aktiveve në Njësitë e Sektorit Publik", i ndryshuar në të cilën citohet se : *"Në cdo rast komisioni mban një procesverbal në të cilin detajon të dhënat e verifikuara dhe mospërputhjet me faturën dhe kushtet e kontratës, nuk i merr në dorëzim, por i mban në ruajtje në ato kushte që mban aktivet e veta, dhe njofton shitesin për të terhequr duke përcaktuar dhe afatin kohor sipas rastit. (brenda ose jashtë juridiksionit ku ushtron veprimtarinë njesia publike në marrdhenie me furnitorin.)."*

Ky opinion arrihet duke u nisur nga fakti se në procesverbalin e sipërpërmendur nuk ka asnjë detajim të të dhënave të verifikuara, por komisioni i sipërpërmendur vetëm ka përcaktuar se mallrat janë në përputhje me specifikimet teknike por pa i detajuar dhe pa i përmendur ato.

Pagesa e faturës Nr. 74191928 është realizuar pas urdhrin nr 6121/6 prot., datë 18.12.2019 të administratorit të Shoqërisë.

Titulli i Gjetjes: Nuk janë mbajtur penalitete për shkak vonese me pasojë shkaktimin e dëmit ekonomik për buxhetin e Shoqërisë në vlerën 251,990 lekë pa TVSH, për procedurën e prokurimit 'Blerje materiale IT, viti 2019.

Situata: Sipas faturës Nr. 74191928 dhe situacionit bashkëlidhur kësaj fature konstatohet se lëvrimi i mallrave dhe instalimi e konfigurimi i tyre është bërë më datë 10.12.2019.

Në kontratën nr. 6421/4 prot., datë 04.11.2019 , në Shtojcën 10 'Sasia dhe grafiku i lëvrimit' përcaktohet se afati i lëvrimit të mallrave do jetë 10 ditë nga data e nënshkrimit të kontratës, dhe shërbimet e instalimit dhe konfigurimit do kryhen 20 ditë pas dorëzimit të pajisjeve, pra 30 ditë në total.

Rezulton se dorëzimi i pajisjeve dhe shërbimet për instalimin dhe konfigurimin e tyre janë bërë 36 ditë pas lidhjes së kontratës, pra 5 ditë me vonesë.

Bazuar në Nenin 24 'Likuidimi i Dëmeve për Dorëzimin e Vonuar' të kontratës së sipërpërmedur, pika 24.1. a) cilësohet se *'Për kontratat me periudhë zbatimi jo më shumë se 6 muaj, tarifa ditore do të jetë 4/1000 e vlerës korresponduese të mbetur pa u zbatuar nga cmimi total i kontratës, por kjo vlerë do të llogaritet minimalisht mbi 25% të vlerës së kontratës'.*

Nisur nga sa më sipër autoriteti kontraktor nuk ka mbajtur penalitetet përkatëse ndaj kontraktorit "C.P."SHPK për zbatimin e kontratës jashtë afateve të përcaktuara të cilat llogariten në vlerën: **251,990 lekë pa TVSH ose 302,388**

	lekë me TVSH (5 ditë*0.004*15,119,400), vlerë e cila konsiderohet dëm ekonomik për buxhetin e Shoqërisë.
Kriteri:	Kontrata nr. 6421/4 prot., datë 04.11.2019, neni 24, pika 24.1 a).
Ndikimi/Efekti:	Dëm ekonomik për buxhetin e Shoqërisë në vlerën 251,990 lekë pa TVSH.
Shkaku:	Vonesë në dorëzimin e mallrave/shërbimeve.
Rëndësia:	E lartë
Rekomandim:	Nga administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohet në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjithë procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyqimit, me qëllim kërkimin për shpërbimin e dëmit, dhe arkëtimin në vlerën 251,990 lekë pa TVSH nga kontraktori “C.P.” SHPK.
Titulli i Gjetjes:	Nuk janë dokumentuar konfigurimet e kryera nga operatori ekonomik gjatë zbatimit dhe implementimit të projektit për procedurën e prokurimit ‘Blerje materiale IT, viti 2019.
Situata:	Në specifikimet teknike si pjesë integrale e kontratës, në seksionin ‘<i>Përshkrimi i kërkesave të zbatimit të shërbimeve</i>’ ndër të tjera është përcaktuar se: Në pikën 1. Instalimi dhe konfigurimi 1. Shërbimet do të kryhen në bazë të një plani pune të detajuar, i cili duhet të jetë pjesë e ofertës teknike. 2. Pas përfundimit të konfigurimeve, testimi i pajisjeve dhe skemave do të kryhet në bazë të një plani testimi të propozuar nga Operatori dhe të miratuar nga Autoriteti Kontraktor Në pikën 2. Garancia dhe Mirëmbajtja 3. Operatori Ekonomik duhet të ndërmarrë në mënyrë periodike 2 herë në vit Shërbime të Mirëmbajtjes Parandaluese për të gjithë komponentet e instaluar në zyrat qendrore dhe DR....Të gjitha shërbimet e mirëmbajtjes parandaluese do të kryhen pranë Autoritetit Kontraktor, përvec rasteve kur Autoriteti Kontraktor percakton një vendodhje të re për kryerjen e këtyre shërbimeve. 4. Operatori Ekonomik duhet të krijojë/diskutojë me Autoritetin Kontraktor një axhendë periodike si më poshtë : a. Testim/kontroll i kompletuar i pjesëve më kritike të infrastrukturës së instaluar. b. Kontroll i detajuar i gjithë logeve hardëare/softëare. c. Rishikim i të dhënave mbi performancën e serverave. d. Rekomandime për upgrade të mundshme hardëare. Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion konstatohet se nuk ka asnjë gjurmë të dokumentuar për kryerjen e shërbimeve të sipërpërmendura dhe konfigurimet përkatëse.
Kriteri:	Kontrata nr. 6421/4 prot., datë 04.11.2019 lidhur ndërmjet Shoqërisë Agro kredit SHA dhe operatorit Ekonomik ‘C.P. SHPK’.
	Rregullore e brendshme e Shoqërisë Agro kredit SHA, miratuar me vendimin nr. 19, datë 31.07.2017 të Këshillit Mbikqyrës.
Ndikimi/Efekti:	Risk i lartë për vijueshmërinë normale të punës së Agro kredit SHA për shkak se mallrat dhe shërbimet e prokuruar në këtë procedurë janë me rëndësi kritike për mirëfunksionimin operacional të proceseve të punës në shoqëri.
Shkaku:	Nuk i është dhënë vlerësimi i duhur i rëndësisë së dokumentimit të konfigurimeve të ambientit teknologjik dhe sistemeve IT që shfrytëzon institucioni si një faktor kyç në mirëfunksionimin operacional të institucionit.
Rëndësia:	E lartë

Rekomandim: Nga Agrokredit SHA, të merren masa që grupet e punës që do të ngarkohen për ndjekjen e zbatimit të kontratave që lidhen me implementim ose konfigurime të sistemeve IT të dokumentohen në mënyrë të plotë dhe të saktë të gjithë elementët teknikë dhe mënyrat apo skemat e komunikimit dhe lidhjes së pajisjeve. Një kopje e këtij dokumentimi ti bashkëlidhet dosjes së prokurimit dhe një kopje të dorëzohet në zyrën e protokoll-arkivit.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z.D.Sh., në cilësinë e anëtarit të komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- z.G.R., në cilësinë e anëtarit të komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- z.D.H., në cilësinë e anëtarit të komisionit për marrjen në dorëzim të mallit

➤ Procedura e prokurimit me objekt ‘Shërbim Vjetor Network+Internet’, viti 2019, REF-40462-10-22-2019:

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

a.Zhvillimi i Procedurës së Prokurimit me objekt “Shërbim Vjetor Network + Internet”, viti 2019 REF-40462-10-22-2019;		
1.Urdhër Prokurimi Nr 7328/1 Datë 16.10.2019	3.Grupi i punës per përgatitjen e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit : Urdhër Nr. 6839/1, datë. 23.09.2019 Znj. E.B. Znj. E.K. Znj. Dëshira Coku 3.1. Njësia e Prokurimit : Urdhër Nr. 7328/1 datë.16.10.2019 Z. E.Xh. (Kryetar) Znj. Zh.T. (Anëtare) Z. A.E. (Anëtar)	4.Komisioni i Vlerësimit Ofertave Urdhër Nr. 7328/2 datë.16.10.2019 Z. A.K. (Kryetar) Z. A.Gj. (Anëtar) Z. E.B. (Anëtar)
2. Lloji i Procedurës së Prokurimit “Kërkesë për propozim”		
5.Fondi Limit (pa TVSH) 5,942,400 lekë	6.Oferta fituese (pa TVSH) 5,885,400 lekë	7.Diferenca me fondin limit (pa TVSH) 57,000 lekë
8. Data e hapjes së tenderit 04.11.2019	9.Burimi Financimit Të ardhura nga Agrokredit SHA	10.Operatorët Ekonomike a)Pjesëmarrës në tender 4 OE b)S’kualifikuar 3 OE, c)Kualifikuar 1 BOE (‘A.’ SHA dhe “C.P.” SHPK)
11.Ankimime AK-APP-KPP Jo	12. Përgjigje Ankesës	13.Përgjigje Ankesës nga APP apo KPP - Jo

Mbi auditimin e përgatitjes së dokumenteve të tenderit.

Me anë të kërkesës nr. 6839, datë. 23.09.2019, të Z. G.R., me detyrë Përgjegjës i Sektorit IT është kërkuar tek Drejtori i Departamentit të Burimeve dhe Shërbimeve inicimi i realizimit të procedurës së prokurimit me objekt ‘Shërbim Vjetor Network + Internet’, viti 2019 duke përcaktuar si fond të parashikuar vlerën totale në 6,000,000 lekë pa TVSH ose 7,200,000 lekë me TVSH. Me anë urdhrit nr. 6839/1 datë 23.09.2019 të administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga znj. E.B., znj. E.K. dhe znj. D.Ç..

Grupi i sipërpërmendur ka hartuar specifikimet teknike për këtë procedurë dhe i ka dokumentuar ato përmes procesverbalit të mbajtur më datë 09.10.2019.

Grupi i punës i sipërpërmendur ka kryer studimin e tregut në lidhje me këtë procedurë duke marrë tre oferta ekonomike, si më poshtë vijon :

- M. SHPK me ofertë me vlerë 6,120,000 lekë pa TVSH;
- A. SHA me ofertë me vlerë 5,942,400 lekë pa TVSH;
- S. SHPK me ofertë me vlerë 5,999,160 lekë pa TVSH.

Grupi i punës ka konkluduar se duke llogaritur vlerën mesatare të 3 ofertave, vlера e tejkalon buxhetin e miratuar dhe për këtë arsye është përcaktuar si fond limit oferta më e ulët e paraqitur, **5,942,400 lekë pa TVSH**. Me anë të urdhrit nr. 7328/1, datë. 16.10.2019 të administratorit të Shoqërisë është miratuar urdhri i prokurimit dhe është përcaktuar njësia e prokurimit e përbërë nga

z. E.Xh., znj. Zh.T. dhe z. A.E..

Me anë të urdhrit nr. 7328/2 prot., datë. 16.10.2019 është ngritur Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, i përbërë nga z. A.K. Kryetar, z. A.Gj. dhe z. E.B. anëtarë.

Njësia e Prokurimit ka përcaktuar kriteret kualifikuese dhe ka hartuar DST përmes procesverbalit të mbajtur më datë 21.10.2019 për këtë procedurë prokurimi.

Nga asistenca që Agjencia e Prokurimit Publik i jep autoriteteve kontraktore në lidhje me procedurat e prokurimit të shpallura në sistemin e prokurimit elektronik, lidhur me procedurën REF-40462-10-22-2019, autoritetit kontraktor i janë rekomanduar disa ndryshime në Dokumentet Standarde të Tenderit nga të cilët janë pranuar dhe janë aplikuar ndryshimet si vijon :

e. Në pikën 2.3.4 të kapacitetit teknik, AK ka kërkuar: Operatori Ekonomik duhet të ketë ekspertizën e nevojshme për ngritjen dhe mirëmbajtjen e rrjetit Intranet përmes VPN Kjo do të dëshmohet përmes dëshmisë së partneritetit të nivelit të lartë (Gold ose Enterprise) me prodhues teknologjik pajisjesh që kryejnë këtë lidhje. Të paraqitet certifikata përkatëse ose deklarimi në faqen zyrtare të prodhuesit. Sipas APP në këtë kriter nuk lejohet mundësia e paraqitjes së autorizimit edhe nga distributori i autorizuar prej prodhuesit dhe i ka kërkuar AK të shtojë edhe këtë përcaktim në këtë kërkesë. Gjithashtu, APP ka rekomanduar AK që të kryejë argumentimin e duhur për arsyen e vendosjes së këtij kriteri dhe të argumentojë dhe të dokumentojë cdo specifikim teknik dhe mënyrën e përllogaritjes së fondit limit.

Përmes procesverbalit të datës 31.10.2019 të mbajtur nga njësia e prokurimit është gjykuar se: *‘Nëpërmjet partneritetit (Gold, enterprise) synohet që shërbimi i ofruar të ketë prioritet dhe ekspertizë maksimale të dedikuar në projektim, konfigurim dhe implementimin e rrjeteve VPN.*

Gjithashtu, ky partneritet mundëson nga prodhuesi disponueshmërinë për shërbimet e mëposhtme: Software:

- 24/7 x 5 ditë online platform dhe support.
- Update të software apo firmëare në release më të fundit me feature më të avancuara.
- Software patch për bug fixing.
- Debug dhe troubleshoot Software dhe database nga stafi expert i prodhuesit Hardware:
- Advanced replacement parts.
- Hardware support services.
- Return to factory për riparim.
- Advanced troubleshoot nga staf ekspert.

Njësia e Prokurimit ka përcaktuar se autorizimi i distributorit këtu nuk hyn, sepse nuk kërkohet furnizimi me pajisje, gjë që do të kërkonte argumentim të kanaleve zyrtare të porosive dhe blerje. Njësia e prokurimit ka vendosur të mos ndryshojë pikën 2.3.4 të kapacitetit teknik në DST.

Mbi auditimin e zhvillimit të procedurës.

Përmes procesverbalit të hapjes së ofertave të datës 04.11.2019, të mbajtur në ambientet e Agro kredit SHA nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave janë përcaktuar si ofertues katër operatorë ekonomikë si vijon :

1. A. SHPK me vlerë oferte 5,004,000 lekë pa TVSH;
2. A. SHA me vlerë oferte 3,240,000 lekë pa TVSH;
3. A.S.C. SHPK me vlerë oferte 5,487,000 lekë pa TVSH;
4. BOE ‘C.P.’ SHPK dhe ‘A.’ SHA me vlerë oferte 5,885,400 lekë pa TVSH;

Përmes procesverbalit të shqyrtimit të ofertave të mbajtur më datë 11.11.2019 nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, janë skualifikuar në mënyrë të drejtë operatorët ekonomikë ‘A.S.C.’ SHPK; ‘A.’ SHA dhe ‘A.’ SHPK ëshë vlerësuar operator i suksesshëm dhe fitues operatori ekonomik ‘BOE C.P. SHPK dhe A. SHA’ me vlerë oferte ekonomike në vlerën 5,885,400 lekë pa TVSH. Për këtë vlerësim nuk ka pasur ankesa nga operatorët ekonomikë.

Më datë 25.11.2019, nga na e administratorit të Shoqërisë është miratuar raporti përmbledhës Nr. 7388/3 Prot.

Pas paraqitjes, më datë 25.11.2020, të Formularit të Njoftimit të Fituesit, ndërmjet Agro kredit SHA dhe OE “C.P.” është lidhur kontrata Nr.7328/4 Prot., Datë 03.12.2019.

Mbi auditimin e zbatimit dhe likuidimit të kontratës.

Me anë të Urdhrit Nr. 7328/5 Prot., Dt. 04.12.2019 është caktuar për ndjekjen e zbatimit të kontratës departamenti i IT.

Autoriteti kontraktor është faturuar nga kontraktuesi me anë të faturave periodike mujore në vlerën përkatëse sipas degëve në të cilat është ofruar shërbimi. Konstatohet se bashkëlidhur faturave dhe urdhër-shpenzimeve përkatëse dokumentohen tabelat me degët përkatëse për të cilat është ofruar shërbimi. Fatura janë të nënshkruara nga punonjës të Drejtorisë IT të Shoqërisë.

➤ **Procedura e prokurimit me objekt ‘Blerje pajisje dhe shërbime IT’, viti 2020, REF-73425-09-29-2020:**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

a. Zhvillimi i Procedurës së Prokurimit me objekt : “Blerje pajisje dhe shërbime IT, viti 2020 REF-73425-09-29-2020;		
1. Urdhër Prokurimi Nr 3285/2 Datë 29.09.2020	3. Grupi i punës për përgatitjen e specifikimeve teknike dhe përlogaritjen e fondit limit : Urdhër Nr. 3285/1, Datë.09.2020 Z. E.R. Znj. E.K. Z. E.B. 3.1. Njësia e Prokurimit : Urdhër Nr. 3285/2, Datë.29.09.2020 Z. D.H. (Kryetar) Z. A.Gj. (Anëtar) Z. G.R. (Anëtar)	4. Komisioni i Vlerësimit Ofertave Urdhër Nr. 3285/3 datë 29.09.2020 Z. A.K. (Kryetar) Znj.E.B. (Anëtare) Z. E.B. (Anëtar)
2. Lloji i Procedurës së Prokurimit “Procedurë e Hapur”		
5. Fondi Limit (pa TVSH) 17,818,000 lekë	6. Oferta fituese (pa TVSH) 17,750,400 lekë	7. Diferenca me fondin limit (pa TVSH) 67,600 lekë
8. Data e hapjes së tenderit 18.11.2020	9. Burimi Financimit Të ardhura nga Agrokredit SHA	10. Operatorët Ekonomike a) Pjesëmarrës në tender 2 OE b) S’kualifikuar 1 OE, c) Kualifikuar 1 OE (“C.P.” SHPK)
11. Ankimime AK-APP-KPP Po, ankesa Nr. 3687, Datë. 06.10.2020 dërguar pranë autoritetit kontraktor nga OE B.E. SHPK. Ankesa Nr. 3689, Datë. 06.10.2020 dërguar pranë autoritetit kontraktor nga OE B. SHPK.	12. Përgjigje Ankesës Po, “Kthim Përgjigje” me Nr. 3687/1 Prot. Datë 09.10.2020 drejtuar OE B.E. SHPK “Kthim Përgjigje” me Nr. 3689/1 Prot., Datë 06.10.2020 drejtuar OE B. SHPK.	13. Përgjigje Ankesës nga APP apo KPP – Po, përmes shkresës Nr. 4346 Prot., Datë 13.11.2020 nga KPP drejtuar Agrokredit SHA

Mbi auditimin e përgatitjes së dokumenteve të tenderit.

Me anë urdhrit nr. 3285/1 dt. 14.09.2020 të Administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga z. E.R., znj. E.K. dhe z. E.B.. Në këtë urdhër është përcaktuar që fondi total për këtë procedurë është 17,818,000 lekë.

Grupi i sipërpërmendur ka hartuar specifikimet teknike për këtë procedurë dhe i ka dokumentuar ato përmes procesverbalit të mbajtur më datë 22.09.2020.

Përmes procesverbalit të datës 29.09.2020, grupi i punës ka përcaktuar si fond limit për këtë procedurë, vlerën **17,818,000 lekë pa TVSH**. Kjo vlerë e përlogaritur me TVSH është **21,381,600 lekë**.

Me anë të urdhrit nr. 3285/2, datë 29.09.2020 të administratorit të Shoqërisë është miratuar urdhri i prokurimit dhe është përcaktuar njësia e prokurimit e përbërë nga z. D.H., Kryetar, z. A.Gj. dhe z. G.R. anëtarë. Me anë të urdhrit nr. 3285/3, datë 29.09.2020 të administratorit është përcaktuar Komisioni i Vlerësimit të Ofertave për këtë procedurë prokurimi, i përbërë nga z.A.K., Kryetar, znj.E.B. dhe z. E.B., anëtarë.

Njësia e prokurimit ka përcaktuar kriteret kualifikuese dhe ka hartuar DST përmes procesverbalit të mbajtur më datë 29.09.2020 për këtë procedurë prokurimi.

Përmes formularit të ankesës nr. 3687 prot., datë 06.10.2020, pranë autoritetit kontraktor është paraqitur ankesë lidhur me DST nga operatori ekonomik 'B.E. SHPK' për procedurën me numër reference REF-73425-09-29-2020.

Përmes formularit të ankesës nr. 3689 prot., datë 06.10.2020, pranë autoritetit kontraktor është paraqitur ankesë lidhur me DST nga operatori ekonomik 'B.' SHPK. për procedurën me numër reference REF-73425-09-29-2020.

Me anë të urdhrit nr. 3285/4 prot., datë 06.10.2020 është pezulluar procedura e prokurimit dhe është ngarkuar z. A.E. për shqyrtimin e ankesave të sipërpërmendura.

Zyrtari i ngarkuar për shqyrtimin e ankesave, më datë 09.10.2020 ka mbajtur procesverbalin e shqyrtimit të ankesës duke arritur në konkluzionin e mos-pranimi të ankesës së paraqitur përmes shkresës nr. 3687 prot., datë 06.10.2020 nga OE 'B.E.' SHPK. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA i ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 3687/1 prot., datë 09.10.2020.

Zyrtari i ngarkuar për shqyrtimin e ankesave, më datë 09.10.2020 ka mbajtur procesverbalin e shqyrtimit të ankesës duke arritur në konkluzionin e mos-pranimi të ankesës së paraqitur përmes shkresës nr. 3689 prot., datë 06.10.2020 nga OE 'B.' SHPK. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 3689/1 prot., datë 09.10.2020.

Nga asistenca që Agjencia e Prokurimit Publik i jep autoriteteve kontraktore në lidhje me procedurat e prokurimit të shpallura në sistemin e prokurimit elektronik, lidhur me procedurën REF-73425-09-29-2020, autoritetit kontraktor i janë rekomanduar disa ndryshime në Dokumentet Standarde të Tenderit nga të cilët janë pranuar dhe janë aplikuar ndryshimet si vijon :

f. **Pika 2.53**, shtojca 8 2. "Kriteret e Vecanta të Kualifikimit" modifikohet si vijon : 2.5 Operatori ekonomik duhet të paraqesë autorizim prodhuesi ose autorizim nga distributori i autorizuar prej prodhuesit për të gjitha pajisjet Hardware. Nëse autorizimi lëshohet nga distributori i autorizuar prej prodhuesit, Operatori Ekonomik duhet të paraqesë dokumenta për të vërtetuar se lëshuesi i autorizimit është distributor i autorizuar i prodhuesit.

Këto ndryshime janë dokumentuar përmes procesverbalit të mbajtur më datë 15.10.2020 dhe afati i dorëzimit të ofertave është shtyrë nga data 23.10.2020 në 28.10.2020.

Me numër 3689/2 Prot., Dtaë 22.10.2020 dokumentohet Vendimi Nr. 1295/1 Prot., Datë 20.10.2020 i Komisionit të Prokurimit Publik i cili pas ankesës së paraqitur pranë këtij komisioni nga operatori ekonomik 'B.' SHPK ka vendosur shqyrtimin e ankesës së paraqitur nga OE i sipërpërmendur, pezullimin e procedurës së prokurimit nga autoriteti kontraktor deri në përfundim të shqyrtimit të ankesës nga KPP dhe marrjes së një vendimi përfundimtar dhe ka kërkuar paraqitjen e informacioneve mbështetëse për këtë procedurë nga ana e autoritetit kontraktor.

Agrokredit SHA në cilësinë e autoritetit kontraktor, ka dërguar informacionin e kërkuar në lidhje me këtë procedurë prokurimi pranë KPP, përmes shkresës nr. 3689/3 prot., datë 26.10.2020.

Përmes shkresës nr. 4346 prot., datë 13.11.2020, Komisioni i Prokurimit Publik ka dërguar pranë Agrokredit SHA vendimin nr. 513/2020 prot., datë 11.11.2020 të KPP.

KPP përmes vendimit të sipërpërmendur ka vendosur të pranojë ankesën e paraqitur nga operatori ekonomik 'B.' SHPK për procedurën e prokurimit '*Procedurë e hapur*', me objekt '*Blerje pajisje dhe shërbime IT*' me nr. REF-73425-09-29-2020, me fond limit 17,818,000 lekë pa TVSH, parashikuar për t'u zhvilluar në datën 28.10.2020, nga autoriteti kontraktor Agrokredit SHA.

Gjithashtu, sipas këtij vendimi autoriteti kontraktor duhet të kryejë modifikimet, në përputhje me arsyetimet dhe konstatimet e bëra nga KPP si dhe të publikojë shtojcën përkatëse në SPE. Autoriteti kontraktor, brenda 10 ditëve, të vërë në dijeni KPP për zbatimin e këtij vendimi, duke dokumentuar veprimet e kryera. Ngarkohet zyra e financës që të bëjë kthimin e tarifës financiare të paguar nga operatori ekonomik ankimes 'B.' SHPK.

Më datë 12.11.2020 ka dalë urdhri nr. 4305 prot., datë 12.11.2020 i administratorit të Shoqërisë përmes të cilit ngarkohet njësia e prokurimit për të kryer modifikimet e DST në përputhje me Vendimin e KPP dhe publikimin e shtojcës përkatëse në SPE.

Ndryshimet e përcaktuara sipas vendimit të KPP janë dokumentuar përmes procesverbalit të mbajtur

më datë 12.11.2020 nga njësia e prokurimit dhe afati i dorëzimit të ofertave është shtyrë nga data 28.10.2020 në 18.11.2020.

Në zbatim të pikës 3 të Vendimit të KPP, shoqëria Agro kredit SHA ka vënë në dijeni KPP për masat e marra për zbatimin e vendimit përmes shkresës nr. 4305/1, prot., datë 13.11.2020.

Titulli i Gjetjes: Pasaktësi në ngritjen e urdhrit për pezullimin e procedurës dhe shqyrtimin e ankesave për procedurën e prokurimit ‘Blerje pajisje dhe shërbime IT’, viti 2020.

Situata: Me anë të urdhrit nr. 3285/4 prot., datë 06.10.2020 është pezulluar procedura e prokurimit dhe është ngarkuar z. A.E. për shqyrtimin e ankesave të sipërpërmendura.

Zyrtari i ngarkuar për shqyrtimin e ankesave, më datë 09.10.2020 ka mbajtur procesverbalin e shqyrtimit të ankesës duke arritur në konkluzionin e mospranimit të ankesës së paraqitur përmes shkresës nr. 3687 prot., datë 06.10.2020 nga OE ‘B.E.’ SHPK. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 3687/1 prot., datë 09.10.2020.

Zyrtari i ngarkuar për shqyrtimin e ankesave, më datë 09.10.2020 ka mbajtur procesverbalin e shqyrtimit të ankesës duke arritur në konkluzionin e mospranimit të ankesës së paraqitur përmes shkresës nr. 3689 prot., datë 06.10.2020 nga OE ‘B.’ SHPK. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 3689/1 prot., datë 09.10.2020. Urdhri nr. 3285/4 prot, datë 06.10.2020 me anë të të cilit është pezulluar procedura e prokurimit dhe është caktuar personi i ngarkuar për shqyrtimin e ankesave nuk është ngritur në përputhje me pikën 6.a) të Nenit 78 të VKM Nr. 914, Datë 29.12.2006, i ndryshuar ku citohet: *‘Titullari i autoritetit kontraktor ia ngarkon çështjen një komisioni të përbërë nga 3 (tre) persona, ku të paktën njëri është ekspert i fushës për të shqyrtuar ankesën dhe për të dhënë një vendim’*. Ky konkluzion arrihet nga fakti se për shqyrtimin e ankesave është ngarkuar vetëm 1 punonjës i Shoqërisë, ndërkohë që shoqëria nuk ka qenë në kushtet e mungesës së personelit.

Kriteri: VKM Nr. 914, Datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 6.a), neni 78.

Ndikimi/Efekti: Risk për mosshqyrtim objektiv të ankesave të paraqitura gjatë procesit të prokurimit.

Shkaku: Nuk njihet plotësisht legjislacioni në fuqi lidhur me procedurat e prokurimit.

Rëndësia: E lartë

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa që në të ardhmen, grupet e shqyrtimit të ankesave të mundshme në procedurat e prokurimit të jenë gjithmonë të përbëra nga 3 punonjës, ku të paktën njëri të jetë specialist i fushës, nisur nga fakti që shoqëria ka në strukturë personel të mjaftueshëm për shumicën e fushave në të cilat shoqëria realizon procedura prokurimi.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z.E.B., administrator i Shoqërisë, në cilësinë e titullarit të institucionit.

Mbi auditimin e zhvillimit të procedurës.

Përmes procesverbalit të hapjes së ofertave të datës 18.11.2020, të mbajtur në ambientet e Agro kredit SHA nga komisioni i vlerësimit të ofertave janë përcaktuar si ofertues dy operatorë ekonomikë si vijon :

1. A. SHA i cili nuk ka paraqitur ofertë ekonomike;

2. C.P. SHPK me vlerë oferte 17,750,400 lekë pa TVSH.

Përmes procesverbalit të shqyrtimit të ofertave të mbajtur më datë 18.11.2020 nga komisioni i

vlerësimit të ofertave, ka rezultuar si ofertues i suksesshëm dhe fitues operatorin ekonomik “C.P.” SHPK.

Përmes këtij procesverbali Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, ka skualifikuar operatorët ekonomikë si më poshtë vijon:

1. “A.” SHA;

dhe të vlerësoj si operator ekonomik të suksesshëm duke e kualifikuar operatorin ekonomik:

1. “C.P.” SHPK.

Në vlerësimin e grupit të auditimit, kualifikimi dhe shpallja e fituesit është kryer në përputhje me legjislacionin në fuqi mbi prokurimin publik.

Më datë 26.11.2020, nga na e administratorit të Shoqërisë është miratuar raporti përmbledhës Nr. 3285/5 Prot.

Pas paraqitjes, më datë 26.11.2020, të Formularit të Njoftimit të Fituesit, ndërmjet AgroKredit SHA dhe Operatorit Ekonomik “C.P.” SHPK është lidhur kontrata nr. 3285/6 prot., datë 02.12.2020.

Mbi auditimin e zbatimit dhe likuidimit të kontratës.

Me anë të urdhrin nr. 3285/8 prot., datë 02.12.2020 është caktuar për ndjekjen e zbatimit të kontratës z. A.E. me detyrë Specialist IT në Sektorin e Database, Departamenti i IT. Me urdhrin nr. 3285/9 prot., datë 22.12.2020 është ngritur grupi i punës për marrjen në dorëzim të mallit, i përbërë nga z. A.P., z. D.H. dhe z. E.B..

Autoriteti kontraktor është faturuar nga kontraktuesi me anë të faturës Nr. 914644494 të datës 17.12.2020, në vlerën 1,945,000 lekë pa TVSH ose 2,334,000 lekë me TVSH për zerat 3,4,5,8,10,11 të ofertës ekonomike, paraqitur pranë autoritetit kontraktor përmes shkresës Nr. 5045 Prot., Dt. 17.12.2020.

Grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 3285/9 prot., datë 22.12.2020 të administratorit të Shoqërisë, ka konstatuar përmes procesverbalit të mbajtur më datë 22.12.2020 përputhjen e produkteve të dorëzuara me specifikimet teknike dhe sasitë e parashikuara në kontratë. Përmes urdhrin nr. 5146 prot., datë 24.12.2020 të administratorit është miratuar pagesa e faturës së sipërpërmendur.

Autoriteti kontraktor është faturuar nga kontraktuesi me anë të faturës Nr. 95986502 të datës 23.12.2020, në vlerën 9,925,400 lekë pa TVSH ose 11,910,480 lekë me TVSH për zerat 1,2,9,12,13,14,15 të ofertës ekonomike, paraqitur pranë autoritetit kontraktor përmes shkresës nr. 3285/10 prot., datë 24.12.2020.

Grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 3285/9 prot., datë 22.12.2020 të administratorit të Shoqërisë, ka konstatuar përmes procesverbalit të mbajtur përputhjen e produkteve të dorëzuara me specifikimet teknike dhe sasitë e parashikuara në kontratë. Përmes urdhrin nr. 3285/11 prot., datë 29.12.2020 të administratorit është miratuar pagesa e faturës së sipërpërmendur.

Në vijim, për periudhën Dhjetor 2020 – Dhjetor 2021 autoriteti kontraktor është faturuar nga kontraktori në intervale 1-mujore për shërbimin Internet dhe Intranet në vlerën 490,000 lekë pa TVSH ose 588,000 lekë me TVSH për çdo muaj. Nga grupi i auditimit konstatohet se faturimi është kryer bashkëlidhur me dokumentacionin vërtetues për shërbimin e kryer dhe dokumentohet përmes raporteve periodike mujore. Nga auditimi konstatohet se faturat tatimore mujore për kryerjen e shërbimit dhe raportet periodike mujore janë nënshkruar nga, z G.R. me detyrë Përgjegjës i Sektorit IT ndërkohë që me urdhrin nr. 3285/8 prot., datë 22.12.2020 të Administratorit të Shoqërisë është ngarkuar për ndjekjen e kontratës z. A.E., specialist i IT, veprim që bie në kundërshtim me Pikën 47 të Udhëzimit Nr. 30 Datë 27.12.2011 “Për Menaxhimin e Aktiveve në Njësitë e Sektorit Publik”, i ndryshuar në të cilin citohet se: *“Ne cdo rast komisioni mban nje procesverbal ne te cilin detajon te dhenat e verifikuara dhe mosperputhjet me faturen dhe kushtet e kontrates, nuk i merr ne dorezim, por i mban ne ruajtje ne po ato kushte qe mban aktivet e veta, dhe njofton shitesin per ti terhequr duke percaktuar dhe afatin kohor sipas rastit. (brenda ose jashte juridiksionit ku ushtron veprimtarine njesia publike ne marrdhenie me furnitorin”*. Megjithëse veprimi i mësipërm nuk ka efekt financiar për shoqërinë ai duhet dokumentuar në përputhje me përcaktimet e Udhëzimit Nr. 30 ‘Për Menaxhimin e Aktiveve në Njësitë e Sektorit Publik’, i ndryshuar.

➤ **Procedura e prokurimit me objekt ‘Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve’, viti 2020, REF-66311-07-22-2020:**

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

a.Zhvillimi i Procedurës së Prokurimit me objekt : “Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020 REF-66311-07-22-2020;		
1.Urdhër Prokurimi Nr 2230/5 Datë 16.07.2020	3.Grupi i punës per përgatitjen e specifikimeve teknike dhe përlogaritjen e fondit limit : Urdhër Nr. 2253/1 datë 01.07.2020 Znj. B.S. Znj. L.H. Z. S.D. 3.1. Njësia e Prokurimit : Urdhër Nr. 2230/5, datë16.07.2020 Z. D.H. (Kryetar) Z. E.Xh. (Anëtar) Z. A.Gj. (Anëtar)	4.Komisioni i Vlerësimit Ofertave Urdhër Nr. 2230/6, datë 16.07.2020 Z. A.K. (Kryetar) Znj.E.B. (Anëtare) Z. E.B. (Anëtar)
2. Lloji i Procedurës së Prokurimit “Kërkesë për propozim” – Marrëveshje kuadër		
5.Fondi Limit (pa TVSH) 3,991,684 lekë	6.Oferta fituese (pa TVSH) 2,876,300 lekë	7.Diferenca me fondin limit (pa TVSH) 1,115,384 lekë
8. Data e hapjes së tenderit 10.08.2020	9.Burimi Financimit Të ardhura nga Agrokredit SHA	10.Operatoret Ekonomike a)Pjesëmarrës në tender 4 OE b)S’kualifikuar 0 OE, c)Kualifikuar 4 OE (“K.” SHPK, “A.” SHPK, “A.M. Servis” SHPK)
11.Ankimime AK-APP-KPP Po, ankesa Nr. 2253/7 Datë 20.08.2020 nga OE A. SHPK	12. Përgjigje Ankesës Ankesa nuk është marrë parasysh. Njoftuar OE përmes shkresës Nr 2253/9 Datë 20.08.2020	13.Përgjigje Ankesës nga APP apo KPP – KPP ka marrë parasysh ankesën dhe ka vendosur që të rivlerësohen ofertat përmes Vendimit Nr. 460/1 Datë 16.10.2020, protokolluar në Agrokredit SHA me Nr. 2253/13 Datë 21.10.2020.

Mbi auditimin e përgatitjes së dokumenteve të tenderit.

Me anë urdhrit nr. 2253/1 datë 01.07.2020 të administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga znj. B.S., znj. L.H. dhe z. S.D..

Grupi i sipërpërmendur ka hartuar specifikimet teknike për këtë procedurë dhe i ka dokumentuar ato përmes procesverbalit të mbajtur më datë 09.07.2020. Përmes procesverbalit të sipërpërmendur grupi i punës ka konstatuar që shërbimi duhet të kryhet për 6 automjete të Shoqërisë. Për secilin nga këto automjete grupi i punës ka përcaktuar pjesët e konsumit dhe pjesët e ndërrimit që janë gjykuar të domosdoshme për t’u ndërruar dhe sasinë e parashkuar.

Me anë të procesverbalit të datës 15.07.2020 të grupit të punës është bërë përlogaritja e fondit limit për procedurën ‘Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve’ duke llogaritur mesataren e cmimeve për njësi, sipas sasive të kërkuara nga autoriteti kontraktor.

Grupi i punës ka përcaktuar si fond limit për këtë procedurë, vlerën **3,991,684 lekë pa TVSH**.

Me anë të urdhrit nr. 2230/5, datë 16.07.2020 të administratorit të Shoqërisë është miratuar urdhri i prokurimit dhe është përcaktuar njësia e prokurimit e përbërë nga z. D.H., kryetar, z. E.Xh. dhe z. A.Gj. anëtarë. Me anë të urdhrit nr. 2230/6, datë 16.07.2020 të administratorit është përcaktuar komisioni i vlerësimit të ofertave për këtë procedurë prokurimi, i përbërë nga z.A.K., kryetar, znj. E.B. dhe z. E.B., anëtarë.

Njësia e prokurimit ka përcaktuar kriteret kualifikuese dhe ka hartuar DST përmes procesverbalit të mbajtur më datë 20.07.2020 për këtë procedurë prokurimi.

Autoriteti kontraktor është njoftuar përmes e-mail nga Agjencia e Prokurimit Publik për disa rekomandime për përmirësime të disa pikave në DST. Njësia e Prokurimit ka pranuar rekomandimet e APP dhe ka vendosur modifikimin e pikës 2.3.4 dhe 3.1 të DST, të dokumentuar në procesverbalin e datës 30.07.2020. Ndryshimet e sipërpërmendura i janë bashkuar DST-ve përmes Shtojcës Nr. 1.

Mbi auditimin e zhvillimit të procedurës.

Përmes procesverbalit të hapjes së ofertave të datës 10.08.2020, të mbajtur në ambientet e Agrokredit SHA nga komisioni i vlerësimit të ofertave janë përcaktuar si ofertues operatorët ekonomikë si vijon :

- A. SHPK me vlerë oferte 2,876,300 lekë pa TVSH;
- Servis – A.2. SHPK me vlerë oferte 2,889,250 lekë pa TVSH;
- A.M. Servis SHPK me vlerë oferte 3,067,200 lekë pa TVSH;
- K. SHPK me vlerë oferte 3,589,600 lekë pa TVSH.

Përmes procesverbalit të shqyrtimit të ofertave të mbajtur më datë 13.08.2020 nga komisioni i vlerësimit të ofertave, është skualifikuar OE “A.” SHPK duke paraqitur argumentimin se OE nuk plotëson kriterin e përcaktuar në pikën 2.3.8 të DST në të cilën citohet se : *‘Operatori ekonomik ofertues duhet të ketë një sipërfaqe të ambjenteve të servisit jo më të vogël se minimumi 400 (katerqind) m², në të cilin do të përfshihet edhe sipërfaqja për parkimin e automjeteve objekt shërbimi. Kjo të vërtetohet me paraqitjen e dokumentit përkatës të pronësisë ose kontratën e qirasë se objektit të servisit të cilat duhet të jenë origjinale ose të noterizuara.*

Ne rastin e marrjes me qira të ambjentit të servisit, të paraqitet dhe certifikata e pronësisë së qiradhenesit.

KVO e ka skualifikuar operatorin ekonomik për arsye se nuk ka paraqitur certifikatën e pronësisë së qiradhenesit.

KVO ka përcaktuar se plotësohen kërkesat dhe mund të vijohet më tej me operatorët ekonomikë si vijon :

- Servis – A.2. SHPK;
- A.M. Servis SHPK;
- K. SHPK.

Në mbyllje të këtij procesverballi KVO ka përcaktuar renditjen si vijon:

- Renditur i pari : Servis – A.2. SHPK me vlerë oferte 2,889,250 lekë pa TVSH;
- Renditur i dyti : A.M. Servis SHPK me vlerë oferte 3,067,200 lekë pa TVSH;
- Renditur i treti : K. SHPK me vlerë oferte 3,589,600 lekë pa TVSH.

Përmes shkresës nr. 2253/7 prot. datë 20.08.2020, operatorit ekonomik A. SHPK ka paraqitur pranë autoritetit kontraktor ankimit në lidhje me vlerësimin e kryer mbi ofertën dhe dokumentacionin e paraqitur nga ky operator. Në ankesë operatori ekonomik pretendon se i ka përmbushur të gjithë kërkesat e vendosura në DST dhe në lidhje me vërtetimin e posedimit të ambienteve të kërkuara ka licencat përkatëse lidhur me objektin e veprimtarisë të cilat dëshmojnë edhe adresën dhe vendodhjen e OE.

Me anë të urdhrit nr. 2253/8 prot., datë 20.08.2020 është pezulluar procedura e prokurimit dhe është ngritur grupi i punës për shqyrtimin e ankesës i përbërë nga z. A.P., znj. D.H. dhe z. G.R..

Komisioni i sipërpërmendur ka vlerësuar se ankesa e bërë nga operatori ekonomik nuk qëndron dhe ka vendosur të mos e marrë parasysh. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 2253/9 prot, datë 20.08.2020.

Përmes shkresës nr. 2253/10 prot., datë 25.08.2020, shoqëria Agrokredit SHA është vënë në dijeni për ankesën që operatori ekonomik ka paraqitur pranë Komisionit të Prokurimit Publik. Arsyetimi i paraqitur nga OE pranë Komisionit të Prokurimit Publik është i njëjtë me atë që ka paraqitur pranë autoritetit kontraktor përmes shkresës nr. 2253/7 prot. datë 20.08.2020. Përmes shkresës nr. 2253/11 prot., datë 28.08.2020, administratori i Shoqërisë ka paraqitur pranë Komisionit të Prokurimit Publik, informacionin mbi hapat e ndjekura nga shoqëria Agrokredit SHA gjatë realizimit të kësaj procedure prokurimi.

Përmes shkresës nr. 2253/13 prot., datë 21.10.2020, shoqëria Agrokredit SHA është njoftuar për Vendimin nr. 460/1 prot. datë 16.10.2020 të Komisionit të Prokurimit Publik. Sipas këtij Vendimi, Komisioni i Prokurimit Publik ka përcaktuar se pretendimi i operatorit ekonomik si ankimes qëndron dhe ka vendosur të pranojë kërkesën e paraqitur nga “A.” SHPK për procedurën e prokurimit REF-66311-07-22-2020 me objekt *“Shërbim i mirëmbajtjes dhe riparimit të*

automjeteve” me fond 3,991,684 lekë pa TVSH. Gjithashtu KPP ka vendosur që autoriteti kontraktor të anulojë Vendimin e KVO-së për skualifikimin e OE “A.” SHPK duke e kualifikuar atë.

Më datë 21.10.2020 ka dalë urdhri nr. 2253/14 i administratorit të Shoqërisë Agrokredit SHA për rivlerësimin e procedurës së prokurimit. Në pikën 2 të këtij urdhri, komisioni i vlerësimit të ofertave është ngarkuar për të kryer rivlerësimin e ofertave në zbatim të vendimit nr. 460/1 prot. datë 16.10.2020 të Komisionit të Prokurimit Publik.

Komisioni i vlerësimit të ofertave ka mbajtur procesverbalin e datës 22.10.2020 pa numër protokolli përmes të cilit ka kualifikuar OE “A.” SHPK dhe të bëjë renditjen e operatorëve ekonomikë si më poshtë :

- Renditur i pari : A. SHPK me vlerë oferte 2,876,300 lekë pa TVSH.r
- Renditur i dyti: Servis – A.2. SHPK me vlerë oferte 2,889,250 lekë pa TVSH;
- Renditur i treti: A.M. Servis SHPK me vlerë oferte 3,067,200 lekë pa TVSH;
- Renditur i katërti: K. SHPK me vlerë oferte 3,589,600 lekë pa TVSH.

Administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA ka informuar Komisionin e Prokurimit Publik me anë të shkresës nr. 2253/15 prot., datë 22.10.2020 në lidhje me veprimet e kryera për zbatimin e vendimit nr. 460/1 prot., datë 16.10.2020 të Komisionit të Prokurimit Publik.

Me anë të vendimit nr. 460/3 prot. datë 27.10.2020 të Komisionit të Prokurimit Publik, protokolluar në Agrokredit SHA më datë 29.10.2020 me nr. prot., 2253/15, KPP ka vendosur heqjen e pezullimit për procedurën e prokurimit REF-66311-07-22-2020 me objekt “*Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve*” nga autoriteti kontraktor Agrokredit SHA.

Më datë 10.11.2020 është miratuar nga administratori i Shoqërisë raporti përmbledhës me Nr. Prot., 2253/16.

Pas paraqitjes, më datë 10.11.2020, të Formularit të Njoftimit të Fituesit, ndërmjet Agrokredit SHA dhe Operatorit Ekonomik “A.” SHPK është lidhur kontrata Nr. 5069 Prot., Datë 18.12.2020.

Titulli i Gjetjes: Shqyrtim jo objektiv i ankesave lidhur me vlerësimin e ofertave për procedurën e prokurimit ‘*Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve*’, viti 2020, REF-66311-07-22-2020.

Situata: Përmes shkresës nr. 2253/7 prot. datë 20.08.2020, operatorit ekonomik A. SHPK ka paraqitur pranë autoritetit kontraktor ankimimin në lidhje me vlerësimin e kryer mbi ofertën dhe dokumentacionin e paraqitur nga ky operator. Në ankesë operatori ekonomik pretendon se i ka përmbushur të gjithë kërkesat e vendosura në DST dhe në lidhje me vërtetimin e posedimit të ambienteve të kërkuara ka licencat përkatëse lidhur me objektin e veprimtarisë të cilat dëshmojnë edhe adresën dhe vendodhjen e OE.

Me anë të urdhrit nr. 2253/8 prot., datë 20.08.2020 është pezulluar procedura e prokurimit dhe është ngritur grupi i punës për shqyrtimin e ankesës i përbërë nga z. A.P., znj. D.H. dhe z. G.R..

Komisioni i sipërpërmendur ka vlerësuar se ankesa e bërë nga operatori ekonomik nuk qëndron dhe ka vendosur të mos e marrë parasysh. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 2253/9 prot, datë 20.08.2020.

Në ankesën që ka paraqitur OE, ka bashkëlidhur përveç dokumentacionit mbështetës edhe foto të objektit. Qëllimi i kriterit për të cilin është skualifikuar OE, është vërtetimi i garancisë se OE posedon ambientet e nevojshme të punës, gjë të cilën OE e ka vërtetuar përmes fotove që ka paraqitur me dërgimin e ankesës pranë AK.

Kriteri: VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 78.

Ndikimi/Efekti: Risk për mos-shqyrtim objektiv të ankesave të paraqitura gjatë procesit të prokurimit.

- Shkaku:** Nuk është vlerësuar siç duhet parimi i përdorimit të fondeve të Shoqërisë me ekonomicitet nga punonjësit e Shoqërisë të ngarkuar për shqyrtimin e ankesës.
- Rëndësia:** E mesme
- Rekomandim:** Nga grupet e punës që do të ngrihen në të ardhmen për shqyrtimin e ankesave lidhur me vlerësimin e ofertave, të mbahet parasysh parimi i ekonomicitetit me qëllim kursimin e fondeve të Shoqërisë për ato raste kur është e mundur për devijime që mund të konsiderohen të vogla, pa cënuar barazinë, transparencën, objektivitetin dhe vërtetësinë në vlerësimin e dokumentacionit të paraqitur nga operatorët ekonomikë.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. A.P., në cilësinë e anëtarit të Komisionit të Shqyrtimit të Ankesave;
- znj. D.H., në cilësinë e anëtares së Komisionit të Shqyrtimit të Ankesave;
- z. G.R., në cilësinë e anëtarit të Komisionit të Shqyrtimit të Ankesave.

Mbi auditimin e zbatimit dhe likuidimit të kontratës.

Për periudhën Janar-Tetor 2021, autoriteti kontraktor ka kryer 13 likuidime të faturave në vlerë totale 227,616 lekë me TVSH. Faturat së bashku me situacionet përkatëse dhe me aktin e kryerjes së shërbimit konstatohen se janë të nënshkruara nga personat përgjegjës të autorizuar me anë të autorizimit nr. 159 prot., datë 11.01.2021.

➤ Procedura e prokurimit me objekt ‘Trajnim i punonjësve të Agro kredit SHA’, viti 2020, REF-79413-11-22-2020:

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

a.Zhvillimi i Procedurës së Prokurimit me objekt : “Trajnim i punonjësve të Agro kredit SHA, viti 2020 REF-79413-11-22-2020;		
1.Urdhër Prokurimi Nr 3647/6 Datë 19.11.2020	3.Grupi i punës per përgatitjen e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit : Urdhër Nr. 3647/1, datë 05.10.2020 Znj. Zh.T. Z. O.Z. Z. E.Xh.	4.Komisioni i Vlerësimit Ofertave Urdhër Nr. 3647/7 datë 19.11.2020 Z. A.K. (Kryetar) Znj.E.B. (Anëtare) Z. L.H. (Anëtar) ndryshuar me Urdhrin Nr. 3647/8 Z. A.K. (Kryetar) Znj. E.B. (Anëtare) Z. G.R. (Anëtar)
2. Lloji i Procedurës së Prokurimit “Kërkesë për propozim”	3.1. Njësia e Prokurimit : Urdhër Nr. 3647/6, datë 19.11.2020 Z. D.H. (Kryetar) Z. E.B. (Anëtar) Z. G.R. (Anëtar)	
5.Fondi Limit (pa TVSH) 1,620,000 lekë	6.Oferta fituese (pa TVSH) 1,610,000 lekë	7.Diferenca me fondin limit (pa TVSH) 10,000 lekë
8. Data e hapjes së tenderit 03.12.2020	9.Burimi Financimit Të ardhura nga Agro kredit SHA	10.Operatorët Ekonomike a)Pjesëmarrës në tender 1 OE b)S’kualifikuar 0 OE, c)Kualifikuar 1 OE (“EP&P.C.” SHPK)
11.Ankimime AK-APP-KPP Jo	12. Përgjigje Ankesës	13.Përgjigje Ankesës nga APP apo KPP –

Mbi auditimin e përgatitjes së dokumenteve të tenderit.

Me anë urdhrit nr. 3647/1 dt. 05.10.2020 të administratorit të Shoqërisë është ngritur grupi i punës për përcaktimin e fondit limit, përgatitjen e specifikimeve teknike dhe termave të referencës për këtë procedurë, i përbërë nga znj. Zh.T., z. O.Z. dhe z. E.Xh..

Grupi i sipërpërmendur ka hartuar specifikimet teknike për këtë procedurë dhe i ka dokumentuar ato përmes procesverbalit të mbajtur më datë 14.11.2020

Me anë të procesverbalit nr. 3647/5 prot., datë 19.11.2020 të grupit të punës është bërë përllogaritja

e fondit limit për procedurën ‘Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA’.

Grupi i punës ka përcaktuar si fond limit për këtë procedurë, vlerën **1,620,000 lekë pa TVSH**.

Me anë të urdhrit nr. 3647/6, datë 19.11.2020 të administratorit të Shoqërisë është miratuar urdhri i prokurimit dhe është përcaktuar njësia e prokurimit e përbërë nga z. D.H., kryetar, z. E.B. dhe z. G.R. anëtarë. Me anë të urdhrit nr. 3647/7, datë 19.11.2020 të administratorit është përcaktuar komisioni i vlerësimit të ofertave për këtë procedurë prokurimi, i përbërë nga z.A.K., Kryetar, znj.E.B. dhe znj. L.H., anëtarë.

Njësia e prokurimit ka përcaktuar kriteret kualifikuese dhe ka hartuar DST përmes procesverbalit të mbajtur më datë 19.11.2020 për këtë procedurë prokurimi.

Titulli i Gjetjes: Pasaktësi në llogaritjen e fondit limit të procedurës si rezultat i veprimtarisë formale dhe mungesës së vlerësimit të detyrës nga grupi i punës i ngarkuar për pëllogaritjen e fondit limit për procedurën e prokurimit ‘Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA’, viti 2020, REF-79413-11-22-2020.

Situata: Nisur nga ofertat e dorëzuara, të përmendura me sipër konstatohet se mesatarja e ofertave të paraqitura është $(1,637,680 + 1,630,200 + 1,712,120) / 3 = 1,660,000$ lekë pa TVSH. Grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 3647/1 datë 05.10.2020 të administratorit të Shoqërisë ka përcaktuar që fondi limit është 1,620,000 lekë pa TVSH. Veprimet e sipërpërmendura nuk janë ezauruar plotësisht në përputhje me pikën 2 të Nenit 59 të VKM nr. 914 datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar

Kriteri: VKM Nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 59, pika 2.

Ndikimi/Efekti: Nuk është llogaritur saktë fondi limit i procedurës, që në këtë rast nuk ka pasur ndikim apo efekt financiar por që mbart risk për përsëritje të problematikës në të ardhmen së bashku me riskun për efekt financiar.

Shkak: Llogaritje e fondit limit në mënyrë formale.

Rëndësia: E mesme.

Rekomandim: Grupet e punës që do të ngrihen në të ardhmen për përllogaritjen e fondit limiti të procedurave të kryejnë llogaritjen me saktësi pa pasur shmangie nga mënyra dhe hapat që përcaktohen në legjislacionin në fuqi.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- znj. Zh.T., në cilësinë e anëtares të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit.
- z.O.Z., në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit.
- z.E.Xh., në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit.

Mbi auditimin e zhvillimit të procedurës.

Përmes procesverbalit të hapjes së ofertave të datës 03.12.2020, të mbajtur në ambientet e Agrokredit SHA nga komisioni i vlerësimit të ofertave është përcaktuar si ofertues një operator ekonomik si vijon :

1. “EP&P.C.” SHPK.

Më datë 07.12.2020 është ngritur urdhri nr. 3647/8 i administratorit të Shoqërisë sipas të cilit në komisionin e vlerësimit të ofertave është zëvendësuar znj. L.H. me z. A.Gj. për arsye shëndetësore. Përmes procesverbalit të shqyrtimit të ofertave të mbajtur më datë 07.12.2020 nga komisioni i vlerësimit të ofertave, ka rezultuar si ofertues i suksesshëm dhe fitues Operatorin Ekonomik “EP&P.C.” SHPK.

Përmes këtij procesverbali komisioni i vlerësimit të ofertave, ka kualifikuar operatorin ekonomik:

1. “EP&P.C.” SHPK me vlerë oferte 1,610,000 lekë pa TVSH.

Më datë 15.12.2020, nga ana e administratorit të Shoqërisë është miratuar raporti përmbledhës Nr.

3647/9 Prot.

Pas paraqitjes, më datë 15.12.2020, të Formularit të Njoftimit të Fituesit, ndërmjet Agro kredit SHA dhe operatorit ekonomik "EP&P.C." është lidhur kontrata nr. 5002 prot., datë 16.12.2020.

Mbi auditimin e zbatimit dhe likuidimit të kontratës.

Me anë të urdhrit nr. 5002/1 prot., dt. 16.12.2020 është caktuar për ndjekjen e zbatimit të kontratës z. O.Z. me detyrë Drejtor Rajonal për Rajonin Shkodër, në Departamentin Shitje&Operacione dhe znj. V.D. me detyrë 'Përgjegjës Risku' në Departamentin Risk&Collection.

Në datë 17.12.2020 është mbajtur procesverbali Nr. 5002/2 i nënshkruar nga anëtarët e grupit të punës për ndjekjen e zbatimit të kontratës. Në këtë procesverbal përcaktohet se është dorëzuar materiali i konceptimit të përgatitjes së moduleve të trajnimit nga OE.

Më datë 23.12.2020 është mbajtur procesverbali Nr. 5002/5 i nënshkruar nga anëtarët e grupit të punës për ndjekjen e zbatimit të kontratës. Në këtë procesverbal përcaktohet se është dorëzuar formati DVD (audio dhe video) të moduleve të trajnimit nga OE.

Më datë 29.12.2020 është mbajtur procesverbali Nr. 5002/8 i nënshkruar nga anëtarët e grupit të punës për ndjekjen e zbatimit të kontratës. Në këtë procesverbal përcaktohet se është dorëzuar materiali në format PowerPoint i pyetje-përgjigjeve nga OE.

Autoriteti kontraktor është faturuar nga kontraktuesi me anë të faturës Nr. 271116659 të datës 30.12.2020, në vlerën 1,610,000 lekë pa TVSH ose 1,932,000 lekë me TVSH pranë autoritetit kontraktor me Nr. Prot 5002/11.

Grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 5002/1 prot., datë 16.12.2020 të Administratorit të Shoqërisë, ka konstatuar përmes procesverbalit të mbajtur më datë 30.12.2020 se kontraktuesi ka realizuar të treja fazat e kontratës në përputhje me kërkesat dhe kushtet e kontratës nr. 5002 prot., datë 16.12.2020 me objekt 'Trajnimi i punonjësve të Shoqërisë Agro kredit SHA'.

Nga grupi i auditimit konstatohet se dorëzimet janë kryer sipas afateve kohore të parashikuara në kontratë.

Titulli i Gjetjes: Përdorim i fondeve të Shoqërisë pa efektivitet, në vlerën **534,600 lekë pa TVSH** për procedurën e prokurimit 'Trajnim i punonjësve të Agro kredit SHA', viti 2020, REF-79413-11-22-2020.

Situata: Nga grupi i auditimit është konstatuar se nuk dokumentohet procesi i dërgimit të materialeve të trajnimit për oficerët e kredisë dhe nuk dokumentohet marrja e feedback-ut prej tyre në lidhje me pyetje ose kërkesa për shpjegime që mund të kenë pasur oficerët e kredisë në lidhje me temat e trajnimit. Ky proces, sipas kontratës, duhej të realizohej nga shoqëria Agro kredit SHA, në mënyrë që të realizohej qëllimi primar, rritja e kapaciteti profesional të oficerëve të kredisë. Nisur nga sa më sipër dhe nisur nga fakti se materialet e trajnimit janë tashmë pjesë e dokumentacionit që zotëron institucioni në opinionin e grupit të auditimit, mos-shpërndarja e materialeve të trajnimit për oficerët e kredisë cenon 33.33% të procesit të përgjithshëm të rritjes së kapacitetit profesional të oficerëve të kredisë që synohej përmes këtij prokurimi. Nisur nga sa më sipër grupi i auditimit është i opinionit se vlera prej **534,600 lekë pa TVSH (0.33*1,620,000)** konsiderohet përdorim i fondeve të Shoqërisë pa eficiencë dhe efektivitet.

Kriteri: Rregullore e brendshme e Shoqërisë Agro kredit SHA.
Dokumentet Standarte të Tenderit.

Ndikimi/Efekti: Përdorim i fondeve të Shoqërisë pa efektivitet

Shkaku: Nuk janë analizuar saktë nevojat dhe kërkesat e Shoqërisë dhe nuk është vlerësuar siç duhet legjislacioni i prokurimit publik.

Rëndësia: E lartë.

Rekomandim: 1. Administratori i Shoqërisë të marrë masa për analizimin e situatës aktuale, analizimin e nevojës për zhvillimin e kësaj procedure prokurimi dhe nxjerrjen e

rezultateve konkrete për të konstatuar përgjegjësitë përkatëse dhe arsyet e mos-arritjes së objektivit për të trajnuar oficerët e kredisë.

2. Administratori i Shoqërisë të marrë masa që të analizojë situatën, dhe në rast se gjykohet se materialet e përfituara nga institucioni përmes kësaj procedure janë ende të vlegshme për zhvillimin e kapacitetit profesional të oficerëve të kredisë, të caktojë një grup pune i cili të realizojë procesin e përcjelljes së materialeve të trajnimeve për oficerët e kredisë.

3. Administratori i Shoqërisë të marrë masa që në të ardhmen të miratojë realizimin vetëm të atyre procedurave të prokurimit të cilat sjellin dobi dhe vlerë të shtuar për shoqërinë.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., administrator i Shoqërisë, në cilësinë e titullarit të institucionit.
- z. O. Z. në cilësinë e anëtarit të grupit të punës për ndjekjen e zbatimit të kontratës.
- znj. V.D., në cilësinë e anëtares të grupit të punës për ndjekjen e zbatimit të kontratës.

➤ Procedura e prokurimit me objekt ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA, viti 2021, REF-99920-07-02-2021:

Të dhëna të përgjithshme të procedurës

a.Zhvillimi i Procedurës së Prokurimit me objekt : “Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA”, viti 2021, REF 99920-07-02-2021;		
1.Urdhër Prokurimi Nr 2911/1 Datë 23.06.2021	3.Grupi i punës për përgatitjen e specifikimeve teknike : Urdhër Nr. 504, Datë 28.01.2021 Z. A.P. Z. G.R. Z. D.H.	4.Komisioni i Vlerësimit Ofertave Urdhër Nr. 2911/2, Datë 23.06.2021 Z. A.K. (Kryetar) Z. A.Z. (Anëtar) Z. E.B. (Anëtar)
2. Lloji i Procedurës së Prokurimit “Procedurë e hapur”	3.1. Njësia e Prokurimit : Urdhër Nr. 2911/1 Datë 23.06.2021 Z. A.Gj. (Kryetare) Znj. E. Be. (Anëtare) Znj. D.S. (Anëtar)	
5.Fondi Limit (pa TVSH) 69,814,165 lekë	6.Oferta fituese (pa TVSH) 67,700,400 lekë	7.Diferenca me fondin limit (pa TVSH) 2,113,765 lekë
8. Data e hapjes së tenderit 28.07.2021	9.Burimi Financimit Të ardhura nga Agro kredit SHA	10.Operatoret Ekonomike a)Pjesëmarrës në tender 5 OE b)S’kualifikuar 4 OE, c)Kualifikuar 1 OE (“C.P.’ SHPK)
11.Ankimime AK-APP-KPP – Jo	12. Përgjigje Ankesës	13.Përgjigje Ankesës nga APP apo AKKP

Mbi hapat e ndjekur nga shoqëria për blerjen dhe implementimin e një sistemi Core Banking

Agro kredit SHA ka në pronësi dhe në përdorim një sistem informacioni i cili është implementuar në shoqëri në vitin 2011 dhe shërben për menaxhimin dhe mbështetjen e proceseve të punës në shoqëri. Ky sistem është i vendosur në ambientin teknologjik të institucionit, pranë zyrave qendrore të Agro kredit SHA dhe është i aksesueshëm për të gjithë punonjësit e institucionit sipas detyrave funksionale përkatëse për çdo pozicion pune. Shoqëria ka qenë në një marrëveshje kontraktuale me OE që ka ndërtuar këtë sistem, për mirëmbajtjen e tij sipas nevojave të shoqërisë. Kjo marrëveshje kontraktuale ka vijuar deri në vitin 2015 dhe më pas nuk ka pasur rinovim të kontratës apo lidhje të ndonjë kontrate të re për mirëmbajtjen e sistemit. Për periudhën nga viti 2015 e në vijim sistemi është administruar dhe menaxhuar teknikisht duke shfrytëzuar kapacitetet njerëzore dhe teknologjike të brendshme të Shoqërisë dhe është aktualisht në përdorim nga shoqëria Agro kredit SHA.

Duke qenë se gjatë proceseve të punës dhe përdorimit të sistemit të implementuar në vitin 2011, janë shfaqur problematika dhe vështirësi operationale, shoqëria në vitin 2017 ka lidhur me OE ‘H.S.s’ SHPK kontratën me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS” nr. 13070, datë 31.12.2017, në vlerën 18,980,000 lekë pa TVSH, me afat zbatimi 30.12.2017-30.06.2018, amenduar sipas kontratës

nr. 4881, datë 21.06.2018 me afat zbatimi deri më 30.11.2018.

Fondet për realizimin e kësaj kontrate, nga ana e Shoqërisë Agrokredit SHA janë siguruar përmes marrëveshjes së nënhuasë Nr. 16759, Datë 03.12.2014 të lidhur ndërmjet Ministrisë së Financave (kreditore) dhe Shoqërisë së Parë Financiare për Zhvillim – FAF SHA (Agrokredit SHA) në cilësinë e përfituesit, sikurse përcaktohet në pikën 2.01 b) Nënhuaja të kësaj kontrate ‘Një Asistencë Teknike/Grant që nuk kalon 300,000 USD’. Në pikën 2.01 të kësaj kontrate përcaktohet se Ministria e Financave pranon të japë hua FAF SHA sipas termave dhe kushteve të përcaktuara në Marrëveshjen e Huasë dhe Asistencës Teknike (Grant).

Në pikën 3.4 të Nenit 3 të Ligjit Nr 110/2014 ‘Për Ratifikimin e Marrëveshjes së Huas dhe Asistencës Teknike (Grant) Ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë dhe Bankës Islamike për Zhvillim (IDB) për Pjesëmarrje në Financimin e Projektit të Mikrofinancës në Shqipëri’ është përcaktuar: “Përdorimi i Shumave të Huas dhe Grantit: Të gjitha shumat e tërhequra nga Marrësi, nëpërmjet Partnerit të Mikrofinancës, nga Huaja dhe Granti përdoren vetëm për qëllimet e Projektit të financuar nga ISFD-ja, duke zbatuar në masën më të gjerë të mundshme, mënyrat islamike të financimit, duke përfshirë pa u kufizuar në murabaha (shitja me këste), ijara-n (lisingu), salam”.

Për sa më sipër procedura e prokurimit është realizuar duke u bazuar në rregullat e Sherihetit.

Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion konstatohet se shoqëria Agrokredit SHA nuk e disponon këtë ligj të përkthyer në gjuhën shqipe.

Me urdhrin nr. 1307/1 prot., datë 30.12.2017 është ngritur komisioni për marrjen në dorëzim të shërbimit të tenderit me objekt ‘Blerje Sistem Core Bank MIS’ i përbërë nga znj. I.K., Kryetare, znj. A. Gj., z. A. B., z. E.B. dhe z. G.R., anëtarë. Në bazë të pikës III dhe pikës IV të këtij urdhri, ky komision është ngarkuar për marrjen në dorëzim të shërbimit sipas kushteve të përcaktuara në kontratë. Në Nenin 3 të Kushteve të Veçanta si pjesë integrale e kontratës së sipërpërmendur është përcaktuar se zbatimi i kontratës duhet të fillojë më 30.12.2017 deri më 30.06.2018 dhe do të përmbushet me sigurimin e shërbimit të kërkuar konform dhe pa asnjë shmangie të termave të referencës.

Më datë 21.06.2018, ndërmjet Shoqërisë “Agrokredit”SHA dhe operatorit ekonomik “H.S.s”SHPK është lidhur aneks kontrata Nr. 4881 Prot., në të cilën janë parashikuar disa ndryshime/përmirësime të moduleve të sistemit dhe është përcaktuar se afati i dorëzimit të shërbimit mbetet i pandryshuar, pra 30.06.2018 dhe afati për testimin e moduleve përcaktohet deri më 30.11.2018.

Pas lidhjes së kontratës, ndërmjet Shoqërisë Agrokredit SHA dhe kontraktorit H.S.s SHPK ka vijuar komunikimi ndërmjet autoritetit kontraktor dhe kontraktuesit në formë shkresore dhe në formë elektronike përmes e-mail. Bazuar në dokumentacionin e vënë në dispozicion kjo korrespondencë është përshkruar në Aneksin Nr. 3.

Në vijim, gjatë auditimit është konstatuar se AK, Agrokredit SHA, ka pasur komunikim shkresor dhe elektronik me Këshillin Mbikqyrës dhe institucionin e Avokatit të Shtetit lidhur me procedurat e ndjekura dhe veprimet e kryera për implementimin e sistemit ‘Core Banking’ për shoqërinë Agrokredit SHA. Gjithashtu, janë konstatuar edhe disa vendimmarrje të Këshillit Mbikqyrës lidhur me këtë çështje. Të gjitha sa përmendur më sipër janë përshkruar konkretisht në Aneksin Nr. 4.

- Me shkresën Nr. 3470/10, Prot., Datë 22.11.2021 protokolluar pranë Avokaturës së Shtetit ‘Dërgim Kërkesë Padi’ drejtuar Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë, dokumentohet kërkesë padia me palë ndërgjyqëse si më poshtë :

Paditës : Shoqëria Agrokredit SHA ; I Paditur : Shoqëria “H.S.s” SHPK.

Objekti i kërkesë padisë :

1. Detyrimin e palës së paditur për kthimin e shumës së parapaguar në masën 5,693,210.33 Lekë, bazuar në parashikimet e kontratës me nr. 13070 Prot., datë 30.12.2017 me objekt : “Blerje Sistem Core Bank MIS”, nënshkruar midis palëve.

2. Detyrimin e të paditurit të shpërblejë paditësin për dëmin e pësuar, duke përfshirë shumën e kthyer donatorit në masën 119,538 USD dhe dëmin e shkaktuar si pasojë e

mospërbushjes së detyrimeve kontraktuale në masën që do të përcaktohen nga eksperti i caktuar nga gjykata

3. Pagesën e kamatës mbi vlerën e dëmit deri në ekzekutimin e vendimit gjyqësor.

4. Detyrimet e palës së paditur “H.S.s” SHPK për të paguar shpenzimet gjyqësore.

Për periudhën 1 Janar 2019 deri më 31 Tetor 2021, nuk dokumentohet asnjë transaksion financiar ndërmjet autoritetit kontraktor Agrokredit SHA dhe kontraktorit H.S.s SHPK.

Në pikën 18 të shkresës Nr 2911/7 Datë 16.09.2021, drejtuar Aksionarit të Shoqërisë dhe për dijeni Kryetarit të Këshillit Mbikqyrës, administratori i Shoqërisë ndër të tjera citon se “...me anë të shkresës 474/5, datë **24.06.2021**, bazuar në nenin 23 të kontratës së lidhur ndërmjet palëve, shoqëria “Agrokredit” SHA i ka bërë njoftimin përfundimtar Shoqërisë H.S.s SHPK duke i lënë asaj 15 ditë kohë për ndreqjen e mosplotësimit. Shoqëria H.S.s SHPK nuk ka pasur asnjë reagim ndaj kësaj shkrese ndërkohë që afati 15 ditor i parashikuar në nenin e sipërcituar ka përfunduar dhe kontrata konsiderohet e ndërprerë për mosplotësim të detyrimeve nga ana e Shoqërisë H.S.s SHPK”. Grupi i auditimit konstaton se më datë **23.06.2021** ka dalë Urdhri i Prokurimit Nr. 2911/1 për procedurën ‘**Implementimi i sistemit Software qëndror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021**’, fakt i cili nuk është cituar në shkresën e sipërpërmendur (Shkresa Nr. 2911/7, Datë 16.09.2021). Ky veprim nuk është në përputhje me pikën ‘e’ të Nenit 95 të Ligjit Nr. 9901, Datë 14.04.2008, ‘Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare’, i ndryshuar në të cilën citohet se : ‘*Administratorët kanë të drejtë e detyrohen të : ... e) raportojnë përpara asamblesë së përgjithshme në lidhje me zbatimin e politikave tregtare dhe me realizimin e veprimeve të posaçme me rëndësi të veçantë për veprimtarinë e Shoqërisë tregtare.*’

Fondi i papërdorur në vlerën 119,538 USD nga granti i vënë në dispozicion për realizimin e sistemit i është kthyer donatorit me transfertën e datës 24.06.2021.

Në kushtet e dokumentimit të depozitimit pranë Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë të çështjes civile/padisë nr. 17242 Akti, depozituar më datë 23.11.2021 dhe datë regjistrimi 24.11.2021 me palë paditëse shoqëria aksionare ‘Agrokredit’ dhe palë e paditur shoqëria ‘H.S.s’ SHPK, grupi i auditimit gjykon të mos shprehë opinion lidhur me marrëdhënien kontraktuale ndërmjet Agrokredit SHA dhe H.S.s SHPK në mënyrë që të shmanget mundësia për paraqitjen e opinionit të grupit të auditimit si provë në çështjen gjyqësore nga ndonjëra nga palët e përfshira.

Mbi auditimin e përgatitjes së dokumenteve të tenderit.

Administratori i Shoqërisë ka programuar kryerjen e një investimi për implementimin e një sistemi ‘Core Banking’ për shoqërinë në muajin janar të vitit 2021, dhe ka kryer komunikim me KM dhe Aksionarin për këtë çështje, të cilët e kanë miratuar fondin për kryerjen e këtij investimi, në kushtet kur shoqëria ende nuk ka pasur të anuluar përfundimisht dhe ligjërisht kontratën e vitit 2017.

Më datë 28.01.2021 ka dalë urdhri nr. 504 i administratorit të Shoqërisë ‘Për Ngritjen e Komisionit për Investigimin e Tregut për Llogaritjen e Fondit Limit për Procedurën e Prokurimit me Objekt: ‘Implementimi i një Sistem Informatik Core Bank për Nevojat e Agrokredit SHA’, të përbërë nga z. A.P. me detyrë Drejtor i Departamentit të Burimeve njerëzore dhe Shërbimeve, z. G.R. me detyrë Drejtor i Departamentit të IT dhe z. D.H. me detyrë, specialist i prokurimeve.

Nisur nga sa më sipër del se ky investim nuk ka qenë i programuar për vitin 2021 pasi projekt programi duhet të ishte dorëzuar nga Administratori i Shoqërisë tek Këshilli Mbikqyrës dhe Aksionari brenda muajit dhjetor të vitit 2020.

Urdhri i sipërpërmendur, dalë më datë 28.01.2021, është ngritur në mungesë të miratimit të programit ekonomik, në mungesë të kërkesës për lindjen e nevojës së kryerjes së këtij investimi si dhe në kushtet e vijimit të negocimit për realizimin e kontratës së mëparshme lidhur për të njëjtin objekt.

Komisioni i ngritur me urdhrin nr. 504, datë 28.01.2021 ka mbajtur Procesverbalin nr. 1 më datë 28.01.2021 pa numër protokolli në të cilin ka konkluduar si vijon: ‘*Komisioni konstaton se nga ana e Shoqërisë Agrokredit SHA në dhjetor të vitit 2017, është lidhur një kontratë me një shoqëri për krijimin e sistemit informatik ‘Core Bank’. Kjo shoqëri dështoi në realizimin e kontratës. Komisioni*

gjykon se termat e referencës së kësaj kontrate janë të mjaftueshme dhe mund të përdoren për të investiguar tregun dhe për të përcaktuar fondin limit të prokurimit. '.

Në procesverbalin e sipërpërmendur nuk dokumentohet të jetë bërë ndonjë argumentim teknik dhe ligjor nga grupi i punës lidhur me specifikimet teknike dhe ndonjë analizim nëse specifikimet teknike të hartuara gjatë zhvillimit të procedurave dhe lidhjes së kontratave të mëparshme për të njëjtin objekt prokurimi, kanë përbërë ose jo shkak dhe arsye për mos-realizimin në kohë, sasi dhe cilësi të këtyre kontratave.

Në opinionin e grupit të auditimit, grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 504, prot. datë 28.01.2021 është në kushtet e paragjykitimit dhe jashtë kompetencës që i jep legjislacioni në fuqi dhe urdhri i sipërpërmendut në përcaktimin 'Kjo shoqëri dështoi në realizimin e kontratës'.

Ky opinion arrihet duke u nisur nga fakti se deri më datë 28.01.2021, datë e mbajtjes së këtij procesverbali, nuk dokumentohet asnjë shkresë zyrtare apo njoftim për ndërprerje kontrate për shkak mos realizimi në lidhje me kontratën që i referohet grupi i punës i sipërcituar.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mbajnë përgjegjësi z. E.B., administrator i Shoqërisë dhe anëtarët e grupit të punës të ngritur me urdhrin Nr. 504 Datë 28.01.2021 të përbërë nga z. A.P. me detyrë Drejtor i Departamentit të Burimeve njerëzore dhe Shërbimeve, z. G.R. me detyrë Drejtor i Departamentit të IT dhe z. D.H. me detyrë, specialist i prokurimeve.

Në këtë procesverbal grupi i punës ka përcaktuar specifikimet teknike të marra nga kontrata e lidhur në vitin 2017 me objekt 'Blerje Sistem Core Bank MIS'.

Në këtë procesverbal grupi i punës përcakton si vijon: 'Komisioni pasi përcaktoi Termat e referencës vendosi të investigojë tregun duke ju drejtuar për dhënien e një çmimi subjekteve që kanë si objekt veprimtarie objektin e mësipërm si poshtë vijon: 1. S.&S. SHPK me NIPT L11328009F, 2. D. SHPK me NIPT L01306049O, 3. F. SHPK me NIPT K94702003N.'

Më datë 28.01.2021 grupi i punës i sipërpërmendur ka dërguar kërkesën për ofertë përmes e-mail dërguar operatorëve ekonomikë të sipërpërmendur duke bashkëlidhur në e-mail specifikimet teknike dhe termat e referencës të përcaktuar në Procesverbalin Nr. 1 të datës 28.01.2021 të grupit të punës.

Në kërkesën për ofertë grupi i punës ka kërkuar nga operatorët ekonomikë paraqitjen e ofertave deri më datë 01.02.2021 dhe paraqitjen e ofertave për dy opsione të mundshme për ofrimin e sistemit:

- Opsioni i parë i parashikuar është ndërtimi i një sistemi dhe implementimi i tij në infrastrukturën IT të Shoqërisë, sipas kërkesave të Agrokredit SHA;
- Opsioni i dytë i parashikuar është Instalimi i një platforme të gatshme (Software as A Service).

Grupi i punës ka mbajtur procesverbalin Nr. 2 më datë 29.01.2021, pa numër protokolli.

Në opinionin e grupit të auditimit kemi të bëjmë me një nxitim të panevojshëm për përfundimin e kësaj detyre pasi brenda 2 ditëve është ngritur komisioni, është mbledhur ky komision, janë dërguar kërkesat për ofertë dhe janë marrë ato dhe në përfundim është llogaritur dhe fondi limit i cili i është propozuar administratorit të Shoqërisë.

Në këtë procesverbal dokumentohen të bashkëlidhura fizikisht 3 oferta ekonomike të paraqitura nga OE e sipërcituar. Nuk dokumentohet mënyra e marrjes së këtyre ofertave, pasi ato nuk kanë të bashkëlidhur e-mail të dërguar nga OE dhe as nuk janë të protokolluara pranë Shoqërisë me numër protokolli përkatës. Ofertat bashkëlidhur procesverbalit paraqiten konkretisht në vlerat si vijon sipas operatoreve ekonomikë:

1. F. SHPK

64,500,000 lekë pa TVSH për opsionin 1 detajuar sipas zërave:

Nr.	Emërtimi i shërbimit	Njësia	Sasia	Cmimi pa TVSH për njësi	Vlera pa TVSH
1	Ndërtim dhe implementim i sistemit informatik Core Bank sipas kërkesave të Agrokredit SHA	Copë	1	45,000,000	45,000,000
2	Trajnimi online i 125 përdoruesve	Copë	1	2,700,000	2,700,000
3	Shërbim mirëmbajtje	Muaj	48	350,000	16,800,000

60,500,000 lekë pa TVSH për opsionin 2 detajuar sipas zërave:

Nr.	Emërtimi i shërbimit	Njësia	Sasia	Cmimi pa TVSH për njësi	Vlera pa TVSH
1	Instalimi fillestar i platformës Software Core Bank për 125 përdorues	Copë	1	5,000,000	5,000,000
2	Trajnimi online i 125 përdoruesve	Copë	1	2,700,000	2,700,000
3	Shërbim përdorimi (qera)/mirëmbajtje e platformës Software	Muaj	48	1,100,000	52,800,000

2. S. and S. SHPK**64,596,000 lekë pa TVSH për opsionin 1 detajuar sipas zërave:**

Nr.	Emërtimi i shërbimit	Njësia	Sasia	Cmimi pa TVSH për njësi	Vlera pa TVSH
1	Ndërtim dhe implementim i sistemit informatik Core Bank sipas kërkesave të AgroKredit SHA	Copë	1	45,200,000	45,200,000
2	Trajnimi online i 125 përdoruesve	Copë	1	2,500,000	2,500,000
3	Shërbim mirëmbajtje	Muaj	48	352,000	16,896,000

61,760,000 lekë pa TVSH për opsionin 2 detajuar sipas zërave:

Nr.	Emërtimi i shërbimit	Njësia	Sasia	Cmimi pa TVSH për njësi	Vlera pa TVSH
1	Instalimi fillestar i platformës Software Core Bank për 125 përdorues	Copë	1	5,500,000	5,500,000
2	Trajnimi online i 125 përdoruesve	Copë	1	2,500,000	2,500,000
3	Shërbim përdorimi (qera)/mirëmbajtje e platformës Software	Muaj	48	1,120,000	53,760,000

3. D SHPK**65,930,000 lekë pa TVSH për opsionin 1 detajuar sipas zërave:**

Nr.	Emërtimi i shërbimit	Njësia	Sasia	Cmimi pa TVSH për njësi	Vlera pa TVSH
1	Ndërtim dhe implementim i sistemit informatik Core Bank sipas kërkesave të AgroKredit SHA	Copë	1	46,100,000	46,100,000
2	Trajnimi online i 125 përdoruesve	Copë	1	2,550,000	2,550,000
3	Shërbim mirëmbajtje	Muaj	48	360,000	17,280,000

61,878,000 lekë pa TVSH për opsionin 2 detajuar sipas zërave:

Nr.	Emërtimi i shërbimit	Njësia	Sasia	Cmimi pa TVSH për njësi	Vlera pa TVSH
1	Instalimi fillestar i platformës Software Core Bank për 125 përdorues	Copë	1	6,000,000	6,000,000
2	Trajnimi online i 125 përdoruesve	Copë	1	2,550,000	2,550,000
3	Shërbim përdorimi (qera)/mirëmbajtje e platformës Software	Muaj	48	1,111,000	53,328,000

Lidhur me sa më sipër, komisioni ka informuar Administratorin e Shoqërisë përmes relacionit Nr. 504/1 Prot., Datë 29.01.2021 ‘Dërgim informacioni në zbatim të urdhrit nr. 504 prot., datë 28.01.2021 “Për ngritjen e Komisionit për investigimin e tregut për llogaritjen e fondit limit për procedurën e prokurimit me objekt: ‘Implementimi i një sistem informatik Core Bank për nevojat e

Agrokredit SHA'''.

Në këtë relacion komisioni i ngritur me urdhrin e sipërpërmendur ka paraqitur fondin limit të dalë nga studimi i tregut pranë administratorit të Shoqërisë

Për opsionin 1: 65,008,666 lekë pa TVSH;

Për opsionin 2: 61,379,333 lekë pa TVSH.

Theksojmë se për këtë procedurë, në ndryshim nga kontrata e lidhur në vitin 2017 është parashikuar mirëmbajtje për një periudhë 4 vjeçare nga momenti i implementimit, që nga ofertat e sipërcituara llogaritet se do të jetë në total për katër vite në vlerën 16,992,000 lekë pa TVSH ose 20,390,400 lekë me TVSH.

Komisioni i llogaritjes së fondit limit, i cili i është referuar termave të referencës së procedurës së vitit 2017 për të njëjtin objekt, nuk ka dokumentuar një argumentim teknik e ligjor mbi elementin e ri që shfaqet në vitin 2021 në krahasim me vitin 2017, që është mirëmbajtja e sistemit për një periudhë 4-vjeçare.

Në tejkalim të kompetencave të tij, përmes këtij relacioni, komisioni i ka propozuar administratorit që t'i drejtohet Këshillit Drejtues të Shoqërisë me qëllim që në buxhetin e vitit 2021 Këshilli Drejtues të miratojë fondin për një nga variantet e propozuar për implementimin e një sistemi informatik 'Core bank' për nevojat e Agrokredit SHA. Ky propozim nuk ka qenë detyrë e këtij komisioni dhe është një propozim që duhet të paraqitet gjatë hartimit të Programit Ekonomik.

Këshilli Mbikqyrës është njohur me kërkesën e Shoqërisë për miratimin në programin ekonomik të një fondi për implementimin e sistemit informatik 'Core Bank' për nevojat e Agrokredit SHA përmes e-mail të dërguar më datë 04.02.2021, ora 15:33 nga znj. G.Z., drejtuese e departamentit ligjor pranë Agrokredit SHA, në të cilin ajo ka bashkëlidhur një relacion/memo të administratorit të Shoqërisë për Këshillin Mbikqyrës.

- Ndër të tjera në këtë relacion/memo administratori i Shoqërisë ka informuar KM se kontrata e vitit 2017 nuk është zbatuar dhe autoriteti kontraktor ka kërkuar nga kontraktori likuidimin e detyrimeve si më poshtë :

DATA E LIDHJES SE KONTRATES	30-Dec-17
DATA E PARASHIKUAR PER PERFUNDIMIN E KONTRATES	30-Jun-18
DATA DITEN E HARTIMIT TE KESAJ SHKRESE	1/25/2021
DITE VONESE	940
VLERA TOTALE E KONTRATES ME TVSH NE LEKE	22,776,000
TARIFA DITORE PER KONTRATAT JO ME SHUME SE 6 MUAJ (4/100)	91,104
VLERA E PARADHENIES SE PAGUAR (25%) NE LEKE	5,694,000
VLERA E DEMIT PER VONESEN	85,637,760

Në këtë relacion administratori i Shoqërisë ka paraqitur përpara Këshillit Mbikqyrës dy opsione të mundshme për implementimin e një sistemi Core Banking.

Në vijim të këtij relacioni i ka kërkuar Këshillit Mbikqyrës miratimin e fondit për një nga variantet e propozuar për implementimin e sistemit Core Banking.

Përmes e-mail të datës 18.02.2021, ora 12:40 administratori i Shoqërisë i është drejtuar KM ku citohet : *"Per te garantuar permbushjen e misionit social dhe financiar te Agrokredit dhe per te ruajtur ritmin e rritjes se portofolit, cilesise se tij dhe rekuperimet e kredive te humbura kemi nevojte na aprovoni Buxhetin 2021. Ne menyre qe ne t'ju sjellim nje version perfundimtar do donim te na orjentonit cfare opsioni do preferonit per softin dhe per logjistiken. Ne ju kemi dhene disa opsione se bashku me efektet ne asetet dhe rezultatin ekonomik te shoqerise, por jeni te lutur te na sugjeroni edhe opsione te tjera."*

Përmes e-mail të datës 03.03.2021, ora 16:23, znj. G.Z. i është drejtuar KM ku citohet : *'...Ne vijim te komunikimit lidhur me pikat e rendit te dites se mbledhjes se fundit te Keshillit Mbikqyres ku eshte kerkuar plotesimi informacionit, bashkengjitur ne e-mail gjeni:*

1. Materialin sipas formes se kerkuar lidhur me argumentet respektive per cdo opsion qe propozohet ne kerkesen per vendimmarrje per ceshtjet:
 - Perzgjedhje e perqasjes per core system IT

- Perzgjedhje e opsioneve per sistemin e logjistikes.

Bashkëlidhur këtij e-maili është vendosur një prezantim në formatin Power Point ku pasqyrohen argumentimet se përse është i nevojshëm një sistem i ri. Gjithashtu në formë tabelare janë vendosur avantazhet dhe disavantazhet nga ana financiare dhe nga ana teknike e implementimit të sistemit të ri. Fondet për realizimin e kësaj procedure janë miratuar me miratimin e Programit të Zvhillimit Ekonomik për vitin 2021, miratuar me vendimin nr. 03 datë 16.03.2021 të Këshillit Mbikqyrës, miratuar nga Asambleja e Aksionarit me anë të shkresës nr. 5073/1 prot., datë 12.04.2021. Me nr. 2911/1 prot., datë 23.06.2021 është ngritur Urdhri i Prokurimit dhe është caktuar njësia e prokurimit e përbërë nga z. A.Gj., znj. E.B. dhe znj. D.S..

Titulli i Gjetjes: Kërkesë për iniciimin e procedurës së prokurimit me objekt të njëjtë me objektin e një kontrate ende të pa-realizuar dhe pa-ndërprerë.

Situata: Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion konstatohet se kërkesa nr. 2911 prot, për iniciimin e procedurës së prokurimit është dorëzuar më datë 23.06.2021 ndërkohë që grupit të auditimit nuk i është vënë në dispozicion ndonjë dokumentacion që tregon se kontrata e Nr. 13070 Datë 31.12.2017 të ishte ndërprerë përpara kësaj date sikurse parashikohet në Pikën 23.2 të Nenit 23 ‘Ndërprerja për Mosplotësim’ të kontratës së sipërpërmendur, ku citohet se : *“Autoriteti Kontraktor duhet t’i japi Kontraktuesit njoftim me shkrim për ndërprerjen për mosplotësim dhe t’i japi Kontraktuesit 15 ditë të ndreqë mosplotësimin me përjashtim kur ndërprerja është bërë për veprime korruptive ose të paligjshme, rast në të cilin ndërprerja do të jetë e menjëhershme”*.

Kriteri: Kontrata Nr. 13070 Datë 31.12.2017.
Kërkesa Nr. 2911 Prot., Datë 23.06.2021.
Ligji nr. 9901, datë 14.04.2008 ‘Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare’, gërma “a”, pika 1, neni 163.

Ndikimi/Efekti: Risk për keqpërdorim të fondeve të Shoqërisë për shërbime të marra nga procedura apo kontrata të mëparshme.

Shkaku: Nuk njihet plotësisht dhe nuk është zbatuar në mënyrë rigoroze legjislacioni në fuqi për tregtarët dhe shoqëritë tregtare.

Rëndësia: E lartë.

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa për analizimin e situatës dhe të nxjerrë përgjegjësitë për veprimet e kryera sikurse përshkruar më sipër. Administratori i Shoqërisë të marrë masa që në të ardhmen të mos vlerësojë si të vlefshme asnjë kërkesë për iniciimin e procedurave të prokurimit për shërbime/mallra të të njëjtit objekt me procedura të cilat shoqëria i ka në proces prokurimi apo ka lidhur kontrata.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., administrator i Shoqërisë, në cilësinë e Titullarit të institucionit.
- z. A.P., në cilësinë e personit që ka bërë kërkesën për iniciimin e procedurës së prokurimit.

Titulli i Gjetjes: Ngritje e urdhrit të prokurimit në mos-përputhje me përcaktimet ligjore që rregullojnë procedurat e prokurimit për procedurën e prokurimit me objekt ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021, REF-99920-07-02-2021.

Situata: Nga grupi i auditimit është konstatuar se Udhri i Prokurimit Nr. 2911/1 Prot, Dt. 23.06.2021 nuk është ngritur në përputhje me pikën 3 të të Nenit 76 të VKM Nr. 285 Datë 19.05.2021 *‘Mënyrat për përlllogaritjen e vlerës së prokurimit’ në të cilin citohet se: “Për përlllogaritjen e vlerës limit të kontratës, titullari i autoritetit/entit kontraktor mund të caktojë struktura të posaçme. Në rast se nuk ngrihen struktura të posaçme, kjo detyrë i ngarkohet specialistit të fushës ose njësisë së prokurimit.”* Ky konstatim arrihet nga fakti se për llogaritjen e fondit limit të kësaj procedure nuk është ngritur asnjë strukturë e posaçme dhe asnjë

specialist i fushës apo njësia e prokurimit, por është marrë për bazë fondi i parashikuar në kërkesën Nr. 2911 Prot., Dt. 23.06.2021 për iniciimin e procedurës, problematikat e konstatuara për të cilin janë përshkruar më sipër.

Kriteri: VKM Nr. 285, datë 19.05.2021 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 76, pika 3.

Ndikimi/Efekti: Risk për keqpërdorim të fondeve të Shoqërisë për shërbime të marra nga procedura apo kontrata të mëparshme.

Shkaku: Nuk njihet plotësisht dhe nuk janë zbatuar përcaktimet e statutit të Shoqërisë.

Rëndësia: E lartë.

Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa për analizimin e situatës dhe të sigurojë që Urdhrat e Prokurimit për procedurat që zhvillon shoqëria të mos ngrihen asnjëherë për procedura me objekt të njëjtë me procedura që shoqëria ka në proces prokurimi apo që ka lidhur kontrata.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme mban përgjegjësi:

- z. E.B., administrator i Shoqërisë, në cilësinë e Titullarit të institucionit.

Me anë të urdhrit nr. 2911/2, datë 23.06.2021 të Administratorit të Shoqërisë është përcaktuar Komisioni i Vlerësimit të Ofertave për këtë procedurë prokurimi i përbërë nga z. A.K. Kryetar, z. A.Z. dhe z. E.B., anëtarë.

Me nr. 2911/1 prot., datë 23.06.2021 është ngritur Urdhri i Prokurimit dhe është caktuar njësia e prokurimit e përbërë nga z. A.Gj., znj. E.B. dhe znj. D.S..

Përmes procesverbalit të datës 01.07.2021 njësia e prokurimit ka përcaktuar termat e referencës, kriteret e përgjithshme dhe kriteret e vecanta për kualifikim dhe ka bërë argumentimet për kriteret e vendosura për kualifikim.

Mbi auditimin e zhvillimit të procedurës.

Përmes procesverbalit të hapjes së ofertave të datës 28.07.2021, të mbajtur në ambientet e Agrokredit SHA nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave ka kryer hapjen e ofertave ku rezulton se për këtë procedurë kanë dorëzuar oferta 4 operatorë ekonomikë si më poshtë :

1. Icom me ofertë **59,999,999 lekë pa TVSH;**
2. C.P. me ofertë **67,700,400 lekë pa TVSH;**
3. S. and S. me ofertë **68,280,000 lekë pa TVSH;**
4. D.me ofertë **69,040,000 lekë pa TVSH;**
5. Infosoft Systems nuk ka paraqitur ofertë ekonomike.

Përmes procesverbalit të shqyrtimit të ofertave të mbajtur më datë 05.08.2021 nga Komisioni i Vlerësimit të Ofertave, ka rezultuar si ofertues i suksesshëm operatori ekonomik ‘C.P.’ SHPK me vlerë oferte 67,700,400 lekë pa TVSH, ndërkohë që operatorët e tjerë që kanë dorëzuar oferta janë skualifikuar për mungesë dokumentacioni. Në vlerësimin e grupit të auditimit vlerësimi i kryer nga KVO është i saktë.

Me nr. 2911/5 prot., datë 05.08.2021 është miratuar Formulari i Njoftimit të Fituesit.

Me anë të shkresës nr. 2911/6 prot., datë 10.09.2021 operatori ekonomik ‘C.P.’ SHPK i është drejtuar autoritetit kontraktor Agrokredit SHA duke konfirmuar se është vënë në dijeni të formularit të fituesit dhe ka kërkuar informacion për vijimin e procedurave.

Më datë 20.09.2021 me nr. 3678/1, nga ana e Administratorit të Shoqërisë është miratuar raporti përmbledhës për këtë procedurë prokurimi.

Pas përfundimit të afatit ligjor për trajtimin e ankesave si dhe pas paraqitjes së Formularit të Njoftimit të Fituesit nr. 3678/2, datë 23.09.2021, ndërmjet Agrokredit SHA dhe C.P. SHPK është lidhur kontrata nr. 3678/5 datë 27.09.2021. Më datë 27.09.2021 është hartuar plani i zbatimit të kontratës, pa numër protokolli.

Mbi auditimin e zbatimit dhe likuidimit të kontratës.

Më datë 27.09.2021 është hartuar Formulari i Njoftimit të Kontratës nr. port., 3678/6.

Me urdhër nr. 3678/7 prot., datë 27.09.2021 është ngjitur grupi i punës për ndjekjen e zbatimit të kontratës i përbërë nga Znj. V.D., kryetare, znj. A.R. dhe z. E.R. anëtarë. Plan i zbatimit të kontratës, i datës 27.09.2021 rezulton të jetë i nënshkruar vetëm nga autoriteti kontraktor dhe jo

nga kontraktori, çka bie në kundërshtim me pikën 3 të Nenit 124 të Ligjit Nr. 162, datë 23.12.2020 ‘Për Prokurimin Publik’, në të cilën citohet se : “Plani i zbatimit të kontratës duhet të nënshkruhet nga autoriteti ose enti kontraktor dhe operatori ekonomik brenda 7 ditëve nga nënshkrimi i kontratës dhe në çdo rast para fillimit të zbatimit të saj.”

Kontrata bazë nr. 3678/5 datë 27.09.2021 dhe amendimi i kontratës nr. 3678/11, datë 21.12.2021 janë në proces zbatimi.

Në lidhje me kontratën nr. 3678/5 Dt. 27.09.2021 konstatohet se deri në momentin e mbajtjes së këtij akt konstatimi nuk dokumentohet asnjë faturim dhe asnjë transaksion financiar kryer ndërmjet kontraktorit dhe autoritetit kontraktor.

2.7. Mbi auditimin e transaksioneve financiare, organizimin dhe mbajtjen e evidencës kontabile dhe respektimin e afateve për nxjerrjen dhe miratimin e pasqyrave financiare nga organet drejtuese të Shoqërisë. Mbi miratimin e tyre në organet tatimore dhe ministrinë përgjegjëse. Mbi inventarizimin fizik të pasurisë, zbatimin e afateve, cilësinë e inventarizimeve dhe mbylljen dhe sistemimin e rezultateve në pasqyrat financiare vjetore.

Në zbatim të pikës 7 të Programit të Auditimit “Mbi auditimin e transaksioneve financiare, organizimin dhe mbajtjen e evidencës kontabile dhe respektimin e afateve për nxjerrjen dhe miratimin e pasqyrave financiare nga organet drejtuese të Shoqërisë. Mbi miratimin e tyre në organet tatimore dhe ministrinë përgjegjëse. Mbi inventarizimin fizik të pasurisë, zbatimin e afateve, cilësinë e inventarizimeve dhe mbylljen dhe sistemimin e rezultateve në pasqyrat financiare”, u shqyrtua dokumentacioni si më poshtë:

- 1) Ekstrakti i bankës për periudhën objekt auditimi, bankat me zgjedhje për vitet 2019, 2020 dhe 2021,
- 2) Pasqyrat Financiare të Shoqërisë për vitin 2019 dhe vitin 2020, relacionet shpjeguese, raportet e audituesve ligjorë, vendimmarrjet nga organet drejtuese të tyre.
- 3) Dokumentacion për inventarët e magazinës për vitin 2019 dhe vitin 2020.

Nga verifikimi me zgjedhje i dokumentacionit të vënë në dispozicion rezultoi:

A. Mbi zbatimin e dispozitave ligjore të transaksioneve financiare;

Nga verifikimi i dokumentacionit të transaksioneve financiare konstatohet se:

Veprimtaria e Shoqërisë Agrokredit SHA, kryhet nëpërmjet transaksioneve financiare përmes bankave të nivelit të dytë, sikurse janë: Raiffeisen Bank, BKT, Credins, Union Bank, ABI Bank, Procredit Bank.

Në lidhje me veprimet e kryera nëpërmjet bankës për periudhën objekt auditimi, u morën për verifikim bankat e muajve, mars, shtator, dhjetor të vitit 2019; muajt mars, shtator, dhjetor të vitit 2020, si dhe muaji mars e shtator i vitit 2021. Veprimet e kryera nëpërmjet bankës për periudhën objekt auditimi, janë kryesisht transaksione për disbursimet e kredive të kryera ndaj të tretëve, komisionet bankare, shpenzimet për pagat e punonjësve, qira objekti, shpenzime për mbarrëvajtjen e aktivitetit të Shoqërisë, shpenzime për procese gjyqësore, kalime e bllokime pronësie, shpenzime përmbartimore etj.

Nga auditimi i veprimeve të kryera nëpërmjet arkës, konstatohet se dokumentacioni për periudhën objekt auditimit në përgjithësi është mbajtur i rregullt, veprimet janë regjistruar kronologjikisht dhe shoqëruar me dokumentacionin justifikues.

Pavarësisht sa më sipër rezulton se:

Titulli i gjetjes: Transferta bankare pa bashkëlidhur dokumentacion mbështetës.

Situata: Në të gjitha rastet e transfertave të kryera për pagat e punonjësve, nuk ka bashkëlidhur praktikës së bankës, listëpagesat e punonjësve të Shoqërisë. Bashkëlidhur transfertave paraqitet një listë/evidencë me llogarinë e punonjësve, nëpërmjet të cilës paraqitet emri i punonjësit, llogaria në të cilën do ti transferohet paga dhe shuma përkatëse. Pra nuk ka asnjë format listëpagese me elementet kryesore me të dhënat e pozicionit të punës, pagës bruto, shtesat mbi pagë, ndalesat, sigurimet shoqërore e shëndetësore, etj., të hartuar sipas

udhëzimit të Ministrisë së Financave nr. 4, datë 13.12.2016, “Për formën, elementët dhe plotësimin e borderosë së pagave për njësitë e qeverisjes së përgjithshme”.

-Për veprimet e kryera nëpërmjet bankës për vitin 2020 dhe vitin 2021 rezultojnë se; në të gjitha rastet e verifikuara bashkëlidhur me ekstraktet e bankës, ka vendimet e bordit të miratimit të kredive, dokumente të shpenzimeve administrative, komisione etj., si disa prej dokumenteve justifikues por, në të gjitha rastet mungojnë urdhër transfertat bankare, për të cilat duhet të kryheshin nëpërmjet konfirmimit të nëpunësit autorizues dhe nëpunësit zbatues. Sipas komunikimeve me nëpunësin zbatues të njësisë rezultojnë se për arsye të pandemisë Covid-19, për të shmangur kontaktet dhe për të patur një efikasitet në hartimin dhe miratimin e urdhërtransfertës, është vepruar me konfirmim elektronik. Këto veprime janë pjesë përbërëse e veprimtarisë së kontrollit të cilat përmbajnë minimalisht sistemin e dy nënshkrimeve me qëllim që angazhimi financiar të kryhet me miratimin e nënshkrimit të nëpunësit autorizues dhe nëpunësit zbatues të njësisë, apo të personave të deleguar prej tyre. Dokumenti i urdhërtransfertës është proces i evidentimit dhe regjistrimit të shpenzimeve në librat e kontabilitetit, të cilat njëkohësisht garantojnë rrjedhën e veprimeve ekonomike të miratuar nga drejtuesit e njësisë ekonomike, si dhe gjurmën e auditit. Pagesat e kryera nëpërmjet bankës për përdorimin e aktiveve financiare janë kryer jo në përputhje me kuadrin rregullator ligjor. *Veprime për të cilat mban përgjegjësi zj. A.R. në cilësinë e nëpunësit zbatues.*

Kriteri: Ligji nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, nenin 12 pika 3/a, neni 22, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pikat 34/a dhe 36.

Ndikimi/Efekti Krijon vështirësi në verifikimin e vërtetësisë së pagesave.

Shkaku: Mosrespektimi i legjislacionit.

Rendesia: E mesme.

Rekomandimi Drejtori i Financës, të marrë masat e duhura që, të bashkëlidhë ndaj çdo urdhërtransferte dokumentacionin shoqërues (listë-pagesën dhe urdhërtransfertën) me qëllim justifikimin e shpenzimit dhe garantimin e gjurmës së auditit.

Titulli i gjetjes: Shpenzime që rëndojnë buxhetin e Shoqërisë për mos respektim të afateve të raportimit të Pasqyrave Financiare.

Situata: Janë kryer pagesa në 5-raste në shumën totale prej 50,000 lekë për mosparaqitje brenda afatit të përcaktuar të raportit të auditit të pasqyrave financiare. Këto pagesa kanë ardhur si pasojë e mungesës së koordinimit dhe menaxhimit të afateve të deklarimit dhe dorëzimit të pasqyrave financiare dhe dokumentacionit mbështetës në organet tatimore dhe Qendrën Kombëtare të Biznesit. Nga Këshilli Mbikëqyrës në cilësinë e organit drejtues të Shoqërisë dhe Administratorit të Shoqërisë nuk janë marrë masat e duhura për hartimin dhe shqyrtimin e Pasqyrave Financiare brenda afateve ligjore të përcaktuara. Kjo për të bërë të mundur hartimin në kohë nga Drejtori Departamentit të Financës në cilësinë e hartuesit të PF, për të cilat Këshilli Mbikëqyrës dhe Administratori i Shoqërisë si përdorues të tyre, duhet të kërkonin që dhe auditimi i pasqyrave dhe marrja e masave për paraqitjen në organet tatimore dhe paraqitja e vendimit të Aksionarit për paraqitjen në QKB, të bëheshin brenda afateve ligjore me qëllim shmangien e pasojave financiare. *Veprime e mosveprime për të cilat mban përgjegjësi Administratori z. E.B., nëpunësi*

	<i>zbatues zj. A.R. dhe anëtarët e Këshillit Mbikëqyrës.</i>
Kriteri:	Ligji nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregëtare”, i ndryshuar”, neni, 154, <i>ligjin nr. 10296, datë , i ndryshuar, neni 8, neni 9, neni 12 pika 2.</i>
Ndikimi/Efekti	Nuk është njohur në kohë e situata financiare, raportim jashtë afateve të Bilancit, shpenzime ndaj buxhetit të Shoqërisë pa efektivitet.
Shkaku:	Mungesa e kontrollit dhe mosrespektimi i legjislacionit.
Rendesia:	E lartë.
Rekomandimi	Asambleja e ortakëve, Këshilli mbikëqyrës i Shoqërisë, Administratori i Shoqërisë, Drejtori i Financës, të marrin masat e duhura që, shqyrtimi, miratimi, auditimi dhe dorëzimi në organet përkatëse i pasqyrave financiare të kryhet brenda afateve të përcaktuara, me qëllim njohjen e situatës financiare në kohë nga përdoruesit e tyre dhe shmangien e pasojave financiare ndaj buxhetit të Shoqërisë.
Titulli i gjetjes:	Kontrata e hartuar me Audituesit ligjor nuk ka evidentuar qartë detyrimet e kontraktorit.
Situata:	Nga auditimi i dokumentacionit të transaksioneve financiare, për zbatimin e kontratës së Audituesve Ligjor, për auditimin e pasqyrave financiare të vitit 2020, rezultoi se, me aktin nr. 727/2 prot, datë 22.02.2021 është hartuar dhe nënshkruar kontrata e shërbimit ndërmjet përfaqësuesit të Agro kredit z. E.B. dhe përfaqësuesve respektivë të Shoqërive të Auditimi Ligjor, z. B. B. për shoqërinë “A. A. P.” SHPK, dhe z. R.L.për shoqërinë “Kr.” SHPK. Kontrata është nënshkruar me një afat nga data 15.04.2021-20.05.2021 dhe dorëzimi i raportit ~~de~~ të jetë data 02.06.2021 me një vlerë kontrate në shumën 1,200,000 lekë me TVSH. Dorëzimi i raportit të Audituesit Ligjor është bërë me datë 30.06.2021, me 28 ditë vonesë. Nga Shoqëria Agro kredit, nuk janë përcaktuar qartë në kontratë penalitetet në rastet e moszbatimit sipas afateve nga kontraktori. Nga Shoqëria Agro kredit, nuk janë evidentuar problematikat e mosrespektimit të afateve, në momentin e kryerjes së likuidimit, konkretisht referuar nenit X të kontratës.
Kriteri:	Kontrata me nr. 727/2prot, datë 22.02.2021 “Për auditimin e Pasqyrave Financiare” neni X.
Ndikimi/Efekti	Risk për mospërmbushje të detyrimeve kontraktuale.
Shkaku:	Mungesa e kontrollit dhe mosrespektimi e legjislacionit.
Rendesia:	E mesme.
Rekomandimi	Administratori i Shoqërisë, të marrë masat e duhura që, në hartimin e kontratave me audituesit ligjorë, të përcaktojë qartë të drejtat dhe detyrimet e kontraktorit, me qëllim marrjen në kohë të informacionit mbi Raportimin Financiar dhe dërgimin brenda afateve në Asamblenë e Ortakëve, të parashikohen penalitetet për vonesat.
Titulli i gjetjes:	Shpenzime për vendime gjyqësore si rezultat i largimeve të paligjshme nga puna.
Situata:	Nga auditimi i dokumentacionit të transaksioneve financiare rezultoi se; Janë likuiduar shpenzime në 5 raste në shumën totale prej 7,382,788 lekë për punonjës të larguar nga puna, nga të cilët 3 punonjës të likuiduar me shumën 5,400,456 lekë, janë larguar nga ish-Administratori z. D. Q. dhe 2 punonjës të likuiduar me shumën 1,982,332 lekë, janë larguar nga Administratori z. E.B.. Këto shpenzime janë kryer bazuar në vendime të Gjykatës të cilat i kanë dhënë të drejtën punonjësve të larguar me arsye se largimi i tyre nga vendi i punës ka

qënë i padrejtë dhe jo në përputhje me dispozitat ligjore të marrëdhënieve të punës. Shpenzimet për vendime gjyqësore për punonjës të larguar janë në shumën totale 7,382,788 lekë, të cilat përbëjnë efekt financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë. Gjithashtu gjatë kësaj periudhe janë dhënë vendime të shkallës së parë në favor të punonjësve të larguar, në 9 raste si rezultat i largimit të tyre nga Administratori z. E.B. ku, janë shpërblyer në shumën totale prej 6,835,000 lekë, të cilat do të rëndojnë edhe më shumë buxhetin e Shoqërisë duke shtuar dhe shpenzimet gjyqësore e përmbartimore. (Të dhënat e punonjësve të larguar të cilët kanë fituar shkallët e gjykimit jepen në tabelat më poshtë.) Këto shpenzime janë kryer bazuar në vendime të Gjykatave për largime të padrejta të punonjësve nga vendi i punës, si rezultat i vendimmarrjeve të drejtimit të Shoqërisë. Veprime jo në përputhje me ligjin nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës”, i ndryshuar, ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010, “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, neni 8 dhe 9, “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit. Titullarët e njësive publike, të përmendura në nenin 3 të këtij ligji, përgjigjen për vendosjen e përmbushjen e qëllimeve dhe të objektivave të njësive publike, nëpërmjet krijimit të një sistemi të përshtatshëm dhe efektiv të menaxhimit financiar dhe kontrollit, si dhe përdorimit të fondeve publike, në mënyrë të ligjshme, me ekonomi, efektivitet dhe efikasitet”; Përgjegjshmëria menaxheriale e nëpunësit autorizues. Nëpunësi autorizues i njësisë publike është përgjegjës dhe i raporton titullarit të njësisë publike për zbatimin e sistemeve të menaxhimit financiar dhe kontrollit në të gjitha njësitë, strukturat, programet, veprimtaritë dhe proceset që menaxhohen prej tij, në përputhje me parimet e ligjshmërisë, të menaxhimit të shëndoshë financiar dhe të transparencës.”, për të cilat mbajnë përgjegjësi organet drejtuese të Shoqërisë Administratori dhe Këshilli Mbikëqyrës.

Kriteri:	Ligji nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës”, i ndryshuar, ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010, “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, neni 8 dhe nenin 9.
Ndikimi/Efekti	Shpenzimet e kryera si pasojë e largimeve të padrejta, ndikojnë në performancën financiare të Shoqërisë.
Shkaku:	Mangësi në njohjen dhe zbatimin e kornizës ligjore të marrëdhënieve të punës.
Rendesia:	E mesme.
Rekomandimi	Këshilli Mbikëqyrës, të analizojë situatën e krijuar si rezultat i largimeve të paligjshme nga puna, duke evidentuar përgjegjësitë përkatëse, si dhe Administratori i Shoqërisë dhe Drejtoria e Burimeve njerëzore, të bashkëveprojnë për shmangien e pasojave financiare ndaj buxhetit të Shoqërisë.

A. Mbi organizimin dhe mbajtjen e evidencës kontabile dhe respektimin e afateve për nxjerrjen dhe miratimin e pasqyrave financiare nga organet drejtuese të Shoqërisë;

Për mbajtjen e evidencës kontabile, për periudhën objekt auditimi, u shqyrtua dokumentacioni si më poshtë;

1. Pasqyrat Financiare të Shoqërisë për vitet 2019 dhe 2020,
2. Relacionet shpjeguese,
3. Raportet e Audituesve Ligjorë,
4. Vendimmarrja e organeve drejtuese të Shoqërisë.

Shoqëria “Agrokredit” SHA, është themeluar si një shoqëria Aksionare më 24.10.2008 dhe vepron në përputhje me ligjin nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe kuadrit rregullator mbi shoqëritë tregëtare. Shoqëria është regjistruar në regjistrin tregtar QKB me nr NUIS K82431002V dhe ndodhet me seli në “Rruga e Elbasanit, Tiranë, Farkë, Sauk, nr 178/1. Kapitali i regjistruar i Shoqërisë është 1,192,600,000 lekë dhe zotërohet nga i vetmi aksionar “Ministra e financave dhe Ekonomisë”. Objekti kryesor i Shoqërisë Agrokredit janë aktivitetet në

fushën financiare e tregëtare për kredi dhënie, kryesisht në zonat rurale.
Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion rezultoi:

Titulli i gjetjes: Bilanci i Shoqërisë nuk është hartuar, miratuar dhe dërguar sipas afateve ligjore.

Situata: Nga Shoqëria Agrocredit nuk janë marrë masat e duhura për hartimin dhe miratimin e pasqyrave financiare për vitin 2019 dhe vitit 2020, brenda afateve të përcaktuara, konkretisht; Me shkresën nr. 2477prot, datë 04.02.2020, administruar nga Agrocredit me nr. 629 prot., datë 05.02.2020, nga Ministria e Financave në cilësinë e Aksionarit të Shoqërisë, është caktuar Audituesi Ligjor, për auditimin e pasqyrave financiare dhe certifikimin e tyre për vitin 2019. Auditues Ligjor janë caktuar shoqëria “M.” SHPK, dhe Shoqëria “I. BBK A.” SHPK.

-Me aktin nr. 1730 prot., datë 27.05.2020 është hartuar dhe nënshkruar kontrata e shërbimit ndërmjet përfaqësuesit të Agrocredit z. E.B. dhe përfaqësuesve respektivë të Shoqërive të Auditimi Ligjor, z. I. H. për shoqërinë “M.” SHPK, dhe zj. E. B. për shoqërinë “I. BBK A.” SHPK. Kontrata është nënshkruar me një afat 2 muaj me një angazhim 400 orë pune dhe një vlerë kontrate në shumën 1,200,000 lekë me TVSH. Pasqyrat Financiare janë përcjellë për në Asamblenë e Përgjithshme me shkresën nr. 1446/1prot, datë 08.05.2020 por, janë dërguar pa Raport Audit Ligjor dhe pa asnjë raport shqyrtimi apo mendimi nga Këshilli Mbikëqyrës.

-Me shkresën nr. 26prot, datë 28.07.2020 është dorëzuar Raporti i Auditimit drejtuar Administratorit të Shoqërisë z. E.B..

-Me emalin e datës 30.07.2020, nga Shoqëria është dërguar në Këshillin Mbikëqyrës Raporti i Auditit Ligjor së bashku me Pasqyrat Financiare. Hartimi dhe miratimi i pasqyrave financiare të vitit 2019 është bërë me datë 03.08.2020, nënshkruar nga Drejtori i Financës në cilësinë e hartuesit të pasqyrave zj. A.R. dhe Administratorit të Shoqërisë z. E.B.. Dorëzimi i pasqyrave financiare në degën tatimore ku ushtron aktivitetin Shoqëria Agrocredit, bazuar në sistemin e tatimeve, për vitin 2019 është bërë me datë 26.08.2020. Për shkak të pandemisë Covid-19 afati përfundimtar është 03 gusht 2020. Pra dorëzimi i pasqyrave është bërë përtej afatit të parashikuar, veprim jo në përputhje me ligjin nr. 8438, datë 28.12.1998, “Për tatimin mbi të ardhurat” i ndryshuar, neni 29, neni 33/1, Ligji nr. 9723, datë 3.5.2007 “Për regjistrimin e biznesit”, i ndryshuar, neni 43, Regjistrimet e tjera të detyrueshme dhe neni 46, me ligjin nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, nenin 154, nenin 158. *“Çdo tatimpagues përgatit deklaratën vjetore të të ardhurave të tatueshme në formën e përcaktuar në udhëzimin e Ministrit të Financave në zbatim të këtij ligji. Tatimpaguesit paraqesin deklaratën vjetore në organet tatimore brenda datës 31 mars të vitit pasardhës, duke paraqitur në të njëjtën kohë bilancin kontabël, së bashku me anekset e tij...”*

*“..Subjekti duhet të regjistrojë dhe të depozitojë aktet përkatëse, si më poshtë:
a) pasqyrat financiare vjetore, raportin e ecurisë së veprimtarisë dhe raportin e auditimit, të mbajtur sipas kërkesave ligjore”*

“Subjektet, që kanë detyrimin e hartimit të dokumenteve, sipas shkronjës “a”, të pikës 3, të nenit 43, të këtij ligji, dhe që nuk i kanë depozituar më parë, në përputhje me afatin e parashikuar në pikën 5, të nenit 22, të këtij ligji, detyrohen në çdo rast t’i depozitojnë këto dokumente jo më vonë se 7 muaj nga data e mbylljes së çdo viti financiar”.

“Shoqëritë tregtare, sipas ligjit “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, të ndryshuar, pas pagimit të tatimit mbi fitimin, sipas dispozitave të kreut III të këtij ligji, brenda një afati prej 6 muajsh nga data e mbylljes së vitit financiar, duhet të miratojnë në asamblenë e ortakëve apo organin kompetent

vendimmarrës të Shoqërisë rezultatet financiare të vitit paraardhës dhe ta destinojnë fitimin pas tatimit” dh) të shqyrtojë e të kontrollojë librat kontabël, dokumentet dhe aktivet e Shoqërisë; e) të sigurojë se pasqyrat financiare vjetore, raportet e ecurisë së veprimtarisë, si dhe detyrimet e tjera të raportimit e publikimit, të detyrueshme në bazë të ligjit apo statutit, të kryhen me saktësi nga administratorët. Këto dokumente duhet të miratohen e të nënshkruhen nga të gjithë e anëtarët e këshillit të administrimit për t’u paraqitur asamblesë së përgjithshme, së bashku me një raport të këshillit të administrimit për miratim dhe një përshtypje për mbikëqyrjen e menaxhimit gjatë të gjithë vitit financiar; ë) të sigurojë se auditimi i librave dhe i regjistrimeve kontabël të kryhet të paktën një herë në vit nga një ekspert kontabël i autorizuar, i pavarur e raporti i auditimit, drejtuar asamblesë së përgjithshme, t’u vihet në dispozicion të gjithë anëtarëve të këshillit e administratorëve. Raporti i këshillit të administrimit, përmendur në shkronjën "e" të kësaj pike, duhet të përmbajë edhe mendimin për raportin e auditimit;” ç) të përgatisin dhe të nënshkruajnë bilancin vjetor, bilancin e konsoliduar dhe raportin e ecurisë së veprimtarisë, të cilët ia paraqesin këshillit të administrimit për miratim, së bashku me propozimet për shpërndarjen e fitimeve, për t’u paraqitur më pas për miratim nga asambleja e përgjithshme;”

-Miratimi i pasqyrave Financiare të vitit 2019, është bërë nga Ministri i Financave me vendimin nr. 102, datë 24.08.2020, administruar nga Agrokredit me shkresën nr. 2684/2, prot, datë 26.08.2020. Me anë të këtij vendimi është miratuar gjithashtu fitimi i ushtrimit në shumën 49,900,535 lekë, i cili do të përdoret për mbulimin e humbjes së mbartur të Shoqërisë.

-Me shkresën nr. 2814prot, datë 10.02.2021, administruar nga Agrokredit me nr. 727 prot, datë 11.02.2020, nga Ministria e Financave në cilësinë e Aksionarit të Shoqërisë, është caktuar Audituesi Ligjor, për auditimin e pasqyrave financiare dhe certifikimin e tyre për vitin 2020. Auditues Ligjor janë caktuar shoqëria “A. A.P.” SHPK, dhe Shoqëria “K. A.” SHPK. Me aktin nr. 727/2prot, datë 22.02.2021 është hartuar dhe nënshkruar kontrata e shërbimit ndërmjet përfaqësuesit të Agrokredit z. E.B. dhe përfaqësuesve respektivë të Shoqërive të Auditimit Ligjor, z. B. B. për shoqërinë “A. A. P.” SHPK, dhe z. R. Ll.për shoqërinë “K.” SHPK. Kontrata është nënshkruar me një afat nga data 15.04.2021-20.05.2021 dhe dorëzimi i raportit do të jetë data 02.06.2021 me një vlerë kontrate në shumën 1,200,000 lekë me TVSH. Dorëzimi i raportit të Audituesit Ligjor është bërë me datë 30.06.2021, me 28 ditë vonesë. Këshilli mbikëqyrës ka marrë vendimin nr. 07, datë 22.07.2021, për miratimin e pasqyrave financiare të Shoqërisë për vitin 2020. Me shkresën nr. 26prot, datë 28.07.2020 është dorëzuar Raporti i Auditimit drejtuar Administratorit të Shoqërisë z. E.B.. Pasqyrat Financiare dhe Raporti i Audituesit Ligjor së bashku me vendimin e KM janë përcjellë për në Asamblenë e Përgjithshme me shkresën nr. 3367/1prot, datë 28.07.2021.

-Me emalin e datës 21.07.2021 është dërguar nga Shoqëria pasqyrat financiare, drejtuar Këshillit Mbikëqyrës. Këshilli mbikëqyrës ka marrë vendimin nr. 07, datë 22.07.2021, për miratimin e pasqyrave financiare të Shoqërisë për vitin 2020.

-Për vitin 2019, hartimi i pasqyrave financiare për periudhën është paraqitur më datë 26.08.2020. Për shkak të pandemisë Covid-19 afati përfundimtar është 03 gusht 2020. Pra dorëzimi i pasqyrave është bërë përtej afatit të parashikuar. Gjithashtu dorëzimi i pasqyrave financiare në degën tatimore ku ushtron aktivitetin shoqëria Agrokredit, bazuar në sistemin e tatimeve, për vitin 2019 është bërë me datë 26.08.2020. Me vendimin nr. 102, datë 24.08.2020,

Asambleja e Ortakëve ka miratuar pasqyrat financiare të vitit 2019. Pra hartimi, miratimi dhe dorëzimi i Pasqyrave Financiare për vitin 2019 është bërë përtej afateve ligjore të përcaktuara.

-Për vitin 2020, hartimi i pasqyrave financiare është bërë me datë 28.03.2021, ndërkohë që dorëzimi i pasqyrave në degën tatimore referuar sistemit është bërë me datë 31.03.2021.

-Nga Administratori i Shoqërisë, Drejtori i Departamentit të Financës dhe Këshilli Mbikëqyrës nuk janë marrë masat e duhura për hartimin, shqyrtimin dhe miratimin dhe dorëzimin e Pasqyrave Financiare brenda afateve ligjore të përcaktuara në organet përkatëse.

-Miratimi i pasqyrave Financiare të vitit 2020, është bërë nga Ministri i Financave me vendimin nr. 77, datë 01.09.2021, administruar nga Agrokredit me shkresën nr. 3885, prot, datë 02.09.2021. Me anë të këtij vendimi është miratuar gjithashtu humbja e ushtrimit në shumën -172,352,911 lekë, i cili do të mbartet në bilancin kontabël pasardhës. Miratimi i pasqyrave financiare është bërë me vonesë. Gjithashtu dorëzimi i pasqyrave financiare në QKB, së bashku me raportin e audituesve ligjorë dhe vendimin e Asamblesë për miratimin e PF, është bërë me vonesë në QKB, konkretisht me datë 09.09.2021.

-Nga Administratori i Shoqërisë, Drejtori i Departamentit të Financës dhe Këshilli Mbikëqyrës, nuk janë marrë masat e duhura për hartimin, shqyrtimin dhe miratimin brenda afateve të parashikuara në kuadrin rregullator ligjor për Pasqyrave Financiare.

Kriteri: Ligji nr. 8438, datë 28.12.1998, “Për tatimin mbi të ardhurat” i ndryshuar, neni 29, neni 33/1, Ligji nr. 9723, datë 3.5.2007 “Për regjistrimin e biznesit”, i ndryshuar, neni 43, Regjistrimet e tjera të detyrueshme dhe neni 46, me ligjin nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, neni, 154, neni 158.

Ndikimi/Efekti Mos njohje në kohë e situatës financiare nga përdoruesit e Pasqyrave Financiare, raportim jashtë afateve në organet përkatëse, shpenzime ndaj buxhetit të Shoqërisë pa efektivitet.

Shkaku: Mungesa e kontrollit dhe mosrespektimi i legjislacionit.

Rendesia: E lartë.

Rekomandimi Këshilli mbikëqyrës i Shoqërisë, Administratori i Shoqërisë, Drejtori i Financës, të marrin masat e duhura që, shqyrtimi, miratimi, auditimi, dhe dorëzimi në organet përkatëse i pasqyrave financiare të kryhet brenda afateve të përcaktuara, me qëllim njohjen e situatës financiare në kohë nga përdoruesit e tyre dhe shmangien e pasojave financiare ndaj buxhetit të Shoqërisë.

Nga verifikimi dhe analizimi mbi disa zëra të pasqyrave financiare rezulton;

Për vitin 2019:

Titulli i gjetjes: Shënimet shpjeguese të Pasqyrave Financiare nuk paraqesin informacion krahasues por vetëm evidencë të periudhës paraardhëse dhe asaj raportuese.

Situata: -Relacioni dhe shënimet shpjeguese që shoqërojnë pasqyrat financiare të vitit 2019 dhe PF të vitit 2020 paraqitet i thjeshtë, me informacion të përgjithshëm, ku konstatojmë se nuk jepen sqarime të nevojshme për ecurinë e zërave të pasqyrave financiare. Ka evidenca të pasqyrave por mungojnë shpjegimet përkatëse, kjo pasi, informacioni në pasqyrat financiare duhet të paraqitet në mënyrë të tillë që ai të jetë sqarues dhe krahasues për përdoruesit e tyre për të kuptuar situatën financiare dhe për të analizuar në lidhje me vendimmarrjen e Shoqërisë. Shënimet shpjeguese në pasqyrat financiare janë element i rëndësishëm, të cilat duhet ndër të tjera të sigurojnë edhe atë informacion shtesë, që nuk mund të paraqitet në të gjitha formatet e pasqyrave financiare por edhe

për të krahasuar të dhënat nga viti i mëparshëm me vitin raportues. *Për të qenë në pajtim me SNK 1, pasqyrat financiare të një njësie ekonomike të parat sipas SNRF-ve, duhet të përfshijnë të paktën tre pasqyra të pozicionit financiar, dy pasqyra të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, dy pasqyra të veçanta të rezultatit (nëse paraqitet) dy pasqyra të flukseve monetare dhe dy pasqyra të ndryshimeve në kapital dhe shënimet sqaruese përkatëse, duke përfshirë informacionin krahasues.*

Kriteri:	Ligji nr. 25/2018, datë 10.05.2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, neni 16, SNRF 1, pika 21 vijuese, dhe SNK 1.
Ndikimi/Efekti	Mungesë informacioni për të dhënat e pasqyrave financiare ndaj drejtimit të Shoqërisë.
Shkak:	Mosrespektimi i legjislacionit.
Rendesia:	E ulët.
Rekomandimi	Drejtori i Financës, të hartojë dhe përpilojë formatin e shënimeve shpjeguese për Pasqyrat Financiare, me qëllim dhënien e sqarimeve përkatëse ndaj përdoruesve për krahasimin e të dhënave sipas periudhave kontabël.

Për vitin 2020:

-Shoqëria Agrokredit SHA, ka paraqitur në pasqyrat financiare të vitit, në 31.12.2020, në zërin zhvlerësim për hua dhe paradhënie për klientët në vlerën 179,462,662 lekë, bazuar në rregulloren e Bankës së Shqipërisë sipas ditëve me vonesë të klientëve. Nga grupi i auditimit u kryen verifikime dhe sqarime nga departamenti i financës si dhe u kryen ri kalkulime sipas Rregullores së Bankës së Shqipërisë, nga ku rezultoi se, normat mbi të cilat shoqëria ka bërë zhvlerësim për hua për klientët, nuk është llogaritur drejtë pasi shuma që duhej të raportohet është në vlerën 186,164,403, pra me një diferencë 6,701,741 më pak, vlerë e cila duhet të ishte raportuar më pak në zërin aktive të tjera financiare afatgjatë, pra vlera prej 400,736,039 lekë e cila është raportuar në pasqyrat financiare duhet të ishte në vlerën prej 394,034,298 lekë për vitin 2020. Gjithashtu rezultoi se sistemi i menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët nuk pasqyron gjendjen reale të ditëve me vonesë dhe në fund të çdo muaji nga strukturat e Shoqërisë kryhen rregullime në mënyrë manuale për klasifikimin e klientëve. Këto veprime paraqesin jo vetëm një risk në evidentimin dhe ndryshimin e të dhënave për vet gabimet njerëzore po rrezikon dhe dhënien e një sigurie mbi klasifikimin e klientëve dhe llogaritjen e zhvlerësimit sipas metodologjisë me të cilën operon kjo Shoqëri. Agrokredit SHA, nuk ka krijuar një model zhvlerësimi të instrumenteve financiar sipas kërkesave të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar 9 për “të drejtat e arkëtueshme” e për rrjedhojë në këto kushte grupi i auditimit e ka të pamundur të gjykojë mbi vlerat e raportuara dhe saktësinë e tyre për të drejtat e arkëtueshme të raportuara me 31.12.2020 në vlerën 400,736,038 lekë.

-Shoqëria Agrokredit referuar sistemit të menaxhimit të huave, kryen regjistrimin e të ardhurave nga interesat në momentin kur ato arkëtohen dhe jo në momentin sipas metodës së interesit efektiv sikurse përcaktohet në SNRF 9. Këto të ardhura nga interesi duhet të njihen jo mbi bazën e nivelit të arkëtimeve por sipas metodës së interesit efektiv, të cilat paraqiten në shumën 70,200,155 lekë në pasqyrat financiare të mbyllura në 31.12.2020. Në këto kushte grupi i auditimit nuk mund të përcaktojë se sa duhet të ishin të ardhurat nga interesat të cilat do të paraqiteshin në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, flukseve monetare, pozicionit financiar dhe pasqyrën e fitim/humbjes në PF të mbyllura në 31.12.2020.

B. Mbi inventarizimin fizik të pasurisë;

Në zbatim të Ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, pika 4 e nenit 11 dhe të pikës 74 të Udhëzimit të Ministrit të Financave nr. 30, datë 27.12.2011, në të cilin përcaktohet se çdo njësi publike duhet të kontrollojë të paktën një herë në vit ekzistencën dhe vlerësimin e aktiveve afatgjata materiale dhe jo materiale, aktiveve afatshkurtra, të detyrimeve dhe të drejtave, nëpërmjet inventarizimit të këtyre elementeve dhe dokumentacionit mbështetës,

Shoqëria Agrocredit SHA., Tiranë ka kryer;

Për vitin 2019:

Titulli i gjetjes: Komisioni i njëjtë për vlerësimin dhe nxjerrjen jashtë përdorimit.

Situata:

- Për vitin 2019; Me urdhrin nr. 7057, datë 03.10.2019, Administratori i Shoqërisë z. E.B., ka krijuar komisionin për kryerjen e inventarizimit të mjeteve kryesore dhe inventarit të imët për vitin 2019, me përbërje zj. E.K. kryetare dhe anëtarët zj. D.H. e z. S.D.. Komisioni do të kryejë procesin e inventarizimit për Institucionit qendër dhe degët në varësi nga data 08.10.2019 deri me datë 30.11.2019. Gjithashtu titullari i Shoqërisë ka nxjerrë urdhrin nr. 8905, datë 11.11.2019, për kryerjen e inventarit në degët Elbasan, Librazhd, Pogradec, Korçë, Devoll, Ersekë, nga data 13-15.11.2019, urdhrin nr. 9091, datë 18.11.2019, për kryerjen e inventarit në degët Durrës, Kavajë, Lushnjë, Fier, Vlorë, Tepelenë, Përmet, Gjirokastrë, Sarandë nga data 19-22.11.2019, si dhe urdhrin nr. 9219, datë 25.11.2019 për kryerjen e inventarit në degët Rrëshen, Bulqizë, Burrel, Peshkopi nga data 26-27.11.2019. Komisioni i inventarizimit ka nisur punën për verifikimin e aktiveve sipas fletëve kontabël dhe listës së aktiveve të hartuar nga nëpunësi zbatues, të secilit punonjës me përgjegjësi materiale.

Referuar dokumentacionit të mësipërm komisioni ka kryer verifikimin fizik sipas fletëve të inventarit të secilit punonjës me përgjegjësi materiale, në të cilat ka kryer dhe vërejtjet për secilin aktiv në ngarkim. Gjithashtu rezulton se anëtarët e komisionit kanë aktive në ngarkim, dhe në fletët kontabël të secilit prej anëtarëve, kanë nënshkruar edhe në cilësinë e komisionit edhe në cilësinë e përgjegjësit material. *“...Në komision nuk merr pjesë punonjësi që ka në ngarkim/përdorim aktivin, por ai duhet të jetë i pranishëm kur bëhet inventarizimi dhe, në mungesë të tij, zbatohen kriteret e përcaktuara në paragrafin 13 dhe 14 të këtij udhëzimi”.*

Në kolonën e vërejtjeve komisioni është shprehur për disa aktive se ato konsiderohen si aktive për nxjerrje jashtë përdorimit, pa dhënë shpjegime për procedurën e ndjekur për vlerësimin e aktiveve për nxjerrje jashtë përdorimi, arsyet për secilin aktiv, efektin ekonomik të masave të riaftësisimit dhe propozimit përkatës. Nxjerrja jashtë përdorimit e aktiveve, është bërë nga po i njëjti komision i cili është caktuar për kryerjen e inventarit fizik të aktiveve, ndërkohë që sipas fletëve të inventarit kanë përcaktuar për disa aktive se janë për jashtë përdorimit. Për përcaktimin e nxjerrjes jashtë përdorimit të këtyre aktiveve duhet të ngrihej një tjetër grup pune nga Administratori i Shoqërisë, dhe detyra e komisionit është vetëm për verifikimin dhe vlerësimin e aktiveve.

- Për vitin 2020; Me urdhrin nr. 3487, datë 25.09.2020, Administratori i Shoqërisë z. E.B., ka krijuar komisionin për kryerjen e inventarizimit të mjeteve kryesore dhe inventarit të imët për vitin 2019, me përbërje z. L. S. kryetar dhe anëtarët z. M.S. dhe z. A.E.. Me urdhrin nr. 3487/1prot, datë 17.11.2020, të titullarit, është zëvendësuar z. A. N. me z. L.S. si kryetar i komisionit të procesit të inventarizimit. Komisioni do të kryejë procesin e inventarizimit për Institucionit qendër dhe degët në varësi në përputhje me udhëzimin e MF nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar. Gjithashtu titullari i Shoqërisë ka nxjerrë urdhrin nr. 4403, datë 17.11.2020, urdhrin nr. 4110, datë 30.10.2020, urdhrin nr. 4012, datë 26.10.2020, urdhrin nr. 3721, datë 08.10.2020, urdhrin nr. 3915, datë 19.10.2020 për lëvizjen e punonjësve të cilët do të kryejnë procesin e inventarizimit në të gjitha degët në varësi në të gjithë Shqipërinë. Komisioni i inventarizimit ka nisur punën për verifikimin e aktiveve sipas fletëve kontabël

dhe listës së aktiveve të hartuar nga nëpunësi zbatues, të secilit punonjës me përgjegjësi materiale.

Referuar dokumentacionit të vënë në dispozicion komisioni ka kryer verifikimin fizik sipas fletëve të inventarit të secilit punonjës me përgjegjësi materiale, në të cilat ka kryer dhe vërejtjet për secilin aktiv në ngarkim. Gjithashtu rezulton se anëtarët e komisionit kanë aktive në ngarkim, dhe në fletët kontabël të secilit prej anëtarëve, kanë nënshkruar edhe në cilësinë e komisionit edhe në cilësinë e përgjegjësit material.

Në kolonën e vërejtjeve komisioni është shprehur për disa aktive se ato konsiderohen si aktive për nxjerrje jashtë përdorimit, pa dhënë shpjegime për procedurën e ndjekur për vlerësimin e aktiveve për nxjerrje jashtë përdorimi, arsyet për secilin aktiv, efektin ekonomik të masave të riaftësimit dhe propozimit përkatës. Nxjerrja jashtë përdorimit e aktiveve, është bërë nga po i njëjti komision i cili është caktuar për kryerjen e inventarit fizik të aktiveve, ndërkohë që sipas fletëve të inventarit kanë përcaktuar për disa aktive se janë për jashtë përdorimit. Për përcaktimin e nxjerrjes jashtë përdorimit të këtyre aktiveve duhet të ngrihej një tjetër grup pune nga Administratori i Shoqërisë, dhe detyra e komisionit është vetëm për verifikimin dhe vlerësimin e aktiveve. *“..Procesi i vlerësimit të aktiveve realizohet nga komisioni i vlerësimit, ndërsa procesi i dhënies në përdorim/tjetërsimit apo nxjerrjes jashtë përdorimit kryhet nga komisioni i nxjerrjes së aktiveve nga përdorimi në njësi.....Nëpunësi Autorizues ngarkohet me ndjekjen dhe monitorimin e realizimit të procesit.*

Në të gjitha rastet komisioni i vlerësimit të aktiveve ka përbërje tjetër nga komisioni i nxjerrjes nga përdorimi në njësi të aktiveve...”; “...Në komision nuk merr pjesë punonjësi që ka në ngarkim/përdorim aktivin, por ai duhet të jetë i pranishëm kur bëhet inventarizimi dhe, në mungesë të tij, zbatohen kriteret e përcaktuara në paragrafin 13 dhe 14 të këtij udhëzimi”. Veprime për të cilat mban përgjegjësi komisioni i inventarizimit.

Kriteri: Ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, neni 8, me Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pika 96 e 97, pika 82.

Ndikimi/Efekti Risk i lartë për shpërdorime materiale të pasurisë së Njësisë.

Shkaku: Mungesa e kontrollit dhe mosnjohja e legjislacionit.

Rendesia: E lartë.

Rekomandimi Administratori i Shoqërisë Agrokredit, të marrë masat e duhura në vijimësi për procesin e inventarizimit ku, përbërja e komisionit të vlerësimit dhe nxjerrjes jashtë përdorimit të jetë i ndryshëm me qëllim menaxhimin me efektivitet dhe ruajtjen e tyre nga dëmtimi dhe keqpërdorimi.

Titulli i gjetjes: Nuk është kryer verifikimi për të gjitha aktivet, nuk është plotësuar dhe përditësuar regjistri kontabël të aktiveve.

Situata: Nga verifikimi i aktiveve në Pasqyrat financiare të vitit 2019, rezulton se zëri Aktive të mbajtura për shitje janë pasqyruar në vlerën 480,748,193 lekë. Nga Administratori i Shoqërisë Agrokredit për secilën periudhë nuk janë marrë masat e duhura për kryerjen e procedurave të inventarit që duhet të kryhet në fund të vitit për të gjitha aktivet që ka në dispozicion shoqëria, gjithashtu nga nëpunësi zbatues nuk është marrë asnjë iniciativë për hartimin e të gjitha regjistrave kontabël në dispozicion, kryerjen e inventarit ekonomik dhe vlerësimit të të gjitha aktiveve që paraqiten në vlera në Pasqyrat Financiare. Pra në lidhje me zërin AMSh, nuk mund të gjykohej nëse vlera e pasqyruar në kontabilitet, është fizikisht apo jo e disponueshme dhe e përdorshme nga institucioni pra nuk verifikohet ekzistenca dhe dokumentacioni mbështetës i

tyre.

Me shkresën nr. 7057/2prot, datë 30.12.2019, komisioni ka dorëzuar relacionin e inventarizimit dhe vlerësimit të aktiveve materiale të Shoqërisë Agrokredit SHA, drejtuar Administratorit të Shoqërisë dhe Drejtorit të Departamentit të Financës. Komisioni i kryerjes së inventarizimit ka hartuar një evidencë të materialeve që ka në ngarkim magazinieri për gjendjen fizike në copë dhe në vlerë por nuk ka përcaktuar person përgjegjës për cilësinë dhe kushtet e ruajtjes së aktiveve, gjithashtu nuk ka hartuar raport në lidhje me vlerësimin e kryer të cilin duhet t'ia dorëzojë nëpunësit autorizues.

Nga verifikimi i dokumentacionit të inventarizimit për vitin 2019 rezulton se shoqëria nuk ka hartuar regjistër kontabël të përditësuar të aktiveve të saj që ka në administrim.

Nga verifikimi i aktiveve në Pasqyrat financiare të vitit 2020, rezulton se zëri Aktive të mbajtura për shitje janë pasqyruar në vlerën 451,344,900 lekë. Nga Administratori i Shoqërisë Agrokredit për secilën periudhë nuk janë marrë masat e duhura për kryerjen e procedurave të inventarit që duhet të kryhet në fund të vitit për të gjitha aktivet që ka në dispozicion shoqëria, gjithashtu nga nënpunësi zbatues nuk është marrë asnjë iniciativë për hartimin e të gjitha regjistrave kontabël në dispozicion, kryerjen e inventarit ekonomik dhe vlerësimit të të gjitha aktiveve që paraqiten në vlera në Pasqyrat Financiare. Pra në lidhje me zërin AMSH, nuk mund të gjykohej nëse vlera e pasqyruar në kontabilitet, është fizikisht apo jo e disponueshme dhe e përdorshme nga institucioni pra nuk verifikohet ekzistenca dhe dokumentacioni mbështetës i tyre.

Nga verifikimit fizik me raportimin në Pasqyrat financiare për vitin 2020, rezulton se; Shoqëria Agrokredit SHA, ka pasqyruar në zërin Aktive të mbajtura për Shitje vlerat e Aktiveve të mbajtura si kolateral nga klientët, për kreditë e këqija të cilat pas ezaurimit të të gjitha fazave për mos shlyerjen e kredive, këto aktive kalojnë në posedim të Shoqërisë. Në pasqyrat financiare këto kolaterale janë evidentuar sipas vlerës së tyre në datën e marrjes në ri posedim, e konkretisht janë pasqyruar në vlerën 551,391,450 lekë në 31.12.2020. Për këto aktive nga Shoqëria nuk është bërë asnjë verifikim mbi disponibilitetin fizik të tyre sikurse përcaktohet dhe në kuadrin ligjor të menaxhimit financiar dhe kontrollit dhe mbajtjes e raportimit të pasqyrave financiare.

-Me shkresën nr. 3487/2prot, datë 31.12.2019, dhe shkresën nr. 3487/3prot, datë 31.12.2020, komisioni ka dorëzuar relacionin e inventarizimit dhe vlerësimit të aktiveve materiale të Shoqërisë Agrokredit SHA, drejtuar Administratorit të Shoqërisë dhe Drejtorit të Departamentit të Financës. Komisioni i kryerjes së inventarizimit ka hartuar një evidencë të materialeve që ka në ngarkim magazinieri për gjendjen fizike në copë dhe në vlerë por nuk ka përcaktuar person përgjegjës për cilësinë dhe kushtet e ruajtjes së aktiveve, gjithashtu nuk ka hartuar raport në lidhje me vlerësimin e kryer të cilin duhet t'ia dorëzojë nëpunësit autorizues.

-Nga verifikimi i dokumentacionit të inventarizimit për vitin 2020 rezulton se shoqëria nuk ka hartuar regjistër kontabël të përditësuar të aktiveve të saj që ka në administrim. "Njësitë ekonomike, subjekt i këtij ligji, duhet të kontrollojnë, të paktën një herë gjatë periudhës raportuese, ekzistencën dhe vlerësimin e aktiveve, të detyrimeve dhe të kapitaleve të veta, nëpërmjet inventarizimit të këtyre elementeve dhe dokumenteve kontabël përkatëse në përputhje me rregulloren e inventarizimit të hartuar nga Këshilli Kombëtar i Kontabilitetit"; "Çdo njësi publike duhet të kontrollojë të paktën një herë në vit ekzistencën dhe vlerësimin e aktiveve afatgjata materiale dhe jomateriale, aktiveve afatshkurtra,

të detyrimeve dhe të drejtave, nëpërmjet inventarizimit të këtyre elementeve dhe dokumentacionit mbështetës.”

“Komisioni i Inventarizimit duhet të përpilojë një raport lidhur me inventarizimin fizik të aktiveve, për kushtet e ruajtjes së tyre, gjendjen fizike dhe për vërejtjet lidhur me karakterin e diferencave e dëmtimeve të konstatuara, për shkaqet e tyre dhe personat përgjegjës...”; Format i regjistrimit të aktiveve hartohet në vartësi të llojit të tyre afatgjatë apo afatshkurtër si dhe grupit përkatës brenda llojit. Kërkesat minimale që duhet të përmbajë regjistri i aktiveve në vartësi të llojit, përfshijnë: datën e hyrjes ose marrjes në dorëzim, përshkrimin e aktivitetit, vlerën e blerjes, datën e daljes në përdorim, datën e skadencës, vlerën e shpenzimeve kapitale të mëpasshme që sjellin rritje të vlerës së aktivitetit, vendndodhjen, personin përgjegjës, vlerën e akumuluar të amortizimit, kohën e shërbimeve të mirëmbajtjes, vlerën e akumuluar të shpenzimeve të mirëmbajtjes, datën e daljes nga pronësia.”.

Në lidhje me procesin e inventarizimit fizik, vlerësimin dhe nxjerrjen jashtë përdorimit të aktiveve për periudhën objekt auditimi në asnjë vit, nuk është hartuar Gjurma Standarde e Auditit. Veprime e mosveprime për të cilat mban përgjegjësi Administratori i Shoqërisë, z. E.B. dhe Drejtori i Financës, znj. A.R. si dhe anëtarët e komisionit znj. E.K., znj. D.H., z. S.D., z. L. S., z. M.S. dhe z. A.E..

Kriteri:

Ligji nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pikat 26-30. Regjistri kontabël të aktiveve duhet të jetë sipas kërkesave të nenit 30 të Udhëzimit të Ministrit të Financave Nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, Ligjin nr. 25/2018, datë 10.05.2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, neni 15, Ligjin nr. 10296, datë 08/07/2010, “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, neni 9 dhe 12, me Udhëzimin e Ministrit të Financave nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, kreu IV, pika 74, neni 85 gërma c), pika 122.

Ndikimi/Efekti

Paraqitje jo e saktë dhe me vlerën e drejtë të AMSH-ve në pasqyrat financiare.

Shkaku:

Mungesa e kontrollit dhe mosnjohja e legjislacionit.

Rendesia:

E lartë.

Rekomandimi

Administratori i Agrokredit, të marrë masat e duhura që;

-Të kryejë një proces verifikimi dhe vlerësimi për të gjithë aktivet e Shoqërisë, në sasi dhe në vlerë.

-Në lidhje me procesin e inventarizimit, përbërja e komisionit të vlerësimit dhe nxjerrjes jashtë përdorimit të jetë i ndryshëm me qëllim menaxhimin me efektivitet dhe ruajtjen e tyre nga dëmtimi dhe keqpërdorimi.

-Të kryejë procesin e hartimit të regjistrimit të të gjithë aktiveve, duke plotësuar të gjitha kërkesat sipas formatit të aprovuar, me qëllim uljen e riskut të shpërdorimeve të pasurisë dhe mirë menaxhimin e tyre.

-Të hartojë gjurmën standarde të Auditit, me qëllim, ndjekjen dhe dokumentimin e aktiveve gjatë proceseve të inventarizimit.

IV. GJETJET DHE REKOMANDIMET

B. MASA ORGANIZATIVE

1. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i zbatimit të rekomandimeve të dhëna në auditimin e mëparshëm, me anë të shkresës përcjellëse të KLSH nr.1446/11 prot, datë 23.12.2019, rezulton se Agrokredit SHA nuk ka kthyer përgjigje brenda 20 ditëve për hartimin e plan veprimit, si dhe nuk ka paraqitur informacionin në KLSH, brenda 6 muajve nga përcjellja e rekomandimeve të KLSH, përkatësisht në kundërshtim me përcaktimet e nenit 15, shkronja “j” dhe pikës 2, nenit 30, të ligjit nr. 154/2014 datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”. Nga shqyrtimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion rezulton se nga 32 rekomandime të dhëna në auditimin e mëparshëm janë pranuar **(23)** masa ose 71 % dhe nuk janë pranuar **(9)** masa, ku 4 masa janë organizative, 2 masa shpërblim dëmi dhe 1 masë për eliminimin e efekteve negative të konstatuara në administrimin e fondeve publike dhe 2 masa disiplinore. Nga **(23)** masat e rekomanduara dhe të pranura janë zbatuar plotësisht **8** prej tyre, ose 34 %, pjesërisht **11** masa ose 47 %, dhe konsiderohen në proces zbatimi **1** masë, ose 4 %, dhe pa zbatuar **3** masa, të cilat përfaqësojnë 13 %.

1.1. Rekomandim: Këshilli Mbikëqyrës të shqyrtojë dhe të nxjerrë përgjegjësitë për mungesën e hartimit të planit të veprimit dhe të raportimit për ecurinë e zbatimit të rekomandimeve të KLSH, si dhe të marra të gjitha masat nevojshme me qëllim zbatimin e të gjitha rekomandimeve që rezultuan të papranuara, të pazbatuara apo të zbatuara pjesërisht.

Menjëherë dhe në vijimësi

2. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, Këshilli Mbikëqyrës, gjatë periudhës 2019-31.10.2021, nuk ka marrë në analizë rregullisht treguesit tremujorë të Shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit të KLSH, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018.

- Nuk ka analizuar largimet e padrejta nga puna ku sipas të dhënave mbi shpenzimet gjyqësore në këtë periudhë rezultojnë në shumën totale 7,382,788 lekë, të cilat përbëjnë efekt financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë. Këto shpenzime janë kryer bazuar në vendime të Gjykatave për largime të padrejta të punonjësve nga vendi i punës, si rezultat i vendimmarrjeve të drejtimit të Shoqërisë, veprime jo në përputhje me kërkesat e nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018.

- Nuk ka bërë një analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, pasi ky sistem nuk pasqyron gjendjen reale të ditëve me vonesë dhe në fund të çdo muaji nga strukturat e Shoqërisë kryhen rregullime në mënyrë manuale për klasifikimin e klientëve. Këto veprime paraqesin jo vetëm një risk në evidentimin dhe ndryshimin e të dhënave për vet gabimet njerëzore po rrezikon dhe dhënien e një sigurie mbi klasifikimin e klientëve dhe llogaritjen e zhvlerësimit sipas metodologjisë me të cilën operon kjo Shoqëri.

- Nuk ka përmbushur plotësisht kompetencat dhe detyrat e ngarkuara sipas përcaktimeve të nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe nenit 21 të Statutit të Shoqërisë pasi nuk ka respektuar afatet për marrjen e vendimeve, nuk ka kontrolluar dhe mbikëqyrë rregullisht zbatimin e politikave tregtare nga Administratori i Shoqërisë.

- Për periudhën e auditimit janë marrë 26 vendime qarkulluese, nga 52 vendime në total, në të cilat

nuk pasqyrohet diskutimi i anëtarëve të bordit, argumentimi i çdo çështje në relacione shpjeguese edhe për ato çështje me rëndësi për veprimtarinë funksionale të Shoqërisë Agro kredit SHA.

2.1. Rekomandim: Këshilli Mbikëqyrës të marrë masa të menjëhershme për të analizuar rregullisht në vijimësi treguesit e Shoqërisë mbi baza tremujore dhe vjetore, referuar dhe treguesve financiarë të Shoqërisë, të miratojë në afat programet ekonomike, të analizojë largimet nga puna, me vlerë të shpenzimeve gjyqësore në shumën totale 7,382,788 lekë, duke nxjerrë përgjegjësit konkrete dhe shmangien në të ardhmen të efekteve financiar negativ për buxhetin e Shoqërisë, të marrë në analizë raportet e KLSH dhe të dalë me vendim marrjen përkatëse, të shmangë marrjen e vendime qarkulluese për çështje të rëndësishme, të marrë masa të bëjë analizë të thelluar mbi funksionimin e sistemit të menaxhimit të huave mbi të cilin gjenerohet portofoli i huave për klientët, duke dalë në masa konkrete për përmirësimin e sistemit dhe eliminimin e risqeve në të ardhmen.

Menjëherë dhe në vijimësi

3. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se nga Administratori nuk janë zbatuar kërkesat e ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë, pamvarësisht se shoqëria ka të miratuar Statutin e saj, Rregullore të Brendshme dhe Manuale specifike mbi veprimtarinë.

-Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të Shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, konkretisht për vitin 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por është miratuar me Vendimin Qarkullues nr. 2, datë 08.04.2019, për vitin 2020 është miratuar në muajin Maj të vitit 2020 me Vendimin nr. 05, datë 22.05.2020, për vitin 2021 është miratuar në muajin Mars të vitit 2021 me Vendimin nr. 03, datë 16.03.2021, të Këshillit Mbikëqyrës, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonesa, ndërkohë që duhet të miratoheshin në muajit dhjetor dhe janar të vitit pasardhës nga Aksionari, në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 570, datë 3.10.2018, si dhe Udhëzimin e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë (ish Ministrit të METE) nr. 394, datë 21.8.2014 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, i ndryshuar me udhëzimin nr. 15, datë 02.05.2018, Kapitulli III “Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projektprogrameve të zhvillimit” pika 6 dhe Statutin e Shoqërisë.

- Për periudhën e auditimit 01.01.2019-31.10.2021 nga Administratori nuk janë marrë në analizë tremujore dhe paraqitur raportet periodike në Këshillin Mbikëqyrës, për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë, kreditë jashtë bilancit nuk janë analizuar çdo 6 muaj dhe hartuar raporti përkatës për Këshillin Mbikëqyrës, sikurse kërkohet dhe në manualin e amvisimit të Bankës së Shqipërisë dhe të vetë Shoqërisë, kjo për të parandaluar risqet për realizimin e objektivave të saj, veprime këto në kundërshtim dhe me kërkesat e Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionarit nr.114, datë 18.09.2018 , nenit 21, paragrafi i fundit.

Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë në kundërshtim me ligjin nr.10296, datë 08.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin” i ndryshuar, pika 2 e nenit 20, pika 3 e nenit 8, gërma ç e pikës 4 të nenit 9, gërma a dhe b e pikës 8 të nenit 8, pika 2 dhe 3 të nenit 16, pika 21 e nenit 4, si dhe të Manualit të Menaxhimit Financiar dhe Kontrollit, miratuar me Urdhrin e Ministrit të Financave nr. 108, datë 17.11.2016 pika 3.1 të Kapitullit III, pika 2.2.6.

-Administratori i Shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshillin Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar për vitet 2019 dhe 2020 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi janë paraqitur dhe miratuar në periudhën korrik-gusht, jo në përputhje me përcaktimet e nenit 154 të ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, Ligjin Nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare” dhe ligjin nr. 8438, datë 28.12.1998, “Për tatimin mbi të ardhurat” i ndryshuar, neni 29- Deklarimi tatimore dhe llogaritja përfundimtare e detyrimit.

3.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë Agro kredit SH.A të marrë masa të menjëhershme për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë dhe rishikimin e akteve të brendshme rregullative në funksion të kërkesave të ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, të hartojë analizat tremujore për realizimin e treguesve ekonomikë të Shoqërisë dhe analizat 6 mujore për kreditë jashtë bilancit, të

përgatisë e paraqesë në kohë programet ekonomike të Shoqërisë, raportin mbi rezultatin financiar dhe raportin e ekspertëve kontabël, për miratim si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Aksionari, raportin mbi rezultatin financiar dhe raportin e ekspertëve kontabël, konform kërkesave të Udhëzimit të MFE nr. 15, datë 02.05.2018 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”, Kapitulli III, pika 6.

Menjëherë dhe në vijimësi

4. Gjetje nga auditimi: Referuar rregullores numër 2 të Bankës së Shqipërisë të datës 17.01.2013 “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” parashikohen procedurat e administrimit të rrezikut për subjektet financiare jo banka, përfshirë dhe rrezikun e likuiditetit, rezulton se “Agrokredit SHA” nuk ka krijuar apo ka në zbatim asnjë sistem administrimi të rrezikut të likuiditetit, me qëllim minimizimin e tij, duke vepruar në kundërshtim me pikën 1 të nenit 9 të kësaj rregulloreje. Gjithashtu, “Agrokredit” SHA nuk ka strukturë organizative për administrimin e rrezikut të likuiditetit, në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së sipërcituar, duke sjell dhe mungesën e një strategjie apo politike për administrimin e rrezikut të likuiditetit në kundërshtim me pikën “2” të nenit 9 të rregullores së mësipërme.

- Në kundërshtim me pikën 1 të nenit 5 të Rregullores numër 3 e datës 19.01.2011 “Për administrimin **rrezikut operacional**” e miratuar nga Banka e Shqipërisë, rezulton se “Agrokredit SHA” nuk ka të miratuar një manual apo rregullore ku të sigurojë identifikimin, vlerësimin, kontrollin dhe monitorimin në vazhdimësi dhe tërësi të rrezikut, por ka një manual operacional kredidhënës. Në këtë manual, mungojnë disa elementë të rëndësishëm si: 1) Tërësia e ngjarjeve të pritshme që mund të shkaktojnë rreziqe operationale. 2) Politikat për identifikimin, vlerësimin monitorimin dhe kontrollin ose zbutjen e këtij rreziku etj.. Nga auditimi Gjithashtu rezulton se në kundërshtim me pikën 3 të nenit 10 të rregullores së sipërcituar subjekti nuk ka rishikuar periodikisht politikat dhe procedurat e tyre për kontrollin dhe zbutjen e rrezikut operacional, duke synuar përdorimin e strategjive të duhura në përshtatje me profilin e tyre për këtë rrezik, si dhe me rrethanat dhe mjedisin e krijuar.

- Nga auditimi rezulton se, shoqëria i është larguar misionit të saj themelor të parashikuar në nenin 4 të statutit për mbështetje sipërmarrjeve, familjeve në zonat rurale suburbane dhe turistike me qëllim rritjen e shpejt të të ardhurave dhe mirëqenies së tyre në 35 raste, pasi në 19 raste zona ku huamarrësi zhvillon aktivitetit nuk i përket zonave të cilësuar më sipër dhe në 16 raste huamarrësi ka pasur qëllim investimi i cili nuk mundëson rritjen e të ardhurave dhe mirëqenies siç është blerje orendish shtëpiake, rinovim shtëpie dhe rikonstrukcion banese.

4.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë në bashkëpunim me Departamentin Risk&Collection dhe Këshillin Mbikëqyrës të marrë masa për krijimin e sistemit të administrimit të rrezikut të likuiditetit dhe krijimin e një sistemi të brendshëm për administrimin e rrezikut operacional, si dhe nga ana e Administratorit, e Departamentit Risk&Collection, Drejtuesve të Degëve dhe Oficerëve të kredisë të merren masa që kreditë e aprovuara të jenë brenda misionit themelor të Shoqërisë.

Në vijimësi

5. Gjetje nga auditimi: Provigjionimi i kredive përsa i përket subjekteve financiare jo banka realizohet sipas përqindjeve të përcaktuara në nenin 15 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.02, datë 17.01.2013, ndryshuar me vendimin nr. 46, datë 06.09.2017. Për sa i përket kredive të konsideruara në kufinj të mikrokredisë pra nën/përfshirë vlerën 600,000 lekë realizohet sipas përqindjeve të nenit 19 të rregullores së sipërcituar, të cilat i përkasin përqindjeve të institucioneve financiare të mikrokredisë. Përqindjet e parashikuara sipas 2 neneve të sipërcituara kanë diferenca. Nga ana e Agrokredit SHA konstatohet se për të gjitha rastet e kredive të aprovuara janë përdorur normat e përqindjes të parashikuara në nenin 15 të rregullores së sipërcituar, të cilat janë norma më të ulëta përsa i përket provigjionimit që duhej të realizohej për kreditë nën/përfshirë

600,000 lekë, për kredinë në ndjekje fondi rezervë për mbulimin e humbjes nga kredia është mbajtur në masën 5% në vend të 15%, për kredinë nën standarde është mbajtur në masën 20% në vend të 30%, për kredinë e dyshimtë është mbajtur në masën 50% në vend të 75% siç e parashikon rregullorja e sipërcituar.

- Nga auditimi konstatohet se, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2019 duhet të ishte në vlerën e 149,553,253 lekë nga 143,327,904 lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 6,225,349 lekësh të mbajtur më pak në fondin rezervë nga norma e lejuar**. Një diferencë e tillë për sa i përket vitit 2019 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,225,349 lekë në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë.

Nga auditimi konstatohet se, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë për vitin 2020 duhet të ishte në vlerën e 186,164,403 lekësh nga 179,462,662 lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 6,701,741 lekësh të mbajtur më pak në fondin rrezervë nga norma e lejuar**. Një diferencë e tillë për sa i përket vitit 2020 ka ndikuar në raportim të gabuar me diferencë negative prej 6,701,741 lekësh në pasqyrat financiare në zërin Aktive të tjerë financiare afatgjatë.

-Nga auditimi konstatohet se, llogaritja e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë deri në fund të muajit tetor të vitit 2021 duhet të ishte në vlerën e 191,201,444 lekësh nga 187,329,771lekë, e cila është mbajtur nga ana e Agrokredit SHA, **duke sjellë një diferencë prej 3,871,673 lekësh të mbajtur më pak në fondin rrezervë nga norma e lejuar**.

5.1. Rekomandim: Departamenti i financës të marrë masa që për kreditë e lëvruara deri në shumën e kredive që përkufizohen si mikrokredi, të krijojnë fondin rezervë për mbulimin e humbjeve, sipas kritereve dhe normave të përcaktuara në institucionet financiare të mikrokredisë.

Menjëherë dhe në vijimësi

6. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se departamenti i Risk&Collection realizon klasifikimin e portofolit të huave gjendje, dhe është departamenti i financës i cili bën llogaritjen e provigjioneve në bazë të klasifikimit. Referuar nenit 15 të rregullores “*Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka*” për kategoritë e kredive nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura vendosen limite të poshtme (jo më pak se) për llogaritjen e provigjioneve, por kjo s’do të thotë se në të gjitha rastet vlera e provigjionit duhet të jetë në vlerën minimale. Kjo pasi, referuar nenit 14 të rregullores së mësipërme klasifikimi i kredisë përveç ditë-vonesave realizohet dhe në bazë të gjendjes financiare të kredimarrësit. Pra llogaritja e provigjioneve në rastet e identifikuar më sipër kur vendosen limite të poshtme, jo në të gjitha rastet duhet të llogaritet si provigjion minimalja, por llogaritja duhet të realizohet pas klasifikimit të kredisë në bazë të aftësisë paguese të kredimarrësit, me qëllim që ndryshimi i klasës së kredisë së një kredimarrësi mos të ketë një impakt të madh të menjëhershëm, por të amortizohet në kohë.

6.1. Rekomandim: Departamenti i Risk&Collection në bashkëpunim me Departamentin e financës të marrë masa që përveç klasifikimit të kredisë, për kategoritë e kredisë nënstandarte, e dyshimtë dhe e humbur të cilësojë dhe përqindjen e normës së fondit rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë.

Në vijimësi

7. Gjetje nga auditimi: Agrokredit SHA në kundërshtim me pikën 2 gërma “g” të nenit 13 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë “*Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka*” nuk ka miratuar dokumentat e strategjive dhe rregullave të brendshme që ndër të tjera duhet të përmbajnë dhe “*Procedurat për vlerësimin e cilësisë së aktiveve të tjera, për llogaritjen e fondeve rezervë për humbjet e mundshme nga zhvlerësimi i aktiveve, si dhe për vlerësimin e mjaftueshmërisë së tyre*”

- Nga të dhënat e vëna në dispozicion nga subjekti, si dhe të dhënat në sistemin e tyre, rezulton se në total fondi i provigjionit për asetet në shitje, është gjithsej në shumën 62,509,780 lekë për vitin 2019, 100,046,550 lekë për vitin 2020, dhe 140,920,310 lekë deri në 31 tetor të vitit 2021.

Shoqëria Agrokredit SHA, ka raportuar për vitin 2019 dhe 2020, në zërin Aktive të mbajtura për shitje vlerat e Aktiveve të mbajtura për kreditë e këqija, të cilat pas ezaurimit të të gjitha fazave për mos shlyerjen e kredive, këto aktive kalojnë në posedim të Shoqërisë. Në pasqyrat financiare këto kolaterale janë evidentuar sipas vlerës së tyre në datën e marrjes në posedim. Për këto kolaterale nga shoqëria nuk është bërë një rivlerësim i tyre për të përcaktuar vlerën e tyre të drejtë të cilat mbahen për shitje as në vitin 2019 as në vitin 2020 dhe as përgjatë vitit 2021, veprim jo në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF 5). Në kushtet kur aktivet e mbajtura për shitje nuk janë të evidentuara me vlerën e tyre të drejtë, por me vlerën e tyre në momentin e marrjes në dorëzim, kjo sjellë që rrjedhimisht vlera e provigjionimit të tyre dhe përqindja, nuk paraqitet në vlerën e drejtë përgjatë periudhës objekt auditimi.

7.1. Rekomandim: Administratori, Këshilli, Mbikqyrës dhe Departamenti i Financës të marrë masa që të hartojnë dhe miratojnë procedurat për vlerësimin e cilësisë së aktiveve, për llogaritjen e fondeve rezervë për humbjet e mundshme nga zhvlerësimi dhe që të jenë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Menjëherë dhe në vijimësi

8. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i administrimit të marrëdhënieve të punës rezulton se:

- Nuk është plotësuar struktura organizative për vitin 2019 mesatarisht me 38 punonjës, për vitin 2020 mesatarisht me 18 punonjës dhe për 10-mujorin e parë të vitin 2021 mesatarisht me 16 punonjës, konstatuar më së shumti në pozicionin e oficerit të kredisë, çka ka ndikuar në uljen e performancës institucionale.

- Nuk është përditësuar që prej vitit 2016 dokumenti ‘Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore’ që shërben si bazë rregullatore për miradministrimin e burimeve njerëzore në shoqërinë Agrokredit SHA, çka bie në kundërshtim me Nenin 2 të Manualit të Burimeve Njerëzore dhe ka sjellë mos-administrim të burimeve njerëzore në mënyrën e duhur për realizimin e objektivave të institucionit.
- Ka mangësi në dosjet e personelit dhe në regjistrin e punëmarrësve; nuk ndiqen në mënyrë rigorozë dhe nuk dokumentohen procedurat e rekrutimit në punë, lëvizjeve paralele dhe/ose ngritjes në detyrë.
- Nuk dokumentohet listprezenca e punonjësve të degëve rajonale të Shoqërisë.

8.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë dhe Departamenti i Burimeve Njerëzore, të marrin masa për përditësimin e dokumentit ‘Manuali i Administrimit të Burimeve Njerëzore’, dhe përgatitjen e një raporti vlerësimi të brendshëm për evidentimin e shkaqeve të detajuara të cilat kanë shkaktuar vakancat në strukturë. Në vijim të përgatitet një plan masash për plotësimin e vendeve vakante në të ardhmen ku të përcaktohen detyra dhe afate konkrete.

Administratori i Shoqërisë dhe Departamenti i Burimeve Njerëzore të marrin masa që për çdo rekrutim, lëvizje paralele apo ngritje në detyrë të dokumentohet e plotë e gjithë procedura e ndjekur që nga shpallja e vendit të lirë të punës deri në përzgjedhjen e kandidatëve për punësim. Gjithashtu, Departamenti i Burimeve Njerëzore të marrë masa për të plotësuar me dokumentacion dosjet individuale të punonjësve sipas përcaktimeve të manualit të drejtrimit të burimeve njerëzore si dhe që listëprezenca e oficerëve të kredisë të dokumentohet nga përgjegjësit e zyrave përkatëse rajonale në bazë ditore dhe të raportohen tek drejtori rajonal çdo ditë, i cili duhet ti paraqesë ato pranë Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Shërbimeve.

Brenda datës 31.12.2022

9. Gjetje nga auditimi: Në **8 raste**, nga auditimi i dokumentacionit të procedurave të prokurimit, rezulton se hartimi i fondit limit është i pa argumentuar, dhe në **1 rast** është përlllogaritur në mënyrë formale, konkretisht:

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019, në dosje nuk ka kërkesë nga Sektori përkatës, në lidhje me shërbimet e kërkuara sipas kësaj procedure, nuk është administruar relacion paraprak konstatues nga personat kompetent/Departamenti Shitjes dhe Marketing Zhvillimit, për nevojën e realizimit të shërbimeve dhe gjendjen e reklamave ekzistuese, nuk administrohen të dhëna mbi sipërfaqet dhe planimetrit e secilës zyrë, mbi bazën e të cilave janë nxjerrë përmasat e reklamave të përmendura në procesverbal, të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe

hartimin e fondit limit.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbim Printimi”, viti 2019, grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 4939/1 datë 02.07.2019 të administratorit të Shoqërisë për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit, nuk ka argumentuar dhe nuk ka analizuar teknikisht parashikimin dhe mënyrën e llogaritjes së nevojës për numrin e pritshëm të kopjeve. Konstatohet se nuk është dokumentuar një analizim i përdorimit të shërbimit të printimit (numri i kopjeve) për vitet e mëparshme në mënyrë që të kishim një parashikim sa më të saktë për numrin e pritshëm të kopjeve.

- Në procedurën e prokurimit “Servisi i makinave”, viti 2019, hartimi i fondit limit dhe përcaktimi i shumatores së çmimeve total të zërave në preventiv në vlerën 9,526,355 lekë pa TVSH, është i pargumentuar, në dosje nuk ka dokumentacion apo procesverbal paraprak konstatues nga personat kompetent, bashkangjitur relacionit për hartimin e fondit limit, për të përcaktuar në mënyrë të hollësishme km që kanë përshkruar mjetet, shërbimet që i janë bërë ndër vite sipas km, nevojat që kanë aktualisht për shërbime, konsumin e tyre në vitin korent, të gjitha këto të dhëna do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit. Një pjesë zërave të shërbimeve të parashikuara në relacion nuk janë të argumentuar, referuar kartelës së shërbimeve që duhet të mbahet për çdo automjet, si psh zërat e përfshirë në seksionin Shërbime Motorri, sistemi i furnizimit me karburant, sistemi i drejtimit dhe amortizimit etj.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i pastrimit”, viti 2019, zërat e parashikuara në relacion për argumentimin e fondit limit, nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, nuk administrohen të dhëna se si janë llogaritur sipërfaqet për secilën zyrë, mungojnë planimetrit, nuk argumentohet orari i pastrimit në zyrat qendrore, turni i dytë 14.00- 22.00.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i dezinfektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agro kredit SHA”, në relacionin për argumentimin e fondit limit, përveç sipërfaqeve të zyrave, nuk ka të dhëna për detajimin analitik të zërave që përbëjnë fondin limit, nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, nuk administrohen të dhëna se si janë llogaritur sipërfaqet për secilën zyrë, mungojnë planimetrit, të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbim i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve”, viti 2020, grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 2253/1 datë 01.07.2020, gjatë hartimit të specifikimeve teknike, në llogaritjen e sasive të zërave që parashikohen të ndërrohen/zëvendësohen përgjatë periudhës së zbatimit të kontratës, nuk ka bërë asnjë analizim ose arsyetim për përcaktimin e sasisë së pritshme të pjesëve të këmbimit që parashikohen të ndërrohen. Grupi i punës për përllogaritjen e fondit limit ka përcaktuar në procesverbal që është bazuar në shërbimet e kryera gjatë viteve të mëparshme, por nuk i ka dokumentuar se cilët kanë qenë këto shërbime, dhe nuk ka marrë parasysh amortizimin e mjeteve në krahasim me vitet e mëparshme.

- Në 2 procedurat e prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, nga Autoriteti Kontraktor nuk është caktuar një grup/komision i posacëm apo një specialist i fushës për hartimin e fondit limit, përcaktimin e numrit të makinave që mund të blihen me fondin e vënë në dispozicion, nuk është mbajtur procesverbal për hartimin e fondit limit. Përcaktimi i fondit limit është bazuar vetëm në kërkesën e bërë nga Drejtori i Burimeve Njerëzore, vetëm sipas studimit të tregut, dhe nuk është bërë një analizë e hollësishme, nuk janë marrë informacione të tjera nga burime alternative, si nga kontrata të ngjashme të realizuara në institucione të tjera, eksperte apo autoritete kompetente të pavarura etj.

Në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorrin dhe kamion, transmesionin, sistemi i drejtimit, kabina si dhe tek Aksesorët, opsionet “Pasqyra e jashtme me ngrohje elektrike” dhe “Cruise Control”. Në specifikimet tekniket është përcaktuar tip i makinës “hatchback”, dhe tek aksesorët ngjyra e makinës “Portokalli”, në mënyrë të pargumentuar teknikisht dhe ligjërisht, gjithashtu parashikimi i opsionit “Cruise Control” në specifikimet teknike është një opsion extra dhe jo i domosdoshëm për natyrën e veprimtarisë që kryen Agro kredit SHA. Nga AK duhet të ishte shmangur vendosja e këtyre kriterëve me qëllim rritjen e pjesëmarrjes për konkurrentë të tjerë.

- Në procedurën e prokurimit ‘Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA’, viti 2020, REF-79413-11-22-2020, nisur nga ofertat e dorëzuara, konstatohet se mesatarja e ofertave të paraqitura është $(1,637,680+1,630,200+1,712,120) / 3 = 1,660,000$ lekë pa TVSH, ndërkohë grupi i punës i ngritur me urdhrin nr. 3647/1 datë 05.10.2020 të administratorit të Shoqërisë ka përcaktuar që fondi limit është 1,620,000 lekë pa TVSH.

Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e nenit 36 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, nenit 9- Llogaritja e vlerës së kontratës dhe neni 59- Përllogaritja e vlerës limit të kontratës të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar, nenit 12, 13, 74, pika 4, 78 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, pikën 2 të Nenit 59 të VKM nr. 914 datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar.

9.1. Rekomandim: Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA të marrë masa që në vijmësi, në organizimin e procedurave të prokurimit të argumentojë llogaritjen e fondit limit bazuar në dokumentacionin justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, si dhe informacione të tjera nga burime alternative, kontrata të ngjashme të realizuara në institucione të tjera, eksperte apo autoritete kompetente të pavarura. Për llogaritjen e fondit limit të ngarkohet një grup/komision i posaçëm apo një specialist i fushës, me qëllimin hartimin e fondit limit në përputhje me nevojat reale për punë, shërbime dhe mallra.

Në vijimësi

10. Gjetje nga auditimi: Në 10 raste, nga auditimi i dokumentacionit të procedurave të prokurimit, rezulton se specifikimet teknike dhe kriteret për kualifikim nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, konkretisht:

- Në procedurën e prokurimit “Blerje karburant për nevoja të Agrokredit SHA”, viti 2019, nga verifikimi i kriterëve të veçanta të kualifikimit konstatohet se kriteri i vendosur në pikën 2.3.5 është jo në përputhje me objektin e kontratës që prokurohet pasi, kërkesa që OE ofertues duhet të ketë të **paktën 3-pika furnizimi në qytetin e Tiranës** brenda unazës së madhe, përveçse nuk është argumentuar teknikisht dhe ligjërisht, ky kriter mund të kufizojë në mënyrë jo korrekte pjesëmarrjen apo konkurrencën e lirë.

- Në procedurën e prokurimit “Blerje karburant për nevoja të Agrokredit SHA”, viti 2020, Nga shqyrtimi i procesverbalit të kriterëve të veçanta të kualifikimit konstatohet se nuk janë të argumentuara në të gjitha rastet teknikisht dhe ligjërisht ku, disa prej këtyre kriterëve konkretisht në pikat 2.3.5, 2.3.6 janë vendosur jo në përputhje me objektin e kontratës që prokurohet pasi, kërkesa që OE ofertues duhet të ketë të **paktën 3-pika furnizimi në qytetin e Tiranës** brenda unazës së madhe, përveçse nuk është argumentuar teknikisht dhe ligjërisht, ky kriter mund të kufizojë në mënyrë jo korrekte pjesëmarrjen apo konkurrencën e lirë.

Nga shqyrtimi i procesverbalit të kriterëve të veçanta të kualifikimit konstatohet se nuk janë të argumentuara në të gjitha rastet teknikisht dhe ligjërisht ku, kriteret e kërkuara në pikat 2.3.5, 2.3.6 dhe 2.3.7 janë jo në përputhje me objektin e kontratës që prokurohet pasi, kërkesa që OE ofertues duhet të ketë të **paktën 3-pika furnizimi në qytetin e Tiranës** brenda unazës së madhe, përveçse nuk është argumentuar teknikisht dhe ligjërisht, ky kriter mund të kufizojë në mënyrë jo korrekte pjesëmarrjen apo konkurrencën e lirë.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i printimit”, viti 2019 kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 1 (një) specialist të certifikuar sipas praktikave ITIL është e panevojshme dhe nuk lidhet me objektin e prokurimit pasi, certifikimi ITIL në vetvete nënkupton mbështetjen e autoritetit duke shfrytëzuar teknologjinë e informacionit për optimizimin e proceseve të punës, ndërkohë që në këtë rast kemi të bëjmë me një shërbim bazik (printim/fotokopje) i cili në vetvete nuk mbart procese, pasi është një shërbim mbështetës i proceseve, nuk është proces në vetvete.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur në stafin e tij të paktën 1 punonjës të diplomuar si inxhinier informatike dhe të paktën 1 punonjës të diplomuar si inxhinier për elektronikë janë dy kërkesa të mbivendosura me kërkesat e tjera dhe nuk i shërbejnë autoritetit kontraktor për t’u siguruar që operatori ekonomik do të kryejë shërbimin në cilësinë e duhur.

- Në procedurën e prokurimit “Blerje materiale IT”, viti 2019 kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar sipas praktikave ITIL është e panevojshme pasi mbështetja e projektit sipas praktikave ITIL mund të realizohet edhe nga 1 (një) specialist i vetëm i certifikuar sipas praktikave ITIL.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar për rrjeta është e panevojshme pasi mbështetja e projektit në lidhje me konfigurime të Network-ut mund të realizohet dhe nga 1 (një) specialist i vetëm.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 1 (një) punonjës të certifikuar për penetration testing dhe ethical hacking është e mbivendosur dhe e panevojshme përderisa është kërkuar më sipër në pikën 2.3.7.b edhe 1 (një) specialist të certifikuar si Auditor për sistemet e menaxhimit të sigurisë së informacionit ISO 27001, dhe në pikën 2.3.7.f 1 (një) specialist të certifikuar në teknologjinë e mbrojtjes së rrjetit dhe aplikacioneve në nivel profesional (NSE Security Professional ose ekuivalent).

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019, kriteri 2.3.3, për pajisjet që duhet të disponojë OE, është i pa argumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, përcaktimi sasisë së materialit që duhet të prodhojë në një orë secila makineri, specifikimet e makinerive. Nga Autoriteti Kontraktor nuk dokumentohet se nga janë marrë të dhënat për kapacitetin prodhues të makinerive.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i pastrimit”, viti 2019, kriteri 2.3.2- *Operatori ekonomik duhet të ketë të punësuar për të paktën 3 muajt e fundit (Mars – Maj 2020) minimalisht 12 punonjës.*), është i pa argumentuar teknikisht, përse nevojitet ky numër punonjësish në raport me punën që do të kryhet. Kriteri **2.3.3- Operatori ekonomik duhet të paraqesë edhe certifikatat e meposhtme të lidhura me objektin që kërkohet të prokurohet: -Sistemi manaxhimit të cilesise (9001:2015) ose Ekuivalente.** Ky kriter është i pa argumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryhet.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i dezinfektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agro kredit SHA”, kriteri 2.3.3, është i pa argumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryhet.

- Në 2 procedurat e prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorin dhe kamion, transmisionin, sistemin e drejtimit, kabina si dhe tek Aksesorët, opsionet “Pasqyra e jashtme me ngrohje elektrike” dhe “Cruise Control”. Në specifikimet teknike është përcaktuar tip i makinës “hatchback”, dhe tek aksesorët ngjyra e makinës “Portokalli”, në mënyrë të pargumentuar teknikisht dhe ligjërisht, gjithashtu parashikimi i opsionit “Cruise Control” në specifikimet teknike është një opsion extra dhe jo i domosdoshëm për natyrën e veprimtarisë që kryen Agro kredit SHA. Nga AK duhet të ishte shmangur vendosja e këtyre kritereve me qëllim rritjen e pjesëmarrjes për konkurrentë të tjerë.

- Përcaktimi i vlerës minimale të xhiros 500,000 lekë për operatorët ekonomik pjesëmarrës, në procedura ku fondi limit është përkatësisht 25,000,000 lekë apo 11,666,667 lekë nuk përputhet me objektin kontratës dhe nuk garanton që operatorët ekonomik pjesëmarrës do të realizojnë kontratën me sukses.

- Në procedurën e prokurimit “Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA, viti 2021” në opinionin e grupit të auditimit kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar sipas praktikave ITIL është e panevojshme dhe e mbivendosur pasi mbështetja e projektit sipas praktikave ITIL mund të realizohet edhe nga 1 (një) specialist i vetëm i certifikuar sipas praktikave ITIL. Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 2 (dy) specialistë të certifikuar për administrim databaze, është e panevojshme dhe e mbivendosur pasi ngritja e strukturës së bazës së të dhënave të sistemit mund të realizohet edhe nga 1 (një) specialist i vetëm i certifikuar për administrimin e bazave të të dhënave. Gjithashtu përcaktimi që këta specialistë të kenë përvojë pune jo më pak se një vit në aftësinë teknike të kërkuar nuk i shërben autoritetit kontraktor për garantimin e realizimit të shërbimit që kërkon pasi certifikimi në vetvete

për specialistin nënkupton që ai i ka aftësitë profesionale të nevojshme në lidhje me këto praktika, pavarësisht nëse e ka ose jo eksperiencën prej 1 viti. Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur kompetencë partneriteti për Analizë të Dhënash nga një prodhues ndërkombëtar nuk lidhet me objektin e prokurimit, pasi objekti i prokurimit lidhet me zhvillim sistemi dhe jo me analizim të dhënash.

Kërkesa për operatorët ekonomikë për të pasur 1 (një) punonjës të certifikuar për pajisjet e mbrojtjes së rrjetit dhe një punonjës të certifikuar për sigurinë e rrjetit janë të mbivendosura me njëra-tjetrën. Ne opinionin e grupit të auditimit, njëri prej specialistëve të sipërpërmendur mund të realizojë kërkesat e këtij projekti.

Mos argumentimi i specifikimeve teknike dhe i kriterëve të vendosura bie në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, Ligjin nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 77- Kërkesat për kualifikim, pika 3 dhe 4, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave”, pika 3, Neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, Neni 40- Kërkesa të veçanta për kontratat e mallrave, pika 2 dhe 3, Neni 43- Kërkesat për kapacitetet ekonomiko-financiare, pika 6, Neni 78.

10.1. Rekomandim: Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA, të marrë masa që në vijimësi, në organizimin e procedurave të prokurimit, të argumentojë teknikisht dhe ligjërisht hartimin e specifikimeve teknike dhe kriterëve për kualifikim, me qëllim nxitjen e konkurrencës së lirë dhe shmangien e kërkesave diskriminuese ndaj operatorëve ekonomikë.

Në vijimësi

11. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi dhe shqyrtimi i dokumentacionit të procedurave të prokurimit me objekt “Blerje karburant”, për periudhën objekt auditimi rezulton se, në procedurat e zhvilluara për vitin 2019 dhe vitin 2020, nuk argumentohet dhe dokumentohet sasia e parashikuar për karburant pasi, komisioni i cili ka përllogaritur vlerën e kontratës për objektin e prokurimit, në vitin 2019 bazohet për një periudhë 6-mujore dhe në vitin 2020 komisioni bazohet në një periudhë 10-mujore. Llogaritja e vlerës së kontratës bëhet mbi bazën e sasisë së konsumuar për secilën periudhë përkatëse. Fondi limit për vitin 2019 në të cilën afati i kontratës është deri më 31.12.2019, është përllogaritur në vlerën 1,738,438 lekë ndërkohë që sipas ri llogaritjes së grupit të auditimit duhet të ishte në vlerën 869,292 lekë *pra 869,146 lekë më shumë*, e cila **konsiderohet jo në përputhje me parimet e ekonomicitetit dhe efijencës për buxhetin e secilit vit të Shoqërisë.** *Veprimet e mësipërme janë jo në përputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 59, pika 2.*

11.1. Rekomandim: Për prokurimet publike llogaritja e fondit limit dhe nevojave të bëhet bazuar në të dhëna të dokumentuara dhe analiza, me qëllim përdorimin me efektivitet të fondeve publike.

Në vijimësi

12. Gjetje nga auditimi: Në 7 raste, nga auditimi i dokumentacionit të procedurave të prokurimit, “Shërbimi i brandimit”, viti 2019; “Shërbim Printimi, viti 2019; “Shërbim Vjetor Network+Internet”, viti 2019; “Servisi i makinave” viti 2019; “Shërbimi i pastrimit”, viti 2019; “Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA”, viti 2020 dhe “Blerje automjete”, viti 2021, rezulton se KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues OE edhe pse nuk kanë plotësuar të gjitha kriteret e kërkuara në DST, për pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, apo duhet të vijohej me vlerësimin e OE të renditur i dytë, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e Ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, neni 24-Anulimi i një procedure prokurimi, neni 46-Kualifikimi i ofertuesve, neni 53-Shqyrtimi i ofertave, neni 55-Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese, pika 3, Ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, neni 76- Kriteret detyruese për skualifikim, gërma “ë”, neni 77-Kërkesat për kualifikim, neni 92-Shqyrtimi i ofertave, pika 3, neni 98 - Anulimi i një procedure prokurimi, pika 1.

12.1. Rekomandim: Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA, të marrë masa që në vijmësi, në organizimin e procedurave të prokurimit, të kualifikojë dhe shpallë fitues vetëm ata operatorët ekonomik që plotësojnë të gjitha kriteret për kualifikim, me qëllim nxitjen e konkurrencës së lirë dhe shmangien e kërkesave diskriminuese ndaj operatorëve ekonomikë.

Në vijmësi

13. Gjetje nga auditimi: Në 6 raste, nga auditimi i dokumentacionit të procedurave të prokurimit, rezulton se nuk janë respektuar rregullat për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës dhe marrjen në dorëzim të mallit, konkretisht:

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019, nga Grupi për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës nuk është mbajtur procesverbal për marrjen në dorëzim të mallit. Sipas kërkesës me nr. 7200/6 prot, datë 24.12.2019, drejtuar Departamentit të Financës nga Administratori i Shoqërisë, është kërkuar likuidim fature, bashkangjitur vetëm fatura tatimore e nënshkruar vetëm nga një anëtar i Njesisë së Prokurimit dhe jo nga grupi për ndjekjen dhe zbatimin e kontratës, në tejkalim të kompetencave të pozicionit që mban. Autoriteti kontraktor ka bërë hyrje në magazinë dhe ka likuiduar operatorin ekonomik pa administruar procesverbalin për marrjen në dorëzim të mallit, në të cilin duhet të përcaktohej hollësisht plotësimi i specifikimeve sipas kriterëve të vendosura në DST.

- Në procedurën e prokurimit “Servisi i makinave” viti 2019, mungon kërkesa për nevojën e realizimit të shërbimit nga personat kompetent, në akt-konstatimet e mbajtura nuk janë përcaktuar km që ka pasur makina nga shërbimi i fundit që është kryer për të argumentuar realizimin e shërbimeve dhe konkretisht për shërbimet ndërrim vaj motori, filtër vaji, ajri, naftë, kondicioneri etj., në praktikë nuk janë administruar certifikatat e origjinës për çdo pjesë këmbimi të ndërruar si dhe garancia në kundërshtim me përcaktimet e DST, shotjca 11, Termat e Referencës, nuk është ngritur Grupi për marrjen në dorëzim të shërbimeve/mallrave.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i pastrimit”, viti 2019, mungon procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit për një pjesë të degëve dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit, nënshkruar nga personi i ngarkuar që ndjek zbatimin e kontratës dhe përfaqësuesi i kontraktorit, i cili pasqyron në mënyrë të detajuar realizimin e shërbimit sipas ditëve dhe zërave. Jo të gjitha vërtetimet e paraqitura kanë të bashkëlidhur listë prezencën model. Sa sipër autoriteti kontraktor ka bërë hyrje në magazinë dhe ka likuiduar operatorin ekonomik pa administruar procesverbalin për marrjen në dorëzim të mallit, në të cilin duhet të përcaktohej hollësisht plotësimi i specifikimeve sipas kriterëve të vendosura në DST.

- Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i dezinfektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agrokredit SHA”, mungon grafiku sipas javëve dhe zyrave, mungon situacioni për realizimin e shërbimit sipas proceseve të parashikuara, mungon procesverbali i marrjes në dorëzim të shërbimit dhe formulari për vërtetimin e kryerjes së shërbimit i firmosur nga përfaqësuesi i kompanisë dhe përgjegjësi i çdo dege.

- Në procedurën e prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, shtyrja e afatit të dorëzimit të mjeteve gati 43 ditë, për realizimin e këtij shërbimi është e pa argumentuar, pasi është një shërbim që mund të realizohet në një kohë më të shkurtër, referuar dhe vetë eksperiencës që ka AK për shërbime të ngjashme, rasti i kontratës nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019 “Shërbimi i brandimit”, **me afat realizimi të shërbimit 14 ditë nga data e nënshkrimit të kontratës**, dhe ku zërat e shërbimeve janë më specifike dhe më shumë në numër, konkretisht: - Numri total i tabelave: 30 copë; - Numri total i posterave: 214 copë nga të cilat 120 cope poster per tabelat me ndricim, 20 postera te brendshme me kornize dhe 74 postera per kornizat aktuale; - Numit total i Flamujve: 30 copë. Shërbimi do të realizohet në 30 degë të Agrokredit SHA, të shtrira në të gjithë territorin e vendit. Për më tepër ky shërbim mund të ishte parashikuar që në kontratën fillestare dhe hartimin e dokumenteve të tenderit. Asnjëri prej procesverbaleve të mbajtura nga Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit nuk është shoqëruar nga akti i garancisë së riparimit sipas përcaktimit të pikës 6.4- Kushtet e Veçanta të Kontratës nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021.

- Në 2 procedurat e prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, Komisioni i Marrjes në Dorëzim të mallit nuk ka asnjë specialist fushe. Mungesa e specialistit të fushës në grupet e punës së

procedurave të prokurimit është konstatuar edhe në komisionet për përgatitjen e specifikimeve dhe KVO për procedurat me objekt “Blerje karburant”, të zhvilluara për vitin 2019 dhe vitin 2020. Pra titullari i AK nuk ka marrë masat e duhura për krijimin e komisioneve me përbërje specialist dhe ekspert të fushës.

Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, Ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 124- Detyrimet e autoritetit ose entit kontraktor gjatë zbatimit të kontratës, Neni 127- Modifikimi i kontratave gjatë afatit të tyre, pika 1, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, Neni 77, pika 1, 2, 3 dhe 4, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 56, neni 57, pika 2, dhe neni 58, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54.

13.1. Rekomandim: Titullari i autoriteti kontraktor, Agrokredit SHA të marrë masa në vijimësi në organizimin e procedurave të prokurimit, në fazën e ndjekjes dhe zbatimit të kontratës si dhe marrjen në dorëzim, të respektojë kriteret dhe specifikimet e përcaktuara në DST dhe kërkesat ligjore, me qëllim furnizimin e mallrave dhe shërbimeve në përputhje me standardet e kërkuara, si dhe të caktohet të paktën një specialist i fushës në grupet e punës gjatë fazave të kryerjes së procedurave të prokurimit dhe në përputhje me objektin e kontratës gjatë zbatimit të saj.

Në vijimësi

14. Gjetje nga auditimi: Kanë rezultuar parregullsi në drejtim të protokollimit të dokumenteve zyrtarë të procedurave të prokurimit, në të paktën në 7 raste. Grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm pranë Agrokredit SHA për hartimin dhe vlerësimin e dokumenteve të tenderit (procesverbal i hartimit të specifikimeve teknike dhe përllogaritjes së fondit limit, procesverbal i vlerësimit të ofertave, procesverbal i përcaktimit të kriterëve kualifikues etj.) i kanë hartuar këto dokumente, por nuk i kanë protokolluar pranë zyrës së protokoll-arkivit të institucionit. Ky fenomen është konstatuar minimalisht në procedurat e prokurimit : 1. Shërbim printimi, viti 2019, 2. Blerje materiale IT, viti 2019, 3. Shërbim vjetor Network+Internet, viti 2019, 4. Blerje pajisjet IT, viti 2020, 5. Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020, 6. Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020, 7. Blerje ‘Sistem Core Bank’, 2021. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë kryer në mospërputhje me Ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për arkivat”, i ndryshuar, shkronja b, neni 24.

14.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë dhe zyrtari përgjegjës për prokurimet të marrin masa që dokumentacioni i hartuar nga grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm gjatë zhvillimit të një procedure prokurimi të konsiderohet i vlefshëm vetëm në rast se ai më parë është protokolluar pranë zyrës së protokoll-arkivit të Shoqërisë në përputhje me legjislacionin përkatës mbi arkivat.

Menjëherë dhe në vijimësi

15. Gjetje nga auditimi: Nuk është nënshkruar deklarata e konfliktit të interesit nga zyrtarët që marrin pjesë në procedurat e prokurimit, evidentuar në të paktën në 7 raste. Nga auditimi i procedurave të prokurimit, është konstatuar se grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm pranë Agrokredit SHA për hartimin dhe vlerësimin e dokumenteve të tenderit (NJP, KVO, grupi i punës për hartimin e specifikimeve teknike dhe përllogaritjen e fondit limit etj.), minimalisht në 7 procedura prokurimi nuk kanë nënshkruar deklaratën e konfliktit të interesit. Ky fenomen është konstatuar minimalisht në procedurat e prokurimit : 1. Shërbim printimi, viti 2019, 2. Blerje materiale IT, viti 2019, 3. Shërbim vjetor Network+Internet, viti 2019, 4. Blerje pajisje IT, viti 2020, 5. Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020, 6. Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020, 7. Blerje ‘Sistem Core Bank’, 2021. Veprimet ose mosveprimet e mësipërme janë kryer në mospërputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 56.

15.1. Rekomandim: Nga personi përgjegjës për prokurimet të merren masa që dokumentacioni i

hartuar nga grupet e punës të ngritur me urdhra të posaçëm gjatë zhvillimit të një procedure prokurimi të konsiderohet i vlefshëm vetëm në rast se grupet e punës kanë nënshkruar më parë deklaratën e konfliktit të interesit, sikurse përcakton legjislacioni në fuqi që rregullon prokurimet publike.

Menjëherë dhe në vijimësi

16. Gjetje nga auditimi: Nuk janë argumentuar arsyet e përzgjedhjes së operatorëve që ftohen në tender për procedurat e prokurimit të llojit ‘Kërkesë për propozim’. Nga auditimi i procedurave të prokurimit, është konstatuar se për procedurat e llojit ‘Kërkesë për propozim’, njësia e prokurimit ka ftuar gjithmonë 5 operatorë ekonomikë për paraqitjen e propozimeve, por është vënë re se të paktën në 4 raste nuk dokumentohet asnjë argumentim lidhur me arsyetimin e përzgjedhjes së operatorëve tek të cilët është paraqitur kërkesa për propozim. Ky fenomen është konstatuar minimalisht në procedurat e prokurimit: 1. Shërbim vjetor Network+Internet, viti 2019, 2. Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve, viti 2020, 3. Trajnim i punonjësve të Agrokredit SHA, viti 2020, 4. Shërbim printimi, viti 2019. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë kryer në mospërputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 39, pika 4.

16.1. Rekomandim: Zyrtari përgjegjës për prokurimet dhe të gjithë punonjësit që mund të ngarkohen për të qenë pjesë e njësisë së prokurimit për procedurat e prokurimit publik të llojit ‘Kërkesë për propozim’, të merren masa që në çdo rast të dokumentohet argumentimi dhe arsyetimi i përzgjedhjes së operatorëve ekonomikë që ftohen për paraqitjen e propozimeve.

Menjëherë dhe në vijimësi

17. Gjetje nga auditimi: Ngritje e komisionit të marrjes në dorëzim të mallit/shërbimit ose ndjekjes së zbatimit të kontratës jo në përputhje me legjislacionin në fuqi, konstatuar të paktën në 4 raste dhe parregullsi në procesin e marrjes në dorëzim të mallit/shërbimit për procedurën ‘Blerje materiale IT, viti 2019. Gjetja e mësipërme është konstatuar konkretisht në procedurat: ‘Shërbim Printimi’, viti 2019 REF-33258-08-09-2019’, ‘Shërbim Vjetor Network + Internet, viti 2019 REF-40462-10-22-2019’, ‘Blerje sistem core bank’, viti 2021 REF-99920-07-02-2021, ‘Blerje karburant për vitin 2019’, ‘Blerje karburant për vitin 2020’. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë kryer në mospërputhje me Rregulloren e Brendshme të Shoqërisë Agrokredit SHA, VKM Nr. 914. Datë 29.12.2014, i ndryshuar, pika 3 neni 77 dhe Udhëzimin Nr. 30 Datë 27.12.2011 ‘Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik’, i ndryshuar, pika 42.

17.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë që në të ardhmen për të gjithë kontratat që do të lidhen me palë të treta nga shoqëria, grupet e punës që do të ngrihen për marrjen në dorëzim apo për ndjekjen e zbatimit të kontratave të përcaktohen me emër të përveçëm të gjithë anëtarët e grupit të punës. Gjithashtu, grupet e punës që do të ngarkohen për ndjekjen e zbatimit të kontratave që lidhen me implementim ose konfigurime të sistemeve IT të dokumentohen në mënyrë të plotë dhe të saktë të gjithë elementët teknikë dhe mënyrat apo skemat e komunikimit dhe lidhjes së pajisjeve. Një kopje e këtij dokumentimi ti bashkëlidhet dosjes së prokurimit dhe një kopje të dorëzohet në zyrën e protokoll-arkivit.

Menjëherë dhe në vijimësi

18. Gjetje nga auditimi: Përcaktim i specifikimeve teknike të paargumentuar teknikisht që mbartin risk për sigurinë e informacionit për procedurën e prokurimit me objekt “Shërbim Printimi”, viti 2019 REF-33258-08-09-2019. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë kryer në mospërputhje me Ligjin Nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, neni 23, pika 5.

18.1. Rekomandim: Nga Agrokredit SHA të merren masa që ana e grupeve të punës që do të ngrihen në të ardhmen për përcaktimin e specifikimeve teknike apo hartimin e kriterëve të vlerësimit për procedura të prokurimit që lidhen me konfigurime apo mirëmbajtje të sistemeve IT, të merren masa për minimizimin e rasteve kur shërbimi i kërkuar të parashikohet për t’u kryer nga OE në distancë.

Në ato raste kur kjo metodë e ofrimit të shërbimit mund të jetë e pa-shmangshme ose sjell kursim

të fondeve për shoqërinë, të merren masa që të përcaktohet dhe dokumentohet një procedurë e detajuar për mënyrën dhe rrjedhën logjike të punës së si do të ofrohet ky shërbim nga kontraktuesi dhe si do të monitorohet nga autoriteti kontraktor me qëllim minimizimin e riskut të sigurisë së informacionit.

Menjëherë dhe në vijimësi

19. Gjetje nga auditimi: Parregullësi në hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit për procedurat e prokurimit ‘Shërbim Printimi, viti 2019 REF-33258-08-09-2019’; ‘Blerje materiale IT, viti 2019 REF-34266-08-26-2019’; ‘Blerje pajisje dhe shërbime IT, viti 2020 REF-73425-09-29-2020’; ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021 REF-99920-07-02-2021’. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë kryer në mos mospërputhje me nenin 23, pika 1,2,3,4, shkronja c, pika 4 e nenit 48 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe 2 e nenit 76 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar.

19.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë dhe grupet e punës për përcaktimin e specifikimeve teknike, në hartimin e specifikimeve teknike për procedurat e prokurimit që lidhen me mallra dhe shërbime IT të paraqesin të gjithë elementet që ndikojnë në paraqitjen e kushteve që mundësojnë operatorët ekonomikë në paraqitjen e ofertave sa më objektive dhe të mbajnë në konsideratë të veçantë garantimin e sigurisë së informacionit. Nga administratori i Shoqërisë të merren masa për analizimin e situatës dhe të kërkohet nga grupet e punës argumentim teknik dhe ligjor mbi arsyet e vlerësimit që kanë bërë komisionet e vlerësimit të ofertave sipas procedurave përkatëse.

Menjëherë dhe në vijimësi

19.2. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë, të marrë masa për ngritjen e një grupi pune të përbërë nga specialistë IT për analizimin e situatës. Grupi i punës të konkludojë analizimin me një raport të detajuar për situatën dhe të përcaktojë nëse e veprimet e përshkruara më sipër kanë sjellë rritje të fondit duke dëmtuar buxhetin e Shoqërisë, për procedurën e prokurimit ‘Implementimi i software core banking për nevoja të Agrokredit SHA’, viti 2021. Nëse grupi i punës konkludon se mënyra e llogaritjes së fondit limit ka sjellë fryrje të tij duke dëmtuar kështu buxhetin e Shoqërisë, administratori i Shoqërisë të marrë të gjithë masat administrative dhe disiplinore që parashikon kuadri rregullator dhe ligjor në fuqi.

Menjëherë

20. Gjetje nga auditimi: Pasaktësi në ngritjen e urdhrit për pezullimin e procedurës dhe shqyrtimin e ankesave për procedurën e prokurimit ‘Blerje pajisje dhe shërbime IT’, viti 2020. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë kryer në mospërputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 6.a), neni 78.

20.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa që në të ardhmen, grupet e shqyrtimit të ankesave të mundshme në procedurat e prokurimit të jenë gjithmonë të përbëra nga 3 punonjës, ku të paktën njëri të jetë specialist i fushës, nisur nga fakti që shoqëria ka në strukturë personel të mjaftueshëm për shumicën e fushave në të cilat shoqëria realizon procedura prokurimi.

Menjëherë dhe në vijimësi

21. Gjetje nga auditimi: Shqyrtim jo objektiv i ankesave lidhur me vlerësimin e ofertave për procedurën e prokurimit ‘Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve’, viti 2020, REF-66311-07-22-2020. Veprimet dhe mosveprimet e mësipërme janë kryer në mos-përputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 78.

21.1. Rekomandim: Nga grupet e punës që do të ngrihen në të ardhmen për shqyrtimin e ankesave lidhur me vlerësimin e ofertave, të mbahet parasysh parimi i economicitetit me qëllim kursimin e fondeve të Shoqërisë për ato raste kur është e mundur për devijime që mund të konsiderohen të vogla, pa cënuar barazinë, transparencën, objektivitetin dhe vërtetësinë në vlerësimin e dokumentacionit të paraqitur nga operatorët ekonomikë.

Menjëherë dhe në vijimësi

22. Gjetje nga auditimi: Kërkesë për inicim të procedurës së prokurimit me objekt të njëjtë me objektin e një kontrate ende të pa-realizuar dhe pa-ndërprerë dhe ngritje e urdhrit të prokurimit në kushtet e mos-dokumentimit të llogaritjes koherente të fondit limit nga një grup pune i posaçëm. për procedurën e prokurimit me objekt 'Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA, viti 2021, REF-99920-07-02-2021.

Veprimet e mësipërme janë kryer në mospërputhje me ligjin nr. 9901, datë 14.04.2008 'Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare', germa "a", pika 1, neni 163, VKM Nr. 285, datë 19.05.2021 'Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik', i ndryshuar, neni 76, pika 3.

22.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa për analizimin e situatës dhe të sigurojë që Urdhrat e Prokurimit për procedurat që zhvillon shoqëria të mos ngrihen asnjëherë për procedura me objekt të njëjtë me procedura që shoqëria ka në proces prokurimi apo që ka lidhur kontrata.

Menjëherë dhe në vijimësi

23. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit mbi kryerjen e transaksioneve nëpërmjet bankës rezultoi se, në të gjitha rastet e verifikuara për pagat e punonjësve, nuk ka bashkëlidhur praktikës së bankës, listë-pagesat e punonjësve të Shoqërisë. Bashkëlidhur transfertave paraqitet një listë/evidencë me llogarinë e punonjësve, nëpërmjet të cilës evidentohet emri i punonjësit, llogaria në të cilën do ti transferohet paga dhe shuma përkatëse. Pra nuk ka asnjë format listë-page me elementet kryesore me të dhënat e pozicionit të punës, pagës bruto, shtesat mbi pagë, ndalesat, sigurimet shoqërore e shëndetësore, etj., të hartuar sipas udhëzimit të Ministrisë së Financave nr. 4, datë 13.12.2016, "Për formën, elementët dhe plotësimin e borderosë së pagave për njësitë e qeverisjes së përgjithshme".

Gjithashtu për veprimet e kryera nëpërmjet bankës për vitin 2020 dhe vitin 2021 rezulton se; në të gjitha rastet e verifikuara bashkëlidhur me ekstraktet e bankës, mungojnë urdhër transfertat bankare, për të cilat duhet të kryheshin nëpërmjet konfirmimit të nëpunësit autorizues dhe nëpunësit zbatues. Sipas komunikimeve me nëpunësin zbatues të njësisë rezulton se për arsye të pandemisë Covid-19, për të shmangur kontaktet dhe për të patur një efikasitet në hartimin dhe miratimin e urdhër-transfertës, është vepruar me konfirmim elektronik. Këto veprime janë pjesë përbërëse e veprimtarisë së kontrollit të cilat përmbajnë minimalisht sistemin e dy nënshkrimeve me qëllim që angazhimi financiar të kryhet me miratimin e nënshkrimit të nëpunësit autorizues dhe nëpunësit zbatues të njësisë, apo të personave të deleguar prej tyre. Dokumenti i urdhër-transfertës është proces i evidentimit dhe regjistrimit të shpenzimeve në librat e kontabilitetit, të cilat njëkohësisht garantojnë rrjedhën e veprimeve ekonomike të miratuar nga drejtuesit e njësisë ekonomike, si dhe gjurmën e auditit. *Veprime këto në shkëlqje me ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010 "Për menaxhimin financiar dhe kontrollin", i ndryshuar, nenin 12 pika 3/a, neni 22, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 "Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik", i ndryshuar, pikat 34/a dhe 36.*

23.1. Rekomandim: Drejtori i Financës i Agro kredit SHA, të marrë masat e duhura që, të bashkëlidhë ndaj çdo urdhër-transferte dokumentacionin shoqëruar (listë-pagesën dhe urdhër-transfertën) me qëllim justifikimin e shpenzimit dhe garantimin e gjurmës së auditit.

Vazhdimisht

24. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit të hartimit, miratimit dhe raportimit të pasqyrave financiare rezultoi se, nga Shoqëria Agro kredit SHA nuk janë marrë masat e duhura për hartimin dhe miratimin e pasqyrave financiare për vitin 2019 dhe vitit 2020 së bashku me raportin e audituesve ligjorë dhe vendimin e Asamblesë, brenda afateve të përcaktuara, pasi;

- Për vitin 2019, hartimi i pasqyrave financiare për periudhën është përfunduar më datë 26.08.2020. Për shkak të pandemisë Covid-19 afati përfundimtar ka qenë 03 gusht 2020. Pra dorëzimi i pasqyrave është bërë përtej afatit të parashikuar për 23 ditë. Gjithashtu dorëzimi i pasqyrave financiare në degën tatimore ku ushtron aktivitetin shoqëria Agro kredit, bazuar në sistemin e

tatimeve, për vitin 2019 është bërë me datë 26.08.2020. Me vendimin nr. 102, datë 24.08.2020, Asambleja e Ortakëve ka miratuar pasqyrat financiare të vitit 2019. Pra hartimi, miratimi dhe dorëzimi i Pasqyrave Financiare për vitin 2019 është bërë përtej afateve ligjore të përcaktuara.

- Për vitin 2020, hartimi i pasqyrave financiare është bërë me datë 28.03.2021, ndërkohë që dorëzimi i pasqyrave në degën tatimore është bërë me datë 31.03.2021, pra brenda afatit. Me vendimin nr. 77 datë 01.09.2021, Asambleja e Ortakëve ka miratuar rezultatin e ushtrimit dhe pasqyrat financiare të vitit 2020. Rrjedhimisht referuar dhe QKB rezulton se PF, Raporti i Audituesve Ligjorë dhe vendimi i Asamblesë janë dorëzuar pas kësaj date, konkretisht me datë 09.09.2021. Pra aprovimi i Pasqyrave financiare nga Asambleja e Ortakëve dhe dorëzimi i vendimit të miratimit të PF në QKB është kryer jashtë afatit ligjor të përcaktuar, i cili është deri më 31 korrik të vitit 2021, pra reth 40 ditë më vonë. *Veprime këto jo në përputhje me ligjin nr. 8438, datë 28.12.1998, "Për tatimin mbi të ardhurat" i ndryshuar, neni 29, neni 33/1, Ligjin nr. 9723, datë 3.5.2007 "Për regjistrimin e biznesit", i ndryshuar neni 43, neni 46, me ligjin nr. 9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", i ndryshuar, neni 154 dhe nenin 158.*

24.1. Rekomandim: Asambleja e ortakëve, Këshilli mbikëqyrës i Shoqërisë, Administratori i Shoqërisë, Drejtori i Financës, të marrin masat e duhura që, shqyrtimi, miratimi, auditimi dhe dorëzimi në organet përkatëse i pasqyrave financiare të kryhet brenda afateve të përcaktuara, me qëllim njohjen e situatës financiare në kohë nga përdoruesit e tyre dhe shmangien e pasojave financiare ndaj buxhetit të Shoqërisë.

Në vijimësi

25. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit të transaksioneve financiare, për zbatimin e kontratës së Audituesve Ligjor, për auditimin e pasqyrave financiare të vitit 2020, rezultoi se, me aktin nr. 727/2 prot, datë 22.02.2021 është hartuar dhe nënshkruar kontrata e shërbimit ndërmjet përfaqësuesit të Agrokredit z. E.B. dhe përfaqësuesve respektivë të Shoqërive të Auditimi Ligjor, z. B. B. për shoqërinë "A. A. P." SHPK, dhe z. R. Ll. për shoqërinë "K." SHPK. Kontrata është nënshkruar me një afat nga data 15.04.2021-20.05.2021 dhe dorëzimi i raportit të jetë data 02.06.2021 me një vlerë kontrate në shumën 1,200,000 lekë me TVSH. Dorëzimi i raportit të Audituesit Ligjor është bërë me datë 30.06.2021, me 28 ditë vonesë. Nga Shoqëria Agrokredit, nuk janë përcaktuar qartë në kontratë penalitetet në rastet e moszbatimit sipas afateve nga kontraktori. Nga Shoqëria Agrokredit, nuk janë evidentuar problematikat e mosrespektimit të afateve, në momentin e kryerjes së likuidimit, konkretisht referuar nenit X të kontratës.

25.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë, të marrë masat e duhura që, në hartimin e kontratave me audituesit ligjorë, të përcaktojë qartë të drejtat dhe detyrimet e kontraktorit, me qëllim marrjen në kohë të informacionit mbi Raportimin Financiar dhe dërgimin brenda afateve në Asamblenë e Ortakëve, të parashikohen penalitetet për vonesat.

Në vijimësi

26. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit mbi pasqyrat financiare të vitit 2019 dhe 2020 rezulton se, për të 2 vitet, relacioni dhe shënimet shpjeguese që shoqërojnë pasqyrat financiare paraqitet i thjeshtë, me informacion të përgjithshëm, ku konstatojmë se nuk paraqiten sqarime të nevojshme për ecurinë e zërave të pasqyrave financiare. Ka evidenca të pasqyrave por mungojnë shpjegimet përkatëse, kjo pasi, informacioni në pasqyrat financiare duhet të paraqitet në mënyrë të tillë që ai të jetë sqarues dhe krahasues për përdoruesit e tyre për të kuptuar situatën financiare dhe për të analizuar në lidhje me vendimmarrjen e Shoqërisë. Shënimet shpjeguese në pasqyrat financiare janë element i rëndësishëm, të cilat duhet ndër të tjera të sigurojnë edhe atë informacion shtesë, që nuk mund të paraqitet në të gjitha formatet e pasqyrave financiare por edhe për të krahasuar të dhënat nga viti i mëparshëm me vitin raportues, *veprime jo në përputhje me Ligjin nr. 25/2018, datë 10.05.2018 "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare", neni 16, SNRF 1, pika 21 vijuese, dhe SNK 1.*

26.1. Rekomandim: Drejtori i Financës, të hartojë dhe përpilojë formatin e shënimeve shpjeguese për Pasqyrat Financiare, me qëllim dhënien e sqarimeve përkatëse ndaj përdoruesve për analizën

dhe krahasimin e të dhënave sipas periudhave kontabël.

Në vijimësi

27. Gjetje nga auditimi: Nga shqyrtimi i dokumentacionit mbi verifikimin dhe kryerjen e inventarizimit fizik të aktiveve rezultoi se, nga Administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA për secilën vit nuk janë marrë masat e duhura për kryerjen e procedurave të inventarit për të gjitha aktivet që ka në dispozicion shoqëria. Gjithashtu nga nëpunësi zbatues nuk është marrë asnjë iniciativë për hartimin e të gjitha regjistrave kontabël në dispozicion, kryerjen e inventarit ekonomik dhe vlerësimit të të gjitha aktiveve që paraqiten në vlera në Pasqyrat Financiare. Konkretisht nga sa më sipër konstatohet se nuk është kryer asnjëherë inventar fizik i Aktiveve të Mbajtura për Shitje (AMSh), të cilat ndodhen në kontabilitetin e Agrokredit SHA në vlerën **480,748,193 lekë në PF të vitit 2019 dhe në vlerën 451,344,900 lekë për vitin 2020, nuk mund të gjykohej nëse vlera e pasqyruar në kontabilitet, është fizikisht apo jo e disponueshme dhe e përdorshme nga institucioni, pra nuk verifikohet ekzistenca dhe dokumentacioni mbështetës i tyre.** Veprime këto jo në përputhje të Ligjit nr. 25/2018, datë 10.05.2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, neni 15, ligjin nr.10296, datë 08/07/2010, “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, neni 9 dhe 12, me Udhëzimin e Ministrit të Financave nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” i ndryshuar, kreu IV, pika 74.

27.1. Rekomandim: Këshilli mbikëqyrës të shqyrtojë dhe të nxjerrë përgjegjësitë për mangësitë në regjistrimin dhe verifikimin e aseteve, si dhe Administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA, Departamenti i Financës, të marrë masat e duhura që të kryejë procesin e hartimit të regjistrave të të gjithë aktiveve, duke plotësuar të gjitha kërkesat sipas formatit të aprovuar, si dhe të kryejë një proces verifikimi dhe vlerësimi për të gjithë aktivet e Shoqërisë, në sasi dhe në vlerë, me qëllim evidentimin e aseteve të saj dhe evidentimin e vlerës së drejtë në pasqyrat financiare.

Brenda datës 31.12.2022

28. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit të inventarizimit të aktiveve për vitet 2019 dhe 2020 rezultoi se; Për periudhën objekt auditimi Shoqëria Agrokredit SHA, nuk ka hartuar regjistër kontabël të përditësuar të aktiveve që zotëron apo ka në administrim.

- Komisioni i Inventarizimit ka hartuar një evidencë të materialeve që ka në ngarkim magazinieri për gjendjen fizike në copë dhe në vlerë, ndërkohë që nuk ka përcaktuar person përgjegjës dhe informacion për cilësinë dhe kushtet e ruajtjes së aktiveve, gjithashtu nuk ka hartuar një raport në lidhje me vlerësimin e kryer të cilin duhet t’ia dorëzojë nëpunësit autorizues.

- Komisioni i cili ka kryer procesin e inventarizimit dhe vlerësimit të aktiveve, është shprehur gjithashtu edhe për nxjerrjen jashtë përdorimit të aktiveve. Për përcaktimin e nxjerrjes jashtë përdorimit të këtyre aktiveve nga Administratori i Shoqërisë duhet të ngrihet një tjetër grup pune, i ndryshëm pasi dhe detyra e komisionit të inventarizimit është vetëm për verifikimin dhe vlerësimin e aktiveve dhe jo për përcaktimin e nxjerrjes jashtë përdorimit të tyre.

- Komisioni ka në përbërje punonjës të cilët kanë aktive në ngarkim, dhe në fletët kontabël të secilit prej anëtarëve të komisionit, kanë nënshkruar edhe në cilësinë e komisionit edhe në cilësinë e përgjegjësit material, veprim ky në kushte **konflikti interesi** pasi nuk mund të jetë anëtar komisioni nëpunësi të cilit do ti kryhet inventari dhe ka në ngarkim aktivin.

- Në lidhje me procesin e inventarizimit fizik, vlerësimin dhe nxjerrjen jashtë përdorimit të aktiveve për periudhën objekt auditimi në asnjë vit, nuk është hartuar Gjurma Standarde e Auditit. Veprime këto jo në përputhje me Udhëzimin të Ministrit të Financave nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, i ndryshuar, pika, 30, pika 82. pika 85 gërma c), pikat 96 e 97, pika 122.

28.1. Rekomandim: Departamenti i Financës, duhet të marrë masa për plotësimin e regjistrave të aktiveve që ka në pronësi.

Anëtarët të cilët marrin pjesë në procesin e inventarizimit, të kryejnë me përgjegjshmëri detyrën e ngarkuar deri në nënshkrimin e plotë të fletëve të inventarit.

Drejtori i Përgjithshëm i Shoqërisë Agrokredit SHA, të marrë masat e duhura në vijimësi për

procesin e inventarizimit ku, përbërja e komisionit të vlerësimit dhe nxjerrjes jashtë përdorimit të jetë i ndryshëm me qëllim menaxhimit me efektivitet dhe ruajtjen e tyre nga dëmtimi dhe keqpërdorimi. Gjithashtu në procesin e inventarizimit, me qëllim shmangien e konfliktit të interesit, përbërja e komisioneve të jetë në përputhje me kuadrin rregullator ligjor.

Të hartojë gjurmën standarde të Auditit, me qëllim, ndjekjen dhe dokumentimin e aktiveve gjatë proceseve të inventarizimit.

Në vijimësi

C.1. MASA PËR SHPËRBLIM DËMI

Bazuar në Ligjin nr. 154, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit” neni 15 shkronja (b) dhe (c) -Të drejtat e KLSH, dhe mbështetur në nenet 98-102, të Ligjit nr. 44, datë 30.04.2015 “Kodi i procedurave administrative në Republikën e Shqipërisë”, dhe pikën 93 të UMF nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, nga ana e Titullarit të njësisë publike (Agrokredit SHA), të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohet në rrugë ligjore (Padi Gjyqësore), duke ndjekur të gjitha procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyqimit, me qëllim kërkimin për shpërblimin e dëmit, si dhe nga Nëpunësi zbatues të ndiqet procesi me qëllim **shpërblimin e dëmit në vlerën 367,152 lekë pa TVSH** si më poshtë:

1. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit të zbatimit të kontratave të furnizimit me karburant u konstatua se; Për kontratën e furnizimit me karburant të vitit 2019 me nr, 588/4prot, datë 26.08.2019, është likuiduar fatura nr. 1247, datë 02.09.2019, ndaj OE kontraktues, në shumën 2,062,528 lekë me TVSH, ku, janë marrë si sasi 7,800 litra naftë dhe 5,200 litra benzinë. Për të dyja sasi të janë llogaritur nga OE dhe taksa e markimit në 0.614 lekë/litër, e cila nuk duhet të përfshihej të shpenzimet e njohura pasi, kjo tarifë nuk është parashikuar në ligjin nr. 9975, datë 28.07.2008 “Për taksat kombëtare”, i ndryshuar. Gjithashtu rezulton se nga OE nuk është marrë kursi i këmbimit të datës në të cilën është publikuar në buletin e fundit çmimi i karburanteve, pra data 27.08.2019, i cili është 109.34 por çmimi i përlllogaritur është bërë sipas kursit të këmbimit të datës 30.08.2019, i cili është 110.59 lekë për 1 usd. Nga rillogaritja e bërë prej grupi të auditimit rezultoi se është likuiduar më tepër në shumën 12,730 lekë për naftën dhe në shumën 8,089 lekë për benzinën, pra në total 20,819 lekë. Në total shuma e likuiduar më tepër është 30,289 lekë e cila është përfituar padrejtësisht nga OE kontraktues. Për kontratën e vitit 2020 është llogaritur dhe taksa e markimit në vlerën 12,086 lekë me TVSH e përfituar padrejtësisht nga OE. Pra në total për të dy vitet **shuma prej 35,313 lekë pa TVSH është shumë e përfituar padrejtësisht nga OE e cila konsiderohet dëm ekonomik për buxhetin e Shoqërisë Agrokredit SHA.**

1.1. Rekomandim: Nga Administratori i Shoqërisë Agrokredit, të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohet në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjitha procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyqimit, me qëllim kërkimin për shpërblimin e dëmit, në vlerën **35,313 lekë pa TVSH** nga OE fitues.

Menjëherë

2. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019, në procesin e marrjes në dorëzim të mallit është konstatuar tejkalim afati **8 ditë me vonesë** për të cilat nuk administrohet dokumentacion që argumenton vonesat, për pasojë nga AK duhet të llogaritej vonesa në likujdim sipas përcaktimeve të Nenin 20- Dëmet e likujduara, pika 20.1-a, të Kontratës nr.7200/3 prot., datë 19.11.2019, konkretisht vlera **79,849 lekë** (2,495,284 lekë * 4/1000*8 ditë), vlerë e cila përbën dëm ekonomik dhe duhet të likudohet nga OE fitues BOE “U.R.” SHPK & “F.R.”.

2.1. Rekomandim: Nga Administratori i Shoqërisë Agrokredit, të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohet në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjitha procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyqimit, me qëllim kërkimin për shpërblimin e dëmit, në vlerën **79,849 lekë pa TVSH** nga OE fitues, BOE “U.R.” SHPK & “F.R.”.

3. Gjetje nga auditimi: Nuk janë mbajtur penalitete për vonesa me pasojë shkaktimin e dëmit ekonomik për buxhetin e Shoqërisë në vlerën **251,990 lekë pa TVSH**, për procedurën e prokurimit ‘Blerje materiale IT, viti 2019, pasi dorëzimi i pajisjeve dhe shërbimet për instalimin dhe konfigurimin e tyre janë bërë 5 ditë me vonesë.

Bazuar në Nenin 24 ‘Likuidimi i dëmeve për dorëzimin e Vonuar’ të kontratës nr. 6421/4 prot., datë 04.11.2019, pika 24.1., penalitetet përkatëse ndaj kontraktorit “C.P.” SHPK për zbatimin e kontratës jashtë afateve të përcaktuara të cilat llogariten në vlerën: **251,990 lekë pa TVSH** ($5 \text{ ditë} * 0.004 * 12,599,500$), vlerë e cila konsiderohet dëm ekonomik për buxhetin e Shoqërisë.

3.1. Rekomandim: Nga administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA të nxirren aktet administrative përkatëse dhe të kërkohet në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjithë procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyimit, me qëllim kërkimin për shpërblimin e dëmit, dhe arkëtimin në vlerën **251,990 lekë pa TVSH** nga kontraktori “C.P.” SHPK.

Menjëherë

C.2. MASA PËR ELIMINIMIN E EFEKTEVE NEGATIVE TË KONSTATUARA NË ADMINISTRIMIN E FONDEVE PUBLIKE DHE PËR MENAXHIMIN ME EKONOMICITET, EFICENCË DHE EFEKTIVITET TË FONDEVE PUBLIKE

1. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit të procedurës së prokurimit “Shërbimi i pastrimit”, viti 2019, është konstatuar se nga rillogaritja e fondit limit referuar kritereve të përcaktuara nga Autoriteti Kontraktor dhe përcaktimeve ligjore, fondi limit për prokurimin duhet të ishte në shumën 2,479,082.35 lekë pa TVSH dhe jo në shumën 2,683,301 lekë, pra diferenca prej **204,218.65 lekë pa TVSH është vlerë e pa argumentuar e fondit limit**, veprim ky jo në përputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 9 dhe neni 59.

1.1. Rekomandim: Titullari i autoriteti kontraktor, Agro kredit SHA të marrë masa në vijimësi në organizimin e procedurave të prokurimit të argumentojë hartimin e fondit limit bazuar në dokumentacion justifikues që përcakton nevojën për punë, shërbime dhe mallra, për të shmangur përdorimin pa efektivitet të fondeve publike në të ardhmen.

Në vijimësi

2. Gjetje nga auditimi: Përdorim i fondeve të Shoqërisë pa efektivitet, në vlerën **536,667 lekë pa TVSH** për procedurën e prokurimit ‘Trajnim i punonjësve të Agro kredit SHA’, viti 2020, REF-79413-11-22-2020.

Nga grupi i auditimit është konstatuar se nuk dokumentohet procesi i dërgimit të materialeve të trajnimit për oficerët e kredisë dhe nuk dokumentohet marrja e feedback-ut prej tyre në lidhje me pyetje ose kërkesa për shpjegime që mund të kenë pasur oficerët e kredisë në lidhje me temat e trajnimit. Ky proces, sipas kontratës, duhej të realizohej nga shoqëria Agro kredit SHA, në mënyrë që të realizohej qëllimi primar, rritja e kapaciteti profesional të oficerëve të kredisë. Nisur nga sa më sipër dhe nisur nga fakti se materialet e trajnimit janë tashmë pjesë e dokumentacionit që zotëron institucioni në opinionin e grupit të auditimit, mos-shpërndarja e materialeve të trajnimit për oficerët e kredisë cenon 33.33% të procesit të përgjithshëm të rritjes së kapacitetit profesional të oficerëve të kredisë që synohej përmes këtij prokurimi. Nisur nga sa më sipër grupi i auditimi është i opinionit se vlera prej **536,667 lekë pa TVSH ($0.33 * 1,620,000$)** konsiderohet përdorim i fondeve të Shoqërisë pa eficiencë dhe efektivitet.

2.1. Rekomandim: Administratori i Shoqërisë të marrë masa nxjerrjen e përgjegjësive përkatëse dhe arsyet e mos-arritjes së objektivit për të trajnuar oficerët e kredisë. Gjithashtu të marrë masa që të analizojë situatën, dhe në rast se gjykohet se materialet e përfituara nga institucioni përmes kësaj procedure janë ende të vlefshme për zhvillimin e kapacitetit profesional të oficerëve të kredisë, të

caktojë një grup pune i cili të realizojë procesin e përcjelljes së materialeve të trajnimeve për oficerët e kredisë.

Menjëherë

3. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i dokumentacionit mbi kryerjen e transaksioneve nëpërmjet bankës rezultoi se; janë kryer shpenzime për vendime gjyqësore për punonjës të larguar në 5 raste në shumën totale prej **7,382,788 lekë** të cilat përbëjnë përdorim pa efikasitet dhe efektivitet të fondeve të Shoqërisë pasi kanë rënduar buxhetin e Agrokredit SHA, si rezultat i vendimmarrjes jo të drejtë për largimin e tyre.

Gjithashtu gjatë kësaj periudhe janë dhënë vendime të shkallës së parë në favor të punonjësve të larguar, në 9 raste ku, janë shpërblyer punonjës të shumën totale prej 6,835,000 lekë, të cilat, duke patur parasysh dhe shpenzimet gjyqësore e përmbartimore, do të rëndojnë edhe më shumë buxhetin e Shoqërisë në të ardhmen pasi, për këto vendime janë ende në proces gjykimi në Gjykatën e Apelit. Këto shpenzime janë kryer bazuar në vendime të Gjykatës për largime të padrejta të punonjësve nga vendi i punës, *veprime në shkelje të ligjit nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës”, i ndryshuar, ligjin nr. 10296, datë 08.07.2010, “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, neni 8 i cili dhe neni 9.*

3.1. Rekomandim: Këshilli Mbikëqyrës, të analizojë situatën e krijuar si rezultat i largimeve të paligjshme nga puna, duke evidentuar përgjegjësitë përkatëse, dhe në bashkëpunim me Administratorin e Shoqërisë, Drejtorinë e Burimeve njerëzore, të marrin masa për shmangien e pasojave financiare ndaj buxhetit të Shoqërisë.

Në vijimësi

F. MASA DISIPLINORE

F 1. PËR PUNONJËSIT NË MARRËDHENIE PUNE

F.1.2/A Për punonjës të marrëdhëniet e punës rregullohen me Kodin e Punës apo me statute të parashikuar në ligje të vecanta.

Mbështetur në nenin 154, pika c të ligjit nr. 9901, datë 14.08.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, në VKM nr. 570, datë 3.10.2018 “Për Këshillat Mbikëqyrës të shoqërive aksionare shtetërore” dhe të Statutit të Agrokredit SHA, neni 13, i rekomandojmë Këshillit Mbikëqyrës, të analizojë mangësitë dhe shkeljet e trajtuara në Raportin Përfundimtar të Auditimit, dhe në raport me to të japë masë disiplinore ndaj administratorit të Shoqërisë.

Mbështetur në nenin 37, të ligjit nr. 7961, datë 12.07.1995, “Kodi i punës në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, në “Rregulloren e Brendshme të Organizimit dhe Funkcionimit të Shoqërisë” miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 5, datë 13.03.2017, ndryshuar me vendimin nr. 19, datë 31.07.2017, neni 25 dhe neni 31, pika 8, si dhe në “Kontratat Individuale të Punës”, i rekomandojmë Administratorit të Shoqërisë të fillojë procedurat për dhënien e masës disiplinore nga: “Paralajmërim për ulje në detyrë” deri në “Pushim nga puna” ndaj punonjësve, shkeljet e të cilëve janë konstatuar më tepër se në një rast, konkretisht:

- **Z. A.Gj.** në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kritereve të kualifikimit dhe KVO-së, për të meta e mangësi si më poshtë:

1. Në procedurën e prokurimit “Servisi i makinave”, viti 2019, *KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues Servis – A.2. SHPK, me vlerë 5,974,937 lekë*, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, KVO duhet të vijonte me vlerësimin e operatorit të renditur i dytë, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 55 “*Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese*”, neni 46 “*Kualifikimi i ofertuesve*” dhe neni 53 “*Shqyrtimi i ofertave*”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se “*Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit*”,

2. Në procedurën e prokurimit Procedura prokurimit “Sherbimi i pastrimit” për Agrokredit SHA,

viti 2020, zërat e parashikuara në relacion, nuk janë të argumentuara teknikisht dhe ligjërisht, nuk administrohen të dhëna se si janë llogaritur sipërfaqet për secilën zyrë, mungojnë planimetrit, nuk argumentohet orari i pastrimit në zyrat qëndrore, turni i dytë 14.00- 22.00 , të gjitha këto të dhëna që do shërbejnë për argumentimin dhe hartimin e fondit limit, *veprime këto në kundërshtim me përcaktimet e Nenit 59- Përllogaritja e vlerës limit të kontratës, të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik” e ndryshuar.*

Nga rillogaritja e grupit të auditimit rezulton se fondi limit për prokurimin me objekt “Shërbimi i pastrimit për Agro kredit SHA.” duhet të ishte në shumën 2,479,082.35 lekë pa TVSH dhe jo në shumën 2,683,301 lekë, pra diferenca prej 204,218.65 lekë pa TVSH është vlerë e pa argumentuar e fondit limit, veprim ky jo në përputhje me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 9 dhe 59.

- Kriteret 2.3.2 dhe 2.3.3 janë të pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtyre kriterëve, përse nevojitet ky numër punonjësish në raport me punën që do të kryhet, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryehet, në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 28 “Kontratat e shërbimeve”, pika 2, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2.

3. Në procedurën e prokurimit “Blerje Automjete 4x4”, viti 2021, në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorrin, transmesionin, sistemi i drejtimit, kabina si dhe tek Aksesorët, gjithashtu është përcaktuar tip i makinës “hatchback”, dhe tek aksesorët ngjyra e makinës “Portokalli”, në mënyrë të pargumentuar teknikisht dhe ligjërisht. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet nenit 36 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, nenit 78 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar.

- Në hartimin e DST-ve, përcaktimi i vlerës minimale të xhiros 500,000 lekë për operatorët pjesëmarrës, në një procedurë ku fondi limit është 25,000,000 lekë, nuk përputhet me objektin kontratës dhe nuk garanton që operatorët ekonomik pjesëmarrës do të realizojnë kontratën me sukses, kjo në kundërshtim me përcaktimet e VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, Neni 40- Kërkesa të veçanta për kontratat e mallrave, Neni 43- Kërkesat për kapacitetet ekonomiko-financiare, pika 6.

4. Në procedurën e prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, në dosje nuk administrohet dokumentacion apo relacion i detajuar për argumentimin teknik dhe ligjor të specifikimeve teknike, konkretisht për specifikimet teknike të përcaktuara për parametrat për motorrin dhe kamion, si dhe tek Aksesorët, opsionet “Pasqyra e jashtme me ngrohje elektrike” dhe “Cruise Control”. Parashikimi i opsionit “Cruise Control” në specifikimet teknike është një opsion extra dhe jo i domosdoshëm për natyrën e veprimtarisë që kryen Agro kredit SHA. Nga AK duhet të ishte shmangur vendosja e këtij kriteri me qëllim rritjen e pjesëmarrjes për konkurrentë të tjerë. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet nenit 36 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, nenit 78 të VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar.

- Në hartimin e DST-ve përcaktimi i vlerës minimale të xhiros 500,000 lekë për operatorët pjesëmarrës, në një procedurë ku fondi limit është 11,666,667 lekë, nuk përputhet me objektin kontratës dhe nuk garanton që operatorët ekonomik pjesëmarrës do të realizojnë kontratën me sukses, kjo në kundërshtim me përcaktimet e Ligji nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, Neni 77- Kërkesat për kualifikim, pika 3 dhe 4, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik”, e ndryshuar, Neni 40- Kërkesa të veçanta për kontratat e mallrave, Pika 2, 3, Neni 43- Kërkesat për kapacitetet ekonomiko-financiare, Pika 6.

5. Në procedurën e prokurimit “Shërbim Printimi”, viti 2019, KVO ka shpallur fitues operatorin ekonomik i cili ka pasur mangësi në dokumentacionin e dorëzuar, konkretisht për kërkesat në pikat 2.3.4/5, 2.3.4/6 dhe 2.3.2 të DST. Veprime këto në kundërshtim me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, pika 3, neni 53, VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin

e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe pika 3, neni 74.

6. Në procedurën e prokurimit “Shërbim Vjetor Network+Internet”, viti 2019 KVO ka shpallur fitues operatorin ekonomik i cili ka pasur mangësi në dokumentacionin e dorëzuar, konkretisht për kërkesat në pikat 2.3.5.a dhe 2.3.5.c të DST. Veprime këto në kundërshtim me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, pika 3, neni 53, VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe pika 3, neni 74.

7. Në procedurën e prokurimit “Trajnimi i punonjësve të Agrokredit SHA”, viti 2020 KVO ka shpallur fitues operatorin ekonomik i cili ka pasur mangësi në dokumentacionin e dorëzuar, konkretisht për kërkesat në pikë 2.3.1.b të DST. Veprime këto në kundërshtim me Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, pika 3, neni 53, VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe pika 3, neni 74.

8. Në cilësinë e Kryetarit të Njesisë së Prokurimit për procedurën Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit SHA, viti 2021, është konstatuar se në DST janë vendosur kërkesa jo në përputhje me objektin e procedurës së prokurimit çka bie në kundërshtim me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, neni 2 gërma ‘c’ dhe neni 46 pika 3, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 3 e nenit 44, VKM Nr. 914, datë 29.12.2014, ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 3 e nenit 46, pika 2 e nenit 30, pika 3 e nenit 27 dhe pika 2 e nenit 61, ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, i ndryshuar, neni 20.

-Z. G.R., në cilësinë e anëtarit të KVO-së, për të meta e mangësi si më poshtë:

1. Në procedurën e prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues “R.”, me vlerë 24,500,000 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST për kualifikim. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e Nenit 76-Kriteret detyruese për skualifikim, gërma “ë”, nenin 77 “Kërkesat për kualifikim”, nenit 92 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3, Neni 98-Anulimi i një procedure prokurimi, pika 1 të ligjit nr. 162/2020 “Për prokurimin Publik”, ku thuhet se “Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”.

2. Në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit për procedurat ‘Shërbim printimi’, viti 2019; ‘Blerje materiale IT’, viti 2019, është konstatuar se në DST janë vendosur kërkesa jo në përputhje me objektin e procedurës së prokurimit çka bie në kundërshtim me Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, neni 2 gërma ‘c’ dhe neni 46 pika 3, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 3 e nenit 44, VKM Nr. 914, datë 29.12.2014, ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 3 e nenit 46, pika 2 e nenit 30, pika 3 e nenit 27 dhe pika 2 e nenit 61, Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, i ndryshuar, neni 20.

3. Në cilësinë e anëtarit të komisionit të marrjes në dorëzim të mallit/shërbimit, nuk ka mbajtur penaltete për vonesë në dorëzim, me pasojë shkaktimin e dëmit ekonomik për buxhetin e Shoqërisë në vlerën 251,990 lekë pa TVSH, për procedurën e prokurimit ‘Blerje materiale IT, viti 2019. Veprimet e kryera nuk janë në përputhje me kontratën nr. 6421/4 prot., datë 04.11.2019 lidhur ndërmjet Shoqërisë Agrokredit SHA dhe operatorit Ekonomik ‘C.P. SHPK’, Rregullore e brendshme e Shoqërisë Agrokredit SHA, miratuar me vendimin nr. 19, datë 31.07.2017 të Këshillit Mbikqyrës dhe Udhëzimin Nr. 30 , Datë 27.12.2011 ‘Për Menaxhimin e Aktiveve në Njësitë e Sektorit Publik’.

4. Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve”, viti 2020, REF-66311-07-22-2020” nuk ka vepruar në përputhje me legjislacionin në fuqi për shqyrtimin e ankesave lidhur me vlerësimin e ofertave, konkretisht me nenin 78 të VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar pasi ka vlerësuar se ankesa e bërë nga operatori ekonomik nuk qëndron dhe ka vendosur të mos e marrë parasysh. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 2253/9 prot, datë

20.08.2020.

Në ankesën që ka paraqitur OE, ka bashkëlidhur përveç dokumentacionit mbështetës edhe foto të objektit. Qëllimi i kriterit për të cilin është skualifikuar OE, është vërtetimi i garancisë se OE posedon ambientet e nevojshme të punës, gjë të cilën OE e ka vërtetuar përmes fotove që ka paraqitur me dërgimin e ankesës pranë AK.

- **Zj. I.K.**, në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe në cilësinë e anëtarit të KVO-së, për të meta e mangësi si më poshtë:

1. Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i brandimit”, viti 2019, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues BOE “U.R.” SHPK & “F.R.” person Fizik, me vlerë 1,050,000 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 24 “Anulimi i një procedure prokurimi”, nenin 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se “Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”,

2. Në procedurën e prokurimit “Servisi i makinave”, viti 2019, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues Servis – A.2. SHPK, me vlerë 5,974,937 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, KVO duhet të vijonte me vlerësimin e operatorit të renditur i dytë, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se “Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”.

3. Në procedurën e prokurimit “Shërbim Printimi”, viti 2019, KVO ka shpallur fitues operatorin ekonomik i cili ka pasur mangësi në dokumentacionin e dorëzuar, konkretisht për kërkesat në pikat 2.3.4/5, 2.3.4/6 dhe 2.3.2 të DST. Veprime këto në kundërshtim me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, pika 3, neni 53 dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe pika 3, neni 74.

4. Në procedurën e prokurimit ‘Blerje materiale IT’, viti 2019 në procesverbalin e mbajtur më datë 15.08.2019 pa numër protokoll nuk është paraqitur asnjë skemë e konfigurimeve aktuale të pajisjeve dhe infrastrukturës IT të Agrokredit SHA pjesë e të cilës do të jenë dhe pajisjet dhe sistemet që do të prokurohen në këtë procedurë. Gjithashtu në specifikime teknike nuk është përcaktuar asnjë diagramë apo skicë të ambienteve ku do të implementohen pajisjet dhe software-t. Në specifikime teknike nuk ka asnjë informacion për sistemet dhe pajisjet ekzistuese të Agrokredit SHA, me të cilët do të ndërveprojnë pajisjet dhe soft-et që do të prokurohen në këtë procedurë. Në specifikimet teknike nuk përcaktohet asnjë paragraf në lidhje me mënyrën e lidhjes së sistemeve dhe pajisjeve. Sa më sipër konkludojnë në risk për pamundësi për njohjen e operatorëve ekonomikë me të gjitha kushtet dhe rrethanat me rëndësi për hartimin e ofertës teknike dhe ekonomike. Këto veprime bien në kundërshtim me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, neni 23 pika 1,2,3, gërma “c” e pikës 4, pika 5, pika 4 e nenit 48. VKM nr. 285, datë 19.05.2021 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe 2 e nenit 76. VKM nr. 914, datë 29.12.2014, ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 2 e nenit 59.

- **Zj. L.H.**, në cilësinë e anëtarit të KVO-së dhe Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit, për të meta e mangësi si më poshtë:

1. Në procedurën e prokurimit “Servisi i makinave”, viti 2019, KVO ka kualifikuar dhe shpallur fitues Servis – A.2. SHPK, me vlerë 5,974,937 lekë, edhe pse nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST. Si pasojë, KVO duhet të vijonte me vlerësimin e operatorit të renditur i dytë, duke vepruar në kundërshtim me kërkesat e nenit 55 “Kriteret e përcaktimit të ofertës fituese”, nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” dhe nenit 53 “Shqyrtimi i ofertave”, pika 3 të ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për

prokurimin publik” i ndryshuar, ku thuhet se “Autoriteti kontraktor, vlerëson një ofertë të vlefshme, vetëm nëse ajo është në përputhje me të gjitha kërkesat dhe specifikimet e përcaktuara në njoftimin e kontratës dhe në dokumentet e tenderit”.

2. Në procedurën e prokurimit “Sherbimi i pastrimit” autoriteti kontraktor ka bërë hyrje në magazinë dhe ka likuiduar operatorin ekonomik pa administruar procesverbalin për marrjen në dorëzim të mallit, në të cilin duhet të përcaktohej hollësisht plotësimi i specifikimeve sipas kriterëve të vendosura në DST. Veprimet më sipër bien në kundërshtim me përcaktimet e DST-ve, pika 1, 2, 3 dhe 4, Neni 77, VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, e ndryshuar, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 “Për rregullat e Prokurimit Publik” i ndryshuar, neni 107, pika 3, Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik” pika 42, 43, 44, 52, 53 dhe 54.

3. Në cilësinë e anëtares së komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike, për procedurën e prokurimit ‘Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve’, viti 2020. Si anëtare e grupit të punës ngritur me urdhrin nr. 2253/1 datë 01.07.2020, gjatë hartimit të specifikimeve teknike, në llogaritjen e sasive të zërave që parashikohen të ndërrohen/zëvendësohen përgjatë periudhës së zbatimit të kontratës, nuk ka bërë asnjë analizim ose arsyetim për përcaktimin e sasisë së pritshme të pjesëve të këmbimit që parashikohen të ndërrohen. Grupi i punës për përllogaritjen e fondit limit ka përcaktuar në procesverbal që është bazuar në shërbimet e kryera gjatë viteve të mëparshme, por nuk i ka dokumentuar se cilët kanë qenë këto shërbime, dhe nuk ka marrë parasysh amortizimin e mjeteve në krahasim me vitet e mëparshme. Veprimet e mësipërme janë në kundërshtim me VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, neni 45/1, pika 2 ku citohet: *‘Në rastin kur autoriteti kontraktor e ka të pamundur të përcaktojë sasinë e objektit të prokurimit, për efekt të përllogaritjes së vlerës së marrëveshjes kuadër duhet t’u referohet, për atë që është e mundur, nevojave të planifikuara dhe/ose nevojave të mëparshme për këtë objekt. Në çdo rast, përllogaritja e nevojave duhet të jetë sa më e plotë dhe gjithëpërfshirëse, me qëllim shmangien e situatave kur dalin nevoja të reja, për të njëjtin objekt, të papërfshira në marrëveshjen kuadër.’*

-Z.E.B., në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit e hartimit të kriterëve të kualifikimit dhe Komisionit për marrjen në dorëzim të mallit, për të meta e mangësi si më poshtë:

1. Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i dezinfektimit të zyrës qendrore dhe degëve të Shoqërisë Agrocredit SHA”, viti 2020, kriteri 2.3.3- është i pargumentuar teknikisht, nuk argumentohet nevoja e vendosjes së këtij kriteri, duke patur parasysh natyrën e shërbimit që do të kryehet. Mos argumentimin i kriterëve të vendosura bie në kundërshtim me përcaktimet e ligjit nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik” i ndryshuar, Neni 23- Specifikime teknike, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe pika 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave”, pika 3, neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2.

2. Në procedurën e prokurimit “Blerje Automjete”, viti 2021, asnjëri prej procesverbaleve të mbajtura nga Komisioni i Marrjes në Dorëzim të Mallit nuk është shoqëruar nga akti i garancisë së riparimit sipas përcaktimit të pikës 6.4- Kushtet e Veçanta të Kontratës nr. 2466/13 prot, datë 03.09.2021.

3. Në cilësinë e anëtarit të komisionit të përcaktimit të specifikimeve teknike dhe përllogaritjes së fondit limit në procedurën e prokurimit ‘Blerje pajisje dhe shërbime IT’ viti 2020, për përllogaritjen e fondit limit ka marrë 3 oferta konkretisht nga operatorët ekonomikë ‘C.P.s’ SHPK, ‘A.’ SHPK dhe ‘A.S.’ SHPK. Nga verifikimi në të dhënat zyrtare të QKB rezulton se operatori ekonomik ‘A.S. SHPK’ nuk ka në objektin e tij të aktivitetit ofrimin apo shpërndarjen e shërbimit të internetit që është një prej zërave kryesorë që kërkohet të prokurohet në këtë procedurë dhe marrja për bazë e kësaj oferte për përllogaritjen e fondit limit nuk është në përputhje me pikën 2 të Nenit 59 të VKM Nr. 914, datë 29.12.2014, ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar.

- Z. A.P., me detyrë Drejtor i Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Shërbimeve.

1. Si pasojë e veprimeve dhe mosveprimeve të kryera gjatë periudhës nën auditim është konstatuar se nuk është plotësuar struktura organizative për vitin 2019 mesatarisht me 38 punonjës, për vitin 2020 mesatarisht me 18 punonjës dhe për 10-mujorin e parë të vitin 2021 mesatarisht me 16 punonjës, konstatuar më së shumti në pozicionin e oficerit të kredisë, çka ka ndikuar në uljen e performancës institucionale; nuk është përditësuar që prej vitit 2016 dokumenti ‘Manuali i Drejtimit të Burimeve Njerëzore’ që shërben si bazë rregullatore për miradministrimin e burimeve njerëzore në shoqërinë Agro kredit SHA, çka bie në kundërshtim me Nenin 2 të Manualit të Burimeve Njerëzore dhe ka sjellë mos-administrim të burimeve njerëzore në mënyrën e duhur për realizimin e objektivave të institucionit. Gjithashtu është konstatuar se ka mangësi në dosjet e personelit dhe në regjistrin e punëmarrësve; nuk ndiqen në mënyrë rigorozë dhe nuk dokumentohen procedurat e rekrutimit në punë, lëvizjeve paralele dhe/ose ngritjes në detyrë. Nuk dokumentohet listprezenca e punonjësve të degëve rajonale të Shoqërisë.

2. Në procedurën e prokurimit “Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve”, viti 2020, REF-66311-07-22-2020” nuk ka vepruar në përputhje me legjislacionin në fuqi për shqyrtimin e ankesave lidhur me vlerësimin e ofertave, konkretisht me nenin 78 të VKM nr. 914, datë 29.12.2014 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar pasi ka vlerësuar se ankesa e bërë nga operatori ekonomik nuk qëndron dhe ka vendosur të mos e marrë parasysh. Për këtë vendim, administratori i Shoqërisë ka njoftuar operatorin ekonomik përmes shkresës nr. 2253/9 prot, datë 20.08.2020.

Në ankesën që ka paraqitur OE, ka bashkëlidhur përveç dokumentacionit mbështetës edhe foto të objektit. Qëllimi i kriterit për të cilin është skualifikuar OE, është vërtetimi i garancisë se OE posedon ambientet e nevojshme të punës, gjë të cilën OE e ka vërtetuar përmes fotove që ka paraqitur me dërgimin e ankesës pranë AK.

1. Në procedurën e prokurimit “Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA, viti 2021, REF-99920-07-02-2021” ka kërkuar inicimin e një procedure prokurimi me objekt të njëjtë me një kontratë që shoqëria ka pasur të lidhur dhe ka qenë ende e pa-realizuar dhe e pa-ndërprerë çka bie në kundërshtim me ligjin nr. 9901, datë 14.04.2008 ‘Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare’, gërma “a”, pika 1, neni 163.. Gjithashtu, për këtë procedurë, janë konstatuar pasaktësi në përlllogaritjen e fondit limit, ku llogaritja e fondit limit duke përdorur mbledhjen matematikore ‘Vlera e përlllogaritur për një sistem core bank specifikimet e të cilit nuk kanë të parashikuar standardin IFRS9 të implementuar + Vlera e përlllogaritur për një Software me standardin IFRS9 është e barabartë me Vlerën e një sistemi core banking specifikimet e të cilit kanë të implementuar standardin IFRS9’, pa argumentuar më parë mënyrën teknike të implementimit të IFRS9 në sistemin core banking, mbart risk për mos-llogaritje të saktë të fondit limit dhe bie në kundërshtim me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006 ‘Për Prokurimin Publik’, i ndryshuar, neni 23 pika 1,2,3, gërma “c” e pikës 4, pika 5, pika 4 e nenit 48, VKM nr. 285, datë 19.05.2021 ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 1 dhe 2 e nenit 76, VKM Nr. 914, datë 29.12.2014, ‘Për Miratimin e Rregullave të Prokurimit Publik’, i ndryshuar, pika 2 e nenit 59.

F.1.2/B Për punonjësit që aktualisht rezultojnë në marrëdhënie pune me Agro kredit SHA, të cilët edhe pse janë identifikuar në Raportin Përfundimtar të Auditimit për të meta e mangësi, për arsye se shkeljet janë konstatuar jo më tepër se në një rast, konsiderojmë që për këta persona të mos propozohet masë, si më poshtë:

1. Znj. V.D., me detyrë drejtores e departamentit të Risk&Collection;
2. Znj. G.Z., me detyrë drejtores e departamentit të Rekuperimit Ligjor;
3. Znj. D.S., me detyrë përgjegjëse e Sektorit të Burimeve Njerëzore;
4. Znj. A.Z., me detyrë specialiste e TI;
5. Z. E.R., me detyrë përgjegjës i Sektorit të TI;
6. Znj. D.K., me detyrë oficer kredie;
7. Z. M.S., me detyrë oficer në departamentin Risk&Collection;
8. Znj. D.H., me detyrë oficer për përmbarimin;
9. Znj. B.S., me detyrë oficer për përmbarimin;
10. Z. G.Q., me detyrë oficer për përmbarimin;

11. Z. O.Z. me detyrë Drejtor Rajonal;
12. Znj. E.K., me detyrë specialiste kontabiliteti;
13. Z. A.P., me detyrë shofer i Administratorit të Shoqërisë.

F.2. PËR PUNONJËSIT E LARGUAR.

Për ish punonjësit e mëposhtëm nuk rekomandojmë masa disiplinore edhe sepse shkeljet e natyrës administrative të konstatuara, pavarësisht se ekzistojnë nuk mund të ezaurohen si të tilla, pasi personat e sipërpërmendur nuk janë në marrëdhënie pune me këtë institucion dhe nuk ka adresim institucional për dhënien e zbatimit të tyre. Nga ana tjetër në bazë të shkeljeve të konstatuara masa disiplinore do të ishte “Paralajmërim për ulje në detyrë” deri në “Pushim nga puna” përkatësisht për:

1. Znj. A.R., me detyrë ish-Drejtor i Departamentit të Financës;
2. Z. D.H., në cilësinë e anëtarit të komisionit për hartimin e specifikimeve teknike dhe përlllogaritjen e fondit limit, komisionit të ndjekjes së zbatimit të kontratës, Njesisë së Prokurimit dhe KVO-së ;
3. Z. A.K., në cilësinë e kryetarit të KVO-së.
4. Z. D.Sh., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike, anëtarit të komisionit të ndjekjes së zbatimit të kontratës.
5. Z. D.H., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
6. Znj. D.Ç., në cilësinë anëtarit të Njesisë së Prokurimit.
7. Z. B.Dh., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
8. Zj. E.Xh. në cilësinë anëtarit të Njesisë së, anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
9. Z. E.B., në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit dhe KVO-së.
- 10.Znj. E.B., në cilësinë e anëtarit të KVO-së.
- 11.Znj. Zh.T., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 12.Z. A.R., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike dhe komisionit për marrjen në dorëzim të mallit.
- 13.Znj. G.K., në cilësinë e anëtarit të komisionit të llogaritjes së fondit limit dhe specifikimeve teknike.
- 14.Z. Xh.D., ekspert i jashtëm, në cilësinë e anëtarit të Njesisë së Prokurimit.

Shënim: Të gjithë punonjësit që atakohen në këtë raport auditimi, duhet t’u bëhen prezent mangësitë dhe problemet për të cilat mbajnë përgjegjësi, mundësisht t’u jepen fotokopje të dokumentacionit që ka lidhje me ta, në mënyrë që të njihen me të.

Për sa më sipër paraqitet ky Raport Auditimi.

KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

V. ANEKSE

Aneksi Nr. 1. Drejtimi i auditimit nr. 6 i Programit të auditimit (Procedurat e prokurimit të realizuara nga shoqëria për periudhën 01.01.2019-31.10.2021)

Tabela anekse nr. 1 “Procedurat e prokurimit të realizuara 01.01.2019-31.12.2019”

Nr	Objekti i Prokurimit	Tipi i Kontratës (mall/punë /shërbim) Marrëveshje Kuadër	Lloji i procedurës së prokurimit/	Fondi limit me të cilin është shpallur procedura	Data e zhvillimit të procedurës	Emri i Operatorit Ekonomik/ i/të shpallur fitues dhe NUIS	Vlera e Kontratës së nënshkruar pa TVSH
1	Blerje kancelari	Mallra	Kerkese per Propozim	1,193,333	04.11.2019	“I.O.” SHPK me Nipt J62426002Q	1,140,001
2	Blerje gomash për makina	Mallra	Blerje e Vogel	300,000	25.09.2019	A.H. (Person fizik), NIPT K76926201E	250,000
3	Blerje materiale IT	Mallra	Procedure e Hapur	12.699.333	27.09.2019	C.P. SHPK, me NIPT K01625001C	12,599,500

4	Blerje karburanti	Mallra	Kerkese per Propozim	1,738,438	13.08.2019	G.C. GKG SHPK, me NIPT K66801001T	1,738,438 (10% marzhi fitimit)
5	Sherbimi i brandim	Sherbime	Kerkese per propozim	2,497,200	01.11.2019	“U.R.” SHPK, me NIPT K41926003N dhe “F.R.” Person fizik, me NIPT L82120003M	2,495,284
6	Sherbimi i Printimit	Sherbime – Marrveshje Kuader	Kerkese per propozim	3,216,362	09.09.2019	“I.O.” SHPK me Nipt J62426002Q	1,531,900
7	Sherbimi internetit	Sherbime	Kerkese per propozim	5,942,400	04.11.2019	“A.” SHA, me NIPT J61824053N dhe “C.P.” SHPK, me NIPT K01625001C	5,885,400
8	Sherbimi i mirembajtjes dhe riparimit te automjeteve	Sherbime-Marrveshje kuader	Kerkese per propozim	1,250,000	09.07.2019	“S.A.2000” SHPK me Nipt K31523078F	1,250,000
9	Blerje dhe instalim check-in	Mallra	Blerje e vogel	300,000	06.06.2019	R.Com SHPK, NIPT K12302006N	240,000
10	Blerje vula	Mallra	Blerje e Vogel	110,000	15.05.2019	Sh. Q. (Person fizik), NIPT K41504502F	64,600
11	Krijim dhe mirembajtje eeb	Sherbime	Blerje e Vogel	293,618	22.11.2019	Ë. al	150,000
12	Sherbim lavazhi	Sherbim	Blerje e Vogel	95,690	06.06.2019	M.G.	95,600
13	Shërbimi i mirëmbajtjes të ashensorit të zyrës qendrore të Shoqërisë Agroredit SHA	Sherbime	Blerje nen 100,000 leke	70,000	14.06.2019	“H.E. CO” SHPK	38,500
14	Blerje artikuj pastrimi	Mallra	Blerje e Vogel	156,323	21.06.2019	N.V. (Person fizik), NIPT K31610091Q	63,900
15	Siguracion për automjete	Sherbime	Blerje e Vogel	446,894	03.07.2019	A. SHA	445,900
16	Blerje bileta avioni	Sherbime	Blerje e Vogel		07.10.2019	E. T. & T.	143676
17	Blerje hardisk NAS Backup	Mallra	Blerje e Vogel	400,000	10.07.2019	F. SHPK, NIPT J81609010U	350,000

Tabela anekse nr. 2 “Procedurat e prokurimit të realizuara 01.01.2020-31.12.2020”

Nr	Objekti i Prokurimit	Tipi i Kontratës (mall/punë /shërbim) Marrëveshje Kuadër	Lloji i procedurës së prokurimit/	Fondi limit me te cilin është shpallur procedura	Data e zhvillimit të procedurës	Emri i Operatorit Ekonomik/ i/të shpallur fitues dhe NUIS	Vlera e Kontratës së nënshkruar pa TVSH
1	Blerje karburanti	Mallra	Kerkese per Propozim	1.955,340	20.07.2020	G.C. GKG SHPK, me NIPT K66801001T	18% marzhi
2	Blerje pajisje dhe sherbime IT	Sherbime	Procedure e Hapur	17,818,000	18.11.2020	C.P. SHPK, me NIPT K01625001C	17,750,400

3	Sherbimi i pastrimit per Agrokredit SHA- Marreveshje Kuader	Sherbime	Kerkese per Propozim	2,683,301	10.08.2020	A.Sh.P.SHPK, me NIPT L32402038K	2,602,906
4	Shërbimi i mirëmbajtjes dhe riparimit të automjeteve- Marreveshje Kuader	Sherbime	Kerkese per Propozim	3,991,684	03.08.2020	“A.” SHPK me Nipt J63208420N	2,876,300
5	Trajnim i punonjesve te Agrokredit SHA	Sherbime	Kerkese per Propozim	1,620,000	03.12.2020	“ep & P.C.” SHPK, me NIPT K91622016U	1,610,000
6	Shërbimi i dezinfektimit te zyres qendrore dhe degeve te shoqerise Agrokredit SHA	Sherbime	Procedura me negocim, pa shpallje paraprake të njoftimit	2,560,000	07.04.2020	A.Sh.P. SHPK, me NIPT L32402038K	2,550,000
7	Blerje maska, alkol dhe xhel dezinfektues per duart	Mallra	Blerje e Vogel	361,657	15.09.2020	I&V Company SHPK, NIPT M01809026H	139,360
8	Blerje artikuj pastrimi	Mallra	Blerje e Vogel	156,323	15.09.2020	M. V. (Person fizik), NIPT L61608005C	108,500
9	Blerje Kufje me mikrofon	Mallra	Blerje e Vogel	146,600	24.09.2020	E. I.SHPK, NIPT K33721008C	119,900
10	Blerje Termometra	Mallra	Blerje e Vogel	186,676	21.07.2020	E. SHPK, NIPT L51708026D	109,000
11	Blerje artikuj Covid	Mallra	Blerje e Vogel	598,287	09.07.2020	A. M.SHPK, NIPT L81512021D	220,880
12	Siguracion për automjete	Sherbime	Blerje e Vogel	449,500	16.07.2020	A. SHA	440,000
13	Blerje artikuj per perballimin e situates se krijuar nga Covid-19	Mallra	Blerje e Vogel	345,084	14.10.2020	A.M.SHPK, NIPT L81512021D	163,040
14	Blerje maska, alkol dhe xhel dezinfektues per duart	Mallra	Blerje e Vogel	150,540	18.12.2020	M. V. (Person fizik), NIPT L61608005C	101,880
15	Blerje ëebcam	Mallra	Blerje e Vogel	193,300	24.09.2020	B.L. (PF), NIPT L47401203N	149,000
16	Blerjen e kondicionerit per dhomen e serverit te zyres qendrore te Agrokredit SHA	Mallra	Blerje nen 100,000 leke-rast emergjent		28.09.2020	A. S.SHPK me NIPT L81426009F	81,666
17	Zhvendosja e bazes materiale te punonjesve (tavolina, rafte, kompjutera, dosje etj.) Sauk – Dega Kamez	Sherbime	Blerje nen 100,000 leke-rast emergjent		05.10.2020	M. V.	6,666
18	Heqja e famujve te demtuar ne zyren qendrore te Agrokredit SHA	Sherbime	Blerje nen 100,000 leke		09.10.2020		2,166

Tabela anekse nr. 3 “Procedurat e prokurimit të realizuara 01.01.2021-31.10.2021”

Nr	Objekti i Prokurimit	Tipi i Kontratës (mall/punë /shërbim) Marrëveshje Kuadër	Lloji i procedurës së prokurimit/	Fondi limit me të cilin është shpallur procedura	Data e zhvillimit të procedurës	Emri i Operatorit Ekonomik/ i/të shpallur fitues dhe NUIS	Vlera e Kontratës së nënshkruar pa TVSH
1	Blerje materiale kancelarie per nevojat e Agro kredit SHA	Mallra-Marreveshje Kuader	Procedurë e Hapur e Thjeshtuar – Marrëveshje Kuadër me një afat 12 muaj	1,143,767	07.06.2021	M. & D. SHPK, me NUIS J72124001N	761,000.82
2	Sherbimi i pastrimit per degjet e Agro kredit SHA	Sherbime-Marreveshje Kuader	Procedurë e Hapur e Thjeshtuar – Marrëveshje Kuadër me një afat 12 muaj	2,505,216	07.09.2019	“P.S.” SHPK me NUIS K91413010N	2,203,700
3	Blerje automjete per nevojat e shoqerise "Agrokredit" SHA	Mallra	Procedure e Hapur	11.666.667 Loti 1: 9,166,667 Loti 2: 2,500,000	27.08.2021	Loti 1: C L A S S I C SHPK, me NUIS J91909004J Loti 2: “A.M.C.” SHPK, me NUIS K41829010I	Loti 1: 7,633,333 Loti 2: 2,230,000
4	Blerje karburanti	Mallra	Procedurë e Hapur e Thjeshtuar – Marrëveshje Kuadër me një afat 12 muaj	4,165,911 lekë. Loti 1: 1,574,788 Loti 2: 2,591,123	20.10.2021	G.C. GKG SHPK, me NIPT K66801001T	Loti 1: 1,574,166 Loti 2: 2,590,610
5	Implementimi i sistemit Software qëndror (Core Bank) për nevojat e “Agrokredit” SHA	Sherbime	Procedure e Hapur	69,814,165	28.07.2021	C.P. SHPK, me NUIS K01625001C	67,700,400
6	Sigurim automjeteve per vitin 2021	Sherbime	Blerje e Vogel	251,291	13.07.2021	A. SHA	249,900
7	Blerje dollap arkivimi	Mallra	Blerje e vogel	600,000	09.07.2021	A & A S. SHPK, NUIS K31915018E	449,000
8	Blerje automjete 4x4	Mallra	Procedure e Hapur	25,000,000	24.06.2021	R.. SHPK, me NUIS L81305009M	24,500,000
9	Marrja e sherbimit GPS	Sherbime	Blerje e Vogel	216,000	18.10.2021	M. Group SHPK, me NUIS M02409001M	204,000
10	Blerje e 3 (tre) flamujve me logon e institucionit per zyren qendrore te Agrokredit SHA	Mallra	Blerje nen 100 mije lek		27.05.2021	O.1 SHPK me nipt K21521009E	13,350
11	Blerjen e baterise per automjetin MITSUBISHI"	Mallra	Blerje nen 100 mije lek (Rast emergjent)		31.05.2021	“R.2000” SHPK me nipt J92401001B	12,916
12	Sherbimit te transportit te bazes materiale nga zyrtar qendrore te Agrokredit SHA ne zyren Rrogzhine	Sherbime	Blerje nen 100 mije lek		01.06.2021	M. V. (PF) me NUIS L52402029N	10,833

13	Sherbimi i diagnostikimit të difektit të gjeneratorit të zyrës qendrore të Agroredit SHA	Sherbime	Blerje nen 100 mije lek emergjence		17.02.2021	E.S. SHPK me nipt J72111003K	4,900
14	Shërbimi i mirëmbajtjes të ashensorit të zyrës qendrore të Shoqërisë Agroredit SHA per vitin 2021	Sherbime	Blerje nen 100 mije lek		28.06.2021	“H. E.CO” SHPK, me NIPT L11511001A	35,000
15	Sherbimi i implementimit të Software per fiskalizimin.	Sherbime	Blerje nen 100 mije lek		29.06.2021	C.P.	70,000
16	Prodhim Kartevizita (Plastifikim ne leter peSHA (gsm) 250-270)	Mallra	Blerje nen 100 mije lek		13.08.2021	U. P.SHPK 2021 me NUIS K81324039M	40,320
17	Blerje kona parkimi	Mallra		6,300	09.04.2021	O.H.	6,200
18	Blerje Panel gjeneratori	Mallra	Blerje e Vogel	88,520	29.03.2021	E. S. SHPK me nipt J72111003K	73,990
19	Blerje vegla pune	Mallra	Blerje nen 100 mije lek		21.05.2021	B. P.SHPK me nipt L92117040C	65,055

Aneksi Nr. 2. Drejtimi i auditimit nr. 4 i Programit të auditimit (Përputhshmëria e aktiviteteve të kredidhënies, krijimi dhe përdorimi i të ardhurave. Mbi statusin e portofolit të kredive sipas llojit. Mbi saktësinë e hartimit dhe implementimit të provigjioneve).

Nga auditimi i dosjeve të përzgjedhura u konstatuan problematika dhe mungesa si në vijim:

VITI 2019

- Klienti M.K.L. ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 350,000 lekë me numër kontrate ISL-20016366-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2- Në Ndjekje.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
 - Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
 - Vlerësimi i kolateralit është bërë vetëm nga oficeri i kredisë së degës dhe jo edhe nga përgjegjësi
- Klienti A.I.Q ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20016159-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Deklarimi i të ardhurave është jo i besueshëm, pa dokumenta justifikues.
- Mungon Raporti nga ana e Bankës së Shqipërisë përsa i përket regjistrimit të kredive
- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë

-Klienti A.V.P ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20013443-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë

-Klienti K.R.M ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20016694-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.

-Klienti L.A.B ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000 lekë me numër kontrate AGR-20016855-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2- Në ndjekje.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.

-Klienti L.RR.C ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 300,000 lekë me numër kontrate ISL-20016197-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 5- E humbur.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë

-Klienti I.XH.SH ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 400,000 lekë me numër kontrate ISL-20016951-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 2- Në ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

- Klienti S.D.B ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (19%) në shumën 2.000,000 lekë me numër kontrate AGR-20017133-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i rregullt i klientit
- Nuk është pjesë e dosjes veprimtaria e ekonomike e shoqëruar me dokumenta justifikues e klientit nga e cila sigurohet mundësia për likuidimin e kredisë

- Klienti E.Z.J ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (19%) në shumën 5.000,000 lekë me numër kontrate AGR-20005613-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 3-Nën Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Certifikata e vërtetimit të pronësisë, për një ndër pronat e lëna garanci është nxjerrë në vitin 2003 dhe nuk është e besueshme pas 16 vitesh
- Sigurimi i njërit prej kolaterave (ndërtesë me sipërfaqe 300 m2 me nr pasurie 41/286 Vol 17 fq 146 Tresh) është realizuar vetëm për një vit dhe jo për të gjithë periudhën e kohëzgjatjes së kredisë
- Fitimi neto i Shoqërisë në të cilën klienti është administrator dhe ortak është i pamjaftueshëm për shlyerjen e kësteve të kredisë. Gjithashtu rroga e klientit është e pamjaftueshme për shlyerjen e kësteve të kredise.
- Plani i biznesit jo i plotë sipas kërkesave dhe specifikave të Manualit të Kredive. Gjithashtu plani i biznesit është fiktiv dhe i pa bazuar në fakte reale, studime tregu etj.

- Klienti L.S.I ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 100,000 lekë me numër kontrate AGR-20017078-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 4- E dyshimtë

Në dosje janë hasur këto problem

- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

- Klienti E.Z.D ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1.500,000 lekë me numër kontrate AGR-20016185-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i rregullt i klientit
- Nuk është pjesë e dosjes veprimtaria e ekonomike e shoqëruar me dokumenta justifikues e klientit nga e cila sigurohet mundësia për likuidimin e kredisë
- Analizat financiare janë të pambështetura në dokumente justifikuese
- Sigurimi i kolateralit është bërë me përfitues hipotekuesin dhe jo huadhënësin (pra Agrokredit)

- Klienti D.Q.S ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1.500,000 lekë me numër kontrate AGR-20007665-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sigurimi i kolateralit është realizuar vetëm për një vit dhe jo për të gjithë periudhën e kohëzgjatjes së kredisë
- Plani i biznesit jo i plotë sipas kërkesave dhe specifikave të Manualit të Kredive. Gjithashtu plani i biznesit është fiktiv dhe i pa bazuar në fakte reale, studime tregu etj.
- Në certifikatën e pronësisë, pronari i pronës rrezulton i ndryshëm nga hipotekuesi

- Klienti SH.O.A ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1.000,000 lekë me numër kontrate AGR-20016285-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Plani i biznesit jo i plotë sipas kërkesave dhe specifikave të Manualit të Kredive. Gjithashtu plani i biznesit është fiktiv dhe i pa bazuar në fakte reale, studime tregu etj.

- Klienti K.LL.C ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20016055-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 5- E humbur.

Në dosje janë hasur këto problem:

- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- S'ka deklaratë për marrjen në dorëzim të mallrave.
- Deklarimi i të ardhurave është jo i besueshëm, pa dokumenta justifikues.

- Klienti L.L.H ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20009718-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Me anë të vendimit nr 58 të datës 16.09.2019 komiteti I huasë së degës Librazhd ka miratuar dhenien e kredisë për klientin e mësipërm, vendim ky I dhënë në kundërshtim me pikat 2.4.7 dhe 2.4.3 të "politikave të kreditit dhe rrezikut" të agrokredit. Pasi huamarrësi kishte një kredi aktive me Agrokredit me një vlerë prej 500,000 lekësh të disbursuar me datë 30.06.2016 dhe autoriteti për

dhënien e kredisë në rastin e kredisë së dytë duhet të ishte komiteti I kredisë së departamentit të kredisë dhe menaxhimit të portofolit, pasi është ky autoriteti që ka tagrin e miratimit për kreditë mbi 500,000 lekë në rastin e degës së Librazhdit

- Firma e vendimit nr 58 të datës 16.09.2019 nga kryetari i komitetit të huasë së degës Librazhd është e fotokopjuar
- Nuk është realizuar sigurimi i kolateralit

-Klienti L.R.S ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000 lekë me numër kontrate AGR-20016340-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- S'ka deklaratë për marrjen në dorëzim të mallrave.
- Deklarimi i të ardhurave është jo i besueshëm, pa dokumenta justifikues.

-Klienti G.J.A.S ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (19%) në shumën 5,000,000 lekë me numër kontrate AGR-20015726-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes opinion i departamentit të menaxhimit të riskut
- Nuk ka të ardhura të pasqyrave financiare të 3 viteve paraardhëse
- S'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto
- Të ardhurat e deklaruar janë të pambështetura në dokumenta justifikuese
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i rregullt i klientit
- Analizat financiare janë të pambështetura në dokumente justifikuese

Viti 2020

-Klienti K.L.SH ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-1Z020504-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Objekti i financimit në marrëveshjen e financimit me nr 62 Rep dhe 45 Kol të datës 09.01.2020 është i ndryshëm nga vendimi i komitetit të huas së degës Berat nr 08.01.2020. Ku respektivisht objekti është blerja e pasurive të paluajtshme, blerja plasmasi dhe shërbime të tjera.
- Nuk është regjistruar në organet tatimore dhe deklarimi i të ardhurave është jo i besueshëm, pa dokumenta justifikues.
- Vet-Deklarimi i të ardhurave jo i besueshëm, dhe i pa justifikuar me dokumenta
- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë

-Klienti I.S.Z ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20008657-003, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka deklaratë për marrjen në dorëzim të mallrave.

-Klienti A.H.G ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 250,000 lekë me numër kontrate ISL-20016159-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi i kolateralit është realizuar nga analisti i kredisë dhe është 520.000 lekë, ndërkohë që kolateralet me vlerë mbi 500.000 lekë duhet të realizohen nga vlerësues të licensuar

- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- S'ka deklaratë për marrjen në dorëzim të mallrave.
- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë

-Klienti A.SH.C ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20013223-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat nga aktiviteti të klientit janë të pa mbështetura me dokumenta justifikuese
- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Nuk është pjesë e dosjes procesverbali inventarizimit të pasurisë objekt garancie

-Klienti A.R.SH ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20017265-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2- Në ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat nga aktiviteti të klientit janë të pa mbështetura me dokumenta justifikuese

-Klienti M.K.B ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (17.1%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20017504-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat nga aktiviteti të klientit janë të pa mbështetura me dokumenta justifikuese
- Nuk është pjesë e dosjes procesverbali inventarizimit të pasurisë objekt garancie
- Nuk është pjesë e dosjes plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- S'ka deklaratë për marrjen në dorëzim të mallrave.

-Klienti K.I.XH ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate ISL-20017131-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2- Në ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i rregullt i klientit

-Klienti I.P.N ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000 lekë me numër kontrate AGR-10015045-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:4- E dyshimtë.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Nuk është realizuar vlerësimi i kolateralit
- Nuk është pjesë e dosjes procesverbali inventarizimit të pasurisë objekt garancie

-Klienti P.P.M ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1.500,000 lekë me numër kontrate AGR-20014888-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i rregullt i klientit
- Nuk është pjesë e dosjes veprimtaria e ekonomike e shoqëruar me dokumenta justifikues e klientit nga e cila sigurohet mundësia për likuidimin e kredisë
- Analizat financiare janë të pambështetura në dokumente justifikuese

- Raporti i vlerësimit të kolateralit është i pafirmosur nga eksperti i licensuar dhe rrjedhimisht raporti kredi: kolateral nuk mund të analizohet
- Nuk është realizuar sigurimi i jetës i huamarrësit
- Mungon firma e anëtarit (B.G) në miratimin e huasë nga ana e departamentit të kredisë & menaxhimit të portofolit të agrokredit

-Klienti D.N.C ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 2.000,000 lekë me numër kontrate AGR-20003168-003, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Mungon firma e anëtarit (R.M) në miratimin e huasë nga ana e departamentit të kredisë & menaxhimit të portofolit të agrokredit
- Sigurimi i kolateralit është realizuar vetëm për një vit dhe jo për të gjithë periudhën e kohëzgjatjes së kredisë
- Nuk është realizuar sigurimi i jetës i huamarrësit

- Klienti V.T.C ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 4.000,000 lekë me numër kontrate AGR-20017344-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kolaterali i lënë në garanci është në pronësi jo të huamarrësit (“Vëllezërit Tuci Oil”) por në pronësi të administratorit të kompanisë “Vëllezërit Tuci Oil”. Si i tillë hipotekues duhet të ishte administratori në cilësinë e pronarit si individ dhe jo në cilësinë e administratorit të subjektit.
- Sigurimi i kolateralit është realizuar vetëm për një vit dhe jo për të gjithë periudhën e kohëzgjatjes së kredisë
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime të papaguara.
- Sigurimi i pronës është bërë vetëm për vitin e 1 dhe jo më në vazhdim gjatë gjithë periudhës së kredisë.
- Pasqyrat Financiare (BK[^]PASH) jo të mbështetura me dokumenta justifikues si psh: Shiritë kase, Libra Shitje etj
- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe jo e plotë
- S'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto.

- Klienti A&A. ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 5,000,000 lekë me numër kontrate AGR-20017596-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sipas regjistrimit të Bankës së Shqipërisë ka një detyrim të mbetur ndaj huadhënësve të tjerë në vlerën 4.699.903 lekë, fakt ky që vendos në dyshim aftësinë kredipaguese të klientit dhe e identifikon atë si klient me risk të lartë
- Mungon firma e kryetarit të komitetit të huasë dega Kavajë në vendimin për miratim kredie
- Subjekti rrezulton me aktivitet të pezulluar përgjatë vitit 2019, fakt i cili e identifikon si subjekt me risk të lartë
- Të ardhurat referuar pasqyrave financiare të vitit 2019,2018 dhe 2017 janë të pamjaftueshme për të paguar këstet e kredisë
- S 'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto
- Sigurimi i kolateralit është bërë vetëm për një vit dhe jo përgjatë gjithë periudhës

-Klienti F.A.I ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000 lekë me numër kontrate AGR-20017776-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes deklarata personale e oficerit të kredisë për kthimin e kredisë
- Vlerësimi i kolateralit nuk është bërë

-Klienti L.H.S ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 5.000,000 lekë me numër kontrate AGR-20002809-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat referuar pasqyrave financiare janë të pamjaftueshme për të paguar kështet e kredisë, gjithashtu nuk korrespondojnë me të ardhurat e paraqitura në plan biznes.
- S'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto

- Klienti A.B.M ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 4.000,000 lekë me numër kontrate AGR-20017330-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën: 1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk ka leje nga bashkia për punime
- Nuk është realizuar Cash flow
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.

PAS MIRATIMIT TE KARTES SE RE TE PRODUKTEVE

-Klienti Z.D.K ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24%) në shumën 200,000 lekë me numër kontrate AGR-20017910-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi i kolateralit nuk është bërë
- Mungon Raporti nga ana e Bankës së Shqipërisë përse i përket regjistrimit të kredive
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Nuk ka leje nga bashkia për punime
- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni i disbursimit në kundërshtim me pikën 2 gërma k të nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”

-Klienti E.Y.J ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24%) në shumën 150,000 lekë me numër kontrate AGR-20018094-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni i disbursimit në kundërshtim me pikën 2 gërma k të nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”

-Klienti A.Z.K ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (21.6%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20010451-003, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte.

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Të ardhurat nga paga janë të pajustificuara me dokumenta shoqëruese
- Nuk është realizuar Cash flow

- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni I disbursimit në kundërshtim me pikën 2 gërma k të nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”

-Klienti M.LL.T ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 150,000 lekë me numër kontrate AGR-20018321-001 , kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat nga paga janë të pajustificuara me dokumenta shoqëruese

- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni i disbursimit në kundërshtim me pikën 2 gërma k të nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”.

-Klienti V.A.C ka marrë kredi të tipit SME Gruaja sipërmarrëse (17.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018164-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat nga paga janë të pajustificuara me dokumenta shoqëruese

-Klienti A.A.J ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018077-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 146 të datës 30.10.2020 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecion të agrokredit mungon firma e anëtarit V.D

- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese

- Shpenzimet e deklaruar janë jo reale

- Nuk është pjesë e dosjes plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti XH.P.G ka marrë kredi të tipit SME Pasuri të paluajtshme (20.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018101-001 , kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:3- Nën Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 148 të datës 10.11.2020 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecion të agrokredit mungon firma e anëtarit V.D

- Klienti në kërkesë deklaron se është pronar i një hoteli, por nuk e bashkëshoqëron me dokumenta justifikues si NIPT

- Të ardhurat e huamarrësit sipas dokumenteve justifikuese nuk korrespondojnë me pasqyrën financiare të përgatitur nga punonjësit e AgroKredit në degë

- Klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë

-Klienti B.G.S ka marrë kredi të tipit SME Pasuri të paluajtshme (18.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20017799-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2- Në Ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 200 të datës 21.12.2020 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecion të agrokredit mungon firma e anëtarit R.M

- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese

- S’ka dokumentin e lejes nga bashkia për punimet e rikostruksionit

-Klienti R.R.S ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20015974-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Raporti i kredive i Bankës së Shqipërisë mban një datë të mëvonshme sesa vendimi për miratimin e kredisë nga dega Has.Që do të thotë se vendimi për miratimin e kredisë është dhënë pa pasur raportin e kredive për klientin
- Në relacionin e oficerit të kredisë të Agrokredit SHA S.P nuk paraqet detyrimet e klientit ndaj subjekteve të tjera
- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese

-Klienti E.L.H ka marrë kredi të tipit SME Asete të gjalla (21.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018019-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti S.A.B ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 400,000 lekë me numër kontrate AGR-20018081-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese
- Sipas rregjistrimit të Bankës së Shqipërisë rezulton se ka kredi të tjera të papaguara, fakt që vëndos në dyshim aftësinë e tij kredipaguese
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Shpenzimet e deklaruara janë jo reale

-Klienti Q.N.H ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (20.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20014199-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese
- Sipas rregjistrimit të Bankës së Shqipërisë rezulton se ka kredi të tjera të papaguara, fakt që vëndos në dyshim aftësinë e tij kredipaguese
- Nuk janë pjesë e dosjes paqyrat financiare

-Klienti I.J.SH ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018303-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1- Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Referuar regjistrimit të kredive nga ana e Bankës së Shqipërisë, klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- Vërtetimi i niptit të huamarrësit është marrë në vitin 2009, fakt ky që vëndos në dyshim faktin nëse ai rezulton ende aktiv
- Sigurimi i jetës i huamarrësit është bërë pas disbursimit të kredisë
- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese
- Në dosjen e kredisë nuk rrezulton plan biznesi i shkurtuar

-Klienti J.Z.M ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (17.1%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20012167-003, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:3- Nën Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk ka leje nga bashkie për rikostruksion
- Të ardhurat janë të pambështetura në dokumenta justifikuese
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti A.N.Z ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20017464-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk ka leje nga bashkie për rikostruksion
- Huamarrësi rrezulton me aktivitet të pezulluar
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.

-Klienti B.S.P ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018241-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti I.R.H ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018189-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron nga blegtorja
- S'ka dokument justifikues për pagesën mujore që përfiton si i punësuar

-Klienti B.N.T ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (18.0%) në shumën 3,000,000 lekë me numër kontrate AGR-20017827-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk ka leje nga bashkie për punime
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime.
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Nuk është bërë sigurimi i kolateralit
- S 'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto
- Në vendimin nr 133 të datës 21.10.2020 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecion të agrokredit mungon firma e anëtarit V.D

KREDI TE APROVUARA PËRGJATË VITIT 2021

-Klienti K.M.D ka marrë kredi të tipit SME Asete të Gjalla (21.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20019367-001 , kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sipas raportit të kredive të Bankës së Shqipërisë klienti rezulton me një kredi tjetër aktive si person i lidhur, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaroh
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti E.A.K ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 300,000 lekë me numër kontrate AGR-20018469-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2-Në ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- Në vendimin nr 9 të datës 04.02.2021 të komitetit të huasë të degës Kavajë të agrokredit mungon firma e kryetarit K.H

-Klienti A.L.I ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 300,000 lekë me numër kontrate AGR-1Z020711-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standardte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni i disbursimit në kundërshtim me pikën 2 gërma k të nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 "Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare"
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaroh

-Klienti J.J.SH ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 400,000 lekë me numër kontrate AGR-20019235-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standardte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 268 të datës 15.07.2021 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecion të agrokredit mungon firma e anëtarit O.Z

- Klienti L.B.M ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (18.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20013722-003, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standardte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Deklarimi i të ardhurave dhe i shpënzimeve është jo i besueshëm, pa dokumenta justifikues dhe i ndryshëm në deklarime

-Klienti H.A.M ka marrë kredi të tipit KP SME Investime në pasuri të paluajtshme (17.1%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20010520-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standardte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sipas raportit të kredive të Bankës së Shqipërisë klienti rezulton me një kredi tjetër aktive si person i lidhur, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- Nuk rezulton klient prioritar dhe klient subjekt i një norme interesi të ulët, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaroh.

-Klienti E.P.H ka marrë kredi të tipit SME MIX + PASURI (21%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018117-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standardte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- S'ka deklaratë për marrjen në dorëzim të mallrave.
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti K.R.K ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 300,000 lekë me numër kontrate AGR-20019074-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni i disbursimit në kundërshtim me pikën 2 gërma k të nenit 6 të vendimin nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”.

-Klienti M.I.V ka marrë kredi të tipit SME Gruaja sipërmarrëse (17.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018847-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti R.SH.H ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20019466-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Nuk ka leje nga bashkie për punime
- Në vendimin nr 329 të datës 30.10.2020 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecition të agrokredit mungon firma e anëtarit D.S

-Klienti S.Z.T ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (17.1%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20017769-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- Nuk ka leje nga bashkia për punime

-Klienti A.C.B ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20019134-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Klienti ka gjithashtu kredi të tjera në institucione financiare, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- Preventivi objekt për të cilin është marrë kredia, është realizuar nga huamarrës
- Nuk ka leje nga bashkia për punime

-Klienti B.V.SH ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018532-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me risk të lartë
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT

-Klienti B.E.R ka marrë kredi të tipit KP Gruaja Sipërmarrëse (15.3%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20010669-003, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me risk të lartë
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.

-Klienti TH.A.D ka marrë kredi të tipit KA SME Kapital Qarkullues (20.9%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20016861-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Fitimi i realizuar i tre viteve të fundit nuk mbështetet në asnjë dokument shoqërues
- Nuk prezantohet qëllimi/arsyeja e marrjes së kredisë

-Klienti K.A.M ka marrë kredi të tipit KP SME Investime në pasuri të paluajtshme (16.2%) në shumën 3,000,000 lekë me numër kontrate AGR-20011991-003, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Të ardhurat e deklaruara si garanci për marrjen e kredisë, nuk korrespondojnë me xhiron e 3 viteve të fundit referuar vërtetimit të lëshuar nga Drejtoria Rajonale Tatimore Shkodër
- Klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar, fakt ky që e identifikon si një klient me risk të lartë
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i rregullt i klientit
- Analizat financiare janë të pambështetura në dokumente justifikuese
- Nuk është realizuar Cash flow

-Klienti N.K.K ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018402-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Nuk prezantohet qëllimi/arsyeja e marrjes së kredisë
- Nuk është realizuar sigurimi i jetës i huamarrësit

-Klienti K.R.SH ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018497-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk ka leje nga bashkia për punime

- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti A.D.M ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018676-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron, nuk paraqet pasqyrat financiare të 3 viteve të fundit
- Nuk ka leje nga bashkia për punime
- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti E.R.C ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018938-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kontrata e kredisë konsumatore nuk përmban kostot shtesë të detyrueshme për përfitimin e kredisë sic është komisioni i disbursimit në kundërshtim me pikën 2 të nenit 6 të vendimit nr 48 të datës 1.07.2015 “Për miratimin e kredisë konsumatore dhe kredisë hipotekare”
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti A.M.K ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 220,000 lekë me numër kontrate AGR-20018604-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron, nuk paraqet pasqyrat financiare të 3 viteve të fundit
- Nuk ka leje nga bashkia për punime

-Klienti J.F.D ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018658-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2-Në ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron, nuk paraqet pasqyrat financiare të 3 viteve të fundit
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Klienti si person i lidhur ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti S.L.LL ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20019243-001 , kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2-Në ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 272 të datës 21.07.2021 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecion të agrokredit mungon firma e anëtarit O.Z
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT, ku si NIPT prezanton NIPTIN e babait
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti A.S.P ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20014035-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Referuar regjistrin të kredive nga ana e Bankës së Shqipërisë, klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar , fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaroon
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT, ku si NIPT prezanton NIPTIN e babait
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Kolaterali i luajtshëm është vlerësuar nga oficeri i kredisë në shumën 1,400,000 lekë, në kundërshtim me pikën 2.7 të “Të kartës së produkteve të Shoqërisë Agrokredit SHA” pasi shumat e kolateralit mbi 1,000,000 lekë duhet të vlerësohen nga vlerësues të licensuar

-Klienti XH.S.XH ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (19.0%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-07025051-002 , kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 58 të datës 23.02.2021 të komitetit të kredites të departamentit të risk&collection të agrokredit mungon firma e anëtarit R.M dhe kryetarit A.K
- Referuar regjistrin të kredive nga ana e Bankës së Shqipërisë, klienti ka gjithashtu një kredi tjetër në një institucion financiar nga ku rrezulton me pagesa të vonuara, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaroon
- Vendoset si barrë siguruese për garantimin e kredisë pajisje elektroshtëpiake, por për to nuk është mbajtur një procesverbal dhe nuk është bërë vlerësimi tyre

-Klienti K.GJ.P ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018385-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaroon
- Nuk ka leje nga bashkia për punime
- Mungon Raporti nga ana e Bankës së Shqipërisë për sa i përket regjistrin të kredive
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti A.Z.SH ka marrë kredi të tipit KP IND Konsumatore (21.6.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20017621-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Komisioni i disbursimit të kredisë që është paguar nga klienti është 7,000 lekë ndërkohë që duhet të ishte 10,000 lekë
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Referuar regjistrin të kredive nga ana e Bankës së Shqipërisë, klienti ka gjithashtu një kredi tjetër, fakt ky që e identifikon si një klient me rrisht të lartë.

-Klienti E.S.B ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018920-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Nuk ka leje nga bashkia për punime

-Klienti N.F.K ka marrë kredi të tipit KP SME Investime në pasuri të paluajtshme (18.0%)në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20006793-004, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 41 të datës 20.02.2021 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecition të agrokredit mungojnë firmat e anëtarëve B.N dhe R.M
- Nuk ka të ardhura të pasqyrave financiare të 3 viteve paraardhëse

-Klienti G.B.T ka marrë kredi të tipit KP SME Investime në pasuri të paluajtshme (17.10%)në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20005144-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 309 të datës 08.09.2021 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecition të agrokredit mungon firma e anëtarit B.N
- Nuk ka të ardhura të pasqyrave financiare të 3 viteve paraardhëse
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit

-Klienti S.T.H ka marrë kredi të tipit IND Konsumatore (24.0%) në shumën 350,000 lekë me numër kontrate AGR-20019192-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.

-Klienti G.M.B ka marrë kredi të tipit SME Kapital Qarkullues (22%) në shumën 500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018851-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:2-Në ndjekje

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në relacion identifikohet si marrës i kredisë z.M.B(babai i huamarrësit) por për arsye së mbushjes së moshës së pensionit, aplikimin për kredi e bën i biri
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- Nuk rezulton klient prioritar, pasi rezulton i paregjistruar me NIPT
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit dhe nuk kuptohet arsyeja e dhënies së kredisë

-Klienti A.Y.C ka marrë kredi të tipit KP SME Asete të Gjalla (18.9%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20016786-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 264 të datës 14.07.2021 të komitetit kreditues të departamentit të risk&collecition të agrokredit mungon firma e anëtarit O.Z
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.

- Nuk ka një ofertë ose para marrëveshje për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti A.J.RR ka marrë kredi të tipit SME Investime në pasuri të paluajtshme (20%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018572-001 , kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Firma e vendimit nr 1 të datës 25.02.2021 nga kryetari i komitetit të huasë së degës Elbasan L.F është e fotokopjuar
- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk ka një ofertë ose para marrëveshje për blerjet për të cilat është marrë kredia
- Nuk është realizuar Cash flow

-Klienti I.B.B ka marrë kredi të tipit SME Asete të Gjalla (21%) në shumën 700,000 lekë me numër kontrate AGR-20018391-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është pjesë e dosjes një plan biznesi i shkurtuar i klientit
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk ka një ofertë ose para marrëveshje për blerjet për të cilat është marrë kredia

-Klienti F.B.M ka marrë kredi të tipit KP SME Investime Pasuri të paluajtshme (16.2%) në shumën 2,500,000 lekë me numër kontrate AGR-20008948-002, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk ka leje nga bashkie për punime
- Referuar kontratës së hipotekës dhe kredisë midis huamarrësit dhe huadhënësit të datës 12.05.2021, identifikohet si hipotekues z.B. M. babai i huamarrësit dhe vendos si garanci hipotekore për shlyerjen e kredisë pasurinë me nr 20/75 volumni 21 faqe 106,por z.M. rrezulton si bashkpronar i pasurisë së mësipërme me bashkëshorten e tij,e cila nuk identifikohet si hipotekuese
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron
- Nuk ka të ardhura të pasqyrave financiare të 3 viteve paraardhëse
- S 'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto

-Klienti G.H.K ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (18.0%) në shumën 5,000,000 lekë me numër kontrate AGR-20019210-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk ka të ardhura të pasqyrave financiare të 3 viteve paraardhëse
- S 'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto

-Klienti P.N.N ka marrë kredi të tipit SME Investime Pasuri të paluajtshme (18.0%) në shumën 6,500,000 lekë me numër kontrate AGR-20018968-001, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar me datën 31.10.2021 në klasën:1-Standarte

Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në vendimin nr 14 të datës 20.05.2021 të komitetit të kreditit dhe rrezikut të agrokredit mungon firma e anëtarit A.K
- Nuk ka një preventiv për blerjet për të cilat është marrë kredia
- S 'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto
- Nuk ka leje nga bashkia për punime

- Nuk është realizuar Cash flow
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Nuk ka të ardhura të pasqyrave financiare të 3 viteve paraardhëse
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime të papaguara.

Aneksi Nr. 3. Drejtimi i auditimit nr. 6 i Programit të auditimit (Zbatimi i legjislacionit për realizimin e procedurave të prokurimit publik, për mallra, punë dhe shërbime. Procedura e prokurimit “Implementimi i sistemit software qëndror (Core Bank) për nevojat e Agrokredit sh.a”, viti 2021, REF 99920-07-02-2021. Komunikimi i AK Agrokredit SHA me kontraktorin ‘H.S.s’ SHPK).

○ Mbi korrespondencën ndërmjet “Agrokredit” SHA dhe “H.S.s” SHPK për periudhën objekt auditimi, lidhur me kontratën nr. 13070, datë 31.12.2017 me objekt ‘Blerje Sistem Core Bank MIS’.

▪ **Korrespondenca në formë shkresore:**

Për periudhën 30.06.2019 deri 07.01.2019 nuk dokumentohet ndonjë komunikim shkresor ndërmjet autoritetit kontraktor dhe kontraktorit.

Shkresa Nr. 107 Prot., Datë. 07.01.2019: Shoqëria Agrokredit SHA i është drejtuar kontraktorit H.S.s SHPK përmes shkresës Nr. 107 Prot., Datë 07.01.2019 ‘Kërkesë për zbatimin e Kontratës’ ku citohet “...referuar parashikimeve kontraktuale të sipërcituara, rezulton se jeni në tejkalim të çdo afati të parashikuar si për dorëzimin e moduleve dhe për periudhën e testimit të tyre. Mospërbushja e parashikimeve kontraktuale në kohë ndikon në performancën e Shoqërisë dhe si rrjedhojë ju njoftojmë se do na duhet të vijojmë me marrjen e masave të parashikuara në Kontratën Nr. 13070 Prot., Datë 30.12.2017 për ‘Blerje Sistem Core Bank MIS’, për mospërbushjen në kohë të detyrimeve kontraktuale”.

Shkresa Nr. 107/1 Prot., Datë 24.01.2019: Në përgjigje të shkresës Nr. 107 Prot., Datë 07.01.2019, kontraktori H.S.s SHPK i është drejtuar autoritetit kontraktor, Shoqërisë Agrokredit SHA përmes shkresës së protokolluar në Agrokredit me Nr. 107/1 Prot., Datë 24.01.2019 ‘Përgjigje e shkresës për kërkesë për zbatimin e kontratës’ ku citohet “...Në vijim të rezultateve të testimeve apo vërejtjeve që kanë ardhur nga FAF gjatë një periudhe 3 mujore, në datat 01.03.2018, 12.03.2018, 24.04.2018, 26.04.2018, 02.05.2018, 09.05.2018, 15.05.2018 dhe 23.05.2018 janë publikuar 8 versione të reja të sistemit në ambientet tuaja teknologjike. Kjo për të ezauruar çdo problematikë apo kërkesë që ka dalë nga stafi i FAF gjatë kësaj periudhe. - Versioni final është instaluar në ambientet tuaja në datën 6 Qershor 2018. Në këtë version është implementuar çdo vërejtje e dorëzuar nga personat përgjegjës në FAF në lidhje me funksionalitetet e sistemit të parashikuar në kontratën e lidhur me datën 30.12.2017. – Datë 20 Shtator 2018, është instaluar versioni i ri i sistemit i zgjeruar me modulet e kërkuara në aneks kontratën e lidhur mes palëve, datë 21.06.2018, më saktësisht modulet Collection, Recovery, Human Resources, Asset Management. – Pas datës 20 Shtator 2018 ka pasur testime të tjera sporadike nga ana e FAF, dhe problematikat që na janë raportuar janë zgjidhur në kohe nga ana jonë.....shoqëria jonë ka përbushur të gjitha detyrimet kontraktuale dhe ka vazhduar punën pa ndërprerje për të realizuar punime dhe përtej këtyre detyrimeve kontraktuale....Ne jemi në pritje që bazuar në skedulën e dakordësuar së fundmi, FAF të pranojë sistemin e implementuar dhe të shlyejë detyrimet kontraktuale përkundrejt kompanisë tonë. Pavarësisht kësaj, duke besuar që objektivi i përbashkët është që të kemi një produkt funksional dhe të përdorshëm, që të mbulojë funksionet e biznesit, që shpeshherë mund të evoluojnë apo saktësohen edhe gjatë zbatimit të një kontratë, mund të vazhdoni të mbështeteni në suportin tonë. Me qëllim që të kalojmë në gjendje operacionale këtë sistem jo më vonë se data 31.03.2019”.

Shkresa Nr. 2401 Prot., Datë 13.07.2020: Në vijim administratori i Shoqërisë i është drejtuar me shkresën Nr. 2401 Prot., Datë 13.07.2020 kontraktorit H.S.s SHPK ‘Mbi migrimin e të dhënave’ ku citohet: ‘Shoqëria Agrokredit SHA, bashkëlidhur kësaj shkrese po ju dorëzon të dhënat e sistemit Aspekt për tu migruar në sistemin Eterna. Gjendja e të dhënave mban datën 31 Mars 2020. Ju rikujtojmë që të dhënat në CD janë konfidenciale.’

Shkresa Nr. 3127 Prot., Datë 31.08.2020: Me anë të shkresës së protokolluar në Agrokredit SHA me Nr. 3127 Prot., Datë 31.08.2020 *‘Skenarët e testimi për sistemin informatik të Agrokredit’* kontraktori ka dorëzuar pranë autoritetit kontraktor skenarët e testimi të sistemit duke cituar : *‘Në këtë material pasqyrohen të gjithë skenarët e nevojshëm për të testuar versionin aktual të sistemit informatik të Agrokredit në përmbushje të kontratës Blerje Sistem Core Bank MIS, të lidhur mes FAF dhe kompanisë H.S.s, me numër protokoll 13070, datë 31.12.2017. Ky material me skenarët e testimi dorëzohet në bazë të planit të projektit të azhornuar dhe rënë dakord mes palëve në komunikimin elektronik me email të datës 19 Gusht 2020, si dhe në zbatim të nenit 6.13 të kontratës së mësipërme’.*

Shkresa Nr. 474 Prot., Datë 27.01.2021: Agrokredit SHA i është drejtuar kontraktorit H.S.s SHPK përmes shkresës Nr. 474 Prot., Datë 27.01.2021 *‘Kërkesë për zbatimin e parashikimeve kontraktuale’* ku kërkohet që kontraktori të marrë masa për zbatimin e parashikimeve kontraktuale lidhur me vonesën në zbatim dhe likuidimin e dëmeve për dorëzimin e vonuar. Përmes kësaj shkrese shoqëria Agrokredit SHA njofton kontraktorin se nisur nga mos-realizimi i kontratës duhet të paguajë në favor të Shoqërisë cdo detyrim që rrjedh nga parashikimet e kontratës duke kthyer shumën e parapaguar nga shoqëria me nënshkrimin e kontratës dhe duke paguar dëmin e shkaktuar të cilin në këtë shkresë shoqëria Agrokredit SHA e ka përcaktuar se është në vlerën 85,637,760 lekë.

Shkresa Nr. 474/5 Prot., Datë 24.06.2021: Agrokredit SHA i është drejtuar kontraktorit H.S.s SHPK përmes shkresës Nr 474/5 Prot., Datë 24.06.2021 *‘Njoftim’*, ku pasi citohet Neni 23 i kontratës Nr. 13070, Datë 31.12.2017 *‘Ndërprerja për mosplotësim’* citohet :*“...Nga sa më sipër rezulton se shoqëria juaj ka dështuar të kryejë shërbimet brenda periudhës së specifikuar në kontratë, mbështetur në nenin 23.2 të kontratës së nënshkruar, ju japim dhe një afat 15 ditë për ndreqjen e mosplotësimit”.*

▪ **Korrespondenca në formë elektronike për periudhën objekt auditimi:**

Përveç korrespondencës shkresore, ndërmjet Agrokredit SHA dhe H.S.s SHPK është mbajtur një korrespondencë elektronike përmes e-mail (e cila përmendet dhe në komunikimet shkresore të sipërcituara). Grupit të auditimit i është vënë në dispozicion kjo korrespondencë nga subjekti i audituar por edhe nga operatori ekonomik H.S.s SHPK përmes shkresës Nr. 898/3 Datë 01.12.2021. Kjo korrespondencë, përsa i përket periudhës nën auditim përshkruhet si më poshtë vijon :

- 21 Janar 2019 (13:23) Administratori H.S.s SHPK ka dërguar drejt administratorit të Shoqërisë Agrokredit SHA e-mail ku citohet *“Përshëndetje , ju lutem gjeni attached afatet e mbarimit të testimeve të çdo moduli. Ky vlerësim është bere duke marre parasysh edhe kërkesat për ndryshim të propozuara nga FAF gjate testimeve të kryera në këto dy javët e fundit.”*

- 21 Janar 2019 Administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA ka dërguar email tek administratori i H.S.s SHPK dhe tek znj. E. C., punonjëse e Agrokredit SHA citohet *“Gj, E , jam shume dakord me deadlines e vendosura. Tani duhet të përcaktojmë planin e veprimit dhe përgjegjësit për të mbyllur në afat çdo modul. Ne si shoqëri për çdo modul kemi përgjegjës dhe grup pune. Le të bëjmë çdo dite (duke nisur nga data 22.01.2019) planin e veprimit. Në fund të ditës Enkin të më raportojë për progresin”*

- 23 Janar 2019 (18:57) Administratori i H.S.s SHPK ka dërguar email tek administrator i Agrokredit SHA ku citohet *“Ju lutem gjeni bashkëngjitur kalendarin e përfundimit të moduleve, në të cilin janë shtuar edhe përgjegjësitë nga ana e H për çdo modul. Mënyra e punës që është ndjekur deri tani është në përputhje me çfarë shpjegohet në emailin tuaj (për çdo modul është parë edhe sistemi Mifos dhe sygjërim për ndryshime të gjeneruara nga të dy grupet e punës janë bazuar dhe në analizimin që i është bërë këtij sistemi.) Nga data 08.01 deri me datën 21.01 u panë të gjithë modulet aktuale nga të dy grupet e punës me metodologjinë e shpjeguar në emailin tuaj dhe u ndërtua nga grupet e punës një listë me ndryshime që kërkohen. Vlerësimi për datat e dorëzimit të moduleve është bere duke u bazuar në këtë listë ndryshimesh të dakordësuar nga të dy grupet e punës. Grupet e punës do informojnë çdo dite me email për punët e kryera dhe për detyrat që mbetet për tu bërë nga secili grup në ditët pasardhëse. Nuk kemi ndonjë sugjerim tjetër dhe jemi dakord për tu ndjekur puna në daily basis.”*

- 24 Janar 2019 (16:29) Znj. E. C. punonjëse pranë Agro kredit SHA ka dërguar email tek z. E.Xh., punonjës pranë Agro kredit SHA duke vënë në dijeni dhe administratorin e Agro kredit SHA ku citohet *“Gjate takimit te sotëm ramë dakord mbi versionin e fundit te modulit te produktit. Ju lutem me ri konfirmoni qe jeni dakord me ketë version.”*
- 25 Janar 2019 (09:36) z. E.Xh. punonjës i Agro kredit SHA ka dërguar e-mail tek znj.E. C., punonjese pranë Agro kredit SHA ku citohet *‘Jam dakord me versionin e fundit te prezantuar’*.
- 15 Shkurt 2019 (16:38) , z. V. Z. punonjës pranë H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj. A.R., punonjëse e Agro kredit SHA duke vënë njëkohësisht në dijeni administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet : *“Gjatë takimit të zhvilluar pranë zyrave tuaja ditën e sotme u diskutuan pikat e mëposhtme : (Prezanton pikat) ku pika e trete thotë Time Deposit është modul me vete dhe nuk është pjesë e moduleve të këtij sistemi. Veprimet për momentin do bëhen manualisht nga moduli i veprimeve kontabël. Kur H. do zhvilloje këtë modul dhe ta inkludojë si pjese e Core Banking System do ja ofroje edhe Agro kreditit free of charge”*
- 22 Shkurt 2019 (17:49) z. V.Z. punonjës pranë H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj. A.R. dhe znj. E. C., punonjëse të Agro kredit SHA duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet: *“Gjate ditës së sotme u sqaruan veprimet e mëposhtme për modulën e financës: ... (Pershkruan veprimet) ... Nga diskutimi ngelen per tu parë ... (pershkruan pikat) ... Takimi për dorëzimin e këtyre pikave do jete ditën e marte. Përsa i përket provigjionimit te aseteve të marra ne pronësi, do ta analizojmë dhe do ju kthejmë përgjigje. Me mbylljen e pikave me sipër quajmë të mbyllur dhe dorëzimin e modulit te financës.”*
- 26 Shkurt 2019 (19:06) znj. D. K. punonjëse e H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj.E.C. punonjëse e Agro kredit SHA duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet *“Ditën e premte, datë 22.02.2019 u zhvillua takimi për ndryshimet e reja te kërkuara për modulën Collection dhe pasi u kontrolluan nga grupi i punës se Agro kredit u dakordesua për miratimin e modulit. Jemi ende ne pritje nga ju për një ri konfirmim te finalizimit te këtij moduli”*
- 05 Mars 2019 (07:49) znj. J. K., punonjëse pranë H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek z.E.B. duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet: *“Është bere publikimi i modulit Recovery ne mjedisin test. Bashkangjitur janë udhëzimet për aksesimin e sistemit”*.
- 5 Mars 2019 z.V. Z. punonjës i H.S. SHPK ka dërguar e-mail tek znj.A.R., punonjëse pranë Agro kredit SHA duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet: *“Duke marrë parasysh ndryshimet qe kemi patur nga ana juaj për disa raste për klasifikimet dhe provigjionimet, dëshironim t’ju bënim disa pyetje për tu sqaruar me mire për kontabilizimin ne pjesën e klasifikimit dhe provigjionimit te kredive (bën pyetje ne lidhje me logjiken e funksionimit te modulit dhe llogaritjeve)”*
- 11 Mars 2019 (09:34) znj. B. Z., punonjëse e Agro kredit SHA ka dërguar e-mail tek znj.D. K. punonjëse e H.S.s SHPK duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet: *“Ashtu si ju përmendni edhe nëpërmjet email te mëposhtëm ne dakordesuan paraprakisht modulën collection, për te cilat do te mbetemi në pritje te një momenti te dyte 1. Outsouce, 2. Fraud, 3. Testime dhe tregues”*.
- 11 Mars 2019 (11:06) z. E.B. ka dërguar e-mail tek znj. J. K. duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratën e kontraktorit ku citohet : *‘Me dt. 05.02.2019’ është bere publikimi i modulit Recovery ne mjedisin test ne mënyrë qe grupi i FAF Recovery te mund te testonte modulën. Ne materialin bashkëngjitur do të gjeni komentet e nxjerra nga testimi i modulit, shumica e komenteve ne material janë detaje te cilat i referohen çështje si ‘emërtim’ ose ‘shfaqje te dhënash’, ne vija te përgjithshme konfirmojmë se është ndjekur workflow i kërkuar përveç 3 pikave te mëposhtme te cilat lidhen me : ... (sqarimi i pikave)
Gjithashtu kemi rënë dakord ne vijim e punës për disa kërkesa te kërkuara nga ana jone te cilat do te shtohen pas datës se dorëzimit fillestar, si më poshtë : ... (sqarimi i pikave)....*
- 13 Mars 2019 (18:02) znj. R. M., punonjëse pranë Agro kredit SHA ka dërguar e-mail tek znj. J. K. punonjëse e H.S.s SHPK duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Agro kredit

SHA dhe administratorin e kontraktorit ku citohet : *“Ne materialin bashkëngjitur gjeni informacion mbi ecurinë e moduleve nga të cilat 1. Moduli i Produktit, 2. Moduli i Collection, 3. Moduli i Recovery dhe 4. Moduli i HR kane dhënë konfirmimin për përmbushjen e specifikimeve fillestare të kërkuara dhe disa nga ato do vijojnë punën me specifikimet shtese të kërkuara. Ne takimin e ditës së sotme u diskutuan çështjet e mëposhtme: ...(liston një sere kërkesash në lidhje me sistemit)...”*

- 13 Mars 2019 (18:22) z. E.B., punonjës i Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek znj. J.K., punonjëse e H.S.s SHPK duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorët e autoritetit kontraktor dhe kontraktuesit ku citohet: *‘Pas takimit të sotëm, konfirmojmë plotësimin e kërkesave fillestare për modulin e Recovery. Po vijohet puna për plotësimin e pikave të shtuara : parashtron 5 pika për të cilat vendos statusin “Duke Punuar”’.*
- 29 Mars 2019 (18:16) znj. J. K. ka dërguar e-mail tek znj.V.D., punonjëse e Agrokredit SHA duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet : *“Ne takimin e datës 29.03.2019 midis grupeve të punës Agrokredit dhe H. u diskutua mbi modulet e Procesimit të Aplikacionit dhe Financës. Gjate këtij takimi u diskutuan çështjet e mbetura nga takimi i datës 27.03.2019 si më poshtë :(liston çështjet).....Rastet e mësipërme u testuan në sistem nga grupet e punës dhe u pranuan që ishin sipas kërkesave të bëra. Ndërkohë, ndryshimet që u kërkuar mbi kartelën e kreditit, kartelën e pagesave dhe raportin faf llogaritje, u realizuan nga grupi i punës H., dhe mund ti gjeni bashkëngjitur këtij emaili. Presim konfirmimin nga ana juaj për çështjet e mësipërme.”*
- 2 Prill 2019 (09:05) znj. V.D., punonjëse e Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek administratori H.S.s SHPK duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorin e Shoqërisë Agrokredit SHA ku citohet: *“Grupi për Modulet e Aplikacionit dhe Procesimit të Aplikacionit janë dakord me atë që kanë parë gjatë prezantimit nga ana juaj. Për të dhënë një përgjigje përfundimtare dhe për të konfirmuar mbylljen e Moduleve, është e nevojshme testimi i secilit prej tyre nga ana jone. Ju lutem na mundësoni linkun online me të gjitha updated e bëra së fundmi.”*
- 4 Prill 2019 (16:09) znj. V.D., punonjëse e Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek znj. J.K. duke vënë në dijeni njëkohësisht administratorët e autoritetit kontraktor dhe kontraktuesit ku citohet: *“Sapo testuam modulin e Produktit, Aplikimit dhe Procesimit të aplikimit. Përveç disa konfigurimeve të mbajtura shënim nga grupi i punës H.-FAF, çdo gjë tjetër është sipas asaj që është kërkuar”.*
- 4 Prill 2019 (18:44) znj. D. K. punonjëse e H.S.s SHPK i ka dërguar e-mail administratorit të kontraktorit dhe administratorit të Shoqërisë ku citohet: *“Nga grupet e punës së Agrokredit është dhënë konfirmimi për pranimin e moduleve të mëposhtëm 1. Moduli i Produktit, 2. Moduli i Aplikimit 3.Moduli i Procesimit të Aplikimit. 4. Moduli i Collection, 5. Moduli i Recovery, 6. Moduli i HR. Moduli i financës për pjesën e kredisë është përfunduar dhe pranuar. Ndërkohë nesër në datë 05.04.2019 është planifikuar një takim për të riparë pjesën tjetër të modulit të financës dhe pritjet konfirmimi final. Për modulin e Raporteve dhe DMS është bërë kontroll gjatë periudhës së testimit të çdo moduli të sistemit dhe brenda datës 05.04.2019 presim nga ana e grupit të Agrokredit konfirmimin për këto module. Moduli i CRM është përfunduar, por ashtu siç është rënë dakord do të shikohet me ne detaje në vijimësi.”*
- 5 Prill 2019 (14:48) znj. Xh.V., punonjëse e H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj.R. M., punonjëse e H.S.s SHPK duke vënë në dijeni administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *‘Po ju shkruaj rreth takimit të ditës së enjte me 04.04.2019. Ne takimin e ditës së djeshme nga grupi i punës së H. u be prezantimi i Moduli MIS. Duke ju falënderuar për mbështetjen dhe gatishmërinë që ke treguar gjatë procesit të punimit të raporteve jemi në pritje të konfirmimit tuaj për këtë modul.’*
- 8 Prill 2019 (11:15) znj.R. M., punonjëse e Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek znj. Xh. V., punonjëse pranë H.S.s SHPK duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet : *‘Ne takimin e ditës së Enjte, date 04.04.2019 u diskutuan pikat e mëposhtme : ...(parashtrohen pikat)...Mendoj të leme një ditë në mënyrë që ti prezantohen shtesat ose ndryshimet çdo grupi dhe të japin miratimin e tyre.’*

- 11 Prill 2019 (15:26) znj. R. M., punonjëse e Agrokredit SHA ka dërguar email tek znj. Xh.V.punonjëse e H.S.s SHPK duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *‘Në lidhje me raportet e kërkuara per sistemin Eterna ju informoj si me poshtë: ...(përshkruan raportet e kërkuara ne sistem, veprimet e kryera nga kompania dhe ndryshimet e kërkuara nga AK)....Për raportin e Arkëtimeve u konstatua qe nuk realizohej dot ne formatin e kërkuar prandaj do ndryshohet formati dhe do i ridërgohet H. nesër. Përveç pikave te mësipërme gjate takimeve janë kërkuar disa ndryshime ose shtesa ne raporte te cilat do ua dërgoj me specifikimet përkatëse ditën e nesërme’.*
- 11 Prill 2019 (18:19), z. V. Z. punonjës i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail ku citohet: *“Gjate takimit te sotëm pranë zyrave tuaja u sqaruan pikat e mëposhtme ...(përshkruan pikat)....Te dyja rastet e mësipërme u treguan me shembuj konkret ne program...Përshkruan shembujt)....Për tu pare javën tjetër është edhe dalja jashtë përdorimi e një asemi. Gjithashtu u diskutua dhe rasti i mbylljes se llogarisë se penaliteteve për kreditë islamike. Ju lutem nëse është harruar ndonjë pike tjetër qe u diskutua ne takim, ju lutem na vini ne dijeni.”*
- 23 Prill 2019 (14:36) z. V. Z., punonjës pranë H.S.s SHPK ka dërguar e-mail ku citohet: *“Gjate takimit te ditës se sotme me financën u panë pikat qe na kishin mbetur nga takimi i fundit ...(përshkruan pikat)....Te tre rastet e mësipërme u treguan me shembuj konkret. Jemi ne pritje te konfirmimit te pranimi te modulit nga ana juaj”*
- 24 Prill 2019 (09:24) znj. D. K. punonjese e H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj. R.M. dhe znj. E.B., punonjëse te Agrokredit SHA duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet *“Bashkëngjitur me këtë email do te gjeni raportimin mbi gjendjen aktuale te çdo moduli te sistemit, si dhe shtesat përkatëse. Te gjithë modulet e sistemit janë te përfunduara dhe te konfirmuara nga team leader e grupit te punës Agrokredit përveç modulit te financës dhe DMS. Moduli i Financës ka mbaruar me plotësimin e specifikimeve te kërkuara dhe jemi ne pritje te konfirmimit përfundimtar. Ndërkohë moduli i DMS është përfunduar dhe do te prezantohet sot, ne orën 11:30. Ju lutem na konfirmoni nëse orari është i përshtatshëm për ju.”*
- 24 Prill 2019 (17:21) znj. D. K., punonjëse e H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj.E. B.dhe znj. R. M. punonjese te Agrokredit duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet: *‘Ditën e sotme u prezantua moduli i DMS dhe u kontrolluan nga grupi i punës H. dhe Agrokredit për pasqyrimin e dokumenteve ne sistem. U konfirmuan nga grupi i punës Agrokredit pasqyrimi i dokumenteve te kërkuara për te gjithë modulet. Ndërkohë për modulin HR gjeni bashkëngjitur dhe dokumentet qe gjenerohen nga sistemi, te cilat nuk arritën te prezantohen sot. Jemi ne pritje te konfirmimit përfundimtar te modulit te DMS.’*
- 24 Prill 2019 (17:26) z V.Z. punonjës i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj. A.R. duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *“Referuar email te datës 11.04.2019 ne mënyrë qe moduli i financës te quhet i përfunduar u kërkuar si me poshtë :(citen kërkesat)..... Te gjitha pikat e mësipërme janë përfunduar dhe kontrolluar gjithashtu nga Agrokredit ne takimin e date 23/04/2019. Gjithashtu parashtron edhe disa zgjidhje për disa çështje te tjera dhe përmend dhe diskutime verbale ku parashtron zgjidhjet e dhëna për situatat dhe për mundësin e rishikimit te tyre në të ardhmen për zgjidhje ne sistem. Nga sa me sipër nuk ka me çështje pending. Ju lutem konfirmimin e pranimi te modulit te financës nga ana juaj.”.*
- 25 Prill 2019 (15:32) znj. A.R. ka dërguar e-mail tek administrator i H.S.s SHPK ku citohet: *‘Për sa është paraqitur nga H. konfirmohen, ndërkohë ne nivel raportit duhet raportit me poshtë : ...(dërgon një format raportit)....’.*
- 25 Prill 2019 (18:45) znj. R. M. ka dërguar e-mail tek z. A. A., administrator i H.S.s SHPK ku citohet: *“Bashkëngjitur gjeni Progres Raport për Modulet si dhe Planin e Punës për Dorëzimin e Sistemit me date 31.05.2019. 1. Persa i përket stafit qe do trajnohet dhe userat me përgjegjësitë do ti dërgohet H.t ditën e nesërme brenda orës 10. 2. Kam vendosur data për trajnimet dhe hapat qe do te ndiqen për dorëzimin e sistemit, ju lutem H. te konfirmoj ose te modifikoj data duke u*

bazuar edhe ne gjykimin e tyre. 3. Ndërkohë stafi i Agrokredit te dërgoj informacionin e kërkuar H. për importimin e te dhënave”.

- 25 Prill 2019 (18:56) z.Gj. M., administrator i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj. A.R., punonjëse e Agrokredit SHA ku citohet: *‘Faleminderit për konfirmimin e plotësimit te ndryshimeve. Te lutem jemi akoma ne pritje te konfirmimit për pranimin e modulit te financës’.*
- 25 Prill 2019 (18:59) znj. A.R., punonjëse e Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek administratori i H.S.s SHPK ku citohet: *‘E konfirmoj, Ju lutem vendosni modulën e financës datën për trajnim. Ndërkohë bëni një rezymë çfarë informacioni s’e keni marre akoma nga financa për detyrat e dhëna ose konfirmoni nëse janë te gjitha për ju ok.’*
- 26 Prill 2019 (13:13) znj. Xh. V. punonjëse e H.S.s i ka dërguar e-mail znj. G.K. punonjese e Agrokredit SHA duke vënë në dijeni njëkohësisht administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *‘Nëse është e mundur te vijmë te bëjmë prezantimin e pjesës se mbetur te DMS për sa i përket HR. Te lutem me konfirmo’.*
- 26 Prill 2019, znj. G.K., punonjëse pranë Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek znj. Xh.Vl., punonjëse e H.S.s duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *“Pas takimit te fundit te zhvilluar sot për pjesën e mbetur te DMS konfirmoj realizimin e kërkesave deri me tani për HR-ne”.*
- 16 Maj 2019 (08:55) znj. J. K., punonjëse e H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj. V.D., punonjëse e Agrokredit SHA duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *“Ne datat 14.05.2019 dhe 15.05.2019 u trajnuan oficeret për hedhjen ne sistem te kredive. Gjate kësaj dite u hodhën ne sistem kreditë e reja te disbursuara ne date 02.04.2019. Gjate trajnimit te datës 15.05.2019 u be trajnimi për procesimin e aplikacionit.”*
- 20 Dhjetor 2019 (08:23) z. D.Sh., punonjës i Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek punonjës të tjerë të Agrokredit duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e Shoqërisë dhe administratorin e kontraktorit ku citohet: *“Ne mënyrë që sistemit të vijë në datën aktuale duhet qe : ...(përcakton detyra për hedhjen e te dhënave nga punonjësit ne sistem)...Afati për hedhjen e të gjitha veprimeve te prapambetura është 27.12.2019. Detyrat e lëna te ndiqen me seriozitet pasi Aspekt vitin e ardhshëm nuk do te jete ne përdorim.”*
- 20 Dhjetor 2019 (09:57) z. D.Sh. me Detyrë Drejtor i Departamentit te Burimeve Njeresore dhe Administrimit pranë Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek znj.V.D., z.B.N., dhe znj. R.M., punonjës të Agrokredit SHA dhe znj.J. K., punonjëse e H.S.s SHPK duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorët e të dy palëve ku citohet: *“Lutem te mos miratohet asnjë kredi nëse me pare nuk është hedhur edhe ne sistemin e ri. H. te dërgojë manualët shpjeguese, nëse është e mundur edhe me video.”*
- 23 Dhjetor 2019 (15:06) znj. V.D., punonjëse pranë Agrokredit SHA ka dërguar e-mail tek z.D.Sh., punonjës i Agrokredit SHA ku citohet: *‘Pjesa me e madhe e oficerëve kane problem me përdorimin e sistemit te ri. Disa nuk mund te logohen, disa nuk kane internet. Përveç Korçës qe kishte hedhur një aplikim ditën e sotme, askush nuk e ka përdorur sistemin. Po ashtu ne rastin e Korçës unë nuk mund te jepja miratimin paraprak pasi me thoshte se nuk kam te drejta, kurse R. nuk e kishte fare si mundësi dhënien e statusit për një aplikim. Te lutem shiko çfarë po ndodh qe te mos pengojmë punën.’*
- 24 Dhjetor 2019 (12:56) z. Gj. M. me detyrë administrator i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek znj.V.D., znj. A.R. duke vënë njëkohësisht në dijeni administratorin e Shoqërisë ku citohet: *“Ne mënyrë qe te vazhdojmë me planin e mbylljes se ditëve, na duhet qe ditën e enjte, date 26.12.2019 te na dërgoni veprimet qe keni bere ne sistem me datë valute 20.12.2019-26.12.2019. Veprimet na i dërgoni te ndara sipas grupeve: falje penaliteti, komisione aplikimi, pagese këstesh dhe fatura përmbaremore. Është e rëndësishme qe këto veprime te na i dërgoni brenda datës 26.12.2019.”*
- 6 Janar 2020 (09:38) z. Gj. M., administrator i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek administrator i Shoqërisë, z. E.B. dhe z. D.Sh. ku citohet: *“Ju njoftojmë qe sistemi i ri Eterna dhe sistemi Aspekt ditën e hënë, date 06.01.2020 janë ne te njëjtën datë sistemi, gjë qe nënkupton qe çdo përdorues*

duhet te hedhë te gjitha veprimet e tij paralelisht në të dyja sistemet dhe do të realizohet mbylljet e ditës, dite pas dite...(përcakton detyrat e realizuara sipas moduleve)...

- 7 Prill 2020 (11:40) Znj. G.Z. me detyrë juriste pranë Agro kredit SHA ka dërguar e-mail drejt z. E.B., administrator i Shoqërisë ku citohet: *'Bashkëngjit ne email dy aneks kontratat për tu nënshkruar nga kompania H për zgjatjen e afatit të dorëzimit të sistemit'*.
- 8 prill 2020 Administratori i Shoqërisë ka dërguar e-mail drejt administratorit të H.S.s SHPK ku ka bashkëlidhur dy dokumente attach (amendimet e kontratës).
- 9 Prill 2020 (15:35) z.Gj.M., administrator i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek administrator i Shoqërisë ku citohet: *'Dakort për amendimet. Vetëm duhet që të paktën gjysma e shumes se mbetur që do të faturohet të paguhet para datës 15 prill ashtu siç kemi rënë dakord'*.
- 22 Prill 2020 (16:26) z.Gj. M., administrator i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek z.E.B. me detyrë administrator i Agro kredit SHA ku citohet: *'Emin attached anekset e firmosur'*.
- 5 Maj 2020 (16:27) z.E.B., administrator i Shoqërisë ka dërguar e-mail tek i gjithë stafi i Agro kredit SHA duke vënë njëkohësisht në dijeni administratorin e H.S.s SHPK dhe dy punonjës të H.S.s ku citohet: *'Te gjithë punonjësit që përdorin sistemin Eterna të konfirmojnë që kanë username dhe passëord. Kushdo që ka shqetësime, problem apo sugjerime të drejtohet mua dhe cc Romines. Askush nuk duhet të drejtohet direkt H. përveç se kur jua kërkon një punonjës i tyre. Te gjithë përdoruesit të thonë çfarë shohin tek 'Veprimet e mia' dhe tek 'Raportet e mia'. Drejtoret e Departamenteve të konfirmojnë nëse u shfaqet 'Konfigurimi i modulit'. I lutem H. të na nxjerre login që kanë bërë në muajin Prill 2020 përdoruesit të Eterna. Sektori I IT të sigurohet që çdo punonjës përdoruesi i sistemit mund të behet log in.'*
- 9 Qershor 2020 (11:56) z.E.B., administrator i Agro kredit SHA ka dërguar e-mail për punonjësit e degëve të Shoqërisë përmes adresës deget@agrocredit.al, dhe drejt D.K. dhe E. B., punonjëse të Agro kredit SHA duke vënë njëkohësisht në dijeni dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *'Te gjithë oficeret e kredisë që përdorin sistemin ETERNA nëse kanë problem duhet të drejtohen D.K. për evidentim ose asistencë. Vetëm D. është e autorizuar të komunikojë me H. për problemet që na shfaqen në përdorimin e sistemit. Sistemi i ri mundëson që ne të shohim kur username dhe passëord janë përdorur nga një kompjuter jashtë zyrës. Kjo do të thotë se D.dhe ndonjë officer tjetër në Tiranë për t'ju ndihmuar ka hedhur aplikime në vend të disa oficerëve në dege. Nga njëra anë kjo do të thotë se sistemi është në rregull. Nga ana tjetër do të thotë se oficeri nuk di dhe nuk do të mësojë përdorimin e sistemit. Nga sot kushdo që hyn në sistem në emër të një kolegu do marrë mase ndëshkimore deri në pushim nga puna.'*
- 30 Qershor 2020 (17:44) znj. J. K., punonjëse pranë H.S.s ka dërguar e-mail tek administrator i Shoqërisë Agro kredit SHA, z. E.B. duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe administratorin e H.S.s SHPK ku citohet: *'Është bërë importi i të gjitha kredive të datës 31.03.2020 në sistemin Eterna. Ju lutemi të na informoni mbi rezultatet e kontrolleve që keni kryer. Ju rikujtojmë se për të bërë kontrollet e tyre dhe për të konfirmuar formulat e përdorura në sistem mund të përdorni raportet mëposhtme : 1. Raporte Kredie 2. Raporte Risku. Gjithashtu ju rikujtojmë se jemi në pritje që të na sillni informacionet e mëposhtme : 1. Interesat e kredive mbi 90 dite vonese për datën 31.03.2020 2. Detyrimet e kredive në Recovery për datën 31.03.2020'*.
- 30 Qershor 2020 (21:38) z. E.B., administrator i Agro kredit SHA ka dërguar e-mail tek znj. J. K. punonjëse e H.S.s SHPK duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe z.Gj. M. ku citohet: *'Me rezultoni se nuk është hedhur gjithë database e Aspekt. A. dhe N.i punuan dhe saktësuan për çdo llogari kontabël tek Karta e llogarive që kemi instaluar në Eterna ku gjendet informacioni në Aspekt. Ju lutem na bëni totalisht apo tërësisht importet nga Aspekt për 9 klasat e llogarive të pasqyrave financiare në datën 31 Mars 2020. E kërkojmë këtë sepse shume llogari ndikojnë tek njëra tjetra me formulat përkatëse që rrjedhin nga standardet ndërkombëtare dhe BSH. Pasi të na njoftoni dhe siguroni se ky import u krye propozoj Financa jone dhe përfaqësues nga ju të punojnë bashkë për tu siguruar që importi i kartës së llogarive është korrekt dhe besnik me mbylljen e Aspekt në datën 31.03.2020. Hapi tjetër është hedhja e transaksioneve nga data 1 prill 2020 në ambientin test për çdo ditë dhe postimi i tyre. Ajo që ramë dakord në mbledhjen e fundit besoj se këtë kishte*

synim. Dmth ne postojmë transaksionet çdo dite dhe bëjmë kontrollet përkatëse ne fund te ditës apo muajit. Nëse keni një mendim ndryshe ose me efektiv jeni te mirëpritur.’

- 1 Korrik 2020 (11:08) znj. D. K., punonjëse e H.S.s ka dërguar e-mail tek administratori i Shoqërisë z. E.B. duke vënë në dijeni njëkohësisht administratorin e H.S.s SHPK z. G. M. ku citohet: *‘Ne emailin e mësipërm i jemi referuar kontrollit te importit te detyrimeve te çdo klienti i cili paraqitet ne kartelën e klientit. Duhet te kontrollohet nga ju qe është realizuar sakte shpërndarja e detyrimeve te çdo klienti, nga të dhënat e marra nga databaza juaj. Gjithashtu duke përdorur raportin Kartela e Kreditit ne një date në të ardhmen, mund te saktësoni formulat e përdorura nga sistemi Eterna’*
- 1 korrik 2020 (19:50) Administratori i Shoqërisë, z. E.B. ka dërguar e-mail drejt administratorit të H.S.s SHPK ku citohet: *‘Nuk e vë në dyshim qe ju keni bere një modul që respekton standardet ndërkombëtare te kontabilitetit dhe rregulloret e BSH. Thjesht po ju kërkojmë te na ndihmoni si ta testojmë bashkarisht këtë modul. Bazuar ne mbledhjen e fundit qe kemi zhvilluar ne ju kërkuam dhe ju rate dakord te importoni te dhënat e database te Aspekt për të gjithë kartën e llogarive dhe të na asistoni me Nensin për te përcaktuar bashkërisht se ku ndodhet ne Aspekt informacioni i sakte për te gjitha klasat e kartës se llogarive. N.i erdhi dhe kane rakorduar me Arkenen. Ju është vene ne dispozicion database e Aspekt për te zgjedhur datën 31 Mars 2020 për te gjitha klasat dhe llogarite e kartës. Beni importin e database nga Aspekt ne Eterna. Kontrollojmë saktësinë e importit. Nisim te hedhim (Agrokredit) transaksionet kontabël nga 1 Prill 2020 ne Eterna duke bere pastrime dhe mbyllje ditore. Bëjmë verifikimin e respektimit te standardeve ndërkombëtare dhe rregulloreve te BSH për te gjithë kartën e llogarive. Ne ju kemi vene ne dispozicion ëorkflow, procesin dhe procedurat tona te brendshme. Standardet ndërkombëtare dhe rregulloret e BSH janë publike dhe ne i aksesojme ashtu si dhe ju. Nuk kemi ndonjë privilegj mbi te tjerët. Ju lutem me mirëkuptoni. Unë dua sa me pare sistemin dhe te kryeje sa me pare pagesën për te gjithë punën qe keni bere dhe po bëni. Nëse keni paqartësi apo konstatoi se Agrokredit nuk po ju kupton ose është jashtë kushteve te Kontratës dhe specifikimeve teknike, me thoni. Nëse mendoni se duhet te mblihdemi sërish na keni ne dispozicion’*
- 1 korrik 2020 janë dërguar dhe janë marrë dy emaille për çështje teknike parapërgatitorë për procesin e importit të të dhënave.
- 2 Korrik 2020 (14:54) z. Gj. M., administrator i H.S.s SHPK ka dërguar e-mail tek z.E.B., administrator i Agrokredit SHA ku citohet: *‘Ne jemi te gatshëm qe t’ju ndihmojmë me te gjithë mundësitë qe kemi për te përfunduar këtë proces. Ne nuk e njofim sistemin aspect por nqs doni t’ju ndihmojmë teknikisht te nxirrni te dhëna nga ky sistem, ne do ju ndihmojmë. Pasi ti nxjerrim te dhënat do ja u nisim ju për konfirmim pasi ekziston mundësia e marrjes gabim të të dhënave nga mos njohja e sistemit Aspekt. Pasi ju të konfirmoni qe te dhënat e marra janë te sakta, ne mund te vazhdojmë me importin e tyre ne Eterna’*
- 16 Gusht 2020 (13:47) z. E.B., administratori i Agrorkredit ka dërguar e-mail tek administratori i kontraktorit ku kërkon përditësimin e ‘Planit të projektit’ dhe ‘Testet’ si pjesë e planit të implementimit, bazuar në Shtojcën 16 ‘Kushtet e vecanta’, neni 4 dhe 5 dhe specifikimet e sistemit informatik, nga neni 1 deri ne 9.1 duke ju dhënë kohë deri në 31 Gusht 2020.
- 18 Gusht 2020 Administratori i kontraktorit ka dërguar e-mail tek administratori i Shoqërisë Agorkredit SHA z. E.B. duke vënë njëkohësisht në dijeni znj. M., z. A.P. dhe znj. G.Z., punonjës të Shoqërisë ku citon : *‘Plani fillestar i projektit, konform specifikimeve të kontratës është dorëzuar në datën 4 Janar 2018’. Plani i projektit për shtesat e moduleve të parashikuara në amendimin 1 të kontratës është pjesë e këtij amendamenti të nënshkruar në datën 21 Qershor 2018. Kompania ka vepruar konform këtyre planeve dhe ka realizuar detyrimet e saj kontraktore. Me qëllim finalizimin e këtij projekti, duke mos lënë hapësirë për vonesa apo keqinterpretime dhe për ta formalizuar në mënyrë të plotë ndërveprimin mes nesh dhe Agrokredit propozojmë planin e mëposhtëm: - Deri në datën 31 Gusht 2020, nga ana e subjektit kontraktor ‘H.S.s’ SHPK, të përpilohet një material i plotë me të gjithë skenarët e testimit. Për cdo pikë të kontratës do të ndërtojmë një skenar të plotë testimi që ezauron atë pikë të kontratës...pra përvec që do ta dorëzojmë deri në datën 31 Gusht 2020 do ti kemi realizuar me sukses të gjitha këto teste....do të*

përfshijmë në material dhe skenar të integritetit të moduleve me njëri-tjetrin...Nga data 31 Gusht 2020 deri në 7 Shtator 2020, Agro kredit vlerëson skenarët e testimi të materialit të dorëzuar, sipas pikës 1. Nëse ka vërejtje apo sugjerime do të komunikohet zyrtarisht brenda kësaj periudhe...nëse Agro kredit është në rregull me planin e testimi e aprovon këtë brenda datës 31 Gusht 2020. Nëse nuk ka vërejtje dhe sugjerime dhe në rast se nuk ka miratim formal ky plan konsiderohet 'I miratuar në heshtje' nga Agro kredit. Nga data 7 Shtator 2020 deri në datën 21 Shtator 2020, Agro kredit duhet të realizoj testet sipas skenarëve të testimi të miratuar nga të 2 palët dhe të bëjë konfirmimin me sukses të tyre...nëse ka probleme ato do të zgjidhen dhe testi do ribëhet nga Agro kredit. Nga data 21 Shtator deri në 23 Shtator duhet të bëhet marrja në dorëzim e sistemit, e shoqëruar kjo me procesverbalin e pranimit të sistemit, bashkëngjitur të gjitha testet e realizuara dhe konfirmuara në hapin 3 dhe të nënshkruara nga palët. '

- 19 Gusht 2020, administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA ka dërguar email tek z. A.A.administrator i kontraktorit ku citohet "Unë parimisht jam dakord me sa propozoni...po presim vazhdimin".
- 8 Shtator 2020, z. A. A., administrator i kontraktorit ka dërguar email tek administratori i Shoqërisë Agro kredit SHA, z. E.B. duke vënë në dijeni z. Gj. M., z. A.P. dhe znj. G.Z. ku citohet: '...në zbatim të planit të azhornuar dhe të dakordësuar midis palëve, në kushtet që s'ka vërejtje, apo sugjerime zyrtare, plani i testimi do të konsiderohet i miratuar në heshtje nga ana e Shoqërisë 'Agro kredit' dhe skenarët e testimi do të konsiderohen të dakordësuar ndërmjet palëve, si dhe do të vazhdohet me fazën 3 të planit të dakordësuar, që nënkupton se : nga data 7 Shtator 2020 deri në datën 21 Shtator 2020, Agro kredit duhet të realizojë testet sipas skenarëve të testimi të miratuar nga të 2 palët dhe të bëjë konfirmimin me sukses të tyre.'
- 8 Shtator 2020 z. E.B., ka dërguar e-mail tek administratori i Shoqërisë ku citohet : 'kemi shumë pikëpyetje dhe vështirësi...po përgatisim një material që do tju vihet në dispozicion...'
- 9 Shtator 2020 (08:57) z. A.A., administrator i kontraktorit ka dërguar email tek z. E.B. duke vënë në dijeni njëkohësisht dhe z. Gj. M., znj. R. M., z. A.P. dhe znj. G.Z. ku citon : 'Ne morem ne konsiderate faktin që dita e Hene, 7 Shtator ishte pushim. Prandaj une dergova emailin per perfundimin e fazes se dyte jo ditën e Hene, por ditën e Marte 8 Gusht pas orarit zyrtar. Planin e azhornuar per zbatimin e projektit e dakordesuam bashkarisht jo me larg se 3 jave perpara. Nese keni hasur pikepyetje apo veshtiresi duhet te na i kishit komunikuar qofte dhe pjesisht gjate javes qe rame dakord qe te rishikonit skenaret e testimi. Kete e kishim thene ne menyre te qarte tek faza e dyte e parashikuar per planin e implementimit te projektit. Megjithate ne po presim qe te dergoni verejetje apo sugjerime per skenaret e testimi deri ne fund ta javes. Sikur e kemi thene ne planin e azhornuar te projektit, cdo verejtje apo sugjerim per skenarin e testimi duhet ti referohet ne menyre te qarte nenit perkates te kontrates, e shoqeruar me arsyetimin apo propozimin e duhur.
- 9 Shtator 2020 (09:54) znj. R. M., punonjëse pranë Agro kredit SHA ka dërguar e-mail tek administratori i kontraktorit, z. A.Ad. ku citon 'Bashkangjitur do te gjeni Specifikimet e Sistemit me komentet e Agro kredit. (Komentet jane me ngjyre te kuqe) '.

Aneksi Nr. 4. Drejtimi i auditimit nr. 6 i Programit të auditimit (Zbatimi i legjislacionit për realizimin e procedurave të prokurimit publik, për mallra, punë dhe shërbime. Procedura e prokurimit "Implementimi i sistemit software qëndror (Core Bank) për nevojat e Agro kredit SHA", viti 2021, REF 99920-07-02-2021. Komunikimi shkresor dhe elektronik i Shoqërisë Agro kredit SHA me Këshillin Mbikqyrës, institucionin e Avokatit të Shtetit dhe vendimmarrjet e Këshillit Mbikqyrës lidhur me implementimin e një sistemi 'Core Banking' për Agro kredit SHA).

○ Mbi informimin dhe komunikimin me Këshillin Mbikqyrës lidhur me prokurimin dhe implementimin e sistemit Core Banking për periudhën objekt auditimi.

I. Procesverbalet e mbledhjeve të Këshillit Mbikqyrës për periudhën objekt auditimi.

Në procesverbalet e mbledhjeve të Këshillit Mbikqyrës konstatohen diskutimet në lidhje me implementimin e sistemit core banking si më poshtë vijon :

- Ne procesverbalin e mbledhjes se KM **Nr. 01 Prot., Datë 07.03.2019** në vijim të diskutimeve administratori i Shoqërisë është pyetur nga kryetari i KM në lidhje me disa problematika që administroheshin manualisht, pra jashtë sistemit dhe përgjigja e administratorit ka qenë se këto problematika sistemohen vetëm me marrjen e sistemit të ri. Gjithashtu, pyetjes nese sistemi i ri është përfunduar dhe nëse është gati administratori i Shoqërisë i është përgjigjur se sistemi është ende në proces dhe se sistemi i kërkuar kishte shumë mangësi Po përgatitet cdo proces dhe procedurë nga fillimi dhe kjo kërkon kohën e vetë.
 - Në procesverbalin e mbledhjes se KM **Nr.04 Datë 28.06.2019** në vijim të diskutimeve, administratori i Shoqërisë është pyetur nga kryetari KM se pse nuk mbaroi puna me sistemin e ri. Në përgjigjen e tij administratori i Shoqërisë është shprehur se shoqëria ka qenë në vështirësi objektive. Sistemi është ideuar modular, me pafundësi tabelash, raportesh dhe duhet realizuar pa krijuar boshllëqe. Gjatë procesit të testimit janë hasur probleme që nuk kanë lejuar finalizimin e projektit. Jemi munduar të thjeshtojmë procesin e si rrjedhojë kemi krijuar shumë profile. Shumica e moduleve ka kaluar tashmë, brenda muajit korrik pritet të mbyllet dhe moduli i financës.
 - Në procesverbalin e mbledhjes se KM **Nr. 414 Dt. 22.01.2021** në vijim të diskutimeve administratori i Shoqërisë është pyetur nga një prej anëtarëve të KM në lidhje me rekomandimet e lëna nga BSH dhe KLSH. Në përgjigjen e tij administratori i Shoqërisë shprehet se shumica e rekomandimeve të lëna nga BSH lidhen me sistemin core banking. Administratori shprehet se megjithëse me aprovimin e donatorit afati për implementimin e sistemit është shtyrë, kontrata nuk ka arritur të realizohet pasi kompania e përzgjedhur dështoi në realizimin e programit.
 - Në procesverbalin e mbledhjes se KM **Nr. 414 Datë 22.01.2021** në vijim të diskutimeve konstatohet se z. A. P. me detyrë Drejtor i Burimeve Njerëzore dhe Shërbimeve pranë Agro kredit SHA paraqet para anëtarëve të KM dy opsione të mundshme për implementimin e sistemit Core Banking dhe në emër të Shoqërisë Agro kredit SHA sugjeron blerjen e sistemit nga Shoqërisë dhe jo marrjen në përdorim. Gjithashtu ai shprehet se sistemi duhet të ketë marrëveshje për shërbimin e mirëmbajtjes për katër vjet nga operatori ekonomik që do e furnizojë për arsye se kjo është e pamundur teknikisht dhe operacionalisht të kryhet me burimet e brendshme njerëzore të institucionit.
 - Në procesverbalin e mbledhjes së KM **Nr. 3943, Datë 22.07.2021** konstatohet se Kryetari i KM kërkon nga përfaqësuesit e Shoqërisë Agro kredit SHA që të shikohet mundësia e pezullimit të procesit të prokurimit për të shqyrtuar më tej mundësinë e përfshirjes së AKSHI-t në këtë proces, dhe citon se kjo duhet të ndiqet sa më parë, pa vazhduar më tutje me hapa të tjerë.
 - Në procesverbalin e mbledhjes së KM **Nr. 3689, Datë 16.08.2021** në të cilën kanë qenë prezent anëtarët e Këshillit Mbikqyrës dhe Administratori i Shoqërisë, në rendin e ditës është përcaktuar vetëm një pikë, dhe konkretisht ‘Diskutim mbi problematikat në lidhje me sistemin e vjetër dhe të ri, si dhe të gjithë impaktin financiar operacional.
- Në këtë procesverbal janë mbajtur minutat e mbledhjes, dhe gjatë saj administratori i Shoqërisë ka përshkruar pikpamjen e tij si administrator i Shoqërisë, të situatës dhe historikut që nga implementimi i sistemit informatik në vitin 2011 deri në situatën aktuale në vitin 2021. Në vijim të mbledhjes ka pasur diskutime të mëtejshme ndërmjet anëtarëve të KM dhe Administratorit dhe në përfundim të mbledhjes KM ka vendosur :
1. Marrjen e masave të menjëhershme për auditimin e raportit kontraktual ndërmjet Shoqërisë Agro kredit SHA dhe H.S. SHPK brenda një periudhe dy javore, nga një Auditues Ligjor i Pavarur i jashtëm (Audituesi). Në këtë auditim të sqarohet procesi i implementimit të sistemit nëse shoqëria H.S. SHPK ka zbatuar dhe i është përmbajtur të gjitha kushteve kontraktuale për ndërtimin dhe dorëzimin e sistemit Core Banking objekt kontrate nga H.S. SHPK. dhe mos realizim ka ardhur si pasojë e veprimeve të Shoqërisë Agro kredit Sh,a apo H.S. SHPK. Audituesi, si rezultat i situatave të paparashikuara të evidentojë dhe argumentojë përgjegjësitë ligjore të palëve kontraktuale qartësisht në mënyrë që ky evidentim dhe argumentim t’i shërbejë Agro kredit SHA për vijimin ose jo të procedurave të tjera ligjore në proces.
 2. Shoqëria Agro kredit SHA duke u bazuar te parashikimet ligjore të legjislacionit në fuqi, të shohë mundësitë për pezullimin e procedurës së prokurimit me Nr. Reference REF-99920-07-02-2021,

mosvijimin e hapave të tjerë proceduralë të sistemit të ri deri në tejkalimin e rrethanave të parashikuara dhe objektive dhe sqarimin e raporteve ligjore, si dhe riskut të marrëdhënies me shoqërinë H.S. SHPK. Për këtë, të komunikohet zyrtarisht me Agjencinë e Prokurimit Publik për përfitimin e asistencës teknike ligjore të specializuar.

3. Shoqëria Agrokredit SHA të vijojë brenda një kohe sa më të shkurtër komunikimet zyrtare për përfitimin e këshillimit ligjor përkatës me Avokaturën e Shtetit për sqarimin dhe menaxhimin e marrëdhënies kontraktuale me H.S. SHPK.

- Në procesverbalin e mbledhjes së KM Nr. 3773, Datë 26.08.2021 në rendin e ditës ka qenë vetëm 1 pikë dhe konkretisht Rishikimi i pikës 1 të Vendimit Nr, 8, datë 16.08.2021 të KM të Agrokredit SHA ‘Për marrjen e masave në lidhje me procedurat e zhvilluara nga shoqëria Agrokredit SHA për ndërtimin e sistemit core banking’.

II. Komunikimi elektronik me Këshillin Mbikqyrës.

- **E-mail i datës 04.02.2021, ora 15:33** dërguar nga znj. G.Z., drejtuese e departamentit ligjor në shoqërinë Agrokredit SHA tek kryetari dhe anëtarët e KM ku citohet se : ndër të tjera citohet se: *“shoqëria percjelle dhe relacionin e mesiperm ku propozon te miratohet fondi per implementimin e sistemit informatik “Core Bank” për nevojat e “Agrokredit.SHA”.* Në këtë relacion/memo administratori i Shoqërisë ka informuar KM se kontrata e vitit 2017 nuk është zbatuar dhe autoriteti kontraktor ka kërkuar nga kontraktori likuidimin e detyrimeve si më poshtë :

DATA E LIDHJES SE KONTRATES	30-Dec-17
DATA E PARASHIKUAR PER PERFUNDIMIN E KONTRATES	30-Jun-18
DATA DITEN E HARTIMIT TE KESAJ SHKRESE	1/25/2021
DITE VONESE	940
VLERA TOTALE E KONTRATES ME TVSH NE LEKE	22,776,000
TARIFA DITORE PER KONTRATAT JO ME SHUME SE 6 MUAJ (4/100)	91,104
VLERA E PARADHENIES SE PAGUAR (25%) NE LEKE	5,694,000
VLERA E DEMIT PER VONESEN	85,637,760

Në këtë relacion administratori i Shoqërisë ka paraqitur përpara Këshillit Mbikqyrës dy opsione të mundshme për implementimin e një sistemi Core Banking.

Në vijim të këtij relacioni i ka kërkuar Këshillit Mbikqyrës miratimin e fondit për një nga variantet e propozuar për implementimin e sistemit Core Banking.

- **E-mail i datës 18.02.2021, ora 12:40** dërguar nga z. E.B., administrator i Shoqërisë, tek anëtarët dhe kryetari i KM ku citohet : *“Per te garantuar permbushjen e misionit social dhe financiar te Agrokredit dhe per te ruajtur ritmin e rritjes se portofolit, cilesise se tij dhe rekuperimet e kredive te humbura kemi nevojte te na aprovoni Buxhetin 2021. Ne menyre qe ne t’ju sjellim nje version perfundimtar do donim te na orjentonit cfare opsioni do preferonit per softin dhe per logjistiken. Ne ju kemi dhene disa opsione se bashku me efektet ne asetet dhe rezultatin ekonomik te shoqerise, por jeni te lutur te na sugjeroni edhe opsione te tjera.”.*

- **E-mail i datës 19.02.2021, ora 12:43** i dërguar nga znj. I.Sh., anëtare e KM tek administratori i Shoqërisë ku ndër të tjera citohet : *“...ju lutem pregatitni nje analize fizibiliteti me avantazhet dhe disavantazhet respective per cdo opsion qe propozoni ne kerkesen per vendimmarrje per ceshtjet:*

- *Perzgjedhje e perqasjes per core system IT*

- *Perzgjedhje e opsioneve per sistemin e logjistikës*

Kur te jeni gati, ju lutem na beni me dije qe te organizojme mbledhjen e rradhes ku ju dhe/ose stafi juaj teknik te beje prezantimin e analizave si me lart, ne te mund te bejme pyetjet respective dhe paskesaj te dalim ne vendime te cilat kurdo qe ti kthehemi ne kohe te themi qe do kishim marre te njejtin vendim pasi jemi te qarte ne lidhje me cfare na eshte prezantuar dhe kemi aprovuar.”

- **E-mail i datës 25.02.2021, ora 16:08** i dërguar nga ana e z. O.M., kryetar i KM tek administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA dhe anëtarët e KM ku Kryetari i KM shprehet se KM është në pritje të informacionit të kërkuar në e-mailin e datës 19.02.2021.

- **E-mail i datës 26.02.2021 ora 12:19** i dërguar nga ana e administratorit të Shoqërisë Agrokredit SHA tek kryetari dhe anëtarët e KM ku ndër të tjera citohet se : *“.....Qe te jemi sa me te qarte dhe te sakte ne kerkesat tuaja ju lutem na thoni me email gjithsecili se cfare kerkon dhe si e kerkon. Ne jemi shume te gatshem t’jua lehtesojme sa me shume punen ne procesin e shqyrtimit dhe vendimarrjes.....”*.
- **E-mail i datës 26.02.2021, ora 12:39** e dërguar nga ana e znj. I.Sh., anëtare e KM drejt administratorit të Shoqërisë në të cilin ri-përschriten kërkesat e dërguara prej saj në e-mailin e datës 19.02.2021.
- **E-mail i datës 26.02.2021 ora 13:13** i dërguar nga ana e administratorit të Shoqërisë Agrokredit tek kryetari dhe anëtarët e KM me përmbajtje në thelb të njëjtë me e-mailin e orës 12:19 PM të po të njëjtës datë.
- **E-mail i datës 26.02.2021, ora 13:34 PM** e dërguar nga znj I.Sh., anëtare e KM drejt administratorit të Shoqërisë me përmbajtje në thelb të njëjtë me e-mailin e orës 12:39 PM të po të njëjtës datë.
- **E-mail i datës 03.03.2021, ora 16:23 PM** i dërguar nga znj. G.Z., drejtuese e departamentit ligjor pranë Agrokredit SHA tek kryetari dhe anëtarët e KM ku është dërguar bashkëlidhur informacioni i kërkuar nga KM në e-mailin e sipërcituar.

Mbi vendimarrjet e Këshillit Mbikëqyrës që lidhen me prokurimin dhe implementimin e një sistemi Core Banking për periudhën objekt auditimi:

- **Vendimi Nr. 03, Datë 16.03.2021:** Me anë të Vendimit Nr. 03, Datë 16.03.2021, Këshilli Mbikëqyrës i Shoqërisë ka miratuar programin e zhvillimit ekonomik për vitin 2021, duke miratuar. Programi i zhvillimit ekonomik të Shoqërisë për vitin 2021 është miratuar me Vendimin Nr. 5073/1, Datë 12.04.2021 të Aksionarit të vetëm të Shoqërisë. Në këtë Vendim është miratuar fondi **78,000,000 lekë me TVSH** për implementimin e një sistemi të ri Core-Banking. Gjithashtu përmes Vendimit të sipërpërmendur është miratuar dhe fondi **5,800,000 lekë me TVSH** për blerjen e ‘Software IFRS 9’.

Ky vendim i Këshillit Mbikëqyrës, për kryerjen e një investimi të ri është marrë në një kohë kur nuk janë mbyllur raportet që lindin nga një marrëdhënie kontraktuale e mëparshme e Shoqërisë Agrokredit SHA për një investim me objekt të njëjtë.

- **Vendimi Nr. 8, Datë 16.08.2021:** Me anë të Vendimit Nr. 08, Datë 16.08.2021 ‘Për Marrjen e Masave në Lidhje me Procedurat e Zhvilluara nga Shoqëria Agrokredit SHA për Ndërtimin e Sistemit Core Banking’, Këshilli Mbikëqyrës ka vendosur si vijon:

1. Marrjen e masave të menjëhershme për auditimin e raportit kontraktual ndërmjet Shoqërisë Agrokredit SHA dhe H.S. SHPK brenda një periudhe dy javore, nga një Auditues Ligjor i Pavarur i jashtëm (Audituesi). Në këtë auditim të sqarohet procesi i implementimit të sistemit nëse shoqëria H.S. SHPK ka zbatuar dhe i është përmbajtur të gjitha kushteve kontraktuale për ndërtimin dhe dorëzimin e sistemit Core Banking objekt kontrate nga H.S. SHPK. kanë ardhur si pasojë e veprimeve të Shoqërisë Agrokredit Sh,a apo H.S. SHPK. Audituesi, si rezultat i situatave të paparashikuara të evidentojë dhe argumentojë përgjegjësitë ligjore të palëve kontraktuale qartësisht në mënyrë që ku evidentim dhe argumentim t’i shërbejë Agrokredit SHA për vijimin ose jo të procedurave të tjera ligjore në proces.

2. Shoqëria Agrokredit SHA duke u bazuar te parashikimet ligjore të legjisllacionit në fuqi, të shohë mundësitë për pezullimin e procedurës së prokurimit me Nr. Reference REF-99920-07-02-2021, mosvijimin e hapave të tjerë proceduralë të sistemit të ri deri në tejkalimin e rrethanave të parashikuara dhe objektivit dhe sqarimin e raporteve ligjore, si dhe riskut të marrëdhënies me shoqërinë H.S. SHPK. Për këtë, të komunikohet zyrtarisht me Agjencinë e Prokurimit Publik për përfitimin e asistencës teknike ligjore të specializuar.

3. Shoqëria Agrokredit SHA të vijojë brenda një kohe sa më të shkurtër komunikimet zyrtare për përfitimin e këshillimit ligjor përkatës me Avokaturën e Shtetit për sqarimin dhe menaxhimin e marrëdhënies kontraktuale me H.S. SHPK. ’

- **Vendimi Nr. 9, Datë 26.08.2021:** Me anë të Vendimit Nr. 09, Datë 26.08.2021 ‘Për Një Ndryshim

në Vendimin Nr.8, Datë 16.08.2021 të Këshillit Mbikëqyrës për Marrjen e Masave në Lidhje me Procedurat e Zhvilluara nga Shoqëria Agro kredit SHA për Ndërtimin e Sistemit Core Banking’, Këshilli Mbikëqyrës ka vendosur si vijon:

1. *Ndryshimin e pikës 1 të Vendimit Nr. 8, Datë 16.08.2021 të Këshillit Mbikëqyrës të Shoqërisë ‘Agrokredit’ SHA si më poshtë: 1. Kryerjen e auditimit financiar të marrëdhënies kontraktore ndërmjet Shoqërisë Agro kredit sh dhe kontraktorit shoqëria H.S.s SHPK brenda një periudhe 2 (dy) javore, nga Drejtoria e Auditimit të Brendshëm në Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë, i cili të asistohet nga ekspertë në fushën e Teknologjisë dhe Informacionit nga AKSHI/Shoqëri auditimi e pavarur, për të përgatitur raportin përkatës. Në këtë proces, të sqarohet procesi i implementimit të sistemit nëse shoqëria H.S.s SHPK i ka zbatuar ose jo standardet dhe i është përmbajtur të gjitha kushteve dhe moduleve të parashikuara në kontratën mes palëve për ndërtimin dhe dorëzimin e sistemit Core Banking, objekt kontrate me shoqërinë Agro kredit SHA si dhe të evidendohet nëse produkti kontraktual është dorëzuar apo jo sipas moduleve dhe specifikimeve teknike të kontratës. Në raport të qartësohet nëse vonesat në mosdorëzimin e produktit përfundimtar objekt kontrate nga H.S.s SHPK, kanë ardhur si pasojë e veprimeve të Shoqërisë Agro kredit SHA apo H.S.s SHPK. Raporti të evidentojë dhe argumentojë përgjegjësitë ligjore të palëve kontraktore, në mënyrë që ky evidentim dhe argumentim t’i shërbejë Agro kredit SHA për vijimin ose jo të procedurave të tjera ligjore në proces.*

Për të dy vendimet e sipërpërmendur Këshilli Mbikëqyrës ka ngarkuar për zbatimin e tyre administratorin e Shoqërisë Agro kredit SHA.

Në zbatim të pikës 1 të Vendimit Nr. 9, Datë 26.08.2021 të Këshillit Mbikëqyrës, Drejtoria e Auditimit të Brendshëm në Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë ka kryer një mision auditimi pranë Shoqërisë Agro kredit SHA, në përfundim të të cilit ka dorëzuar pranë Shoqërisë Agro kredit SHA, raportin përfundimtar të auditimit, protokolluar në shoqëri me nr. 4257/2 prot., datë 03.11.2021.

Në këtë raport konkluzionet kanë qenë si më poshtë:

Problematika e konstatuar 1 : Kontrata nr. 13070 prot, datë 30.12.2017, me objekt ‘Blerje Sistem Core Bank MIS’, e ndryshuar nuk është zbatuar në asnjë element të saj.

Rekomandimi 1 : Shoqëria Agro kredit SHA të ndjekë të gjitha rrugët ligjore për rikuperimin e efekteve financiare të shkaktuara nga mos realizimi i kontratës nr. 13070, datë 30.12.2017, e ndryshuar, lidhur me pagesën e bërë për parapagim në shumën 5,694,000 lekë, garancinë e kontratës në shumën 2,277,660 lekë, si dhe kamatë vonesat për mos implementimin e saj.

Problematika e konstatuar 2 : Nuk ka funksionuar informacioni dhe komunikimi vertikal dhe horizontal në të gjitha nivelet e hierarkisë së Shoqërisë. Nuk janë dokumentuar të gjitha veprimtaritë dhe proceset që sigurojnë gjurmën e auditimit për vijueshmërinë e komunikimit në zbatim të kontratës. Mosrespektim i afateve procedurale të vendosura në kontratë. Mosndjekje e hapave proceduralë për marrjen e shumës së garancisë së kontratës dhe garancisë së paradhënies.

Rekomandimi 2 : Në shoqërinë Agro kredit SHA të ngrihet një sistem efektiv dhe funksional i menaxhimit financiar dhe kontrollit, me qëllim për të adresuar risqet e për të dhënë garanci të mjaftueshme nëse objektivat do të arrihen nëpërmjet:

- Veprimtarive efektive, eficiente dhe me ekonomi;
- Pajtueshmërisë me legjislacionin dhe me aktet e brendshme e kontratat;
- Informacioneve operative e financiare të besueshme e të plota;
- Mbrojtjes së informacionit e të aktiveve.

Nga auditimi i dokumentacionit të vënë në dispozicion konstatohet se nga ana e administratorit të Shoqërisë Agro kredit SHA, megjithëse ka programuar kryerjen e këtij investimi në fillim të vitit 2021, fondet për të cilin janë miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Aksionari në muajt mars dhe prill të vitit 2021, në muajin shtator 2021 është vijuar me dërgimin e shkresës Nr. 2911/7, Datë 16.09.2021 “Dërgim informacionit” pranë Aksionarit të Shoqërisë, ku Administratori i Shoqërisë ka paraqitur një relacion për Aksionarin e Shoqërisë. Në këtë relacion administratori ka pasqyruar për aksionarin të gjithë hapat e ndjekur nga shoqëria për implementimin e një sistemi të ri Core Banking dhe **ka informuar aksionarin mbi pamundësinë e Shoqërisë për pezullimin e procedurës**

së prokurimit me REF-99920-07-02-2021. Në këtë argumentim, lidhur me pamundësinë e pezullimit të procedurës së prokurimit, administratori i Shoqërisë ka argumentuar se ‘Referuar shkresës së Agjencisë së Prokurimit Publik Nr. 5125/2 Prot., Datë 25.08.2021 ‘Kthim përgjigje’, drejtuar Shoqërisë ‘H.S.s SHPK’ ku ndër të tjera citohet se {...Një procedurë prokurimi pezullohet vetëm për shkak të ankesave që bëhen pranë autoritetit kontraktor dhe Komisionit të Prokurimit Publik...} duke qenë se për procedurën e prokurimit me REF-99920-07-02-2021, me objekt ‘Implementimi i sistemit Software qendror (Core Bank) për nevojat e ‘Agrokredit SHA’ nuk janë paraqitur ankesa pranë Autoritetit Kontraktor ose Komisionit të Prokurimit Publik dhe afatet ligjore për ankimin kanë përfunduar, shoqëria Agrokredit SHA në cilësinë e Autoritetit Kontraktor, gjykon se nuk ka asnjë hapësirë ligjore për pezullimin e procedurës së prokurimit në këtë fazë në të cilën ndodhet kjo procedurë prokurimi.’”

➤ **Mbi komunikimin e Agrokredit SHA me Avokaturën e Shtetit për periudhën objekt auditimi.**

- Me shkresën Nr. 3613 Prot, Datë 01.10.2020 “Kërkesë për bashkëpunim” drejtuar Avokaturës së Shtetit, nga administratori i Shoqërisë Agrokredit SHA është kërkuar asistencë për të iniciuar dhe finalizuar proces gjyqësor lidhur me këtë kontratë.

- Me shkresën Nr. 3613/1 Prot., Datë 30.10.2020 ‘Kërkesë për dokumentacion’ drejtuar Agrokredit SHA, nga Avokatura e Shtetit është kërkuar të dorëzohet një relacion shpjegues dhe dokumentet që kanë lidhje me këtë çështje.

- Me shkresën Nr. 3613/2 Prot., Datë 09.11.2020 ‘Kthim përgjigje’ drejtuar Avokaturës së Shtetit, nga Administratori i Shoqërisë ku ndër të tjera citohet se : “....donatori duke e rishqyrtuar çështjen na ka dhënë më shumë kohë në dispozicion dhe mundësi zgjedhje midis dy opsioneve: hapjen e gjyqit,,por na u ofrua dhe një zgjidhje alternative duke përfshirë në këtë proces dhe një kompani të re e cila do mund të na ofrojë produktin e kërkuar nga Agrokredit SHA..... lutemi të na jepet kohë deri në marrjen e një drejtimi sipas mundësive të reja të krijuara....”. Opsioni i dytë i sipërcituar nuk rezulton të jetë bërë prezent në asnjë komunikim të Shoqërisë sikurse më sipër përshkruar e cituar.

- Me shkresën Nr. 474/1 Prot., Datë 09.03.2021 ‘Kthim përgjigje’ drejtuar Avokaturës së Shtetit, nga Administratori i Shoqërisë ku ndër të tjera citohet se : “....shoqëria Agrokredit SHA, me anë të shkresës Nr. 3613 prot., datë 01.10.2020 Ju ka komunikuar kërkesën për bashkëpunim lidhur me marrëdhënien kontraktore me H. SHPK për të vlerësuar mundësinë e fillimit të një procesi gjyqësor....po ju përcjellim bashkëngjitur kësaj shkrese dokumentacionin e kërkuar prej jush për shqyrtim e rastit në fjalë...”

- Me shkresën Nr. 474/3 Prot., Datë 30.03.2021 ‘Kthim përgjigje’ drejtuar Agrokredit SHA nga Avokatura e Shtetit ku është kërkuar informacione dhe dokumentacion i plotë në lidhje me çështjen si dokumentat e tenderit, veprimet e ndërmarra, komunikimet, informacion mbi pretendimet e ngritura nga kontraktori, procesverbalet e mbajtura nga grupet e punës për dorëzimin e shërbimit etj.

- Me shkresën Nr. 474/4 Prot., Datë 07.04.2021 ‘Kthim përgjigje’ drejtuar Avokaturës së Shtetit nga Agrokredit SHA , jepet nga shoqëria informacion në lidhje me nivelin e zbatimit të kontratës nga kontraktori H.S.s SHPK Citohet se “Dokumentacioni zyrtar dhe cdo komunikim ju është përcjellë me anë të shkresës pararendëse që kemi nisur në adresë të institucionit tuaj.”.

- Me shkresën Nr. 474/6 Prot., Datë 28.07.2021 ‘Kthim përgjigje’ drejtuar Avokaturës së Shtetit nga Agrokredit SHA është kërkuar sërish bashkëpunimi me Avokaturën e Shtetit dhe ndër të tjera citohet se : ‘Shoqëria Agrokredit SHA me anë të shkresës Nr. 474/5 Dt. 24.06.2021 i ka komunikuar Shoqërisë H.S.s SHPK njoftimin bazuar në nenin 23 të kontratës së shërbimit të nënshkruar ndërmjet palëve....shoqëria H.S.s SHPK nuk ka reaguar dhe nuk ka kthyer përgjigje. Ndodhur në kushtet kur ka kaluar afati 15 ditë për ndreqjen e mosplotësimit, po ju drejtohem me këtë shkresë për të bashkëpunuar lidhur me vijimin e ndjekjes së rastit në fjalë’.

- Me anë të shkresës Nr. 474/10 Prot., Datë 15.10.2021 ‘Kthim përgjigje’ drejtuar Shoqërisë Agrokredit SHA nga avokatura e Shtetit ndër të tjera citohet se ‘....me shkresën Nr. 474/6 prot, datë 28.07.2021...keni sjellë provat e nevojshme dhe keni kërkuar vijimin e bashkëpunimit për ndjekjen

e rastit në fjalë. Sa më sipër, Avokatura e Shtetit.....po ju bashkëlidh një Draft kërkesë padie duke vijuar me nënshkrimin dhe depozitimin e saj pranë Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë’.

- Me anë të shkresës Nr. 474/16 Prot., Datë 15.11.2021 ‘Dërgim Kërkesë-Padi’ drejtuar Avokaturës së Shtetit nga Agro kredit SHA ndër të tjera citohet : ‘...Në përgjigje të shkresës suaj.....po ju dërgojmë 1. Autorizimin Nr. 474/15 Prot, datë 15.11.2021 për ngritjen e padisë dhe përfaqësimin e Shoqërisë ‘Agro kredit SHA’ me Nipt K82431002V, në procesin gjyqësor me të paditur shoqërinë ‘H.S.’SHPK me K91607030D..... 2. Draft Kërkesë-Padinë e Shoqërisë “Agro kredit”SHA.

- Me nr 474/17 Prot., Datë 15.11.2021 dokumentohet Draft-Kërkesë padia e Shoqërisë Agro kredit SHA.

- Me shkresën 474/19 Prot., Dt. 22.11.2021 ‘Përgjigje shkresës nr. 474/16, datë 15.11.2021’ drejtuar Agro kredit SHA nga Avokatura e Shtetit.