



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI
“AUDITIMI I PËRPUTHSHMËRISË”

Nr.	Përshkrimi	Faqe
I	HYRJA	2
a.	Objektivat dhe qëllimi	2
b.	Identifikimi i çështjes	3
c.	Përgjegjësitë e strukturave drejtuese	3
d.	Përgjegjësitë e audituesve	3-4
e.	Kriteret e vlerësimit	4
f.	Standardet e auditimit	5
II	PËRSHKRIMI I AUDITIMIT	5-7
III	PËRMBLEDHJE EKZEKUTIVE	7-22
IV	GJETJET DHE REKOMANDIMET	22-167
A	Organizimi dhe funksionimi i organeve drejtuese të shoqërisë, asamblesë së Përgjithshme, Këshillit Mbikëqyrës dhe Administratori.	22-40
B	Hartimi, shqyrtimi, miratimi dhe raportimi i programeve ekonomiko-financiare në organet drejtuese të Shoqërisë dhe në aksionarin, si dhe përputhshmëria e ekzekutimit të tyre. Krijimi dhe përdorimi i të ardhurave.	40-103
C	Prokurimi i fondeve publike për mallra, ndërtime dhe shërbime.	103-125
D	Mbi administrimin e aktiveve. Performanca dhe zbatimi i marrëveshjeve të financimit (përfshi nënhatë edhe instrumentat e tjerë financiarë) dhe përputhshmëria e zbatimit të tyre. Zbatimi i dispozitave ligjore për administrimin, ruajtjen, dokumentimin dhe qarkullimin e vlerave materiale e monetare.	125-152
E	Menaxhimin dhe administrimin e burimeve njerëzore në përputhje me legjislacionin në fuqi.	152-156
F	Vlerësimi i aktivitetit të auditit të brendshëm dhe zbatimi i rekomandimeve/masave nga institucionet rregullatore.	156-167
V	KONKLUZIONE DHE OPINIONI I AUDITIMIT	167-189
VI	ANEKSE	190
VII	DOKUMENTACIONI SHOQËRUES	191-203



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

I. HYRJA:

Mbështetur në Ligjin nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Mbi Organizimin dhe Funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”, Kontrolli i Lartë i Shtetit auditoi “Shoqërinë e Parë Financiare FAF SH.A”, më poshtë i emërtuar FAF SH.A(aktualisht AGROKREDIT SH.A), në bazë të programit të auditimit, të miratuar nga ZV/Kryetari i Kontrollit të Lartë të Shtetit me shkresën nr. 1446/2prot., datë 14.01.2019, ndryshuar me shkresën nr. 1446/3prot., datë 13.03.2019, njoftimit nr. 1446Prot., datë 28.12.2018, për periudhën e auditimit nga data 01.01.2017 deri në 31.12.2018, me afat auditimi nga data 14.01.2019 deri më 15.05.2019, me lloj auditimi “Auditim i Përputhshmërisë”.

Auditimi u krye me zgjedhje, për vlerësimin e saktësisë së aktiviteteve dhe transaksioneve financiare, çështjeve që lidhen me organizimin dhe funksionimin, dhënia e opinionit për përputhshmërinë e veprimtarisë së subjektit, 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 “Shoqëria e Parë Financiare, FAF SH.A” aktualisht AGROKREDIT SH.A.

Qëllimi i auditimit:

Qëllimi i auditimit është vlerësimi i pavarur i funksionimit të sistemeve të ngritura, procedurave të ndjekura nga “Shoqëria e Parë Financiare FAF SH.A” gjatë procesit të realizimit të objektivave në përputhje me legjislacionin në fuqi, vlerësimi objektiv, profesional e i pavarur i përputhjes së veprimeve procedurale, administrative, ekonomike e financiare, me kriteret dhe kërkesat e legjislacionit në fuqi, vlerësimi dhe evidentimi i shkeljeve të parimeve të ligjshmërisë dhe menaxhimit të shëndoshë financiar, shfrytëzimin me efikasitet, efektivitet dhe ekonomicitet të pasurisë shtetërore dhe fondeve publike si dhe dhënien e rekomandimeve përkatëse për përmirësimin e gjendjes.

Objektivat e auditimit:

Objektivat specifike të auditimit ose pohimet për marrjen e garancive për besueshmërinë e sistemeve të ngritura, procedurave të ndjekura nga ISH FAF SH.A gjatë procesit të realizimit të objektivave në përputhje me kuadrin ligjor në fuqi: Nëse veprimtaria e subjektit është në përputhje me kuadrin rregullator në fuqi, duke përfshirë kredidhënien, procedurat e prokurimeve publike dhe realizimin e shpenzimeve vjetore të shoqërisë. Nëse janë zbatuar parimet e përgjithshme të sistemit të menaxhimit financiar të sektorit publik dhe të sjelljes së zyrtarëve të sektorit publik. Raportimin e të gjitha çështjeve të tjera që dalin nga apo që lidhen me auditimin, të cilat Kontrolli i Lartë i Shtetit i konsideron të rëndësishme për t’u bërë publike.

Dhënia e një vlerësimi objektiv, profesional e të pavarur, mbi shkallën e ndjekjes nga subjekti i audituar të rregullave, ligjeve dhe rregulloreve, gjatë veprimtarisë së tij.

Identifikimi i çështjes:

Fushëveprimi i këtij auditimi është vlerësimi me siguri të arsyeshme i veprimtarisë së FAF SH.A për periudhën objekt auditimi nga 01.01.2017 deri më 31.12.2018, në përputhje me aktet ligjore të cilat rregullojnë veprimtarinë e këtij institucioni 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 SH.A dhe likuidimin e Fondit të Financimit të Zonave Malore, në Statutin e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

miratuar nga Ministri i Financave, Rregulloret dhe Udhëzimet e Bankës së Shqipërisë, Vendimmarrjet e organeve drejtuese: Aksionerit, Këshillit Mbikëqyrës dhe Administratorit, Departamenteve të veçanta të shoqërisë që menaxhojnë procesin e kredithënies, sikurse janë Departamenti i Kreditit dhe Menaxhimit të Portofolit dhe Departamenti i Menaxhimit të Rrishtit, veprimtaria e Njësies së Auditit të Brendshëm dhe zbatimi i rekomandimeve të organeve mbikëqyrëse, hartimi dhe zbatimin e buxhetit vjetor të viteve 2017 dhe 2018, të transaksioneve ekonomike, çështje të tjera të cilat kanë rezultuar gjatë auditimit si menaxhimi i burimeve njerëzore, administrimi i pronave të sekuestruara, efektiviteti dhe ligjshmëria e veprimeve përmbartimore, etj.

Përgjegjësia e Drejtimit për Përputhshmërinë me legjislacionin në fuqi:

Është detyrimi i menaxherëve të njësive, 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.

Aksioneri dhe Këshilli Mbikëqyrës i FAF SH.A 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, në Kreun III; nenet 12 deri në 29 të Statutit të shoqërisë të miratuar në vitin 2008, me ndryshimet e mëvonshme dhe nenet 12 deri 24 të Statutit të FAF SH.A miratuar nga Aksioneri 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 30 deri 34 të Statutit të FAF SH.A, i miratuar në vitin 2008, me ndryshime dhe nenet 25 deri 27 të Statutit të FAF SH.A miratuar nga Aksioneri në vitin 2018.

-Drejtor 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.

Përgjegjësia e Audituesit të KLSH për auditimin Përputhshmërisë dhe Rregullshmërisë Financiare

Përgjegjësia jonë (*Audituesit e KLSH-së*) është që nëpërmjet auditimit të realizuar

-Të vlerësojë nëse, informacionet mbi çështjet në të gjitha aspektet materiale janë në përputhje me kriteret e përcaktuara sipas legjislacionit në fuqi. Masa e ndjekjes nga subjekti i audituar i rregullave, legjislacionit dhe akteve normative, politikave, kodeve të miratuara apo kushtet e përcaktuara (*ISSAI 4100*), nuk paraqesin devijime materiale nga kriteret e vlerësimit, si pasaktësi apo gabime dhe janë në përputhje me kuadrin rregullator mbi bazën e të cilit e ushtrohet veprimtaria e subjektit të audituar. Ne si Auditues Shtetëror do të shprehemi me një opinionin mbi përputhshmërinë e aktivitetit të institucionit, si dhe përdorimin e duhur dhe eficient të burimeve financiare prej tij. Auditimi është kryer në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (*INTOSAI*), bazuar në këto standarde ne aplikojmë gjykimin dhe skepticizmin tonë profesional në punën audituese.

-Të kryejë në mënyrë efektive auditimin (*ISSAI 1300*)

-Të vlerësojë nëse është siguruar evidenca e mjaftueshme dhe e përshtatshme e auditimit dhe nëse bazuar në këtë evidence ai mund të formojë konkluzionet përkatëse. (*ISSAI 1500, ISSAI 300*).

-Të kryejë procedura të përshtatshme auditimi në funksion të këtij objekti.

Ne jemi të pavarur kundrejt subjektit të audituar, e theksuar kjo në ISSAI-n 10 “Deklarata e Meksikës mbi Pavarësinë e SAI-t”, si dhe ISSAI 30 “Kodi Etik”, apo edhe çështje të tjera që lidhen



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

me auditimin. Ne i kemi përmbushur përgjegjësitë tona etike, në përputhje me standardet e sipërpërmendura. Objektivat e punës sonë lidhen me garantimin e sigurisë së arsyeshme nëse çështjet subjekt auditimi, që mund të kenë ekzistuar, si dhe për të konkluduar me një raport auditimi që përfshin dhënien e opinionit. 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 në veprimtarinë e subjektit të audituar. Gjithashtu, ne besojmë se dëshmitë e mara gjatë punës sonë audituese janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar bazat për përgatitjen e opinionit të auditimit.

Dokumentimi i rezultateve të auditimit:

Nga audituesit u përgatit dokumentacioni i auditimit i mjaftueshëm për të mundësuar dhe kuptuar natyrën, kohën dhe shtrirjen e procedurave të auditimit të kryera në përputhje me standardet përkatëse dhe kërkesat e zbatueshme ligjore dhe rregullatore, rezultatet e këtyre procedurave dhe evidencat e marra të auditimit, si dhe çështje të rëndësishme, që dolën gjatë auditimit, përfundimet e arritura në drejtim të tyre dhe gjykimet e rëndësishme profesionale të bëra në arritjen e këtyre konkluzioneve. Ky dokumentacion u konsiderua i përshtatshëm dhe i rëndësishëm për të konfirmuar dhe mbështetur opinionet dhe raportin e audituesve dhe shërbeu si një burim informacioni për përgatitjen e tyre. Në përfundim të auditimit në terren mbi bazën e të dhënave të grumbulluara, Akt Konstatimeve të mbajtura, si dhe observacioneve të paraqitura për këto akte u përgatit dhe u dërgua në subjekt Projekt Raporti i Auditimit. Nga subjekti, me shkresë nr. 6098, datë 14.08.2019, protokolluar në KLSH me nr. 1446/6, datë 26.08.2019, janë dërguar observacionet për Projekt Raportin e Auditimit dhe pas shqyrtimit të tyre u përgatit ky Raport Përfundimtar Auditimi.

Kriteret e vlerësimit:

- 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”
- VKM nr. 904, datë 29.07.2008 “Për miratimin e strategjisë së përcaktimit e autoriteteve përgjegjëse për krijimin e Shoqërisë së Parë Financiare të Zhvillimit FAF SH.A 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,
- Statuti i FAF SH.A 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.
- Vendimmarrjet e organeve drejtuese, të Aksionerit dhe Këshillit Administrativ.
- Udhëzimi i Ministrisë së Financave nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorin publik”, i ndryshuar.
- Të tjera akte ligjore dhe nënligjore rregullative.

Standardet e Auditimit

Auditimi u bazua në:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

-Ligjin nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”, Manualin e Auditimit të Përputhshmërisë, Rregulloren “Për Procedurat e Auditimit” miratuar me Vendimin e Kryetarit të KLSH-së nr. 107, datë 08.09.2017, referenca të tjera ligjore dhe në kërkesat e Standardeve Ndërkombëtare të Auditimit si:

-Manuali i Auditimit të Përputhshmërisë. Referencë në Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (ISSAI) të INTOSAI-t dhe Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA) të Federatës Ndërkombëtare të Kontabilistëve IFAC.

Praktikat e ndjekura në kryerjen e auditimit

Metodat dhe teknikat e kontrollit të përdorura nga audituesit gjatë auditimit konkluduan në metodologjinë e aplikuar gjatë planifikimit në auditimin e të dhënave të siguruar nga vetë subjekti. Objektivi i audituesve ishte identifikimi dhe vlerësimi i risqeve e anomalive materiale si edhe nivelin e pohimeve, nëpërmjet të kuptuarit e njësisë dhe mjedisit të saj, duke përfshirë kontrollin e brendshëm të njësisë dhe duke krijuar kështu bazën për hartimin dhe implementimin e përgjigjeve kundrejt risqeve të vlerësuara të gabimeve materiale që konsistoi në vlerësimin e kontrolleve të brendshme në institucion sa i takon: (a) hartimit; (b) implementimit; dhe (c) funksionimit të të 5-të komponentëve të kontrollit të brendshëm.

Vlerësimi i kontrollit të brendshëm u krye nëpërmjet testeve të kontrolleve.

1.Kontrolli aritmetik që konsiston në thelb në regjistrimin e fakteve në një formë numerike, si dhe në paraqitjen sintetike të tyre, midis regjistrimit fillestar të fakteve dhe paraqitjes së tyre në formë sintetike, që cilat kanë të bëjnë me evidentimin në llogari, mbartjet, klasifikimin dhe rigrupimin.

1.Inspektimi fizik dhe kontrolli i gjendjeve ekzistuese konsistoi në ekzaminimin e aktiveve, të llogarive, të librave kontabël etj. Kontrolli kontabël i ushtruar ekzaminoi përputhjen ndërmjet regjistrimit kontabël dhe pjesëve justifikuese përkatëse, duke u siguruar edhe për ekzistencën reale të aktiveve në subjekt.

2. Kontrolli i vlerësimit për të përcaktuar nëse vlerat që u atribuohen gjendjeve ekzistuese janë të sakta, në përputhje me vlerat e paraqitura në pasyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

3-Verifikimi i transaksioneve duke marrë informacion shtesë nga burime të tjera verifikuese.

4-Intervistimi i personelit që ka patur role specifike në subjektin që u auditua.

5-Raporte dhe informacione nga shfrytëzimi i raporteve/ informacioneve që lidhen direkt me objektivat e auditimit të marra elektronikisht por dhe në forma shkresore.

II. PËRSHKRIMI I AUDITIMIT.

Shoqëria e Parë Financiare SH.A (FAF SH.A) është krijuar në fillim të vitit 2009, me Aktin e Themelimit datë 24.11.2008, të miratuar nga Ministri i Financave, në cilësinë e Aksionerit, nga shndërrimi i fondacionit “Fondi i Financimit për Zonat Malore (FFZM)” të miratuar me VKM nr. 904, datë 27.06.2008 “Për miratimin e Strategjisë dhe për përcaktimin e Autoriteteve Përgjegjëse për krijimin e Shoqërisë Financiare të Zhvillimit SH.A, dhe likuidimin e fondacionit “Fondi i Financimit për Zonat Malore (FFZM)”, ku në Pjesën e Parë, pika 4 përcaktohet se: “Me qëllim që të sigurojë një kontribut të vazhdueshëm për rritjen ekonomike dhe pakësimin e varfërisë në zonat malore/rurale të Shqipërisë, që konsiderohen të një ekonomie rurale në zhvillim, Fondi i Financimit të Zonave Malore (FFZM) aktualisht, kërkon të transformojë vetveten nga një Fondacion pa fitim në një institucion jo-bankar me vetëmjaftueshmëri financiare apo në një Shoqëri Financiare Zhvillimi (Shoqëri Financiare Zhvillimi – FDC) me fitim, i cili do të ofrojë shërbime financiare të duhura dhe të qëndrueshme për popullsinë rurale/sub-urbane të zonave malore të Shqipërisë”.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

FAF SH.A është regjistruar në QKR më datë 31.12.2008 si shoqëri anonime me kapital tërësisht shtetëror me objekt të veprimtarisë të licencuar nga Banka e Shqipërisë: “Ofrimi i shërbimeve financiare dhe të gjitha format e kredidhënies” dhe e zhvillon aktivitetin e saj 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.

Në nenin 4 të Statutit të Shoqërisë përcaktohet se: “Misioni i Shoqërisë Financiare të Zhvillimit vazhdon të përputhet me mandatin ekzistues të Fondit të Financimit të Zonave Malore (FFZM) dhe bazohet në parimin se: “do të kontribuojë për rritjen ekonomike të zonave malore dhe përgjithësisht me të varfëra të Shqipërisë, duke i ofruar klienteve të tyre shërbime financiare të qëndrueshme dhe në përputhje me nevojat për investime dhe me objektivat e tyre për biznesin që kanë nevojë të financohet”. Brenda këtij misioni, Shoqëria Financiare e Zhvillimit do të:

- Mbështesë zhvillimin e ekonomisë lokale duke ofruar një ndërvendosje më eficiente dhe efektive të shërbimeve dhe të resurseve financiare;
- Përgjigjet ndaj kërkesave për kredi të mikrobizneseve dhe të investimeve të nivelit të vogël/mesëm në një kontekst tregu;
- Kontribuojë për një përdorim më të gjerë dhe për të rritur më tej produktet dhe shërbimet financiare në zonat malore e rurale që janë edhe me pak të mbështetura;
- Nxisë lindjen dhe zhvillimin e bizneseve të reja dhe fuqizimin e bizneseve ekzistuese.

Ndërsa në Strategjinë e miratuar me VKM nr. 904, datë 29.07.2001, përcaktohet qëllimi financiar dhe jo financiar i krijimit të kësaj shoqërie, e konkretisht:

-Qëllimi financiar i Shoqërisë Financiare të Zhvillimit është që të bëhet një shoqëri financiare me fitim, parësore në drejtim të rritjes dhe të operimit në zonat malore dhe rurale të Shqipërisë, duke synuar të realizojë një shlyerje mesatare kapitale më të lartë se sa niveli ekzistues i saj dhe që tejkalon rritjen mesatare të sistemit bankar në Shqipëri.

-Qëllimi jo-financiar i Shoqërisë Financiare të Zhvillimit do të jetë angazhimi ndaj vlerave dhe sjelljes të pacënueshme në marrëdhënie me klientët e saj, me ofruesit e fondeve, me aksionarët dhe me pronësinë, në përputhje të plotë me të gjitha ligjet dhe rregullat përkatëse.

-Në vijim të përmbushjes së misionit dhe të qëllimeve të saj, Shoqëria Financiare e Zhvillimit do të vijojë të fokusohet në klientelën ekzistuese bazë të Fondit të Financimit të Zonave Malore (FFZM) dhe për krijimin e një klientele të re në ecurinë paralele me zhvillimin e funksionimit të tregut financiar në zonat rurale. Këto do të shihen si objektiv kritik për mbështetjen dhe modernizimin e bujqësisë e veçanërisht për zhvillimin e fermerëve të vegjël/mesëm duke i ngritur nga një prodhim parësor me fitimshmëri të ulët në prodhim parësor me fitimshmëri të lartë. Në këtë mënyrë, klientët parësorë të *Shoqërisë Financiare të Zhvillimit* do të jenë biznesmenët e vegjël në zonat malore/rurale me të ardhura shumë të ulta e të ulëta, të cilët përfshihen në zinxhirin e vlerave dhe të bizneseve bujqësore dhe jo-bujqësore.

FAF sh.a e ka shtrirë aktivitetin e kredidhënies në të gjitha qarqet e Shqipërisë, duke e zgjeruar aktivitetin e kredidhënies në 29 rrethe me 32 degë, që mbulojnë një sipërfaqe të konsiderueshme të territorit të Shqipërisë. në: Tiranë me 4 degë, Durrës, Burrel, Bulqizë, Peshkopi, Elbasan, Gramsh, Librazhd, Pogradec, Korçë, Ersekë, Përmet, Tepelenë, Gjirokastër, Sarandë, Lushnje, Berat, Skrapar, Vlorë, Lezhë, Shkodër, Pukë, Kukës, Has, Tropojë, Mirditë dhe Devoll. Në fund të vitit 2016 nga Këshilli Mbikëqyrës është miratuar hapja e dy degëve në Tiranë, duke e zgjeruar aktivitetin në tej në zonat urbane, çka sjell dhe ndryshimin e strukturës së portofolit por dhe i largohet misionit të vetë shoqërisë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

Objekti, qëllimi dhe fushëveprimi i auditimit

Objekt i këtij angazhimi është auditimi i përputhshmërisë të veprimtarisë së subjektit “Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit- FDC” (FAF SH.A) përgjatë periudhës 2017-2018 *me dispozitat ligjore, nënligjore dhe rregullative*. Qëllimi i auditimit në FAF SH.A ka qënë vlerësimi objektiv, profesional e i pavarur i përputhjes së veprimeve procedurale, administrative, ekonomike e financiare, me kriteret dhe kërkesat e legjislacionit në fuqi, vlerësimi dhe evidentimi i shkeljeve të parimeve të ligjshmërisë dhe menaxhimit të shëndoshë financiar si dhe shfrytëzimin me efikasitet, efektivitet dhe ekonomicitet të pasurisë shtetërore dhe fondeve publike nëpërmjet të kuptuarit të njësisë dhe mjedisit të saj, duke përfshirë kontrollin e brendshëm të njësisë dhe duke krijuar kështu bazën për hartimin dhe implementimin e përgjigjeve kundrejt risqeve të vlerësuara dhe gabimeve materiale (ISSAI 4100, ISSAI 4000 dhe ISSAI 1315), dhënia e opinionit dhe hartimi i raportit të auditimit mbi bazën e vlerësimeve të gjetjeve dhe dhënia e rekomandimeve për përmirësime mbështetur mbi evidenca të besueshme, të mjaftueshme dhe përkatëse. Fushëveprimi i auditimit ka qënë auditimi i veprimtarisë së këtij institucioni sipas drejtimeve të përcaktuara në programin e auditimit si dhe çështjeve të tjera të cilat Kontrolli i Lartë i Shtetit i gjykon të rëndësishme për tu bërë publike. Sipas këtyre drejtimeve fushëveprimi përfshin, përputhshmërinë e vendimmarrjeve nga organet drejtuese të FAF SH.A me aktet ligjore në fuqi, planifikimi dhe zbatimi i buxhetit, rregullshmëria e zbatimit të kuadrit ligjor në procesin e kreditimit, arkëtimi dhe ndjekja e portofolit të kredive, analiza dhe vlerësimi i procedurave të prokurimeve, menaxhimi i aktiveve të shoqërisë, përputhshmëria me dispozitat ligjore dhe nënligjore në marrëdhëniet e punës, vlerësimin e sistemit të kontrollit të brendshëm, etj.

III. PËRMBLEDHJE EKZEKUTIVE

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
NR. 1	Veprimtaria kredituese e shoqërisë për periudhën objekt auditimi mbështetet në Politikën e Kreditit dhe të Rrezikut të FAF SH.A për vitin 2016, të miratuara nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë (Aksionieri) me vendimin nr. 30, datë 24.12.2015, të cilat aktualisht janë në fuqi për një periudhë tre vjeçare të aktivitetit 2017, 2018 dhe 2019, në ndryshim nga periudhat e mëparshme, ku ka patur miratim të përvitshëm të politikave të kreditit në koherencë dhe me programimin vjetor të aktivitetit të shoqërisë. Miratimi i ndryshimit të politikave në këtë vit ka lejuar kreditimin e stafit të shoqërisë me objekt “Administrim publik” me afat deri në 10 vjet dhe me interes vjetor 3%, por që në fakt është dhënë për përmirësimin e kushteve të banimit, kjo jashtë misionit të saj dhe në kushte diskriminuese ndaj klientëve. -Konstatohet se, ndër vite shoqëria i është larguar misionit të saj, kreditimit të individëve dhe ndërmarrjeve të zonave rurale e malore, kjo me qëllim që të kontribuojë për rritjen ekonomike të zonave malore dhe përgjithësisht me të varfëra të Shqipërisë, duke i ofruar klienteve të tyre shërbime financiare të qëndrueshme dhe në përputhje me	PIKA B	I LARTË	Nga ana organeve drejtuese të shoqërisë, Këshilli Mbikëqyrës, Adiministratori, të merren masa rishikimit të 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	nevojat për investime dhe me objektivat e tyre për biznesin që kanë nevojë të financohet, duke zgjeruar gamën e objekteve të kredidhënies në zona urbane, pasi janë hapur dy degë në Tiranë duke ju larguar misionit të vetë shoqërisë për të ndikuar në zhvillimin e zonave malore dhe se zgjerimi i gamës së produkteve nuk është bërë i studjuar dhe me rregulla të mirëpërcaktuara. Gjithashtu shoqëria ka adresuar kredidhënien në sektorë të tjerë duke ju larguar aktivitetit në sektorin bujqësor, kjo referuar portofolit të kredive më 31.12.2017 ku konstatojmë se, në totalin prej 3959 kredi gjithsej, dhënia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 1488 raste ose 37.6% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjeteve” me 1430 raste ose 36%, “Të tjera” me 466 raste, ose 11.8%, “Shërbime kolektive e sociale” me 164 raste ose 4.1%, “Hotelet dhe restorantet” me 102 raste ose 2.6%, ndërsa 19.7% e zënë aktivitet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hoteleri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike etj. Po këtë përbërje të portofolit të kredive konstatohet edhe më 31.12.2018, ku në totalin prej 2623 kredi gjithsej, dhënia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 980 raste ose 37.4% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjeteve” me 983 raste ose 37.5%, “Të tjera” me 274 raste, ose 10.4%, “Shërbime kolektive e sociale” me 129 raste ose 4.9%, “Hotelet dhe restorantet” me 60 raste ose 2.3%, ndërsa 7.5% e zënë aktivitet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hoteleri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike, etj., çka sjell dhe ndryshimin e strukturës së portofolit por dhe i largohet misionit të vetë shoqërisë, pasi klientët parësorë të Shoqërisë Financiare të Zhvillimit referuar VKM nr. 904, datë 27.06.2008, do të jenë biznesmenët e vegjël në zonat malore/rurale me të ardhura shumë të ulta e të ulëta, të cilët përfshihen në zinxhirin e vlerave dhe të bizneseve bujqësore dhe jo-bujqësore. Nga auditimi konstatohet se, Shoqëria nuk ka respektuar afatet dhe kushtet për tërheqjen e nënhuasë së akorduar, pasi deri në 31.12.2018 ende nuk është tërhequr e gjithë shuma nga Banka Islamike për Zhvillim IDB. Gjithashtu shoqëria ka përdorur fondet e veta për disbursime Murahaba pa miratimin e IDB, në kundërshtim me kriteret e ligjit 110/2014 “Për ratifikimin e marrëveshjes së huasë dhe asistencës teknike (Grant) ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë			



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	dhe Bankës Islamike për Zhvillim (IDB) për pjesëmarrje në financimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri. Shoqëria nuk ka respektuar termat dhe kushtet e mikrofinancimit duke mos ruajtur raportin e përqindjes së përfituesve fundorë. Nga auditimi rezultoi se 26% e fondeve të këtij projekti janë disbursuar klientëve femra. Shoqëria raporton se 44% e protofolit të mikrofinancës është në sektorin bujqësor dhe blektoral, por në këtë përlogaritje fut dhe merr në konsideratë dhe disbursimet e dhëna me përshkrimin “të tjera”, pra lind dyshimi i arsyeshëm se ky raportim nuk është i saktë dhe se përqindja e portofolit të mikrofinancës në sektorin bujqësor dhe blektoral është me i ulët se 40%. Veprimet bien në kundërshtim me kërkesat e ligjit 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”.			
NR2	Nga auditimi i disbursimit të 120 kredive të përzgjedhura rezultoi se për 85 kredi, ose 71% e kampionimit, në shumën 88,180 mijë lekë (ku 55 kredi me vlerë të disbursuar në shumën 80,850 mijë lekë janë të vitit 2017 dhe 30 kredi në vlerën 7,330 mijë lekë, janë të vitit 2018), kishin 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: <u>ka rezultuar se 18.18% e kredive në numër dhe 13.73% në vlerë, të disbursuara në vitin 2017 dhe 6.67% e kredive në numër dhe 7.50% në vlerë, të disbursuara në vitin 2018, janë klasifikuar si kredi me probleme më 31.12.2018.</u>	PIKA B	I LARTË	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.
NR. 3	Për ndjekjen dhe arkëtimin e detyrime nga huamarrësit e klasifikuar me probleme: Në fund të vitit 2017 protofoli është në shumën 1,174,477 mijë lekë dhe që i përket 3959 kredive, ku kredia me problem rezultoi në shumën 326,882 mijë lekë, për 823 kredi, ose 30.7% në numër ndaj totalit dhe 27.7% në vlerë. Ndërsa në fund të vitit 2018 rezultoi me kredi me probleme 26,1% të totalit të portofolit të kredive, ndërkohë që në sistemin bankar niveli i kredive me probleme është 14%, pra niveli i kredive me problem është shumë më i lartë se sa treguesi i sistemit. Rezultoi se më 31 Dhjetor 2018, kredia me probleme në vlerë absolute është	PIKA B	I LARTË	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 sjellur shfaqjen e fenomenit. Të rishikohen manualët 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	162,483,442 lekë dhe 683 klientë, krahasuar me gjendjen prej 326,882,204.68 lekë më 31 Dhjetor 2017, pra kemi rënie në vlerë absolute të kredisë me probleme me 164,398,762 lekë, ose 50.3% krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit 2017. <u>Për vitin 2017</u> ndjekja e kredisë me probleme apo e debitorëve nën trajtim ekonomik, është kryer kryesisht nga analistët në degë nëpërmjet telefonatave apo takimeve të drejtpërdrejta në terren dhe më pak nga specialistët e Njesisë së Kredisë me Probleme, si mjet për të rikthyer klientët në pagesa të rregullta të pagimit të kredisë. Njësia e Kredisë me Probleme për të rritur numrin e kontakteve me klientët në vonesë përveç analistëve në degë dhe specialistëve të saj ka organizuar bashkëpunime çdo 3 muaj të fundit të viteve me Departamentin e Marketingut, ku është suportuar stafi i analistëve në degë me kontakte telefonike dhe letra paralajmëruese të dërguara nga Zyra Qëndrore për grupin e debitorëve në vonesë nga 60-90 ditë, ndërsa Njësia me grupin e debitorëve 91-365 ditë, por që nuk ka arritur rezultat, kjo dhe për faktin se shoqëria ka qenë e fokusuar gjatë vitit në disbursimin e kredisë, fakt i evidentuar dhe nga raporti i ekzaminimit të Bankës së Shqipërisë, <u>Ndërsa për vitin 2018</u>, duke filluar nga muaji mars, rezultoi se janë marrë masa më “agresive” ndaj klientëve me vonesë, qoftë dhe me minimumin e ditëve, apo që kur fillojnë të shfaqin probleme e kalojnë në një klasë më poshtë se ajo standard. Shoqëria ka vepuar sipas strategjisë së rekomanduar nga konsulenti CBS (edhe pse ky raport nuk është analizuar në Këshillin Mbikëqyrës, për të dalë me një vendimarrje të tij se si do të veprojë shoqëria), nëpërmjet dy fazave: Faza e Ndërhijës dhe Faza e Zhvillimit. -Shoqëria nuk ka ndjekur në vazhdimësi në politikën e saj për ristrukturimin e kredive me probleme, për ti sjellë ato në normalitet pasi mund të ndodhen përkohësisht në vështirësi, si dhe për vjelë detyrimin, pasi numri i kredive të ristrukturuara në vitin 2017 dhe 2018 është vetëm 8 kredi(6 në vitin 2017 dhe 2 në vitin 2018). <u>Mbi kreditë e nxjerra jasht bilancit:</u> Referuar të dhënave të vëna në dispozicion nga shoqëria, nga raportimet që shoqëria ka bërë në Bankën e Shqipërisë dhe nga të dhënat e sistemit ASPEKT, konstatohet se, në fund të vitit 2018 kreditë e nxjerra jasht bilancit janë në shumën 1,802 milion lekë, ku peshën më të madhe në strukturën e tyre e zënë kreditë e SME-			



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	ve me 74% të tyre dhe kreditë konvencionale individuale me 14.7% të totalit. Në vitin 2017, sipas vendimit të Komitetit të Kreditit dhe Rrezikut nr. 10389, datë 31.10.2017 dhe miratuar me vendimin e KMB nr. 26 datë 08.11.2017, janë nxjerrë jasht bilancit 167 kredi, me detyrim gjithsej 97,953,273 lekë, nga të cilat principal në shumën 89,714,104 lekë dhe interesa në shumën 8,239,169 lekë, por pa detyrimet e tjera si penalitete dhe detyrime përmbarrimore që ka kredimarrësi ndaj shoqërisë. Konstatohet se janë nxjerrë jasht bilancit kredi që nga viti 2008, por peshën më të madhë e zënë kreditë e disbursuara në vitet 2008 deri në 2013, gjithsej 142 kredi ose 85% e totalit. Ndërsa nga të dhënat e sistemit rezultojnë se shtesa të vitit 2017 në kreditë jasht bilancit është gjithsej 215,685,340 lekë, ku janë përfshirë dhe penalitetet e detyrimet e tjera, por të paevidentuara. Nga auditimi konstatohet se, në totalin e kredive jashtë bilancit pasqyrohen edhe 1626 kredi, në shumën 205,136 mijë lekë, për të cilat shoqëria nuk ka informacion se kujt viti i përkasin konkretisht, por sipas shpjegimeve të subjektit ato i përkasin periudhës nga 2002 deri më 2010. Statusi ligjor i 3382 kredive Write off është: 2772 kredi janë dërguar për ekzekutim përmbarrimor ndërsa akoma nuk janë dërguar 610 kredi. Nga grupi i Auditimit janë përzgjedhur 38 dosjetë kredive “Writte-off” (Aneksi nr. 2 bashkëlidhur Raportit Përfundimtar të Auditimit), të cilat përbëjnë 45% të totalit të popullatës së kredive Write off objekt auditimi dhe 16.4 % e totalit që ka shoqëria përgjatë viteve. Sipas të dhënave kontabile këto kredi kanë një detyrim në total 295,110,214 lekë, ndarë në principal 107,298,459 lekë, interesa 73,277,195 lekë, penalitete 99,187,792 lekë dhe detyrime të tjera 15,346,768 lekë, për të cilat është ezauruar ndjekja administrative dhe aktualisht të gjitha janë në ndjekje ligjore nga përmbarruesit ligjore të kontaktuar nga shoqëria			
NR. 4	Nga auditimi konstatohet se, Këshilli Mbikëqyrës pamvarësisht problematikave të shumta të shoqërisë për periudhën objekt auditimi, dhe pse treguesit e saj kanë ardhur duke u përkeqësuar, ka zhvilluar minimalisht 4 mbledhje, nuk ka marrë në analizë treguesit tremujorë të shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit të KLSH, Inspektimit Financiar të Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë, raportin e mbikëqyrjes nga Banka e Shqipërisë, por dhe raportin e ekzaminimit nga CBS si kompani	PIKA A	I LARTË	1. 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. 2. 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	konsulente edhe pse ka kaluar një periudhë shumë e gjatë nga paraqitja e tyre. -Për vitin 2018 nga Këshilli Mbikëqyrës nuk janë marrë në analizë raportet e Auditit të Brendshëm edhe pse 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. Konstatohet se, deri në përfundimin e auditimit në terren nuk ishte bërë miratimi i planit vjetor 2019 dhe ai strategjik 2019-2021 për AB dhe të shoqërisë në tërësi (miratuar në prill-maj 2019, referuar përgjigjes dhe vendimarrjes së subjektit), kjo bëhet edhe me imediate nga konstatimet e auditorëve apo mbikëqyrjes së jashtme dhe në një kohë që nuk është ngritur struktura e Komitetit të Auditimit			
NR. 5	Nga auditimi konstatohet se nga Administratorët 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 së veprimtarisë së shoqërisë mbështetur në Statutin, Kartën e Auditimit (Rregullore), Rregulloren e Brendshme, 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, etj., por këto nuk janë të harmonizuara me kërkesat e ligjit për menaxhimin financiar dhe kontrollin. -Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonë, si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe aksioneri, konkretisht për vitin 2017 është miratuar në muajin korrik 2017, për vitin 2018 është miratuar në muajt maj-qershor 2018, ndërsa programi i vitit 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por nuk është miratuar, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonë, ndërkohë që duhet të miratoheshin brenda muajit dhjetor nga Këshilli Mbikëqyrës dhe në janar të vitit pasardhës nga Aksioneri. -Për vitin 2018 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	PIKA A	I LARTË	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 menaxhimin 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 Aksioneri, 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 Aksioneri, 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	e objektivave të saj -Administratori i shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshillin Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar të vitit 2016 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi është paraqitur dhe miratuar në muajin gusht 2017, në kundërshtim me Udhëzimin nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, funksionimin dhe shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, pjesa IV “Kompetencat e Këshillit Mbikëqyrës” pika 7, ku shprehet se “Brenda tre muajve nga mbyllja e vitit financiar, për verifikim e kontroll shqyrton raportin e drejtorisë dhe të ekspertit kontabël të autorizuar			
NR. 6	Nga auditimi rezultoi se në sistemin informatik ASPEKT që përdoret nga Shoqëria, rezultojnë ditarë kontabël të pa balancuar, pasi në “Debit” kemi vlerën -25,721,197 lekë dhe në “Kredit” kemi vlerën 2,314,149,665.77 lekë, mos balancim që mbartet në sistem nga vitet 2010-2011 dhe nga Shoqëria nuk është bërë asnjë veprim për sistemin e tyre, por dhe nuk ka asnjë shpjegim se si balancohen ditarët kontabël dhe Pasqyrat Financiare ndër vite. Gjithashtu, ky fakt nuk është evidentuar as nga Audituesit Ligjorë për të paktën prej tre viteve, e për pasojë nuk është dhënë asnjë rekomandim për sistemin e tyre, të dhëna këto që komprometojnë rëndë pasqyrat financiare të shoqërisë	PIKA B	I LARTË	Nga Shoqëria AGROKREDIT SH.A të merren masa për gjetjen e origjinës së veprimeve, dokumentacionin mbi bazën e të cilit është vepruar, si dhe të bëjë sistemin në përputhje me rregullat kontabël.
NR. 7	Nga auditimi konstatohet se, shoqëria ka llogaritur fonde rezervë për asetet e mbajtura për shitje, përtej kërkesës së nenit 20/2, pika 3 e Rregullores nr. 2, datë 17.01.2013, e ndryshuar, pasi ka zbatuar rekomandimin e dhënë nga Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë pas mbikëqyrjes së ushtruar në këtë shoqëri, ku evidenton se 50% e pronave kanë problem dhe duhet të provigjonohen në masën 100%, duke përlogaritur provigjone në shumën 93,000,000 lekë. Konstatohet se nuk ka një analizë se për cilat asetete duhet të llogariten provigjone dhe se rekomandimi i dhënë është në tejkalim të nenit 20/2, pika 3 ku përcaktohet se: “ Subjektet për pasuritë e paluajtshme dhe të luajtshme të përfituara deri në muajin dhjetor 2017, për efekt të llogaritjes së fondeve rezervë, sipas përcaktimeve në këtë rregullore, do të konsiderojnë si vit të parë vitin 2018”, pra rezervimi i fondeve përtej këtyre përcaktimeve ka rënduar padrejtësisht rezultatin e shoqërisë për këtë vit, pasi 75% e humbjes së shoqërisë vjen si rezultat i zbatimit të këtij rekomandimi të BSH	PIKA B	I LARTË	Nga shoqëria ish FAF SH.A, tani AGRIKREDIT SH.A, Administratori dhe Departamenti i Financës të merren masa për rillogaritjen e saktësimin e fondeve rezervë(provigjonet) dhe të bëhet korrigjimi në zërat e bilancit, e për pasojë të ndryshojë rezultati i ushtrimit 2018 për shumën 93,000,000 lekë.
NR. 8	Nga auditimi i pasqyrave financiare të vitit 2017 konstatohet se, shoqëria ka bërë çeljen e bilancit të vitit 2017	PIKA B	I LARTË	Nga Shoqëria AGROKREDIT SH.A, Administratori, Departamenti i Financës të merren masa që të përgatitet kalimin



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	referuar pasqyrave financiare të vitit 2016, pasi janë hartuar vetëm në zbatim të “Metodologjisë së raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” aprovuar nga KM i Bankës së Shqipërisë më 24.12.2008, por këto pasqyra nuk janë hartuar në përputhje me kërkesat e Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Audituesi ligjor [REDACTED], në raportin e datës 27.07.2017, për pasqyrat financiare të vitit 2016, nuk është shprehur për faktin e mësipërm dhe ka dhënë “Opinion me rezerve”, veprim ky në kundërshtim me ligjin nr. 10091, datë 05.03.2009 “Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar”, i ndryshuar, neni 37, ku përcakton: “Standardet e auditimit 1. Audituesit ligjorë dhe shoqëritë audituese i kryejnë auditimet në përputhje me standardet ndërkombëtare të auditimit”. -Nga auditimi i zërave të bilancit të vitit 2017 ka rezultuar: ✓ Në zërin Aktive monetare deklarohet 1,641,422,763 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2017 është 1,635,798,870 lekë, pra kemi një diferencë për 5,623,893 lekë dhe nga shoqëria nuk ka asnjë shpjegim në “Shënime shpjeguese” se çfarë është kjo diferencë. ✓ Në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i aktiveve” në vlerën 3,005,649,971 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 2,991,931,461.00 lekë, duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë. ✓ Po ashtu, në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i detyrimeve” në shumën 1,676,304,393 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 1,662,585,882 lekë duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë. ✓ Shoqëria ka paraqitur në rubrikën e gabuar “Hua dhënë klientëve” pasi i ka vendosur në aktive afatshkurtra, por Audituesi Ligjor nuk ka lënë rekomandim për sistemin. Për sa më sipër Audituesit ligjor znj. [REDACTED] dhe znj. [REDACTED] kanë vepruar në kundërshtim me kërkesat e Kontratës së Shërbimit të Auditimit nr. 4939prot., datë 25.06.2018, pasi nuk është shprehur për mos rakordimet e evidentuara me lart si dhe nuk ka lënë rekomandime, drejtuesve të shoqërisë, për përmirësime në sistemin e kontrollit të brendshëm. Audituesi i pavarur nuk është shprehur			dhe zbatimin e SNRF 9, e cila është detyrim ligjorë për shoqërinë në hartimin e pasqyrave financiare të vitit 2019. -Nga shoqëria AGROKREDIT SH.A, Administratori dhe Departamenti i Financës të merren masat të menjëhershme për korrigjimin e diferencave të konstatuara dhe sistemimet e tyre konform rregullave kontabël. -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 kontabile dhe Standardet Ndërkombëtare të Auditimit, me qëllim marrjen e sigurisë për përmbajtjen e tyre.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	për diferencat e zërave të sipërpërmendur midis bilancit dhe pasqyrave financiare, referuar Aneksi-I “Letra e Angazhimit” dhe Aneksi-III “Programi i Auditimit të Pasqyrave Financiare të Shoqërisë ‘Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit FAF’ SH.A, për vitin ushtrimor 2017”, si pjesë përbërëse e kontratës. Audituesi Ligjor nuk është shprehur për kontrollin e çeljes së llogarive me fillimin e aktivitetit të entitetit, ashtu si përcakton Aneksi-III, pika 2 dhe as ka lënë rekomandim për sistemime. -Nga auditimi konstatohet se “Shënimet Shpjeguese” të Pasqyrave Financiare, bashkëlidhur raportit të Audituesit Ligjor, në pikën 5 <i>Menaxhimi i riskut financiar</i>”, germa b) <i>“Risku i kredisë”, nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 38, pasi nuk është dhënë asnjë informacion shpjegues mbi Kolateralin dhe aktivet e tjera të marra për garanci kredie në datën e raportimit.</i> Nuk kemi asnjë informacion shpjegues nëse kolateralet janë lehtësisht të konvertueshme në mjete monetare dhe politikat e Shoqërisë për shitjen e tyre apo përdorimin në veprimtaritë e saj. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasqyrat financiare. -Shënimet Shpjeguese të pasqyrave financiare, bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor, në pikën 5 <i>“Menaxhimi i riskut financiar”, germa c) “Risku i likuiditetit”, nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 39, pasi aty është shpjeguar Rreziku i likuiditetit shkurtimisht (vetëm me 3 rreshta), por nuk kemi informacion shpjegues të hollësishëm për një analizë maturimi për detyrimet financiare derivative dhe jo-derivative, duke përfshirë maturimin e mbetur sipas kontratave, i cili është thelbësor për të kuptuar kohën e flukseve të mjeteve monetare.</i> Gjithashtu, nuk kemi asnjë informacion se si Shoqëria menaxhon rrezikun e qenësishëm të likuiditetit për detyrimet derivative dhe jo-derivative. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasqyrat financiare, veprimet këto dhe në kundërshtim me ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare” i ndryshuar, neni 4, pika 3, germa b), ku përcaktohet se: “ pika 3. <i>Standardet e hartuara nga Bordi i Standardeve Kontabël Ndërkombëtare dhe të përkthyer në shqip, nën përgjegjësinë e Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit, pa ndryshime nga teksti origjinal në qjuhën angleze, shpallen nga Ministri i Financave dhe zbatohen</i>			



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	<i>detyrimisht:..b) nga bankat e nivelit të dytë, institucionet financiare, të ngjashme me bankat, shoqëritë e sigurimeve dhe të risigurimeve, fondet e letrave me vlerë dhe të gjitha shoqëritë e licencuara për të kryer veprimtari investimi në letrat me vlerë, edhe kur ato nuk janë të listuara në një bursë zyrtare letrash me vlerë”.</i> -Nga auditimi i Bilancit dhe Pasqyrave Financiare të vitit 2018 u konstatua se, Shoqëria ka dorëzuar në organet tatimore bilancin dhe pasqyrat financiare të pa audituara nga Audituesi Ligjor në kundërshtim me kërkesat e Udhëzimit të Ministrit të Financave nr. 5, datë 30.01.2006, "Për tatimin mbi të ardhurat", i ndryshuar, pika 3.12. -Shoqëria nuk ka zbatuar SNRF 9 për hartimin e pasqyrave financiare, zbatimi i të cilës ka hyrë në fuqi në datën 01.01.2018 dhe ka pretenduar se aplikimi i zbatimit të SNRF 9 nuk do të sjell ndryshime materiale dhe me ndikim në pasqyrat financiare të shoqërisë, edhe pse nuk ka një analizë ose bazë dokumentare për ta vërtetuar këtë pohim të bërë prej tyre. -Sipas shënimeve shpjeguese dhe konfirmimit nga ana e Shoqërisë, Pasqyrat Financiare janë hartuar duke zbatuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 "Për kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", i ndryshuar dhe jo sipas ligjit nr. 25/2018 "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare", i cili ka shfuqizuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004, duke filluar nga data 01.01.2019. -Shënimet shpjeguese nuk paraqesin të dhënat sipas kërkesave të ligjit nr. 25/2018, neni 16, pika 2, 3 dhe 4. Nga auditimi konstatohen ndryshime të të dhënave në bilanc krahasuar me shënimet shpjeguese, konkretisht: ✓ Në "Aktive monetare" deklarohet vlera 1,730,541,374 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2018 është 1,724,194,637.69 lekë, pra kemi një diferencë 6,346,736.31 lekë dhe nuk kemi asnjë shpjegim në Shënimet shpjeguese për këtë. ✓ "Aktive afatgjata materiale" janë në vlerën 29,835,132 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë në vlerën 24,141,132 lekë, me diferencë 5,694,000 lekë. ✓ "Të pagueshme ndaj furnitorëve" nuk pasqyrohet me gjendje në bilanc, ndërsa në shënimet shpjeguese pasqyrohet në vlerën 10,031,897 lekë. ✓ "Detyrime tatimore" janë në vlerën 2,383,524 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese Totali Sigurime Shoqërore e Shëndetësore dhe TAP është në shumën 3,014,796 lekë.			



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	✓ “Detyrime të tjera” janë në vlerën 9,139,038 lekë, por nuk ka asnjë shpjegim në shënimet shpjeguese. ✓ “Grandet dhe të ardhura të shtyra” janë në vlerën 10,031,897 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë pasqyruar në vlerën 16,655,043 lekë. ✓ “Rezerva ligjore” është në vlerën 184,545,578 lekë, por nga vendimet e aksionarit ndër vite nuk rezulton të jetë kjo shumë e destinuar si rezervë ligjore. ✓ “Rezerva të tjera” nuk paraqitet me gjendje, por Aksioneri i vetëm i FAF SH.A me vendimin nr. 31, datë 1.11.2016, protokolluar me nr. 15026/1prot., datë 01.11.2016 ka vendosur të miratojë destinimin e fitimit neto për vitin ushtrimor 2015, në shumën 29,086,141 lekë, si me poshtë: ✚ 86,141 lekë për shtim të rezervës ligjore; ✚ 9,000,000 leke për zmadhim të kapitalit; ✚ 20,000,000 lekë për investime. -Në Pasqyrat Financiare të vitit 2016 zëri “Rezerva të tjera” pasqyrohet në vlerën 20,000,000 lekë, por kjo rezervë nuk pasqyrohet më pas në Bilancin e vitit 2017 dhe as në Bilancin e vitit 2018. Në Bilancet e këtyre viteve, zëri “ Rezerva të tjera” nuk rezulton me gjendje dhe nuk ka asnjë shënim shpjegues, si dhe nuk ka asnjë të dhënë apo dokument për përdorimin e kësaj rezerve të destinuar për investime. -Shoqëria nuk ka përgatitur asnjë Raport në zbatim ligjit nr. 25/2018, nenin 17, pika 1 dhe 2, Pasqyrat Financiare janë dorëzuar nga shoqëria në kundërshtim të plotë me ligjin nr. 25/2018 “për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, nenin 11, pasi, nga sa evidentuar me sipër, ato nuk janë hartuar në mënyrë të qartë, si dhe nuk paraqesin me vërtetësi dhe besueshmëri pozicionin financiar, performancën financiare, ndryshimet në kapital/aktivet neto dhe flukset e mjeteve monetare të njësisë ekonomike.			
NR. 9	Nga auditimi konstatohet se, FAF SH.A ka në marrë ndër vite në evidencë 282 prona të përfituara nëpërmjet procedurave gjyqësore ndaj kredimarrësve, me një vlerë 418,885 mijë lekë dhe me një shtrirje pothuaj në të gjithë territorin e vendit, por shoqëria nuk ka rregulla të mirëpërcaktuara, manual apo procedurë të miratuar për administrimin e këtyre aseteve të shoqërisë. -Shoqëria nuk ka strategji për shitjen e tyre, apo si jepen me qira, pasi ka një stok të konsiderueshëm të këtyre pronave.	PIKA D	I LARTË	1. Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) 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 i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) 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 SH,



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	Shoqëria për periudhën objekt auditimi nuk ka kryer inventarizim fizik të pronave të përfituara nga procese gjyqësore, për të patur informacion të saktë për gjendjen e tyre, ruajtjen e administrimin, kush i posedon realisht, në mospërbushje të kërkesave të Udhëzimit të Ministrit të Financave dhe Ekonomisë nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menxhimin e aktiveve”, i ndryshuar. Nga pronat e marra nga sekuestro për 72 prona nuk është bërë lirim dorëzimi i tyre, pavarësisht se disa janë regjistruara në kontabilitet, por dhe për pronat për të cilat është bërë lirim dorëzimi nga përmbaruesit 113 prej tyre janë të lira, ose 56% e pronave gjithsej nuk posedohen fizikisht nga shoqëria, pasi pronat janë të zëna nga vetë debitorët, kjo pasi nga përmbaruesit gjyqësor privatë nuk është përmbyllur procedura e lirimit të tyre edhe pse në shumicën e rasteve janë marrë në pronësi nga FAF kohë më parë (ka dalë Certifikata e pronësisë në emër të FAF SH.A). Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr.10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç) dhe të Udhëzimit nr. 30, datë 27.12.2011 i Ministrit të Financave, i ndryshuar. Për periudhën 01.01.2017-31.12.2018 në Shoqërinë e parë financiare FAF Sh.a janë zhvilluar gjithsej 48 procedura ankandi, në vitin 2017 janë zhvilluar 29 procedura nga të cilat janë shitur 12 prona, për vitin 2018 janë zhvilluar 19 procedura nga të cilat janë shitur 9 prona. Auditimi ka evidentuar shkeljet më kryesore si më poshtë: -Në dy raste prona është blerë nga debitori me procedurë ankandi si dhe personat e lidhur si vëllai dhe persona të lidhur (familjarë të tyre). -I njëjti pjesëmarrës, i cili ka rezultuar dhe blerësi në fund, ka kryer pagesën për pjesëmarrje në procedurën e ankandit dhe ofertuesin tjetër në procedurë, çka ngre dyshime se është në mënyrë formale ose paracaktuar blerësi duke rregullat e garës dhe konkurrencën, në kundërshtim me kërkesat dhe qëllimin e ligjit për ankandet. -Konstatohet se janë bërë vlerësime me ekspert të pronës brenda dy muajve nga marrja në dorëzim e pronës dhe regjistrimi në kontabilitet, në një kohë që nuk ka ndryshuar pothuajse asgjë në kushtet e tregut duke rritur në mënyrë jo efektive shpenzimet e shoqërisë. - Konstatohet në një rast në Kukës, ku kemi mbivlerësim të pronës nga eksperti vlerësues pasi prona me sipërfaqe 25 m² e ka rivlerësuar në			Administratori të marrë masa të menjëhershme për të kryer inventarizimin e plotë të aseteve për shitje, të ndiqen procedurat ligjore për lirim të tyre dhe rezultatet të paraqiten në Këshillin Mbikëqyrës.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	vlerën 2,800,000 lekë, ndërkohë që në marrjen e kredisë vlera është 700,000 lekë. Pronë e cila nuk është shitur dhe është marrë me qera nga ish-pronari. -Në vitin 2017, në një rast është nënvlerësuar prona, konkretisht prona ndërtesë me sipërfaqe totale 88.55 m2 me adresë lagja 13, plazh Durrës është vlerësuar dhe marrë në kontabilitet në qershor 2018 në vlerën 85,000 lekë. -Në shumicën e rasteve pronat e marra në pronësi nga Faf sh.a i janë dhënë me qera debitorëve të cilëve u është sekuestruar prona. -Të gjitha dosjet e procedurave të ankandëve janë të pa arkivuara, inventarizuara dhe numerizuara, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM nr. 1719, datë 17.12.2008 “Për rregullat e ankandit publik”, i ndryshuar Kreu V, pika 5, shkronja b) dhe c). -Nga auditimi konstatohet se ka shkelje të kohës së zhvillimit të ankandëve pasi nuk zhvillohen në vazhdimësi por ndër vite, si edhe nuk është bërë analiza e shkaqeve të anulimit të ankandëve. Gjithashtu nuk janë ndjekur hapat e përcaktuara për uljen vlerës fillestare të ankandit duke krijuar stokun e pronave në pronësi të shoqërisë, veprime në kundërshtim me VKM nr. 1719, datë 17.12.2008, me ndryshimet e mëvonshme			
NR. 10	Nga auditimi konstatohet se, shoqëria nuk ka rregulla, manual apo procedurë të miratuar për kryerjen e veprimeve përmbarimore, që nga shpallja e interesit apo publikimi i kërkesës për shërbimin përmbarimor, përzgjedhja e përmbaruesit gjyqësor privat, lidhja e kontratave e marrëdhëniet me këto subjekte sipas fazave të procedurës përmbarimore. -Për periudhën objekt auditimi konstatohet se përzgjedhja e përmbaruesve përmbarimor është bërë nga një komision i ngritur me urdhër të Administratorit mbi bazën e shprehjes së interesit nga vetë përmbaruesit gjyqësor privat, por vërehet se ka dhe formalizma në përzgjedhje si, dokumentacioni i depozituar mban data të mëvonshme, nuk ka referencat përkatëse, cv përfshijnë dhe vitin 2019, në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr.10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjëshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja ç)	PIKA B	I LARTË	1. Administratori i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) të marrë masa të menjëhershme që me stafin e tij të hartojë dhe miratojë Rregullore apo manual për administrimin e proceseve apo procedurave përmbarimore, 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 përmbarimore, duke përfshirë sa më shumë subjekte dhe për ta bërë më transparent procesin.
NR. 11	Nga auditimi konstatohet se, nga shoqëria për kryerjen e procedurave përmbarimore në asnjë rast nuk është kontaktuar Shërbimi Përmbarimor Shtetëror edhe pse deri në muajin gusht 2018 tarifat e tij kanë qenë më të ulta e në këtë mënyrë shoqëria do të kishte	PIKA B	I LARTË	Administratori i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) të marrë masa të menjëhershme që: -Të marrë në analizë të gjithë veprimtarinë e përmbaruesve apo shoqërive përmbarimore, të bëjë rakordimet me secilën prej tyre, duke



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	<u>një përdorim efektiv të fondeve dhe njëkohësisht do të ulte barrën e shpenzimeve ndaj klientëve të tij, dhe së fundmi dhe rezultatit e tij.</u> -Nga të dhënat e vëna në dispozicion konstatohen raste të lidhjes së kontratave me përmblyesit gjyqësor privat edhe për shumë minimale nga 179 lekë deri në 30 mijë lekë, kjo për kreditë jashtë bilancit, pa një analizë kosto-përfitim. -Nga auditimi konstatohet se si rezultat i penalizimit të subjektit përmblyesit nga Ministria e Drejtësisë (heqje licence) nga ana e shoqërisë nuk janë bërë rakordimet përkatëse me këtë subjekt për ecurinë e veprimeve përmblyesit nga lidhja e kontratave të shërbimit deri në momentin e marrjes së praktikave dokumentare, kjo me qëllim që të saktësohen detyrimet e subjektit, për transferimin e plotë të të ardhurave të mbledhura për llogari të shoqërisë, si dhe për punën e pakryer të kthente pagesat e përfituara, nëse do të rezultonte, ashtu sikurse ka qenë e përcaktuar dhe në kontrata. Nga sektori i ndjekjes ligjore për 205 debitorë që janë ndjekur nga shoqëria janë rilidhur kontrata me tre subjekte e Shoqëri Përmblyesit, konkretisht: 68 kontrata me përmblyesin gjyqësor privat 56 kontrata janë rilidhur me Shoqërinë Përmblyesit dhe 80 kontrata me Shoqërinë Përmblyesit pa bërë më parë një analizë të veprimtarisë së subjektit, kjo dhe me qëllim eliminimin e pagesave të dubluara për të njëjtin debitor, por dhe për të mos rënduar debitorin dhe shoqërinë, pasi pjesa më e madhe e këtyre debitorëve janë të nxjerrë jashtë bilancit			përfshirë dhe subjektet e mëparshme të cilëve u është hequr licenca, si dhe të kërkojë më mënyrë të menjëhershme dhe të dokumentuar përmblyesit e detyrimeve të përcaktuara në kontratat e shërbimeve. -Të paraqesë në Këshillin Mbikëqyrës analizën e bërë për veprimtarinë e subjekteve përmblyesit dhe të vetë stafit të shoqërisë. -Shoqëria të shmangë fillimin e procedurave përmblyesit për kërkimin e shumave minimale, pasi përbëjnë kosto dhe përfitimi mund të jetë relativisht i ulët ose aspak. -Shoqëria, në të ardhmen të publikojë në adresën e vet, Buletinin e APP dhe në median e shkruar shprehjen e interesit për veprime përmblyesit, duke përfshirë sa më shumë subjekte dhe për ta bërë më transparent procesin.
NR. 12	Pavarësisht se ka një manual të drejtimit të burimeve njerzore të miratuar, në të cilën përshkruhet mënyra e rekrutimit të stafit, nuk ka një zbatim rigoroz të tij, duke mos pasur gjurmë të proceseve që janë ndjekur në përzgjedhjen e punonjësve, që nga shpallja e vendeve vakante dhe intervistimin ose testimin e kandidatëve, deri në përzgjedhjen e tyre. Nga auditimi i dosjeve të personelit është verifikuar se në vitin 2018 të gjitha rekrutimet e reja janë realizuar pa konkurim, është bërë shpallja/publikimi i pozicionit vakant por nuk është zhvilluar konkurim për pozicionin, por është bërë emërimi direkt nga Administratori i shoqërisë, gjë që bie në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerzore, duke ngritur dyshime të arsyeshme mbi mënyrën e përzgjedhjes dhe punësimit në këtë institucion të punonjësve. Kjo në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerzore, pika 3.2 “Rekrutimi,	PIKA E	I LARTË	Të rishikohen rekrutimet e realizuara në kundërshtim me përcaktimet e Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerzore 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	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. Në Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, përcaktohet edhe një rast i veçantë ku i lejohet Administratorit të shoqërisë të punësojë pa realizuar procedurat e testimit, ku rast i veçantë është konsideruar për pozicionet e vendit të punës që kanë element të veçantë si dhe aplikanti duhet të jetë ekspert i njohur i fushës respektive, si edhe rasti ku ka të drejtë të urdhërojë pa procedurë konkurimi për punësimin e punonjësve në pozicione mbështetëse/ndihmëse. Fakt ky që ka ardhur nga moszbatim dhe shkelje e Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore, që paraqet një nivel risku të mesëm që s’ka ndikim/efekt financiarë por jep impakt në mbarëvajtjen e veprimtarinë operationale të shoqërisë			
NR. 13	Gjetje nga auditimi: Në procedurën e prokurimit me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS”, me fond limit 19,993,333 lekë, zhvilluar në vitin 2017, fitues OE [REDAKTUAR] shpk me vlerë të ofertës 18,980,000 lekë, u konstatua mos aplikim i penalitetit për vonesa në përfundimin e shërbimeve në afat në vlerën 1,161,576 lekë, veprime në kundërshtim me kontratën e sipërmarrjes me nr. 13070 prot., datë 30.12.2017 të lidhur mes Titullarit të Autoritetit Kontraktor dhe [REDAKTUAR] shpk neni 20, “Likuidimi i dëmeve për dorëzimin e vonuar”, pika 20.1	PIKA C	I LARTË	Nga Agro Kredit sh.a (ish Faf sh.a) të merren masa për arkëtimin e vlerës prej 1,161,576 lekë nga OE [REDAKTUAR] 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.
NR. 14	Nga auditimi në sistemin ASPEKT i kartelave të klientëve konstatohet disa raste të dublimeve të shpenzimeve për përmblyesit privatë, në shumën 3,246,096 lekë pra janë lidhur kontrata me përmblyes të tjerë privatë, në një kohë që më parë janë kryer veprime nga përmblyes të tjerë	PIKA B	I LARTË	Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) të marrë masa të menjëhershme dhe të ndjekë të gjitha procedurat ligjore për arkëtimin e shumës 3,246,096 lekë nga përfituesit (përmblyesit gjyqësorë privatë).
NR. 15	Nga auditimi u konstatua se, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar dhënien e shpërblimit të fundvitit për punonjësit e Shoqërisë përpara daljes së rezultatit financiar, në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 10405, datë 24/03/2011 “Për kompetencat për caktimin e pagave dhe shpërblimeve”, neni 6, ndërsa Administratori me urdhër të brendshëm, ka miratuar dhënien e shpërblimeve për disa punonjës. Nga ana e sektorit të financës së Shoqërisë janë bërë pagesa për punë të kryer jashtë orarit zyrtar, duke mos i kompensuar me kohë pushimi. Konstatohet se janë bërë pagesa, për punë jashtë orarit zyrtar të pa miratuara, si dhe janë marrë në konsideratë orë punë javore më shumë nga sa përcakton Kodi i Punës, në kundërshtim me kërkesat e Udhëzimit të Ministrisë të Financave nr. 16, datë	PIKA D	I LARTË	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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

GJETJA NR.	PËRMBLEDHJE E GJETJES	REFERENCA ME RAPORTIN PËRFUNDIMTAR	RËNDËSIA	REKOMANDIMI
	20.07.2011 “Mbi punën e kryer mbi kohën normale”, pika 1 dhe 2. Nga veprimet e mësipërme shoqërisë i është shkaktuar një efekt negativ në shumën 5,210,879 lekë, sipas Aneksit nr. 3, bashkëlidhur Raportit Përfundimtar të Auditimit			

IV. GJETJE DHE REKOMANDIME:

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 FAF SH.A 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. 642, datë 11.10.2005 “Për Këshillat Mbikëqyrës të shoqërive anonime shtetërore”, i ndryshuar me VKM nr. 570, datë 3.10.2018, si dhe të Statutit të Shoqërisë, KREU II, neni 12.

Organet drejtuese të kësaj shoqërie sipas Pjesë së V të ligjit për tregtarët dhe shoqëritë tregtare dhe Statutit të saj, KREU II janë: Asambleja e Përgjithshme, Këshilli Mbikëqyrës dhe Administratori i Shoqërisë.

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

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 2017 Këshilli Mbikëqyrës i FAF SH.A ka patur këtë përbërje:

■ Kryetar, me mandat nga data 29.07.2016 deri më 26.12.2017 dhe anëtarët ■, ■, ■ të cilët janë liruar nga detyra me 07.07.2017, duke u zëvendësuar me ■ e ■ si dhe ■ me mandat nga data 09.03.2015 deri më 11.12.2017 e ■ me mandat nga data 29.07.2016 deri më 26.12.2017

Me urdhërat e Ministrit të Financave dhe të Ekonomisë (Aksioneri) nr.160, datë 11.12.2017 është emëruar anëtare ■ me nr. 172, datë 26.12.2017 janë miratuar si anëtar ■ i cili me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës datë 8.01.2018 është zgjedhur Kryetar, si dhe dhe ■ Ndërsa me shkresën nr. 36, datë 23.02.2018 janë emëruar anëtarë ■ dhe ■

Për periudhën objekt auditimi janë emëruar në postin e Administratorit z. ■ për për një periudhë nga data 23.08.2016 deri më 01.02.2018 dhe nga data 01.02.2018 e në vazhdim këtë post e mban z. ■

Për auditimin u shqyrtua dokumentacioni si më poshtë:

- Vendimarrja e Aksionerit 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.

a) Vendimarrja e Aksionerit, që në rastin konkret është Ministri i Financave dhe Ekonomisë.

Konstatohet se për periudhën objekt auditimi për mbarrëvajtjen e aktivitetit të shoqërisë janë marrë 16 vendime, për vitin 2017 janë nxjerrë 5 vendime dhe në vitin 2018 janë nxjerrë 11 vendime.

Konstatohet se nga ndryshimi në vitin 2013 në Statutin e Shoqërisë i përbërjes së antarëve të Këshillit Mbikëqyrës, janë miratuar nga aksioneri antarë të cilët aktualisht nuk kanë njohuri apo



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

përvojë në fushën financiare apo në veprimtarinë konkrete të kësaj shoqërie, aktualisht në përbërjen e tij janë 3 z/v ministra të cilët në formimin e tyre arsimor janë dizajn, frëngjisht apo të specializuar në veprimtari të tjera pa asnjë lidhje me menaxhimin e një institucioni jobankë, në mospërputhje me kërkesave më Udhëzimin e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë (ish Ministri i METE) nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, Funksionimin dhe Shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, Pjesa I, i ndryshuar.

b) Vendimmarrja e Këshillit Mbikëqyrës:

Për periudhën objekt auditimi Këshilli Mbikëqyrës ka dalë me 48 vendimarrje, përkatësisht në vitin 2017 me 29 vendime dhe në vitin 2018 me 23 vendime.

Këshilli Mbikëqyrës funksionon me 5 antarë, ndërkohë që sipas vendimit të KM dhe udhëzimit të Ministrit të Financave dhe Ekonomisë, në shoqëritë strategjike Këshilli Mbikëqyrës funksionon me 6 antarë dhe në shoqëritë jo strategjike me 3 antarë, gjithmonë nëse do të ketë statusin e një shoqërie strategjike, në të kundërt duhet të ishte me tre antarë, edhe pse antarët e këtij këshilli janë miratuar nga aksioneri.

Këshilli Mbikëqyrës nuk ka miratuar Komitetin e Auditit si një strukturë mbikëqyrëse dhe kontrolluese mbi funksionimin e kontrollit të, në kundërshtim me nenin 35 të Statutit të Shoqërisë të miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme dhe në nenin 28 të Statutit të miratuar me Vendimin e Aksionerit nr. 114, datë 19.09.2018.

Dokumentacioni i mbajtur në dosjen e veprimtarisë së Këshillit Mbikëqyrës nuk është i plotë, nuk është hartuar program vjetor i mbledhjeve, është hartuar rend dite, por në vitin 2017 ai është miratuar nga administratori, edhe pse ka patur komunikim elektronik me Kryetarin e Këshillit Mbikëqyrës, është mbajtur proceverbal i mbledhjeve pa numër protokolli, në të janë pasqyruar shkurtimisht diskutimet e pjesëmarrësve në mbledhje dhe për çështje të rëndësishme të veprimtarisë së shoqërisë, në kundërshtim me ligjin 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 12, paragrafi 2 “*Ekzemplari i dokumentit që mbahet në sekretari apo sekretari arkiv siglohet edhe nga përpiluesi dhe përgjegjësi i sektorit. Në të shënohet edhe sasia e ekzemplarëve të shtypur...*”, 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 mabjtësi dhe titullari ose zv i tij....*”, si dhe me Udhëzimin e ministrit të METE nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, Funksionimin dhe Shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, pjesa II “Procedurat për zhvillimin e mbledhjeve të Këshillit Mbikëqyrës”, i ndryshuar.

Për vitin 2017, Këshilli Mbikëqyrës, i cili ka qenë në detyrë deri më 29.12.2017, datë në të cilën janë liruar nga detyra më urdhër të Aksionerit, ka dalë në disa vendimarrje, sikurse janë analizat tremujore të shoqërisë, miratimi i pasqyrave financiare dhe raportit vjetor, miratimi i rregullores dhe ndryshime të strukturës së shoqërisë. Konstatohet se ka miratuar ndryshime të shpeshta të strukturës gjë që tregon për një punë të pastudiuar mirë nga administrimi dhe që ka mbartur risk në menaxhimin e burimeve njerëzore dhe miratimin e shpërblimit të punonjësve të shoqërisë pa dalë rezultati financiar dhe pa miratimin e tij nga aksioneri.

Në mbledhjen e datës 8.11.2017 Këshilli Mbikëqyrës ka marrë në analizë dhe ka miratuar me Vendimin nr. 26, datë 8.11.2017, propozimin e administrimit të shoqërisë për nxjerrjen jasht bilancit të kredive të klasifikuara të humbura 167 kredi me detyrim të mbetur në principal në shumën 89,714,104 lekë dhe interesa 8,239,169 lekë. Nga Këshilli Mbikëqyrës është kërkuar



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

analizë e hollësishme për secilën nga këto kredi, që nga dhënia, ecuria e saj dhe me shkaqet që kanë çuar në humbjen e tyre, analizë që nuk është bërë pothuajse asnjëherë nga shoqëria.

Në mbledhjen e datës 29.12.2017, është miratuar programi ekonomik i shoqërisë për vitin 2018 me këto terma të përgjithshëm: Të ardhurat në vlerën 331,649,003 lekë, shpenzimet gjithsej në vlerën 308,653,618 lekë dhe Fitimi para tatimit në vlerën 5,013,385 lekë. Konstatohet se programi i paraqitur nga shoqëria dhe i miratuar nga KM nuk ka parashikuar shpenzime për provigjone për kreditë, e kjo me argumentin e rritjes së nivelit të portofolit të përmirësimit të strukturës së kredive, por ka parashikuar provigjone për asetet e mbajtura për shitje e të përfituara nga procese ligjore, konform Rregullores së Bankës së Shqipërisë, me ndryshimet e miratuara nga Këshilli Mbikëqyrës i saj në vitin 2017.

-Këshilli Mbikëqyrës i shoqërisë ka marrë në analiza tremujore treguesit e shoqërisë dhe ka miratuar planet tremujore, por këto analiza janë pothuajse të njëjta në linjën e tyre, me ndryshim vetëm të shifrave, pa dalë në rekomandime konkrete. Megjithatë treguesit e shoqërisë janë përkeqësuar, kredia me probleme është rritur ndjeshëm ndaj portofolit të kredisë në vëmendja e këtij këshilli dhe drejtimin në përgjithësi është fokusuar vetëm në zgjerimin e gamës për dhënien e kredive, kurse për ndjekjen janë mjaftuar me raportimet dhe puna rutinë që bëhet nga oficerët në degë dhe stafi në qendër, ndërkohë që duhet të kishte dalë me vendimarrje e detyra me specifike ndaj shoqërisë në këtë drejtim.

Për vitin 2018 nga Këshilli Mbikëqyrës janë zhvilluar mbledhje të tij në minimumin e kërkuar prej 4 të tilla edhe pse shoqëria ka patur një përkeqësim të situatës.

Konstatohet se, nuk është zgjedhur Z/V Kryetari i Këshillit Mbikëqyrës sipas kërkesës e nenit 22 të Statutit të Shoqërisë të miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme dhe në nenin 19 të Statutit të miratuar me Vendimin e Aksionerit nr. 114, datë 19.09.2018.

- Në mbledhjen e datës 8.01.2018 ku është zgjedhur Kryetari i Këshillit Mbikëqyrës z. ■■■ kanë qene prezent tre antarë, zgjedhja është bërë me propozim të një antari të këshillit por ka votuar dhe vetë personi i për zgjedhur, ndërkohë që nuk duhet të përfshihej në votim, pra nuk ka qenë korumi i nevojshëm për të marrë vendim.

Në mbledhjen e datës 29.01.2018 është pranuar dorëheqja e ish administratorit z. ■■■ dhe është zgjedhur administrator z. ■■■ si kandidaturë e vetme e ofruar për këtë detyrë. Nuk është lidhur kontratë me administratorin, por është mjaftuar vetëm me miratimin e emërimit të tij.

Në mbledhjen e datës 31.08.2018 është shqyrtuar Raporti i Audituesve Ligjorë i cili është miratuar me Vendimin nr. 11, datë 31.08.2018, duke bërë dhe destinimin e fitimit neto për vitin 2017 në shumën 50,384,736 lekë në: 2,584,736 lekë për shtim të Rezervës Ligjore dhe 47,800,000 lekë për zmadhim të kapitalit, i cili më pas është miratuar nga Aksioneri me vendimin nr. 116, datë 18.09.2018. Në raportin e Këshillit Mbikëqyrës vëren se, pamvarësisht se shoqëria ka rezultuar me fitime, e kjo kryesisht vjen nga kursi i këmbimit, përkatësisht me një rezultat për 97 milion lekë, nga kjo veprimtari, nga aktiviteti operacional shoqëria ka një humbje prej 39 milion lekë, të ardhurat nga interesat kanë një rënie prej 6% si rezultat i tkurrjes së portofolit të kredive, ndërsa shpenzimet janë rritur me 12%, ku provigjone janë rritur me 58%, tregues ky i përkeqësimit të kthimit të kredive. Në këtë mbledhje ndër të tjera i është kërkuar administrimit të FAF që të përqendrohet në kredidhënien në sektorin e bujqësisë bazuar në një vlerësim rigoroz risku, si dhe të forcojë procedurat e mbledhjes së kredive.

Po kështu në këtë mbledhje janë bërë ndryshimet në Manualin e Amvisimit të Kredisë miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 1, datë 4.02.2016, me propozim të Administratorit të shoqërisë, duke ndryshuar klasifikimin e kredive mbi bazën e Rregullores së BSH nr. 2, datë 17.01.2013, e ndryshuar, miratuar përkatësisht me vendimet nr. 13 dhe nr. 14, datë 31.08.2018 duke ndryshuar afatin për klasifikimin e kredisë në klasën “E humbur” dhe për nxjerrjen e kredive jashtë bilancit, konkretisht në Pikën 11.2, pragrafi 4, janë bërë ndryshimet: nga “Kredia të jetë klasifikuar e”E



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

humbur”, të paktën për një periudhë 6 mujore dhe janë bërë të gjitha përpjekjet për arkëtimin e detyrimeve në rrugë ekonomike dhe ligjore por nuk është arritur të vihen në rrugën e arkëtimit”, në “Kredia duhet të jetë klasifikuar “e humbue” dhe janë bërë të gjitha përpjekjet në rrugë ekonomike dhe ligjore, por nuk është arritur të vihen në rrugën e arkëtimit” pra nga 545 ditë që ishte në manual tashmë është në 365 ditë.

Në këtë manual është bërë dhe ndryshimi sa i takon vazhdimësisë së llogaritjes së detyrimeve pas heqjes së kredive nga bilanci: ishte “Heqja e kredive nga bilanci bëhet me detyrimin që kanë gjendje në datën e miratimit nga Këshilli Mbikëqyrës i FAF SH.A dhe nuk ndryshon. Në këtë detyrim shtohen vetëm shpenzimet për kryerjen dhe përfundimin e procedurave ligjore për ekzekutim” dhe bëhet “Heqja e kredive nga bilanci bëhet me detyrimin që kanë gjendje në datën e miratimit nga Këshilli Mbikëqyrës i FAF SH.A. Heqja e kredive nga bilanci nuk ndikon në vijimin e llogaritjes së detyrimit moment i cili rregullohet në bazë të parashikimeve të Kodit Civil dhe Kodit të Procedurës Civile”.

Pra sipas këtij ndryshimi do të vijojnë të llogariten interesat dhe penalitetet ndaj huamarrësit edhe pas fshirjes, gjë që bie në kundërshtim me Rregulloren e Bankës së Shqipërisë mirtuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 2, datë 17.01.2013, i ndryshuar.

Po kështu, është ndryshuar dhe Pika 9.7, paragrafi 3 i Manualit të Amvisimit të Rrezikut të Kredisë miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr.11, datë 01.08.2011 i ndryshuar me vendimin nr. 3, datë 04.02.2016, duke ndryshuar si më lart klasifikimin e kredive të humbura.

-Në mbledhjen e datës 26.12.2018 nga Këshilli Mbikëqyrës janë miratuar propozimet e administratorit sipas relacioneve për ndryshimin e strukturës së shoqërisë, për nxjerrjen jasht bilancit të huave, për miratimin dhënies në outsource firmave dept collection, për miratimin e pagave dhe të sistemit të përfitimit të bonusit në bazë performace, për ndryshimin e emrit të saj dhe logos, kështu:

Me vendimin nr. 20, datë 26.12.2018 është miratuar nxjerrja jasht bilancit e kredive sipas vendimit të Komitetit të Kreditimit dhe Rrezikut të FAF SH.A nr. 8551, datë 06.12.2018 dhe relacionit bashkëlidhur ku janë miratuar për fshirje nga bilanci 401 kredi me një detyrim për principal në shumën 189,551 mijë lekë, nga 611 kredi që i kanë klasifikuar të humbura gjithsej me tepricë principal në shumën 253,074,950 lekë.

Nga dokumentacioni bashkëlidhur vendimit (listat e nënshkruara nga anëtarët) konstatohet se nuk janë 401 kredi por 351 kredi dhe me principal më 31.12.2018 në shumën 187,493,354 lekë, pra ka ndryshim në numër dhe vlerë të kredive, kundrejt relacionit të shoqërisë. Gjithshtu nga të dhënat e sistemit ASPEKT rezultojnë se deri më 31.12.2018 kanë arkëtuar 72 kredimarrës në vlerën 5,863,491 lekë, informacion që nuk është vënë në dispozicion të Këshillit Mbikëqyrës me një analizë të hollësishme se pse janë përfshirë në relacion megjithëse kanë arkëtuar, me qëllim që këto kredi nga të cilat vijohet të arkëtohet të mos nxirreshin jasht bilancit.

Me vendimin nr. 23, datë 26.12.2018 është miratuar struktura e re e FAF SH.A, me numër total prej 140 punonjësish, nga të cilët 70 në qendër e 70 në katër rajone, *duke mbajtur në mënyrë të pashpjegueshme 10 punonjës për emërimet me urdhër të brendshëm të administratorit*, si dhe duke ulur ndjeshëm numrin e stafit nëpër zyra të cilët në fakt deri më tani kanë mbuluar totalisht kredidhënien por dhe përgjegjësinë për to. Ndryshimet e strukturës së shoqërisë argumentohen dhe me nevojën e rishikimit në kuadër të rekomandimeve të Bankës së Shqipërisë, si dhe të ekzaminimit të bërë nga CBS, ku kjo e fundit ka sugjeruar një strukturë me 5 Departamente e ndërkohë propozohet me 7 departamente, duke propozuar dhe një njësi konsulente, ku sipas diskutimeve çuditshëm do të mbulojë dhe klientët e AZHBR me konsulence dhe pa pagesë. Raportohet në Këshill se nuk do të ketë efekt financiar, por nga shkurtimi i vendeve të punës nëpër rajone kjo do të sjellë shpenzime të shtuara shoqërisë nëpërmjet proceseve gjyqësore të mundshme.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Me vendimin nr. 22, datë 26.12.2018 është miratuar “Dhënia outsource, firmave dept collection(DCA) portofolin NPL me mbi 90 ditë vonesë të shoqërisë”, sipas propozimit të administratorit të shoqërisë. Në relacionin e paraqitur në Këshill nuk ka shpjegime apo krahasime me simotrat e shoqërisë që operojnë në këtë fushë, rentabiliteti i këtyre kompanive, por parashtrohet se DCA kanë stafe të specializuara e programe kompjuterike të posacme të menaxhimit të debitorëve.

Këshilli, pamvarësisht problematikave të shumta të shoqërisë dhe pse treguesit e saj kanë ardhur duke u përkeqësuar ka zhvilluar minimalisht 4 mbledhje, nuk ka marrë në analizë treguesit tremujorë të shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit të KLSH, Inspektimi Financiar të Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë, raportin e mbikëqyrjes nga Banka e Shqipërisë, por dhe raportin e ekzaminimit nga CBS si kompani konsulente edhe pse ka kaluar një periudhë shumë e gjatë nga paraqitja e tyre.

Për vitin 2018 nga Këshilli Mbikëqyrës nuk janë marrë në analizë raportet e Auditit të Brendshëm edhe pse 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. Konstatohet se, deri në përfundimin e auditimit në terren nuk është bërë miratimi i planit vjetor 2019 dhe ai strategjik 2019-2021, për AB dhe të shoqërisë në tërësi, kjo bëhet edhe me imediate nga konstatimet e auditorëve apo mbikëqyrjes së jashtme dhe në një kohë që nuk është ngritur struktura e Komitetit të Auditimit.

c)Veprimtaria e Administratorit:

-Nga auditimi konstatohet se, për periudhën objekt auditimi nga Administratorët *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, megjithatë 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 ka nxjerrë urdhëra për struktura të ndryshme brenda shoqërisë, por auditimit ju vunë në dispozicion 36 urdhëra për 2017 dhe 19 urdhëra për 2018, ndërsa urdhërat e tjerë u janë bashkangjitur dokumentacionit nëpër departamente dhe se urdhërat e nxjerra 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 9, neni 23 dhe 24, si dhe me “Norma Tekniko-Profesionale dhe metodologjike të shërbimit arkivor në Republikën e Shqipërisë” neni 12, paragrafi 2 “Ekzemplari i dokumentit që mbahet në sekretari apo sekretari arkiv siglohet edhe nga përpiluesi dhe përgjegjësi i sektorit. Në të shënohet edhe sasia e ekzemplarëve të shtypur...”*.

-Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe aksioneri, konkretisht , konkretisht për vitin 2017 është miratuar në muajin korrik 2017, për vitin 2018 është miratuar në muajt maj-qershor 2018, ndërsa programi i vitit 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por nuk është miratuar, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonese, ndërkohë që duhet të miratoheshin në muajit dhjetor dhe janar të vitit pasardhës nga Aksioneri, në kundërshtim me VKM nr. 642, datë 11.10.2005 “Për Këshillat Mbikëqyrës të shoqërive anonime shtetërore”, i ndryshuar me VKM nr. 570, datë 3.10.2018, me 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



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

“Afatet e hartimit, shqyrtimit dhe miratimit të projektprogrameve të zhvillimit” pika 6. dhe Statutin e Shoqërisë.

-Për vitin 2018 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, të miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme, neni 32 “Kopetencat e Administratorit” pika e dhe nenit 21 të Statutit të Shoqërisë miratuar me vendimin e Aksionerit nr.114, datë 18.09.2018, paragrafi i fundit.

-Administratori i shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshilli Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar të vitit 2016 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi është paraqitur dhe miratuar në muajin gusht 2017, në kundërshtim me Udhëzimin nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, funksionimin dhe shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, pjesa IV “Kompetencat e Këshillit Mbikëqyrës” pika 7, ku shprehet se “*Brenda tre muajve nga mbyllja e vitit financiar, për verifikim e kontroll shqyrton raportin e drejtorisë dhe të ekspertit kontabël të autorizuar*”.

-Administratori i shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshilli Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar të vitit 2017 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi është paraqitur në muajin maj 2018, në kundërshtim me Udhëzimin nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, funksionimin dhe shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, pjesa IV “Kompetencat e Këshillit Mbikëqyrës” pika 7, ku shprehet se “*Brenda tre muajve nga mbyllja e vitit financiar, për verifikim e kontroll shqyrton raportin e drejtorisë dhe të ekspertit kontabël të autorizuar*”.

-Me shkresën e ish Administratorit nr. 1986, datë 16.03.2017, është likuiduar subjektit Vepër shpk shpenzimi për transmetimin e spotit publicitar referuar faturës nr. 2, datë 15.03.2018, në shumën 1,080,000 lekë, pa ju nënshtruar procedurës së përzgjedhjes sipas kërkesave të VKM nr. 1195, datë 1.09.2008 “Per blerjen, zhvillimin, prodhimin e bashkeprodhimin e programeve a te reklamave per transmetim nga operatorët radiotelevizive ose botim ne median e shkruar, dhe per kontratat, per kohe transmetimi, nga organet e administrates shteterore”.

-Për periudhën 2017 dhe 2018 për auditimin e pasqyrave financiare, vlerësimin e aktiveve të marra nga proceset ligjore me kredimarrësit, shoqëria ka lidhur kontrata me auditues ligjorë dhe ekspertë të vlerësimit të pasurisë, **me vendim të Aksionerit, por pa zhvilluar procedurë prokurimi nga shoqëria**, në kundërshtim me kërkesat e nenit 36 të Statutit të Shoqërisë, i miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme, ku përcaktohet se: “... *Procedura e përzgjedhjes kryhet në përputhje të plotë me procedurat standarde të prokurimit nga Shoqëria Financiare e Zhvillimit Sh.a....*”, si dhe bie ndesh me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006 “Për prokurimin publik” me ndryshimet, nenin 1 “Objekti dhe qëllimi” germa b dhe nenin 3, pika 4, germa ç. Gjithashtu në veprimet e kryera nuk janë zbatuar kërkesat e ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, neni 2 dhe 3, për përdorimin efektiv të fondeve publike, konkretisht:

Më datë 20.06.2017 është lidhur kontrata me [REDAKTUAR] dhe znj. [REDAKTUAR] për shumën 1,500 mijë lekë.

Më datë 05.02.2019 (urdheri i aksionerit eshte në shtator 2018) është lidhur kontrata me znj. [REDAKTUAR] për zmadhimin e kapitalit, në shumën 120 mijë lekë.

Më datë 8.11.2018 është lidhur kontrata me z. [REDAKTUAR] e znj. [REDAKTUAR] ekspertë të vlerësimit të pasurisë, si dhe me z. [REDAKTUAR] ekspert kontabël, në shumën 12,351,600 lekë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Nga auditimi i dokumentacionit të kësaj kontrate rezulton se në nenin 5 “Pagesa dhe mënyra e pagesës” në pikën 5.2 , paragrafi i parë, përcaktohet se: “30% e çmimit të total të pranuar do të paguhet paradhënie brenda 10 ditë nga lidhja e kontratës”.

Në Aneksin 1, “Termat e Referencës” bashkelidhur kontratës, përcaktohet se: “...për procesin e rivlerësimit të AAM të Shoqërisë së Parë Financiare FAF SH.A, sipas SNK-16 “Aktivet Afatgjata Materiale” dhe SNK-36 “Zhvlerësimi i Aktiveve Afatgjata Materiale” të cilat kërkojnë që AAM pas njohjes fillestare të tyre duhet të bëhet rivlerësimi i tyre me vlerën e drejtë çdo 3 apo 5 vjet”, pra duke përjashtuar më së paku pronat e tre viteve të fundit (2016,2017,2018) kërkesë e cila nuk është zbatuar nga shoqëria në lidhjen e kontratës, duke rënduar shpenzimet e saj, kryesisht në vitin 2019 për vlerën 1,328,400 lekë, kjo referuar pronave të mbajtura për shitje gjendje më 31.12.2015(41 prona x 9 orë/për vlerësimin e pronës x 3000 lekë/ paga orare x 20% tvsh).

Në nenin 1 të kontratës “Objekti i kontraës” nuk është përcaktuar numri i pronave që do të vlerësohen, ndërsa në aneksin nr. 1 EVPP shprehen se: Duke parë që portofoli i pronave për vlerësim nga ana juaj është rreth 282 pasuri atëherë vlera totale për vlerësimin e të gjitha aseteve do të jetë 10,293,000 lekë pa TVSH”, pra nga shoqëria për lidhjen e kontratës nuk ka patur një inventar të saktë të aseteve për shitje, kjo referuar dhe Aneksin 2, ku pronat shprehen me numër dhe venndodhje dhe jo më emërtimin e saktë se çfarë përfaqësojnë e ku ndodhen.

Veprimet e mësipërme ngarkojnë me përgjegjësi Administratorët e shoqërisë, sipas problematikës dhe periudhës kohore.

Nga Administratori i shoqërisë FAF SH.A, aktualisht AGROKREDIT SH.A, me shkresën nr.6098, datë 14.08.2019, mbërritur në KLSH më datë 26.08.2019, janë sjellë observacionet si më poshtë:

-Me vendimin nr. 24, datë 18.04.2019 është emëruar dhe anëtari i Këshillit Mbikqyrës të shoqërisë.

-Zv/Kryetari i Këshillit Mbikqyrës të Shoqërisë është zgjedhur me vendimin nr.11, datë 20.05.2019 të Këshillit Mbikqyrës të SHOQËRISË.

-Përshtatja e paarshikimit në fjalë në Manualin e Shoqërisë, sikurse keni cituar dhe ju është bërë bazuar në parashikimet e Kodit Civil dhe Kodit të Procedurës Civile, që sikurse jeni në dijeni është mbi cdo Rregullore apo Akt nënligjor në Fuqi. Si rrjedhojë shoqëria nuk ka bërë asnjë shkelje përkundrazi ka respektuar hirearkinë e fuqisë ligjore të akteve.

-Shoqëria nga data 06.12.2018 ka punuar për rekuperimin e kredive dhe si rrjedhojë në datën e vendimarrjes ka ndryshuar gjendja e kredive të propozuara për witte off (përmërsim I gjendjes së kredive me probleme), dhe si rrjedhojë gjendja përfundimtare e miratuar nga këshilli ndryshon si rezultat i punës për përmirësimin e kredive.

Pra në rastin konkret nuk rezulton asnjë dëm i shkaktuar kundrejt shoqërisë, por vetëm përmirësim I rezultatit financiar.

-Lidhur me sa më sipër, largimet nga pozicioni I punës për shkak të ristrukturimit të shoqërisë, janë të lejuara nga kodi I punës dhe janë ndër të paktat raste që proceset gjyqësore nuk fitohen nga punonjësit. Gjithsesi fakti që mund të fitohen proceset gjyqësore nga punonjësit nuk është një shkak ligjor që justifikon mos marrjen e masave nga ana e organeve kolegjiale dhe administrimi I shoqërisë, për strukturimin e saj në mënyrën më të mirë të mundshme për mbarëvatjen e punës. Përpos kësaj ristrukturimi sikurse keni vënë re nga cdo auditim që ju kemi vënë në dispozicion, kemi pasur orientimin e nevojën për ristrukturim të shoqërisë.

Neni 144 I Kodit të Punës së Republikës së Shqipërisë parashikon: 1Pas kohës së marrjes në provë, kur punëdhënësi mendon të zgjidhë kontratën e punës, ai duhet të njoftojë me shkrim punëmarrësin të paktën 72 orë para takimit dhe të bisedojë me të. 2. Punëdhënësi, gjatë kësaj bisede, i parashtron punëmarrësit arsyet e vendimit të parashikuar për t’u marrë dhe i jep atij mundësi për t’u shprehur. 3. Zgjidhja njoftohet me shkrim, brenda një afati nga 48 orë deri në një javë pas takimit. Në njoftimin me shkrim, punëdhënësi përcakton arsyet e zgjidhjes së



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

kontratës, të cilat lidhen me shkaqe të tilla si aftësia, sjellja e punëmarrësit ose **kërkesat operacionale të ndërmarrjes**. punëmarrësit një dëmshpërblim të barabartë me pagën e dy muajve, që i shtohet dëmshpërblimeve të tjera të mundshme.

Nga sa më sipër në pikën 3 të këtij neni ligjvënës shprehet qartë që punëdhënësi mjafton të zbatojë afatin e njoftimit dhe procedurën ligjore dhe për shkak të sjelljes, aftësise ose kërkesave operacionale të shoqërisë mund të ndërpresë marrdhënien e punës.

Pra nga sa më sipër në nenin 144 të Kodit të Punës të RSH përligjet që për kërkesa operacionale të shoqërisë,, sic është ristrukturimi të bëhen largime të punonjësve nga detyra.

Për sa i takon njësish së Konsulencës ajo nuk është krijuar, pasi Asambleja e Përgjithshme kërkoi heqjen e kësaj Drejtorie nga Struktura dhe vendimarrja është bërë duke hequr këtë drejtori. Pra struktura që ju referoni nuk është ajo e cila është miratuar nga Asambleja e Aksionerit por është thjesht një nga propoziet e Këshillit Mbikqyrës.

Bashkëlidhur vendimi nr 27., datë 18.04.2019 I Asamblese së Aksionerit mbi miratimin e vendimin nr 3, datë 08.04.2019 të Këshillit Mbikqyrës të Shoqërisë, “Për miratimin e Strukturës së re Organizative të Shoqërisë”.

-Rreth auditeve të ushtruara në shoqëri është diskutuar në mbledhjen e datës 07.03.2019 të Këshillit Mbikqyrës.(Bshkëlidhur rendi i ditës së mbledhjes me firmen e kryetarit të Këshillit Mbikqyrës)

-Plani vjetor 2019 dhe ai Strategjik 2019-2021 I Auditit të Brendshëm të shoqërisë është miratuar me vendimin nr... datë të KM të shoqërisë (Bashkëlidhur vendimi I KM), miratuar me vendimin nr...të Asamblesë së Aksionerit.

-Përzgjedhja e Audituesit për pasqyrat Financiare është bërë sipas parashikimeve të nenit 135 të Ligjit për tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare dhe bazuar në nenin 42, të Ligjit 1091, datë 05.03.2019 “Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjo dhe të kontabilistit të miratuar, sipas të cilave përzgjedhja e Audituesit ligjor është atribut i Asamblesë së Aksionerit.

Duke pasur një vendim të Asamblesë, shoqëria nuk kishte kurrësi të vepronte duke ndjekur procedurat e prokurimit publik, pasi vendimi i Asamblesë, nuk mund të kundërshotohet me një vendim të Administrimit të shoqërisë, pasi Asambleja është organi më i lartë vendimarrës në shoqëri.

-Konstatimi është i përgjithshëm pa përcaktuar cilat nene apo parashikime të ligjit në fjalë nuk janë përmbushur.

-...Sa i takon analizave periodike tremujore dhe paraqitjen e tyre në Këshillin Mbikqyrës,: Sipas raportit të Ekzaminimit të Bankës së Shqipërisë, i cili është vënë në dispozicion të audituesve të KLSH, është evidentuar që të dhënat që raportohen nga shoqëria ishin me pasaktësi për shkak të sistemit informatik. Si rrjedhojë nuk mund të gjeneronim të dhëna të pasakta për Këshillin Mbikqyrës të Shoqërisë pa kuptuar shkaqet e deformimeve dhe gjetur mënyrën e korrigjimit të tyre....Sistemi i ri informatik do gjenerojë raporte ditore, mujore, etj, në baze të të nevojave të menaxhimit dhe organeve drejtuese të shoqërisë:...

- Për sa i takon Lidhjes së kontratave me Audituesit Ligjorë dhe Ekspertët Vlerësues, meqenëse i ka miratuar Aksioneri dhe Administratori i ka zbatuar vendimin...dhe se kontrata e datës 05.02.2019 është jashtë periudhës që mbulon auditimi.

-Në lidhje me kontratën për vlerësimin e aseteve nuk ka asnjë shkelje të dispozitave ligjore, nuk është tejkaluar buxhetit i miratuar, vlerësimi i aseteve është rekomanduar nga audit i jashtëm, pasi ai në rekomandimin e tipika 1.4 Aktivitetet e mbajtura për shitje përcaktohet që: “ Nuk mund të përcaktohet efekti i rregullimeve të nevojshme në lidhje me vlerën e mbetur të aktiveve të mbajtur për shitje në këto pasqyra me 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2016” e për këtë rrjedhojë nuk mund të përjashtoheshin asetet e përfunduar dhe regjistruara në 2016 dhe 2017



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Organet drejtuese të shoqërisë janë në dijeni të probleme të sistemit të cilat janë evidentuar nga cdo audit I ushtrar në shoqëri, dhe kjo provohet nga fakti që në shoqëri po implementohet sistemi i ri.

-Diskutimet rreth problemeve të sistemit kanë qënë prezente në cdo mbledhje dhe komunikim me Këshillit Mbikqyrës (Bashkelidhur P -Verbal mbledhje date 31.08.2019)

-Per sa i takon faktit qe per periudhën 2017 dhe 2018 për auditimin pasqyrave financiare, vlerësimin e aktivcve të marra nga proceset ligjore me kredimarrësit, shoqëria ka lidhur kontrata me auditues ligjorë dhe ekspertë të vlerësimit të pasurisë, me vendim të Aksionerit, por pa zhvilluar procedurë prokurimi nga shoqëria, theksojmë se sikurse rezultojnë nga vendimet e emërimit të ekspertëve ato janë marrë nga Aksioneri dhe nuk mundet Administratori i shoqërisë të veprojmë në kundërshtim me vendimet e organit më të lartë vendimarrës të shoqërisë.

Gjithashtu vendimet e Asamblesë në emërimin e drejtpërdrejtë të ekspertëve gjejnë mbështetje në nenin 135 të Ligjit Për Tregtarët dhe Shoqëritë tregtare dhe në nenin 42 të ligjit nr. 1091, datë 05.03.2009, “Për auditimin Ligjor, organizimin e profesionit të Ekspertit kontabël të regjistruar dhe të kontabilistit të miratuar”.

Me miratimin e audituesve ligjore nga Asambleja e Aksionerit nuk mundet që Administrimi I shoqërisë të zhvillohet procedurat e prokurimit, dhe të kishim dy procedura paralele për përzgjedhjen e ekspertëve.

Si rrjedhojë kërkohet nga grupi I auditimit të bëjë përcaktimin e drejtë të përgjegjësisë për veprimet e sipërcituara duke mos ngarkuar Administratorin e shoqërisë për sa më sipër me përgjegjësi.

-Sa i takon Audituesit Ligjor, subjekti përkatës duhet të kryejë auditimin sipas kontratës dhe Standardeve të Auditimit, duhet jo vetëm të konstatojë problematiken, por të japë dhe rekomandimin për zgjidhje, ndërsa shoqëria në lidhjen e kontratës duhet të referojë SNK përkatës, aq më tepër që është e shprehur qarte dhe në kontratë.

-Ndërsa për kontratën e zmadhimit të kapitalit, ju kujtojmë se miratimi nga aksioneri është bërë që në muajin shtator 2018, por shoqëria i ka zgjatur procedurat e lidhjes së kontratës për mbi 4 muaj, e njëkohësisht kjo kontratë ka të bëjë me pasqyrat financiare të periudhës objekt auditimi

-Kontrata është nënshkruar pas 4 muajsh pasi atëherë është paraqitur ekspertja e caktuar nga ana e Ministrit për nënshkrimin e kontratës.

-Pretendim nuk bazohet në asnjë argument ligjor, pasi përcaktimi i pronave sipas vendodhjes nuk ka sjellë asnjë problem në evidentimin e tyre dhe për më tepër nuk është kriter përcaktimi I të dhënave sipas pretendimit të KLSH.

Nga Administratori janë sjellë dhe observime e shpjegime për rekomanimet e propozuar në fazën e Projekt Raportit të Auditimit, si më poshtë:

A. MASA ORGANIZATIVE

1.1 ZV/Kryetari I KM është emëruar me vendimin nr. 11, datë 20.05.2019 . (Bashkelidhur vendimi)

1.2 Per periudhen janar 2018 – qershor 2019 treguesit ekonomiko financiar te shoqerise nga veprimtaria kane ardhur duke u permiresuar. Ne vitin 2018 per here te pare shoqeria realizoi fitim nga veprimtaria. Rezultati fiskal ka ardhur si pasoje e korrigjimeve te moszbatimit te rregulloreve te Bankes se Shqiperise te akumuluar per nje periudhe 10 vjecare.

Vetem vlere e provigjonimeve per asetet e mbajtura per shitje ishte 93 milion leke ose 97% e humbjes fiskale. Per shkak te mbeshtetjes se Organeve Kolegjiale shoqeria u kthye ne mision



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

duke respektuar licensen e Bankes se Shqiperise, duke gjeneruar portofol shume cilesor dhe duke rekuperuar 47 milion leke nga kredite e klasifikuara “te humbura”.

Pas operacioneve korrektuese te sugjeruara nga Banka e Shqiperise, auditet ligjor dhe konsulenti CBS i sponsorizuar nga USAID, ne fund te vitit 2018 shoqeria kishte kapital 1.2 miliard leke nga 1.1 miliard leke ne themelimin e saj. Duhet te theksojme se kjo shoqeri ka kredituar 33 mije subjekte dhe ka disbursuar rreth 90 milion euro.

2.2. *Rreth auditeve te ushtruara ne shoqeri është diskutuar në mbledhjen e datës 07.03.2019 të Këshillit Mbikqyrës.*

(Bshkëlidhur rendi i ditës së mbledhjes me firmen e kryetarit të Këshillit Mbikqyrës). Lidhur me Inspektimin Financiar ka dalë Urdhëri I Ministrit të Financave dhe Ekonomisë numër 135, datë 15.11.2017 I cili përmban pikat për zbatim sipas rekomandimeve të Inspektimit Financiar.

Lidhur me raportin e Bankës së Shqipërisë është miratuar plan veprimi me vendimin nr 53, datë 01.07.2019 të Asamblesë së Aksionerit. (Bashkëlidhur vendimi). Që nga viti 2017 e deri në qershor 2019 shoqeria ka qenë në ekzaminim të vazhdueshëm.

KLSH, pastaj Inspektimi Financiar Publik, pastaj Banka e Shqipërisë, auditet ligjor, auditet i Bankës Islamike për Zhvillim, Auditet Publik i Ministrisë së Financave e deri tek Arkiva e Shtetit.

Kjo mori auditimesh e bëri të vështirë për menaxhimin të paraqiste para Këshillit gjetje shteruese dhe një plan veprimi korrektues.

Gjetjet e auditorëve ishin probleme të akumuluar për mbi 10 vjet dhe që kërkonin zgjidhje menjëherë.

Për këtë arsye menaxhimi i përditësoi disa herë planet e veprimit dhe rezultatet i mishëroi në buxhetin 2019 dhe planin afatmesëm të zhvillimit të shoqërisë.

1.3 *Miratuar me vendimin nr .10, datë 15.04.2019 të Këshillit Mbikqyrës. (Bashkëlidhur vendimi)*

2. *Ishte aprovuar nga Keshilli, por jo nga asamblea. Gjetje e IFP qe coi në korrigjimin e gabimit.*

ndërsa programi i vitit 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por nuk është miratuar, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonese, ndërkohë që duhet të miratoheshin brenda muajit dhjetor nga Këshilli Mbikëqyrës dhe në janar të vitit pasardhës nga Aksioneri.

3.2. *Realizuar dhe në vëmendje për tu zbatuar dhe në vazhdimësi.*

Për vitin 2018 shoqëria u angazhua së bashku me të gjitha ekipet audituese për të kuptuar se pse numri i kredive të humbura ishte mbi 3 mijë dhe pse cilësia e portofolit aktiv ishte jashtë parametrave të industrisë bankare.

Një nga konstatimet më sensitive të Bankës së Shqipërisë ishte pasaktësia e të dhënave dhe raporteve. Pasaktësitë në llogaritjen e ditëve në vonesë të kredive cojnë në pasaktësi të llogaritjes së provigjoneve dhe sjellin shtrembërim të rezultatit financiar. Menaxhimi vuri në dijeni Organet kolegjiale të shoqërisë për këtë problematikë të akumuluar në 10 vjet dhe kërkoi kohë për të bërë korrigjime dhe rakordime.

Para vitit 2018 zyra qendrore mësonte vetëm pas 90 ditësh se një klient nuk po paguan.

Qindra kredi rezultonin në kategorinë standart megjithëse ishin në vonesë për më pak se vlera e një kësti të plotë.

Nuk përputhen të dhënat financiare të modulit të kredisë me modulën e financës në softin që shoqëria përdor etj.

Raporti ekzaminimit të Bankës së Shqipërisë konfirmon sa më sipër me shumë më tepër detaje.

Mbi këtë bazë Menaxhimi raportonte tek Këshilli vetëm me rrugë operative të dhëna për të cilat ishim 100% të sigurtë. Ndërsa raportimi tek Banka e Shqipërisë është bërë me shënimin “të



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

dhëna të pa konsoliduara”.

KLSH ka të drejtë në konstatimet e saj në këtë pikë, por Menaxhimi vendosi të ndërpresë rrugën e informimit të pasaktë dhe të transformojë proceset, procedurat dhe sistemet në mënyrë që raportimi të jetë 100% i saktë dhe i vërtetë.

Në vitin 2020 me futjen në përdorim të softit të ri raportimet do jenë automatike.

Pavarësisht problemeve në cilësinë e të dhënave dhe raportim shoqëria në vitin 2018 realizoi fitim nga veprimtaria dhe prej 16 muaj nuk ka asnjë kredi të re me mbi 30 ditë vonesë. Gjithashtu vlera nominale e kredive me probleme nga janari 2018 është përgjysmuar (pa daljet jashtë bilancit).

Vetëm nga kreditë e nxjerra jashtë bilancit për periudhën janar 2018 – korrik 2019 janë recuperuar 88 milion lekë, si asnjëherë më parë.

-Sot nuk ka asnjë raport përfundimtar auditimi apo ekzaminimi pa u kthyer në plan veprimi apo pa u bërë bërthamë e ndryshimeve transformuese të shoqërisë.

Me tu njohur me konkluzionet e raporteve të auditorëve Administratori ka nxjerrë urdhra apo ka caktuar detyra për zbatimin e tyre.

Në tërësinë e tyre gjetjet e audituesve kanë udhëhequr procesin transformues të shoqërisë për: Kthimin në mision

Rekuperimin e kredive të këqia (88 milion për 88 milion për 18 muaj)

Përmirësimin e cilësisë së portofolit (PAR 30+ nga 55% në 29% për 18 muaj)

Përmirësimin e analizës së riskut (ZERO kredi mbi 30 ditë vonesë nga disbursimet e 18 muajve të fundit)

Produkte të reja kredie të përshtatshme për misionin

Procese, procedura dhe sistem të ri informatik që do rrisë cilësinë e shërbimit dhe do minimizojë riskun.

Me vendimin nr 35, datë 01.07.2019 të Asamblesë së Aksionerit është miratuar vendimi nr12, datë 20.05.2019 i Këshillit Mbikqyrës për Miratimin e Plan veprimit lidhur me rekomandimet e Bankës së Shqipërisë.

Për Inspektimin Financiar është nxjerrë urdhëri nr 135, datë 15.11.2017i Ministrit të Financave dhe Ekonomisë për zbatimin e gjetjeve të grupit të Auditimit .(Bashkëlidhur dokumentacioni)

-Banka e Shqipërisë konstatoi se shoqëria kishte regjistruar si asete të mbajtura për shitje 76 pasuri të cilat nuk ishin marrë në përputhje me Kodin Civil, Ligjin Përmbarimor dhe SKK.

Këto pasuri kishin certifikatë pronësie në emër të shoqërisë, por nuk kishin procesverbal lirim dorëzimi nga ana e Përmbaruesit Gjyqësor. Një situatë e tillë jep pasigurinë e posedimit të pronës, ndaj Banka e Shqipërisë urdhëroi provigjonimin e tyre 100% në pasqyrat financiare të vitit 2018 duke i konsideruar “asete me risk shumë të lartë”.

Shoqëria ka liste të detajuara për pronat që ajo ka kontabilizuar dhe për të cilat është provigjonuar në fund të vitit 2018 që po ju bashkëngjitet dhe në këtë raport.

Fondi i krijuar pas lenies së rekomandimeve nga BSH është miratuar me shkresë nr 5729 dt 24.07.2019 (bashkëngjitur vendimi i Asamblese) Për miratimin e Pasqyrave Financiare të vitit 2018.

Bashkëngjitur me listen analitike po ju japim dhe “Urdhri i brendshëm” për zbatim të rekomandimit në fjalë nr 637 date 01.02.2019.

Gjatë 6-mujorit të parë të vitit 2019 shoqëria ka rritur të marrë lirimin dorëzimi për një grup asetesh të mbajtura për shitje duke përmirësuar rezultatin me 37 milion lekë dhe nderkohe duke ulur fondin e krijuar në 2018. Deri në fund të vitit 2020 në parashikojmë ta recuperojmë ligjërisht 100% fondin duke rimarrë provigjonet

-Sipas SNRF dhe SNK mbi riparëqitjen është bërë riparëqitja e bilancit të vitit 2016 si me poshtë në shënimin shpjegues numër 23:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Ne shënimi shpjegues numër 11 ne faqen 25 te pasqyrave financiare te Shoqerise shpjegohet se vlera 5,623,893 lekë eshte interesi i përllogaritur deri me 31 dhjetor 2017 per depozitat bankare, kushtet e depozitës dhe interesi përkatës janë konfirmuar edhe nga bankat me 31.12.2017.

Pasqyrave financiare te Shoqerise te përgatitura ne përputhje me SNRF dhe per rishikimin e sipas ISRE 2400 te paketës SRU përgatitur sipas metodologjisë se Bankes se Shqiperise. Ne këto raporte nuk ka difference.

-Ju keni shqyrtuar Pasqyrat Financiare te vitit 2018 te cilat ishin draft dhe te cilat auditori ligjor nuk kishte shprehur akoma nje opinion. Pasqyrat Financiare te shoqerise per vitin 2018 me raportin e auditorit dhe vendimin e Asamblese jane dorezuar ne organet tatimore bashkengjitur vendimin e Asamblese apo Aksionerit te vetem Ministri i Financave dhe i Ekonomise i cili ka nr. protokolli 12929 date 22.07.2019 prot ne shoqeri nr 5729 date 24.07.2019.

-Afatet nga shoqeria jane respektuar pasi data 31.07.2019 ka dorezuar ne kohe raportin e audituesit dhe vendimin e asamblese ne organet tatimore ne respektim te ligjit.

-SNRF 9 sipas Urdhërit nr 56 dt.15.02.2019 të Ministres së Financave aplikohet për pasqyrat financiare të fitit 2019.

-Shoqëria pas ndryshimit të misionit po ndryshon edhe produktet e kredisë, proceset dhe procedurat që së bashku me softin e ri do bëjë ndryshimin e madh.

-Procesi përmbarimor buron nga Kodi Civil, Kodi Procedurës Civile, ligji “Për përmbarimin” dhe aktet nënligjore. Shoqëria ka pak ose aspak në dorë të jetë pjesë e këtij procesi, përveçse të ndjekë zbatimin e tij nga Përmbaruesit. Me softin e ri kjo pjesë është rregulluar plotësisht.

-Të gjithë kanë detyrim të jenë anëtarë të Dhomës së Përmbaruesve e cila bashkëpunon me shoqërinë tonë. Meqenëse numri i tyre është i kufizuar, të gjithë janë në dijeni dhe kanë shprehur interes për të bashkëpunuar me ne.

Për shoqërinë rëndësi ka vetëm performanca e tyre sepse kostot e shërbimit ose i paguan debitori ose janë të barabarta pavarësisht nga përmbaruesi edhe kur i paguan shoqëria.

Përzgjedhja e përmbaruesve nuk i nënshtrohet ligjit “Për prokurimet”.

-Shoqëria ndjek performancën e Përmbaruesve cdo muaj që prej vitit 2018.

Përmbarimi shtetëror ka një koeficient rekuperimi prej 15%.

Përmbaruesi më i dobët privat me kontratë me shoqërinë e ka koeficientin e rekuperimit 45%.

Përzgjedhja e përmbarusve bëhet në bazë te analizës së performancës, vendit/ qytetit ku përmbarusit operojne dhe urdhërit të brednshëm nr.2641 datë 03.04.2018 “Mbi praktikën e përzgjedhjes së përmbarusve bashkëpunues”.

Shërbimi Përmbarimor Shtetëror ka në ekzekutim 800 dosje pët të cilat efektshmëria ne ekzekutimin e detyrimit ka qën minimale, Bazuar ne analizen e kryer per performancen e përmbaruesve , te ardhurat nga sherbimi permbarimor shtetëror janë 15% e vlerës së kërkuar për ekzekutim. Ndërsa Shërbimi Përmbarimor Privatë sipas analizës së performancës e ka koeficientin e rikuperimit minimalisht 45%. Shërbimi Përmbarimor Shtetëror ka lëshuar vendime pezullimi pa kërkesën tonë, ka humbur kontrata përmbarimore origjinale, urdhra ekzekutimi original duke na ka detyruar ti transferojmë dosjet në Shërbim Përmbarimor Privatë.

Nuk ka ndodhur të kemi lidhur kontrata sherbimi permbarimor për detyrime 179 leke dhe 30,000 leke.

Lidhur shoqëritë përmbarimore si ■■■, ■■■■■ etj., bëhet fjale për nënshkrimin e kontratave te reja me përmbarues të tjerë, pasi Ministria e Drejtësisë hoqi liçensat pa garantuar mos ndërprerjen e procesit përmbarimor. Nga ana e këtyre përmbaruesve janë kryer disa procedura dhe sipas kryerjes së tyre janë paguar edhe tarifat përmbarimore. U detyruam që dosjet



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

përmbardimore të regjistruara pranë këtyre shoqërive t'i merrnim dhe t'ia kalonim përmbarduesve të tjerë. Për këtë u thirrën të gjithë përmbarduesit që ne bashkëpunojmë dhe na u ngritën disa problematika:

E para: Shoqëritë e mëparshme përmbardimore megjithë shkresën tonë për transferim, nuk bënë vendime për transferimin e dosjes përmbardimore, për shkak të heqjes së licencave të përmbarduesve gjyqësorë që ato kishin në shoqëritë e tyre. Kjo shkaktonte një ngërç të madh ligjor. Po ashtu edhe përmbarduesit e rinj na e bënë me dije se nuk mund të regjistrojnë të transferuara praktika përmbardimore me risk kaq të lartë, pasi veprimet e përmbarduesit të mëparshëm e çonin përmbarduesin e ri drejt ekspozimit për padi gjyqësore, duke qenë se ai merr përsipër të gjitha detyrimet e shoqërisë së mëparshme. Në këtë mënyrë ose do të lireshin dosjet përmbardimore pa veprime të shoqëria e mëparshme ose do të merrej përsipër një lloj kostoje, duke i ristartuar çështjet. Shumë praktika kishin mbetur pa veprime prej vitesh, shumë nuk kishin përfunduar dhe shumë të tjera ishin në një fazë ku ne duhet të vendosnim se çfarë duhet të bënim me pronat e tyre.

E dyta: Në bisedat me përfaqësuesit e shoqërive përmbardimore ata na ngritën edhe problematikën e shfuqizimit të Udhëzimit të mëparshëm Nr.1240/5, dt.15.09.2009(ku tarifa ndahej në dy pjesë, paraprake dhe përfundimtare). Duke qenë se do të nënshkruhej kontratë e re, ajo do të bëhej në Udhëzimin që ishte në fuqi, konkretisht Udhëzimin Nr.385/7 dt.28.06.2017(një tarife , e plotë). Me qëllim që të mos dëmtonim interesat e shoqërisë FAF sh.a dhe të mbinkarkonim debitorët me detyrime përmbardimore ,u morren masat për zbatimin e Udhëzimit në fuqi , por duke kryer pagesen për diferencën e tarifës, pra tarifen e përfundimtare. Ne asnjë moment shoqëria nuk ka bërë dublim fature për të njëjten rast ose për të njëjten dosje.

E treta: Përmbarduesit e rinj, që pranuan të merrnin këto çështje duke na treguar edhe rrishtun e madh që ato mbartnin, na e bënë të qartë që në fillim, që për efekt të ligjit, nuk mund të regjistrojnë praktika të reja në regjistrat e tyre, pa u paguar tarifa përmbardimore, pasi kjo është konsideruar shkelje nga organet monitoruese të tyre, si Ministria e Drejtësisë etj. Neni 525 i K.Pr.Civile, ligji Nr.10031, dt.11.12.2008 “Për Shërbimin Përmbardimor Gjyqësor Privat”, Kontrata e Shërbimit Tip e miratuar nga Ministri i Drejtësisë, si edhe Udhëzimi Nr.385/7 dt.28.06.2017 nuk e pranon regjistrimin e një çështjeje pa paguar tarifën fikse.Të ardhurat nga shoqërit përmbardimore , pas transferimit të dosjeve arritën në shifrat e 8,800,00 lekë

Shembull: Në rastin kur detyrimi debitorit ishte 150,000 lekë përmbarduesi kishte marrë 7200 lekë (me tvsh) tarifë paraprake.Me udhëzimin në fuqi Nr.385/7 dt.28.06.2017 tarifa e plotë është 26,400lekë (me tvsh). Me nënshkrimin e kontratës së re përmbardimore tarifës përmbardimore i kemi zbritur tarifën paraprake të marrë nga përmbarduesi të cilit i është hequr licenca , pra 26,400-7200= 19,200 lekë.

-Projekti i IDB është disbursuar në total dhe projekti është mbyllur me sukses, referuar dhe minutave të mbledhjes së zhvilluar ndërmjet kreditorit IDB, Agro kredit.sh.a dhe Përfaqësuesi I Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë.

(Bashkëlidhur gjeni minutat e mbledhjes)

-Projekti i IDB është disbursuar në total dhe projekti është mbyllur me sukses, referuar dhe minutave të mbledhjes së zhvilluar ndërmjet kreditorit IDB, Agro kredit.sh.a dhe Përfaqësuesi I Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë.

-Shoqëria ka ngritur grupe pune dhe grupet e punës kanë marrë instruksione se si të përmirësojnë rezultatin e krijuar ndër vite. Nderkohe ju bëjmë me dije se gjatë 6-mujorit të parë të vitit 2019 shoqëria ka rritur të marrë lirin dorezim për një grup asetesh të mbajtura për shitje duke përmirësuar rezultatin me 37 milion lekë.

Inventarizimi ka mbaruar dhe brenda muajit shtator 2019 do të paraqitet Organeve kolegjiale të shoqërisë së bashku me strategjinë e shitjes të kërkuar edhe nga Banka e Shqipërisë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Pa vënë në pikëpyetje konstatimin tuaj për zbatimin e manualit të Burimeve njerëzore duhet të theksoj se transformimin e shoqërisë po e kryejnë këta punonjës dhe me rezultate fantastike.

-Miratuar Plan veprimi I rekomandimeve të BOA me vendimin nr.53, datë 01.07.2019 të Asamblesë së Aksionerit.

Për sa më sipër në varësi të procesit varet dhe kohëzgjatja e zbatimit të Rekomandimit.

B. MASA SHPËRBLIM DËMI.

1.1. *Është rënë dakort me miratim të kreditorit sipas e-mailit datë 05. Prill 2019 për shyrjen e afatit.*

Gjithashtu me anë të Minutave të Mbledhjes datë 29 korrik 2019 është rënë dakort që sistemi të dorëzohet brenda Marsit të vitit 2020.

Shtyrja e afatit është bërë për shkak të nevojës së realizimit të një sistemi që plotëson cdo nevojë të shoqërisë, dhe duke u nisur nga fakti që shtyrja e afatit është kërkuar për arritjen e cilësisë maksimale të sistemit, është dakortësuar për këtë dhe me Përfaqësuesin e donatorit dhe Kreditorit CBS dhe Shoqërisë, si rrjedhojë shoqëria ■■■■■ nuk mund të paguajë penaltete.

Raporti përfundimtar i BSH na është dorëzuar në maj të vitit 2018.

Ky raport me 42 rekomandimet e tij dhe qindra gjetje coi shoqërinë në konkluzionin se kishte nevojë për një transformim rrënjësor i cili duhet mishëruar në një soft të ri.

Mbi këtë bazë vonesa në dorëzim e softit nuk është për faj të ■■■■■, por për shkak të nevojës së shoqërisë për të transformuar rrënjësisht vetem duke përfshirë;

Misionin

Target grupin

Produktet e kredisë

Aplikimin,

Procesimin,

Analizën e riskut,

Vendimarrjen,

Disbursimin,

Ndjekjen,

Collection,

Rekuperimin,

Menaxhimin e aseteve,

Menaxhimin e burimeve njerëzore,

Menaxhimin financiar,

Menaxhimin e dokumentave,

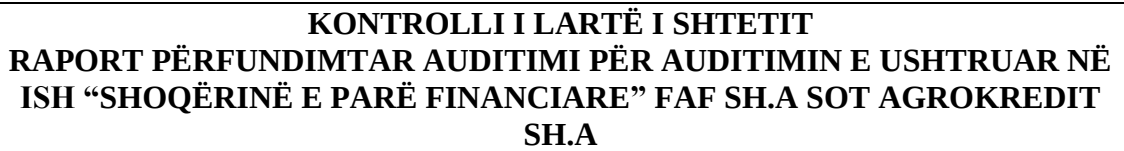
Menaxhimin e klientëve.

Të gjitha sa më sipër nuk ishin pjesë e kontratës me ■■■■■ por ramë dakort dhe u futën si module dhe janë drejt fundit. Helius nu kërkoi asnjë fond shtesë për këtë punë shtesë të pakontraktuar në fillim. Modulet e mësipërme janë konsultuar në akensin e kontratës nënshkruar në Qershor 2018.

Sa më sipër, ju bëjmë me dije se deri në momentin e mbajtjes së akt-konstatimit (13.03.2019) nuk është paraqitur asnjë shtesë kontrate, si rrjedhojë, pretendimet tuaja nuk merren parasysh.

2.1. *Nuk ka asnjë dublim. Përmbauesit e rij kanë marrë dosjet me tarifat në fuqi minus tarifat paraprake që i kemi paguar Përmbauesve që ju hoq licensa.*

3.1. *Duke ju referuar argumentit tuaj mbi bazen e te cilit nuk merrni parasysh kriteret e perzgjedhjes se zyres Diber duke argumentuar qe 30 m2 mjaftojne per nje zyre me 4 punonjes(sipas struktures ne fuqi ne momentin e perzgjedhjes),po ju relatojme ne menyre te*



Sipas vendimit nr.521 dt.06.08.2014 shtojca 2, ku citohet shprehimisht 'hapesira e vendit individual te punes eshte jo me pak se 12m3per person dhe projektohet ne menyre te tille qe te ofroje lehtesi per ndryshimin e pozicionit dhe kryerjen e levizjeve te punemarresit', (pra 4 m2), komisioni ka llogaritur 4 m2 te nevojshme per nje punonjes pa perfshire ketu korridor apo hapesire ne te cilen mund te levizesh lirshem apo mund te nderosh pozicionin e punes sic thuhet qarte ne kete vendim.

4.1 Shuma arkëtuar sipas urdhërit nr2562, datë 17.04.2019 ku i është mbajtur punonjësës që ka marrë në dorëzim shkresën dhe nuk ka vepruar.(Bashkelidhur urdheri)



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

7. 1. Neni 114 pika 1 dhe 2 e Kodit të punës i ndryshuar me Ligjin 8085 dt.13.03.1996 citohet si vijon:

1.Nëse palët bien dakord, punëmarrësi i jep punëdhënësit një shpërblim të veçantë mbi pagën, në fund të vitit, duke marrë parasysh cilësinë e punës së tij dhe mbarvajtjen e ndërmarrje.

2.Megjithatë, kur ai paguan një shpërblim vjetor tre vjet rresht pa rezerva të shprehura, punëdhësi është i detyruar të vazhdojë pagimin edhe në të ardhmen. Në këtë rast, me përjashtim të rezervave të shprehura nga ana e punëdhënësit, nëse mardhëniet e punës përfundojnë para momentit të përfitimit të shpërblimit, ky jepet përpjesëtimisht me kohën e punës së kryer.

Shpërblimet e punonjesve në shoqëri janë dhene per periudhen 2009 deri 2013 cdo vit ne muajt:

1. Korrik 2009 shpërblimi i vitit 2008
2. Korrik 2010 shpërblimi vitit 2009
3. Korrik 2011 shpërblimi vitit 2010
4. Korrik 2012 shpërblimi vitit 2011
5. Korrik 2013 shpërblimi vitit 2012

Nga sa më sipër punonjësit e shoqërisë bazuar në parashikimet e Kodit të punës duhet të marrin cdo vit shpërblim.

➤ Gjithashtu në zbatim të Ligjit Nr.10405 dt.24.03.2011 “ Për kompetencat për caktimin e pagave dhe shërblimeve”, neni 6, pika 1.b ku përcaktohet se:

1. Organet kolegjiale drejtuese të njërive të fondeve speciale, të institucioneve publike, të ndërmarrjeve shtetërore dhe të shoqërive tregtare, me kapital mbi 50 për qind shtetëror, miratojnë:

b) masën e shpërblimit të punës, por jo më shumë se një pagë mujore në vit, pas daljes së rezultatit financiar vjetor, si dhe pas miratimit nga ministri përkatës.

Nisur nga sa sipër, referuar pasqyrave financiar në vitin 2017 FAF.Sh.a nuk ka rezultuar me humbje, niveli i masës së shpërblimit është deri në një page mujore dhe FAF.Sh.a ka aplikuar shpërblime vjetore të vijueshme, prandaj nuk mund të konsiderohet dëm ekonomik dhe për rrjedhojë nuk mund të kërkohej edhe kthimi i shumave të përfituara nga punonjësit, pasi edhe se vetëm 30% e stafit që preket nga kjo masë janë në marrëdhënie pune aktualisht referuar Aneksit Nr.3 “Përfitimet e punonjësve....”, për shkak të daljes në pension, largime nga puna etj..

Në këtë rast nuk kemi dëm financiar për sa kohë pasqyrat financiare të shoqërisë për vitin ku është dhënë shpërblimi I punonjësve janë miratuar në vitin pasardhës dhe shoqëria ka rezultuar me rezultat pozitiv.

Qëndrimi i Audituesve Shtetërorë të KLSH-së:

Në lidhje me komentet e bëra nga subjekti i audituar sqarojmë se:

-Sa i takon vendimmarrjes përgjatë vitit 2019 në lidhje me emërime, analiza e miratime të bëra nga Aksioneri apo Këshilli Mbikëqyrës referuar dokumentacionit shoqërues, si janë marrë në konsideratë dhe **janë reflektuar në këtë Raport Përfundimtar Auditimi dhe në dhënien e rekomandimeve**

-Sa i takon pretendimeve të tjera të shoqërisë, vërejmë se ato janë pothuaj të njëjta me observimet e sjella dhe të trajtuara me kujdes në fazën e hartimit Projekt Raportit. Sa sqaruar më sipër komentet e subjektit merren pjesërisht në konsideratë dhe do të trajtohen në materialin e auditimit.

Titulli i Gjetjes:	Mbi veprimtarinë e Këshillit Mbikëqyrës
Situata 1:	a. Këshilli Mbikëqyrës nuk ka miratuar Komitetin e Auditit si një strukturë mbikëqyrëse dhe kontrolluese mbi funksionimin e kontrollit të brendshëm, në kundërshtim me nenin 35 të Statutit të Shoqërisë të miratuar në vitin 2008



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	me ndryshimet e mëvonshme dhe në nenin 28 të Statutit të miratuar me Vendimin e Aksionerit nr. 114, datë 19.09.2018. b. Nga auditimi konstatohet se nuk është zgjedhur Z/V Kryetari i Këshillit Mbikëqyrës.
Kriteri:	Statuti i Shoqërisë, miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme, nenet 22 dhe 35 dhe në nenet 19 dhe 28 të Statutit të miratuar me Vendimin e Aksionerit nr. 114, datë 19.09.2018.
Ndikimi/Efekti:	Do të përmirësonte vendimmarrjen dhe në mirëfunksionimin e sistemeve të kontrollit të brendshëm.
Shkaku:	Moszbatim korrekt i kërkesave ligjore.
Rëndësia:	I mesëm.
Rekomandime:	-Këshilli Mbikëqyrës të marrë masa të menjëhershme për emërimin e antarëve 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.

Titulli i Gjetjes:	Mbi veprimtarinë e Këshillit Mbikëqyrës
Situata 2:	-Këshilli, pamvarësisht problematikave të shumta të shoqërisë dhe pse treguesit e saj kanë ardhur duke u përkeqësuar ka zhvilluar minimalisht 4 mbledhje, nuk ka marrë në analizë treguesit tremujorë të shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit të KLSH, Inspektimit Financiar të Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë, raportin e mbikëqyrjes nga Banka e Shqipërisë, por dhe raportin e ekzaminimit nga CBS si kompani konsulente edhe pse ka kaluar një periudhë shumë e gjatë nga paraqitja e tyre. -Për vitin 2018 nga Këshilli Mbikëqyrës nuk janë marrë në analizë raportet e Auditit të Brendshëm edhe pse 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. Konstatohet se, deri në përfundimin e auditimit në terren nuk është bërë miratimi i planit vjetor 2019 dhe ai strategjik 2019-2021, për AB dhe të shoqërisë në tërësi, kjo bëhet edhe me imediate nga konstatimet e auditorëve apo mbikëqyrjes së jashtme dhe në një kohë që nuk është ngritur struktura e Komitetit të Auditimit.
Kriteri:	Statuti i Shoqërisë, miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme dhe Statuti i miratuar me Vendimin e Aksionerit nr. 114, datë 19.09.2018.
Ndikimi/Efekti:	Në drejtimin dhe menaxhimin e shoqërisë, bërë më imediate në kushtet kur situata financiare e shoqërisë është përkeqësuar .
Shkaku:	Moszbatim korrekt i kërkesave ligjore.
Rëndësia:	I lartë.
Rekomandime:	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 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Titulli i Gjetjes: Mbi veprimtarinë e Administratorit	
Situata 3:	Nga auditimi konstatohet se nga Administratorët 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, si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe aksioneri, konkretisht për vitin 2017 është miratuar në muajin korrik 2017, për vitin 2018 është miratuar në muajt maj-qershor 2018, ndërsa programi i vitit 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por nuk është miratuar, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonese, ndërkohë që duhet të miratoheshin brenda muajit dhjetor nga Këshilli Mbikëqyrës dhe në janar të vitit pasardhës nga Aksioneri. -Për vitin 2018 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 -Administratori i shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshillin Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar të vitit 2016 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi është paraqitur dhe miratuar në muajin gusht 2017, në kundërshtim me Udhëzimin nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, funksionimin dhe shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, pjesa IV “Kompetencat e Këshillit Mbikëqyrës” pika 7, ku shprehet se “Brenda tre muajve nga mbyllja e vitit financiar, për verifikim e kontroll shqyrton raportin e drejtorisë dhe të ekspertit kontabël të autorizuar”.
Kriteri:	Ligji nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar. VKM nr. 642, datë 11.10.2005 “Për Këshillat Mbikëqyrës të shoqërive anonime shtetërore”, i ndryshuar me VKM nr. 570, datë 3.10.2018, me 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 Udhëzimi nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, funksionimin dhe shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, pjesa IV “Kompetencat e Këshillit Mbikëqyrës” pika 7. Statuti i Shoqërisë, miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme dhe Statuti i miratuar me Vendimin e Aksionerit nr. 114, datë 19.09.2018.
Ndikimi/Efekti:	Në drejtimin dhe menaxhimin e shoqërisë, bërë më imediate në kushtet kur situata financiare e shoqërisë është përkeqësuar .
Shkaku:	Moszbatim korrekt i kërkesave ligjore.
Rëndësia:	I lartë



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Rekomandime:	-Administratori të marrë masa të menjëhershme për implementimin e një sistemi efikas të kontrollit të brendshëm me të pesë komponentët kryesorë të kërkesës së ligjit nr. 10296, datë 8.07.2010 “Për menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar, për: 1. Mjedisi i kontrollit. 2. Menaxhimi i riskut. 3. Veprimtaritë e kontrollit. 4. Informacioni dhe komunikimi. 5. Monitorimi -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 Mbikqyrës 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. -Administratori të marrë masa që në të ardhmen të përgatisë e paraqesë në kohë programet ekonomike të shoqërisë për miratim si nga Këshilli Mbikqyrës dhe Aksioneri. Administratori të marrë masa që në të ardhmen të paraqesë në afat për miratim në Këshillin Mbikqyrës, raportin mbi rezultatin financiar të vitit, si dhe raportin e ekspertëve ligjorë, konform kërkesave të Statutit të Shoqërisë, miratuar në vitin 2018 nga Aksioneri, nenet 27 dhe 29. -Administratori, të marrë masa për hartimin e programit të punës dhe strategjisë për zbatimin e rekomandimeve, pas shqyrtimit të raporteve të audituesve të mbikqyrësve të jashtëm apo të konsulentit, nga Këshilli Mbikqyrës.
---------------------	---

B. Hartimi, shqyrtimi, miratimi dhe raportimi i programeve ekonomiko-financiare në organet drejtuese të Shoqërisë dhe në aksionarin, si dhe përputhshmëria e ekzekutimit të tyre. Krijimi dhe përdorimi i të ardhurave.

B.1 Mbi treguesit ekonomikë.

-Nga auditimi konstatohet se programet ekonomike të shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë, si nga Këshilli Mbikqyrës dhe aksioneri, konkretisht:

- për vitin 2017 është miratuar nga Këshilli Mbikqyrës me vendimin nr. 32, datë 25.11.2016, por nga Aksioneri është miratuar në muajin korrik 2017 me Vendimin nr.13, datë 07.07.2017, ndërkohë që duhet të miratohej brenda tremujorit të parë 2017, referuar dhe Udhëzimit të Ministrit nr. 394, datë 21.08.2014 “Mbi programet e zhvillimit ekonomik të shoqërive tregtare me kapital shtetëror”. Treguesit kryesorë të miratuar janë: Të ardhurat gjithsej në vlerë 310,570,019 lekë; Shpenzimet gjithsej në vlerë 291,733,405 lekë dhe Fitimi para tatimit në vlerë 18,836,614 lekë. Konstatohet se edhe pse Projekt Plan i punës dhe Buxhetit të vitit 2017 është miratuar në Këshillin Mbikqyrës ai i paraqitet Aksionerit si draft, ku në shumë raste dhe tabela përgjatë materialit në vend të “vitit 2017” i referohet “viti 2016” çka tregon joseriozitetin në hartimin dhe paraqitjen e dokumentave goftë dhe formalisht.

-për vitin 2018 Këshilli Mbikqyrës në mbledhjen e tij të datës 27.12.2017 ka miratuar me vendimin nr. 27 të tij “Projekt Planin e Punës dhe Buxhetit për vitin 2018”, por nuk ka diskutuar dhe miratuar programin për vitet 2019-2020, kërkesë e dispozitave ligjore e nënligjore, si dhe një nga kërkesat e Drejtorisë së Administrimit të Pronës pranë Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë,



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

drejtuar shoqërisë me shkresën nr.118659, datë 18.12.2017. Treguesit kryesorë të miratuar paraqiten: të Ardhurat në vlerën 313,649,003 lekë, Shpenzimet gjithsej në vlerë 308,635,618 lekë dhe Fitimi para tatimit 5,013,385 lekë.

Me ndryshimet e organeve drejtuese të shoqërisë përgjatë periudhës dhjetor 2017 deri në shkurt 2018, ky program është rihartuar bazuar dhe në treguesit e pasqyrave financiare të vitit 2017, si dhe është paraqitur në Këshillin Mbikëqyrës më datë 14.05.2018 e miratuar me Vendimin nr. 09, datë 14.05.2018, tashmë me ndryshime në shpenzime, konkretisht: Të Ardhurat gjithsej janë miratuar po në vlerë 313,649,003 lekë, Shpenzimet gjithsej në vlerë 339,270,181 lekë dhe Humbja nga aktiviteti në vlerë -25,621,178 lekë, pra nga parashikimi në dhjetor 2017 me fitim i shoqërisë me ndryshime e bëra shoqëria është parashikuar të dalë me humbje, kryesisht nga rritja e shpenzimeve. Ndryshimet sipas zërave të shpenzimeve janë si më poshtë:

Nr.	Zërat e Shpenzimeve	Miratuar 26.12.2017	më	Miratuar 14.05.2018	më	Ndryshimi në (+)
1	Shpenzimet e Shërbimit	35,982,275		43,822,275		7,840,000
2	Kosto financiare	79,015,424		101,809,987		22,794,563
	Totali					30,634,563

Ndryshime kanë pësuar shpenzimet e kostos financiare si rezultat i parashikimit të “Shpenzime për provigjimin e kredive” në shumën 27,794,563 lekë, pasi në planin e miratuar në 26.12.2017 shoqëria nuk kishte parashikuar provigjime, pasi sipas projeksionit nuk do të kishte përkeqësim të kredive por rimarrje të provigjoneve, shoqëria në të dy fazat kishte parashikuar provigjimin të aseteve të mbajtura për shitje. Ndërsa rritja në shpenzimet e shërbimit vjen si rezultat i parashikimit të shpenzimeve për qira dhe i shpenzimeve për rivlerësimin e aseteve.

Me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 08, datë 14.05.2018 është miratuar Plan Strategjik 2018-2020, i hartuar vetëm formalisht, me tregues të reduktuar dhe pa një analizë apo studim të mirëfilltë. Projekt Plan i Punës dhe Buxhetit për vitin 2018 është miratuar nga Asmbleja e Përgjithshme me vendimin e Aksionerit nr. 87, datë 05.06.2018, ndërsa Plan Strategjik është miratuar me Vendimin nr. 88, datë 05.06.2018.

Edhe për programin e vitit 2019, megjithëse është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor deri në përfundim të punës audituese në terren akoma nuk është miratuar, ndërkohë që duhet të miratoheshin brenda muajve dhjetor dhe janar të vitit pasardhës, në kundërshtim me udhëzimet e Ministrit të Financave dhe Ekonomisë si dhe me Statutin e Shoqërisë.

Nga analiza e treguesve financiarë konstatohet se, shoqëria harton plane optimiste në të ardhura, ndërkohë që treguesit e aktivitetit kryesor (kredidhënia dhe arkëtimet) janë përkeqësuar. Në vitin 2017, ku janë parashikuar të jepen 513,900 milion lekë dhe në fakt janë dhënë 534,560 milion lekë, ose është realizuar si tregues në masën 104% kundërt planifikimit dhe këtu ka ndikuar kryesisht ndryshimi i politikave të kreditimit, pasi është shtrirë aktiviteti i kredidhënies edhe në zona urbane, duke u larguar nga misioni i shoqërisë që është kredidimi në zona të varfëra e malore, kjo dhe në vazhdimësinë e aktivitetit të FZHSM, ashtu sikurse është përcaktuar edhe në Strategjinë e shndërrimit të tij në FAF. Ndërsa për vitin 2018 janë dhënë 102,340 mijë lekë kredi, ndërkohë që ishin parashikuar të jepeshin 547,600 mijë lekë, ose është realizuar vetëm 19% e planifikimit, çka ka përkeqësuar treguesit e vitit ushtrimor, por dhe treguesit ekonomikë të shoqërisë në të ardhmen. Sipas të dhënave të kontabilitetit, vënë në dispozicion nga Departamenti i Financës, treguesit përmbledhës bruto për periudhën objekt auditimi paraqiten:

Në mijë lekë

Emërtimi	2018			2017		
	Plan	Fakt	Në %	Plan	Fakt	Në %
Të Ardhurat	313,649	237,193	75.6	310,570	472,252	152
Shpenzimet	339,270	351,042	103.5	291,733	412,974	141.6
Rezultati	-25,621	-113,849	-444	+18,837	+59,278	314.7



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

Nga të dhënat e tabelës së mësipërme konstatohet tejkalim të planit të të ardhurave në total, por nga analiza e të ardhurave rezulton se të ardhurat nga interesat e kredive janë me mosrealizim të theksuar, kjo si rezultat i përkeqësimit të portofolit të kredive, ndërsa ndikim në rezultatin e vitit 2017 kanë dhënë të ardhurat nga interesat e veprimeve me bankat.

Duhet theksuar se shoqëria fondet e lira i ka kaluar apo “kanalizuar” në depozita në bankat e nivelit të dytë, duke e kthyer në këtë mënyrë në veprimtarinë kryesore të saj dhe që kanë e ndikim të lartë në totalin e të ardhurave. Në vitin 2017 rezultati pozitiv i shoqërisë ishte vetëm si rezultat i interesave nga depozitat, po kështu dhe në vitin 2018, pamvarësisht se këtë vit shoqëria ka rritur ndjeshëm shpenzimet për provigjone kundrejt parashikimit, si rezultat i përkeqësimit të portofolit dhe rritjes së klasifikuara “të humbura” por dhe të provigjonimit të aseteve të mbajtura për shitje.

Të ardhurat sipas zërave për vitet 2017 dhe 2018 paraqiten:

EMERTIMI	Viti 2017	Viti 2018	Diferenca 2017/2018
Të ardhurat nga interesat e huave	200,920,468	169,911,371	31,009,097
Te ardhura nga interesat e depozitave	22,143,998	18,139,979	4,004,019
Të ardhura nga ërëte off	33,569,602	36,093,959	2,524,570
Te ardhura të tjera të veprimtarisë	215,618,498	13,048,382	202,570,116
TOTALI	472,252,566	237,193,691	235,058,875

Sipas të dhënave të mësipërme rezulton se të ardhurat nga interesat e huave zënë peshën kryesore, por krahasuar në vite ato kanë ardhur me ulje dhe me mosrealizim ndaj programimit. Konstatohet se të ardhurat nga veprimtaria operacionale apo kryesore nuk mbulojnë në asnjë vit shpenzimet e shoqërisë, gjë që mbulohet nga të ardhurat nga veprimet me bankat, për depozita dhe valutë. Saktësia e llogaritjes së të ardhurave nga interesat vazhdon të mbetet problematike, pasi moduli i financës nuk operon njëkohësisht me modulën e kreditit, ata kanë një diferencë prej 30 ditësh, saktësia me siguri të arësyeshme arrihet vetëm pas datës së mbylljes së bilancit. Korigjimi i kësaj problematike është kërkuar nga audituesit, nga Departamenti i Mbikëqyrjes së BSH, Këshilli Mbikëqyrës, por nga shoqëria nuk është gjetur zgjidhje për sa kohë që nuk është vënë në efience sistemi i ri financiar.

B.2 Për hartimin dhe miratimin e pasqyrave financiare për periudhën 2017-2018, u shqyrtua dokumentacioni si më poshtë:

1. Pasqyrat Financiare të Shoqërisë
2. Relacionet shpjeguese
3. Raportet e Audituesve Ligjorë
4. Vendimmarrja e organeve drejtuese të Shoqërisë

Në bilancin dhe pasqyrat financiare të vitit 2017 u konstatua :

-Shoqëria ka hartuar bilancin dhe pasqyrat financiare të periudhës 2017, duke përdorur si çelje të bilancit rezultatin përfundimtar më 31.12.2016, të dalë nga bilanci i periudhës ushtrimore Janar-Dhjetor 2016. Për nxjerrjen e këtij rezultati Shoqëria ka hartuar pasqyrat në përputhje me “Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” aprovuar nga KM i Bankës së Shqipërisë më 24.12.2008, por shoqëria nuk ka zbatuar Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për Bilancin dhe Pasqyrat financiare të vitit 2016. Ky veprim është në kundërshtim me Ligjin nr. 9228, datë 29.4.2004 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, i ndryshuar, neni 4, pika 3, gërma b) ku citohet:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

3. Standardet e hartuara nga Bordi i Standardeve Kontabël Ndërkombëtare dhe të përkthyer në shqip, nën përgjegjësinë e Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit, pa ndryshime nga teksti origjinal në gjuhën angleze, shpallen nga Ministri i Financave dhe zbatohen detyrimisht:

b) nga bankat e nivelit të dytë, institucionet financiare, të ngjashme me bankat, shoqëritë e sigurimeve dhe të risigurimeve, fondet e letrave me vlerë dhe të gjitha shoqëritë e licencuara për të kryer veprimtari investimi në letrat me vlerë, edhe kur ato nuk janë të listuara në një bursë zyrtare letrash me vlerë;

Audituesi ligjor [REDAKTUAR] në raportin e datës 27.07.2017, për vitin 2016, nuk është shprehur për faktin e mësipërm dhe ka dhënë **“Opinion me rezerve”**, veprim ky në kundërshtim me ligjin nr.10091, datë 05.03.2009 “Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar”, i ndryshuar, neni 37, pika ku përcakton:

Standardet e auditimit

1. Audituesit ligjorë dhe shoqëritë audituese i kryejnë auditimet në përputhje me standardet ndërkombëtare të auditimit.

Nga auditimi i zërave të bilancit të vitit 2017 ka rezultuar:

-Në zërin Aktive monetare deklarohet 1,641,422,763 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2017 është 1,635,798,870 lekë. Pra kemi një diferencë 5,623,893 lekë dhe nga shoqëria nuk ka asnjë shpjegim në Shënimet shpjeguese se çfarë është kjo diferencë.

- Në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i aktiveve” në vlerën 3,005,649,971 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 2,991,931,461.00 lekë duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë.

- Po ashtu, në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i detyrimeve” në shumën 1,676,304,393 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 1,662,585,882 lekë duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë.

-Në datën 20/06/2018, “Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit-FAF” SH.A, sot “Agrokredit” SH.A, ka firmosur Kontratën e Shërbimit të Auditimit me Audituesit ligjor znj. [REDAKTUAR] dhe znj. [REDAKTUAR] protokolluar me nr. 4939prot., datë 25.06.2018. Audituesi ligjor, në kundërshtim me pikat e kontratës, nuk është shprehur për mos rakordimet e evidentuara me lart si dhe nuk ka lënë rekomandime, drejtuesve të shoqërisë, për përmirësime në sistemin e kontrollit të brendshëm.

-Bazuar në Aneksi-I “Letra e Angazhimit” dhe Aneksi-III “Programi i Auditimit të Pasqyrave Financiare të Shoqërisë ‘Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit FAF’ SH.A, për vitin ushtrimor 2017”, si pjesë përbërëse e kontratës, Audituesi i pavarur nuk është shprehur për diferencat e zërave të sipërpërmendur midis bilancit dhe pasqyrave financiare.

-Nga auditimi janë konstatuar diferenca në çeljen e llogarive midis Bilancit të paraqitur nga Shoqëria në organet tatimore dhe pasqyrave financiare bashkëlidhur raportit të paraqitur nga Audituesi Ligjor, konkretisht: Totali i aktiveve jo i barabartë dhe Totali i detyrimeve jo i barabartë, por Audituesi Ligjor nuk është shprehur për kontrollin e çeljes së llogarive me fillimin e aktivitetit të entitetit, ashtu si përcakton Aneksi-III, pika 2 dhe as ka lënë rekomandim për sistemim.

-Shoqëria ka paraqitur në rubrikën e gabuar “Hua dhënë klientëve” pasi i ka vendosur në aktive afatshkurtra, por Audituesi Ligjor nuk ka lënë rekomandim për sistemim.

-Shënimet Shpjeguese të Pasqyrave Financiare, bashkëngjitur raportit të Audituesit Ligjor, në pikën 5 “Menaxhimi i riskut financiar”, gërma b) “Risku i kredisë”, nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 38, pasi nuk është dhënë asnjë informacion shpjegues mbi Kolateralin dhe aktivet e tjera të marra për garanci kredie në datën e raportimit. Nuk kemi asnjë informacion shpjegues nëse kolateralët janë lehtësisht të konvertueshme në mjete monetare dhe politikat e Shoqërisë për shitjen e tyre apo përdorimin në veprimtari të saj. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasyrat financiare.

- Shënimet Shpjeguese të pasqyrave financiare, bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor, në pikën 5 “Menaxhimi i riskut financiar”, gërma c) “Risku i likuiditetit”, nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 39, pasi aty është shpjeguar Rreziku i likuiditetit shkurtimisht (vetëm me 3 rreshta), por nuk kemi informacion shpjegues të hollësishëm për një analizë maturimi për detyrimet



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

financiare derivative dhe jo-derivative, duke përfshirë maturimin e mbetur sipas kontratave, i cili është thelbësor për të kuptuar kohën e flukseve të mjeteve monetare. Gjithashtu, nuk kemi asnjë informacion se si Shoqëria menaxhon rrezikun e qenësishëm të likuiditetit për detyrimet derivative dhe jo-derivative. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasyrat financiare.

Veprimet e mësipërme janë në kundërshtim me Ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare” i ndryshuar, neni 4, pika 3, gërma b), ku përcaktohet se ” 3. *Standardet e hartuara nga Bordi i Standardeve Kontabël Ndërkombëtare dhe të përkthyer në shqip, nën përgjegjësinë e Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit, pa ndryshime nga teksti origjinal në gjuhën angleze, shpallen nga Ministri i Financave dhe zbatohen detyrimisht:*

b) nga bankat e nivelit të dytë, institucionet financiare, të ngjashme me bankat, shoqëritë e sigurimeve dhe të risigurimeve, fondet e letrave me vlerë dhe të gjitha shoqëritë e licencuara për të kryer veprimtari investimi në letrat me vlerë, edhe kur ato nuk janë të listuara në një bursë zyrtare letrash me vlerë.

Për vitin 2018, nga auditimi u konstatua se:

-Nga auditimi rezultoi se në sistemin informatik ASPEKT që përdoret nga Shoqëria, rezultojnë ditarë kontabël të pa balancuar, pasi në “Debit” kemi vlerën -25,721,197 lekë dhe në “Kredit” kemi vlerën 2,314,149,665.77 lekë, mos balancim që mbartet në sistem nga vitet 2010-2011 dhe nga Shoqëria nuk është bërë asnjë veprim për sistemimin e tyre, por dhe nuk ka asnjë shpjegim se si balancohen ditarët kontabël dhe Pasqyrat Financiare ndër vite. Gjithashtu, ky fakt nuk është evidentuar as nga Audituesit Ligjorë për të paktën prej tre viteve, e për pasojë nuk është dhënë asnjë rekomandim për sistemimin e tyre, të dhëna këto që komprometojnë rëndë pasqyrat financiare të shoqërisë.

-Menaxhimi i shoqërisë nuk ishte në gjendje të na jepte shpjegime se mbi cilin SNRF ishin bazuar në hartimin e pasqyrave financiare, pasi SNRF 39 është shfuqizuar dhe nga data 1janar 2018 ka hyrë fuqi SNRF 9.

-Institucioni financiar jo bankar FAF SH.A. ka hartuar pasqyrat financiare të vitit 2018 dhe ka bërë deklarinimin me Nr. 1839prot., datë 25.03.2019 në Drejtorinë Rajonale Tatimore të Tatim Paguesve të Mëdhenj VIP, por sipas vetë shënimeve mbajnë datën 31.03.2019 (pra është me datë më të hershme). Pasqyrat Financiare janë hartuar bazuar në ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004, i ndryshuar, kjo e përcaktuar në shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare dhe e konfirmuar, grupit të auditimit, me email nga Drejtore e Finance Financës.

-Sipas shënimeve shpjeguese dhe konfirmimit nga ana e Shoqërisë, Pasqyrat Financiare janë hartuar duke zbatuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, i ndryshuar dhe jo sipas ligjit nr. 25/2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, i cili ka shfuqizuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004, duke filluar nga data 01.01.2019.

-Pasqyrat Financiare nuk shoqërohen me Raportin e Audituesit Ligjor, siç konfirmohet dhe nga shoqëria.

-Shënimet shpjeguese nuk paraqesin të dhënat sipas kërkesave të ligjit nr. 25/2018, neni 16, pika 2, 3 dhe 4.

Nga auditimi konstatohet dhe se pasqyrime me ndryshime të të dhënave në bilanc krahasuar me shënimet shpjeguese, konkretisht:

- Në “Aktive monetare” deklarohet vlera 1,730,541,374 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2018 është 1,724,194,637.69 lekë, pra kemi një diferencë 6,346,736.31 lekë dhe nuk kemi asnjë shpjegim në Shënimet shpjeguese për këtë.

-“Aktive afatgjata materiale” janë në vlerën 29,835,132 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë në vlerën 24,141,132 lekë, me diferencë 5,694,000 lekë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-“Të pagueshme ndaj furnitorëve” nuk pasqyrohet me gjendje në bilanc, ndërsa në shënimet shpjeguese pasqyrohet në vlerën 10,031,897 lekë.

-“Detyrime tatimore” janë në vlerën 2,383,524 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese Totali Sigurime Shoqërore e Shëndetësore dhe TAP është në shumën 3,014,796 lekë.

-“Detyrime të tjera” janë në vlerën 9,139,038 lekë, por nuk ka asnjë shpjegim në shënimet shpjeguese.

-“Grandet dhe të ardhura të shtyra” janë në vlerën 10,031,897 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë pasqyruar në vlerën 16,655,043 lekë.

-“Rezerva ligjore” është në vlerën 184,545,578 lekë, por nga vendimet e aksionarit ndër vite nuk rezultojnë të jetë kjo shumë e destinuar si rezervë ligjore.

-“Rezerva të tjera” nuk paraqitet me gjendje, por Aksioneri i vetëm i FAF SH.A me vendimin nr. 31, datë 1.11.2016, protokolluar me nr. 15026/1prot., datë 01.11.2016 ka vendosur të miratojë destinimin e fitimit neto për vitin ushtrimor 2015, në shumën 29,086,141 lekë si me poshtë:

- 86,141 lekë për shtim të rezervës ligjore,
- 9,000,000 leke për zmadhim të kapitalit,
- 20,000,000 lekë për investime.

-Në Pasqyrat Financiare të vitit 2016 zëri “Rezerva të tjera” pasqyrohet në vlerën 20,000,000 lekë, por kjo rezervë nuk pasqyrohet më pas në Bilancin e vitit 2017 dhe as në Bilancin e vitit 2018. Në Bilancet e këtyre viteve, zëri “ Rezerva të tjera” nuk rezultojnë me gjendje dhe nuk ka asnjë shënim shpjegues. Gjithashtu nuk ka asnjë të dhënë apo dokument për përdorimin e kësaj rezerve të destinuar për investime, ndërsa nga punonjësit e Sektorit të Financës nuk na është dhënë asnjë shpjegim për këtë rezervë.

-Shoqëria nuk ka përgatitur asnjë Raport në zbatim ligjit nr. 25/2018, nenin 17, pika 1 dhe 2, kurse Pasqyrat Financiare të dorëzuara nga shoqëria janë në kundërshtim të plotë me Ligjin nr. 25/2018 “për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, nenin 11, ku përcaktohet se: “1. Pasqyrat financiare hartohen në mënyrë të qartë, në përputhje me këtë ligj dhe standardet e aplikueshme të raportimit financiar, si dhe paraqesin me vërtetësi dhe besueshmëri pozicionin financiar, performancën financiare, ndryshimet në kapital/aktivet neto dhe flukset e mjeteve monetare të njësive ekonomike 2. Pasqyrat financiare në këtë ligj u referohen pasqyrave financiare individuale dhe pasqyrave financiare të konsoliduara”, pasi, nga sa evidentuar me sipër, ato nuk janë hartuar në mënyrë të qartë, si dhe nuk paraqesin me vërtetësi dhe besueshmëri pozicionin financiar, performancën financiare, ndryshimet në kapital/aktivet neto dhe flukset e mjeteve monetare të njësive ekonomike.

-Nga specialistja e protokollit të FAF SH.A na u vu në dispozicion shkresa me nr. 22817/5, datë 27.12.2018 “Emërim ekspertit”, protokolluar në FAF me nr. 37, datë 04.01.2019. Referuar ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, neni 81, pika ç) janë emëruar nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë, për të kontrolluar dhe certifikuar llogaritë vjetore të FAF SH.A, Ekspertët Kontabël të Autorizuar znj. ■■■■ znj. ■■■■ dhe znj. ■■■■ duke kërkuar që: Drejtoria para fillimit të punës të hartojë me Ekspertin një projekt marrëveshje për punën që do të kryhet, me përshkrimin e rubrikave të verifikimeve, kontrolleve, raportime, etj., për përmbushjen e misionit, orët e punës të parashikuara si dhe honorarin gjithsej. Kërkesës sonë për vënie në dispozicion të kontratës së firmosur me Audituesin Ligjor, nga zyra e protokollit të Shoqërisë na është vënë në dispozicion shkresa e përcjellë nga Audituesit Ligjorë, protokolluar në FAF SH.A me nr. 37/3, datë 29.03.2019 “Kontratë për kryerjen e auditimit të Pasqyrave Financiare të FAF SH.A, e nënshkruar nga tre Audituesit Ligjorë, por nuk është nënshkruar nga administratori.

Kontrata që përfshin periudhën 1 janar 2018 deri më 31 dhjetor 2018, sipas nenit 4 të saj ka një afat realizimi 3 muaj nga data e nënshkrimit të saj dhe me kusht që pasqyrat financiare dhe shënimet shpjeguese përfundimtare të nënshkruara nga administratori i shoqërisë të jenë dorëzuar të paktën 1 muaj përpara përfundimit të afatit. Në nenin 8 është përcaktuar dhe vlera 1,500,000 lekë, duke



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

përfshirë dhe TVSH dhe se pagesa do të bëhet në përpjesëtim të drejtë për secilin ku, 30% e vlerës bëhet brenda 15 ditëve nga firmosja e kontratës dhe 70% e vlerës me përfundimin e misionit, kundrejt faturave tatimore të lëshuara, kontratë e cila ka afat deri më 29.06.2019.

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

- 1) Ligji nr. 25/2018 "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare".
- 2) Ligji nr. 10 296, datë 08.07.2010, i ndryshuar, "Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin", nenet 4, 9, 12.
- 3) Ligji nr. 8438, datë 28.12.1998 "Për tatimin mbi të ardhurat", i ndryshuar,
- 4) Udhëzimi i Ministrit të Financave nr. 5, datë 30.01.2006, "Për tatimin mbi të ardhurat", i ndryshuar, pika 3.12. ku përcaktohet se:

Tatimpaguesi është i detyruar të dorëzojë, brenda datës 31 mars të vitit pasardhës, formularin e deklarimit të tatimit mbi fitimin sipas modelit bashkëngjitur këtij udhëzimi. Ky formular plotësohet në përputhje me shënimet sqaruese të dhëna mbrapa tij. Po kështu, ai dorëzon në administratën tatimore brenda datës 31 mars të vitit pasardhës bilancin kontabël së bashku me anekset e tij, si dhe raportin e ekspertit të autorizuar të shoqërisë (kur ky raport kërkohet nga ligji apo aktet nënligjore).

- 5) VKM nr. 922, datë 29.12.2014 "Për deklarimin e detyrueshëm të deklaratave tatimore dhe të dokumenteve të tjera tatimore, vetëm nëpërmjet formës elektronike".

Për veprimet në mospërbushje të kërkesave nënligjore ngarkohen me përgjegjësi personat, me të cilët është mbajtuar Akt Konstatimi nr.13, datë 15.05.2019, si më poshtë:

- 1) Z. Emin Baçi me detyrë Administrator i Shoqërisë.
- 2) Znj. Arkena Raca me detyrë Drejtore e Departamentit të Financës
- 3) Z. Dashmir Qeli, ish Administratori i Shoqërisë.
- 4) Znj. Afërdita Gjyla me detyrë Drejtore e Departamentit të Financës për periudhën Janar 2017 – Maj 2018.
- 5) Znj. Valbona Sokoli me detyrë Drejtore e Departamentit të Financës për periudhën Maj 2018- Nëntor 2018.

Për sa konstatuar më sipër Shoqëria ka dërguar observacion me shkresën përcjellëse nr. 6098 prot., datë 14.08.2019, protokolluar në KLSH me nr. 1446/6, datë 26.08.2019, si më poshtë:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Shoqeria ka zbatuar Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit dhe Standardeve Ndërkombëtare të raportimit financiar ne perputhje me urdherit te ministrit te finances nr. 96, date 18/03.2019 per. “për shpalljen e ndryshimeve vjetore të disa standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit dhe standardeve ndërkombëtare të raportimit financiar”,

pika 2 e tij shprehet se të gjitha standardet e mësipërme, përveç standardit ndërkombëtar të raportimit financiar nr. 17, do të zbatohen në pasqyrat financiare që mbulojnë periudhën kontabël që fillon më ose pas datës 1.1.2019. bashkengjitur urdhri

LIGJI NR 25/2018 PER KONTABILITETIN DHE PASQYRT FINANCIARE KA HYRE NE FUQI NE DATE 01.01.2019.

Sipas urdherit te ministrit te financ nr 56, date 15.02.2019 per . “PËRSHPALLJEN E NDRYSHIM E VETË STANDARDIT KOMBËTARË KONTABILITETIT NR.15 “PËR KONTABILITET I N DHE RAPORTIMIN FINANCIAR TË MIKRONJËSIVE EKONOMIKE , I PËRMIRËSUAR”

PIKA 2 E TIJ SHPREHET SE STANDARDI KOMBËTAR I KONTABILITETIT NR. 15, I PËRMIRËSUAR, DO TË ZBATOHET NË PASQYRAT FINANCIARE QË MBULOJNË PERIUDHËN KONTABËL QË FILLON MË OSE PAS DATËS 1.1.2019. NDRYSHIMET ZBATOHEN NË PROSPEKTIVË. BASHKENGJITUR URDHRI.

Periudha juaj e kontrollit ka qene paralel me mbylljen e Pasqyrave Financiare te vitit 2018 dhe procedura e fillimit te auditimit ligjor per kete periudhe.

Kontrata e lidhur nga shoqeria ashtu sic ju eshte paraqitur daton data 29.03.2019. Per paraqitjen e Pasqyrave ne organin tatimor deri me 31 Mars 2019 eshte e pa mundur pasi raporti i auditimit te behet i vlefshem duhet te kete bashkengjitur vendimin e Asamblese apo aksionerit te vetem Ministri i Financave dhe i Ekonomise i cili ka nr. protokolli 12929 date 22.07.2019 prot ne shoqeri nr 5729 date 24.07.2019.

Afatet nga shoqeria jane respektuar pasi data 31.07.2019 ka dorezuar ne kohe raportin e audituesit dhe vendimin e asamblese ne organet tatimore ne respektim te ligjit

Ju lutem jeni duke shqyrtuar Pasqyrat Financiare te vitit 2018 te cilat jane draft dhe te cilat auditori ligjor nuk ka shprehur akoma nje opinion. Pasqyrat Financiare te shoqerise per vitin 2018 me raportin e auditorit dhe vendimin e Asamblese jane dorezuar ne organet tatimore bashkengjitur vendimin e Asamblese apo aksionerit te vetem Ministri i Financave dhe i Ekonomise i cili ka nr. protokolli 12929 date 22.07.2019 prot ne shoqeri nr 5729 date 24.07.2019.

Qëndrimi i Audituesve Shtetërorë:

Observacioni nuk meret parasysh sepse: përsa i përket zbatimit të SNRF 9, data e hyrjes në fuqi është 1 janar 2018 sipas urdhërit të ministrit të financave nr. 81, datë 01.12.2015, urdhëri që keni përmendur ju, nr. 96, date 18.03.2019 shprehet për datën e hyrjes në fuqi të “ndryshimeve” që u kanë ndodhur SNK-ve dhe SNRF 9 dhe jo të zbatimit të tyre.

Observacioni nuk meret parasysh sepse: Në bazë të njotimit nga ana e Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve (DPT) ku citohet: “Drejtoria e Përgjithme e Tatimeve, në zbatim të ligjit nr. 8438, datë 28.12.1998 “Për tatimin mbi të ardhurat”, i ndryshuar, Udhëzimit të Ministrit të Financave nr.5, datë 30.01.2006, “Për tatimin mbi të ardhurat”, i ndryshuar, VKM-së Nr. 922 datë 29.12.2014 “Për deklarimin e detyrueshëm të deklaratave tatimore dhe të dokumenteve të tjera tatimore, vetëm nëpërmjet formës elektronike”, **si dhe kërkesave të ligjit Nr. 25/2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”**, ju kujton mbi dorëzimin e deklaratës së pagesës së tatimit fitimit dhe **pasqyrave financiare për vitin fiskal 2018**, Po kështu, ai dorëzon vetëm elektronikisht në administratën tatimore, **bilancin kontabël së bashku me pasqyrat financiare dhe anekset e tij**”. Nga njoftimi i DPT ku citohet qartësisht kërkesat e “**Ligjit Nr. 25/2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

financiare”, kontabilizimi i veprimeve ekonomike dhe financiare të bëra në 2018 do të bëhet sipas ligjit të vjetër, ndërsa raportimi duhet të bëhet sipas ligjit të ri.

Observacioni nuk meret parasysh sepse: Përsa i përket afateve të dorëzimit të bilancit dhe raportit të ekspertit të jashtëm, shoqëria ngatëron afatet sipas ligjit nr.131/2015 “Për Qendrën Kombëtare të Biznesit”, me afatet sipas **ligjit nr. 25/2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare” dhe ligjit nr.8438, datë 28.12.1998 “Për Tatimin mbi të Ardhurat” i ndryshuar**. Pra mund të jete respektuar afati për dorëzimin në “QKB”, por nuk janë respektuar afatet për në “Tatime”. Pas një verifikimi të bërë në QKB, rezultoi se Raporti audituesit të jashtëm nuk është dorëzuar në kundërshtim me ligjin e QKB-së, pra një tjetër parregullësi e konstatuar nga ana e grupit të auditimit.

Observacioni nuk meret parasysh sepse: shoqëria dhe eksperti kontabël, quajnë si “pasqyra draft” ato të dorëzuara në tatime dhe si definitive ato të dorëzuara në QKB. Ligji për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare si dhe Ligji për Tatimin Mbi të Ardhurat, konsideron **“Bilanc Përfundimtar”** atë të dorëzuar në **“Tatime”** brenda datës 31 Mars dhe jo atë të dorëzuar në **QKB**. Ndryshimet e mëtejshme që mund të ketë evidentohen si të tilla bazuar në atë që është dorëzuar në Tatime.

Titulli i Gjetjes: Bilanci dhe Pasqyrat Financiare të vitit 2017 dhe 2018.	
Situata 1:	Nga auditimi rezultoi se në sistemin informatik ASPEKT që përdoret nga Shoqëria, rezultojnë ditarë kontabël të pa balancuar, pasi në “Debit” kemi vlerën -25,721,197 lekë dhe në “Kredit” kemi vlerën 2,314,149,665.77 lekë, mos balancim që mbartet në sistem nga vitet 2010-2011 dhe nga Shoqëria nuk është bërë asnjë veprim për sistemin e tyre, por dhe nuk ka asnjë shpjegim se si balancohen ditarët kontabël dhe Pasqyrat Financiare ndër vite. Gjithashtu, ky fakt nuk është evidentuar as nga Audituesit Ligjorë për të paktën prej tre viteve, e për pasojë nuk është dhënë asnjë rekomandim për sistemin e tyre, të dhëna këto që komprometojnë rëndë pasqyrat financiare të shoqërisë.
Kriteri:	Ligji nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, i ndryshuar.
Ndikimi/Efekti:	Paraqitje e pa saktë e pozicionit financiar të shoqërisë.
Shkaku:	Papërgjegjshmëri e punonjësve të Departamentit të Financës dhe drejtimit të shoqërisë ndër vite.
Rëndësia:	I Lartë
Rekomandime:	Nga Shoqëria AGROKREDIT SH.A të merren masa për gjetjen e origjinës së veprimeve, dokumentacionin mbi bazën e të cilit është vepruar, si dhe të bëjë sistemin në përputhje me rregullat kontabël.

Titulli i Gjetjes: Bilanci dhe Pasqyrat Financiare të vitit 2017 dhe 2018.	
Situata 2:	Nga auditimi i pasqyrave financiare të vitit 2017 konstatohet se, shoqëria ka bërë çeljen e bilancit të vitit 2017 referuar pasqyrave financiare të vitit 2016, pasi janë hartuar vetëm në zbatim të “Metodologjisë së raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” aprovuar nga KM i Bankës së Shqipërisë më 24.12.2008, por këto pasqyra nuk janë hartuar në përputhje me kërkesat e Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar . Audituesi ligjor G.TH, në raportin e datës 27.07.2017, për pasqyrat financiare të vitit 2016, nuk është shprehur për faktin e mësipërm dhe ka dhënë “Opinion me rezerve” , veprim ky në kundërshtim me ligjin nr. 10091, datë 05.03.2009 “Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar”, i ndryshuar, neni 37, ku përcakton: “Standardet e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

auditimit 1. Audituesit ligjorë dhe shoqëritë audituese i kryejnë auditimet në përputhje me standardet ndërkombëtare të auditimit”.

-Nga auditimi i zërave të bilancit të vitit 2017 ka rezultuar:

- ✓ Në zërin Aktive monetare deklarohet 1,641,422,763 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2017 është 1,635,798,870 lekë, pra kemi një diferencë për 5,623,893 lekë dhe nga shoqëria nuk ka asnjë shpjegim në “Shënimet shpjeguese” se çfarë është kjo diferencë.
- ✓ Në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i aktiveve” në vlerën 3,005,649,971 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 2,991,931,461.00 lekë, duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë.
- ✓ Po ashtu, në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i detyrimeve” në shumën 1,676,304,393 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 1,662,585,882 lekë duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë.
- ✓ Shoqëria ka paraqitur në rubrikën e gabuar “Hua dhënë klientëve” pasi i ka vendosur në aktive afatshkurtra, por Audituesi Ligjor nuk ka lënë rekomandim për sistemim.

Për sa më sipër Audituesit ligjor znj. ■■■ dhe znj. ■■■ kanë vepruar në kundërshtim me kërkesat e Kontratës së Shërbimit të Auditimit nr. 4939prot., datë 25.06.2018, pasi nuk është shprehur për mos rakordimet e evidentuara me lart si dhe nuk ka lënë rekomandime, drejtuesve të shoqërisë, për përmirësime në sistemin e kontrollit të brendshëm.

Audituesi i pavarur nuk është shprehur për diferencat e zërave të sipërpërmendur midis bilancit dhe pasqyrave financiare, referuar Aneksi-I “Letra e Angazhimit” dhe Aneksi-III “Programi i Auditimit të Pasqyrave Financiare të Shoqërisë ‘Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit FAF’ SH.A, për vitin ushtrimor 2017”, si pjesë përbërëse e kontratës.

Audituesi Ligjor nuk është shprehur për kontrollin e çeljes së llogarive me fillimin e aktivitetit të entitetit, ashtu si përcakton Aneksi-III, pika 2 dhe as ka lënë rekomandim për sistemime.

-Nga auditimi konstatohet se “Shënimet Shpjeguese” të Pasqyrave Financiare, bashkëlidhur raportit të Audituesit Ligjor, në pikën 5 *Menaxhimi i riskut financiar*”, germa b) “*Risku i kredisë*”, **nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 38, pasi nuk është dhënë asnjë informacion shpjegues mbi Kolateralin dhe aktivet e tjera të marra për garanci kredie në datën e raportimit.** Nuk kemi asnjë informacion shpjegues nëse kolaterale janë lehtësisht të konvertueshme në mjete monetare dhe politikat e Shoqërisë për shitjen e tyre apo përdorimin në veprimtaritë e saj. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasqyrat financiare.

-Shënimet Shpjeguese të pasqyrave financiare, bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor, në pikën 5 “*Menaxhimi i riskut financiar*”, germa c) “*Risku i likuiditetit*”, **nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 39, pasi aty është shpjeguar Rreziku i likuiditetit shkurtimisht (vetëm me 3 rreshta), por nuk kemi informacion shpjegues të hollësishëm për një analizë maturimi për detyrimet financiare derivative dhe jo-derivative, duke përfshirë maturimin**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

e mbetur sipas kontratave, i cili është thelbësor për të kuptuar kohën e flukseve të mjeteve monetare. Gjithashtu, nuk kemi asnjë informacion se si Shoqëria menaxhon rrezikun e qenësishëm të likuiditetit për detyrimet derivative dhe jo-derivative. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasqyrat financiare, veprimet këto dhe në kundërshtim me ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare” i ndryshuar, neni 4, pika 3, gërma b), ku përcaktohet se: “ pika 3. *Standardet e hartuara nga Bordi i Standardeve Kontabël Ndërkombëtare dhe të përkthyer në shqip, nën përgjegjësinë e Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit, pa ndryshime nga teksti origjinal në gjuhën angleze, shpallen nga Ministri i Financave dhe zbatohen detyrimisht:..b) nga bankat e nivelit të dytë, institucionet financiare, të ngjashme me bankat, shoqëritë e sigurimeve dhe të risigurimeve, fondet e letrave me vlerë dhe të gjitha shoqëritë e licencuara për të kryer veprimtari investimi në letrat me vlerë, edhe kur ato nuk janë të listuara në një bursë zyrtare letrash me vlerë”.*

-Nga auditimi i Bilancit dhe Pasqyrave Financiare të vitit 2018 u konstatua se, Shoqëria ka dorëzuar në organet tatimore bilancin dhe pasqyrat financiare të pa audituara nga Audituesi Ligjor në kundërshtim me kërkesat e Udhëzimit të Ministrit të Financave nr. 5, datë 30.01.2006, "Për tatimin mbi të ardhurat", i ndryshuar, pika 3.12.

-Shoqëria nuk ka zbatuar SNRF 9 për hartimin e pasqyrave financiare, zbatimi i të cilës ka hyrë në fuqi në datën 01.01.2018 dhe ka pretenduar se aplikimi i zbatimit të SNRF 9 nuk do të sjell ndryshime materiale dhe me ndikim në pasqyrat financiare të shoqërisë, edhe pse nuk ka një analizë ose bazë dokumentare për ta vërtetuar këtë pohim të bërë prej tyre.

-Sipas shënimeve shpjeguese dhe konfirmimit nga ana e Shoqërisë, Pasqyrat Financiare janë hartuar duke zbatuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, i ndryshuar dhe jo sipas ligjit nr. 25/2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, i cili ka shfuqizuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004, duke filluar nga data 01.01.2019.

-Shënimet shpjeguese nuk paraqesin të dhënat sipas kërkesave të ligjit nr. 25/2018, neni 16, pika 2, 3 dhe 4.

Nga auditimi konstatohen ndryshime të të dhënave në bilanc krahasuar me shënimet shpjeguese, konkretisht:

- ✓ Në “Aktive monetare” deklarohet vlera 1,730,541,374 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2018 është 1,724,194,637.69 lekë, pra kemi një diferencë 6,346,736.31 lekë dhe nuk kemi asnjë shpjegim në Shënimet shpjeguese për këtë.
- ✓ “Aktive afatgjata materiale” janë në vlerën 29,835,132 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë në vlerën 24,141,132 lekë, me diferencë 5,694,000 lekë.
- ✓ “Të pagueshme ndaj furnitorëve” nuk pasqyrohet me gjendje në bilanc, ndërsa në shënimet shpjeguese pasqyrohet në vlerën 10,031,897 lekë.
- ✓ “Detyrime tatimore” janë në vlerën 2,383,524 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese Totali Sigurime Shoqërore e Shëndetësore dhe TAP është në shumën 3,014,796 lekë.
- ✓ “Detyrime të tjera” janë në vlerën 9,139,038 lekë, por nuk ka asnjë



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	shpjegim në shënimet shpjeguese. ✓ “Grandet dhe të ardhura të shtyra” janë në vlerën 10,031,897 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë pasqyruar në vlerën 16,655,043 lekë. ✓ “Rezerva ligjore” është në vlerën 184,545,578 lekë, por nga vendimet e aksionarit ndër vite nuk rezulton të jetë kjo shumë e destinuar si rezervë ligjore. ✓ “Rezerva të tjera” nuk paraqitet me gjendje, por Aksioneri i vetëm i FAF SH.A me vendimin nr. 31, datë 1.11.2016, protokolluar me nr. 15026/1prot., datë 01.11.2016 ka vendosur të miratojë destinimin e fitimit neto për vitin ushtrimor 2015, në shumën 29,086,141 lekë, si me poshtë: ✚ 86,141 lekë për shtim të rezervës ligjore; ✚ 9,000,000 leke për zmadhim të kapitalit; ✚ 20,000,000 lekë për investime. -Në Pasqyrat Financiare të vitit 2016 zëri “Rezerva të tjera” pasqyrohet në vlerën 20,000,000 lekë, por kjo rezervë nuk pasqyrohet më pas në Bilancin e vitit 2017 dhe as në Bilancin e vitit 2018. Në Bilancet e këtyre viteve, zëri “Rezerva të tjera” nuk rezulton me gjendje dhe nuk ka asnjë shënim shpjegues, si dhe nuk ka asnjë të dhënë apo dokument për përdorimin e kësaj rezerve të destinuar për investime. -Shoqëria nuk ka përgatitur asnjë Raport në zbatim ligjit nr. 25/2018, nenin 17, pika 1 dhe 2, Pasqyrat Financiare janë dorëzuar nga shoqëria në kundërshtim të plotë me ligjin nr. 25/2018 “për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, nenin 11, pasi, nga sa evidentuar me sipër, <i>ato nuk janë hartuar në mënyrë të qartë, si dhe nuk paraqesin me vërtetësi dhe besueshmëri pozicionin financiar, performancën financiare, ndryshimet në kapital/aktivet neto dhe flukset e mjeteve monetare të njësisë ekonomike.</i>
Kriteri:	Ligji nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, i ndryshuar.
Ndikimi/Efekti:	Paraqitje e pa saktë e pozicionit financiar.
Shkaku:	Papërgjegjshmëri e Drejtorit të Financës.
Rëndësia:	I Lartë
Rekomandime:	Nga Shoqëria AGROKREDIT SH.A, 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. -Nga shoqëria AGROKREDIT SH.A, Administratori dhe Departamenti i Financës të merren masat të menjëhershme për korrigjimin e diferencave të konstatuara dhe sistemimet e tyre konform rregullave kontabël. -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 kontabile dhe Standardet Ndërkombëtare të Auditimit, me qëllim marrjen e sigurisë për përmbajtjen e tyre.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Mbi provigjionimet për periudhën objekt auditimi (2017-2018).

-Për vitin 2017, referuar të dhënave të pasqyrave financiare, të sistemit ASPEKT dhe dokumentacionit konstatohet se, shpenzimet për provigjionime janë në shumën 59,356,331 lekë, ndërkohë që nuk ishin parashikuar në planin vjetor, me arsyetimin e uljes së kredive me problem e një portofoli të shëndoshë.

Përgjatë vitit me vendimet e Komitetit të Kreditit dhe Rrezikut të FAF SH.A nr. 507, datë 23.01.2017, nr. 2917, datë 20.04.2017, nr.7795, datë 06.07.2017 dhe 10592, datë 24.10.2017 ka miratuar ‘Klasifikimin e portofolit të huave’ gjendje në fund të çdo tremujori, në bazë të nenit 14 të Regulloren nr. 2, datë 17.01.2013 të BSH, me një efekt në provigjionim në shumën 2,616 mijë lekë.

- Gjatë vitit 2018 dhe me mbylljen e pasqyrave financiare janë përlogaritur dhe kontabilizuar provigjione gjithsej në shumën 145, 888, 270 lekë, nga të cilat: për provigjionimin easteve në shumën 109,294,270 lekë; për provigjionimin e kredive në shumën 25,925,816 lekë dhe për provigjionimin e Debitorëve të tjerë në shumën 10,668,187 lekë.

✓ *Provigjionimi i kredive është bërë 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 satandarde në masën 1%,
- b) për kreditë në ndjekje në masën 5% ,
- c) për kreditë nënstandarde jo më pak së 20%,
- d) për kreditë e dyshimta jo më pak së 50% dhe
- e) për kreditë e humbura jo më pak së 100%

Për këtë vit nga 27,794,563 lekë që kishte planifikuar, shoqëria ka llogaritur provigjione në shumën 25,925,815 lekë. Në përgjigje të kërkesës së auditimit, janë administruar sqarimet e Departamentit të Financës se: provigjionimi bëhet automatikisht nga sistemi ASPEKT duke i dhënë komandën “REZERVIME”, por pasi më parë është bërë klasifikimi i portofolit të kredive nga Departamenti i Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, si dhe konfirmimi i Departamentit të Menaxhimit të Rrezikut, si dhe me vendimmarrjen e Komitetit të Kreditimit dhe Rrezikut të FAF SH.A, pra pas klasifikimit të portofolit të kredisë sipas shkresës nr. 1212, datë 22.02.2019 të Departamentit të Kreditit dhe Menaxhimit të Portofolit, është vepruar me rezervimin e fondeve.

Gjatë vitit rezervimi i fondeve nuk ka qenë i saktë, kjo për vetë problematikën e sistemit, veprim që korigjohet në fund të vitit. Nga Komiteti i Kreditit dhe Rrezikut janë bërë klasifikime të portofolit ndryshe nga sa ka sugjeruar sistemi, konkretisht:

-Me vendimin nr. 7939, datë 09.11.2018 është bërë klasifikimi i portofolit të huave gjendje më 31.10.2018, ku sipas relacionit bashkëlidhur evidentohet se është bërë klasifikim manualisht për një kredi të ristrukturuar nga klasifikimi “standard” në atë “nënstandard”. Po kështu është bërë klasifikim manualisht për 565 klientë me efekt rritje të provigjioneve në shumën 16,665,149 lekë, pasi sistemi për 145 kliente nuk ka funksionuar në lidhje me llogritjen e ditë vonesave, veprim i sugjeruar nga Njësia e Kredisë me Probleme dhe për 419 klientë klasifikimi manual është bërë sipas testeve pas opinionit të Audituesit Ligjor se sistemi nuk tregon gjendjen reale të ditëvonesave.

-Me vendimin nr. 8552, datë 07.12.2018 është miratuar klasifikimi manual i huave gjendje më 30.11.2018 për 577 hua me efekt në provigjionime në shumën 20,209,855 lekë, për mosfunksionim të sistemit për ditëvonesat dhe po kështu me vendimin nr.562, datë 30.01.2019, për 419 klientë.

Sa më sipër konkludojmë se pamvarësisht domosdoshmërinë e korigjimeve të sugjeruara në klasifikimin e huave ndryshe nga sistemi, veprimet manuale mbartin riskun e gabimeve njerëzore dhe njëkohësisht shtimin e problematikave. Problematikë e konstatuar dhe nga BoA në raportin e mbikëqyrjes së shoqërisë dhe audituesi i jashtëm, por që nga shoqëria raportohet që do të korigjohet brenda vitit 2019 me sistemin e ri.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

✓ *Provigjonimi për “Debitorë të tjerë” gjendje më 31.12.2018, në shumën 21,336,369 lekë, sugjeruar nga BoA, në masën 50% të tepricës së kësaj llogarie, në shumën 10,668,187 lekë. Provigjonimi është miratuar nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve nr. 744, datë 06.02.2019, mbi bazën e relacionit të Drejtorit të Departamentit të Kreditit dhe Menaxhimit të Portofolit z. [REDAKTUAR] dhe Drejtori i Departamentit të Financës znj. [REDAKTUAR] datë 06.02.2019 ku ndër të tjera përmendet se: “...U analizua periudha kohore që nga krijimi i debitorëve duke e krahasuar me ecurinë e arkëtimit në vite. Referuar mundësive reale të arkëtimit dhe vjetërsisë së krijimit të debitorëve, duke analizuar trendin e arkëtimit gjatë periudhës 2016-2017 rezultoi:*

-Janë shtuar detyrimet në shumën 37,124,760.84 lekë

-janë rikuperuar në shumën 15,788,391.36 lekë

-diferenca detyrime në shumën 21,336,369.48 lekë

Mbi bazën e këtyre përllogaritjeve të këtyre vlerave rezultoi që trendi i arkëtimit është në masën 50% të detyrimeve përmbartimore nga klientët. Për sa më sipër propozojmë të provigjonohej llogaritja e arkëtueshme me vlerë debie në total 20,336,369.48 lekë në masën 50% në vlerën 10,668,184.74 lekë”.

✓ *Provigjonimi i aseteve të marra nga proceset ligjore:*

Në të dhënat e vëna në dispozicion nga subjekti, pasqyrat financiare të vitit 2018, si dhe të dhënat në sistemin e tyre, rezultoi se janë përllogaritur e kontabilizuar shpenzime provigjoni për asetet në shitje, gjithsej në shumën 109,294,270.75 lekë, nga 22,205,563 lekë që ishin planifikuar në treguesit ekonomikë të vitit 2018, miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Aksioneri, e konkretisht:

Mbështetur në Rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e Rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka” miratuar me Vendimin nr. 2, datë 17.01.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të BSH, ndryshuar me Vendimin nr. 46, datë 6.09.2017, NËNKREU IV “Trajtimi i pasurive të paluajtshme dhe të luajtshme të përfutuara kundrejt shlyerjes së kredive dhe blerja e kredive me probleme”, neni 20/2 “Llogaritja e fondeve rezervë” shoqëria ka llogaritur provigjone duke filluar nga muaji mars 2018 gjithsej **në shumën 109,294,270.75 lekë**

Përllogaritja e provigjoneve në shumën 109,294,270 lekë, kundrejt programimit në shumën 22,205,563 lekë, ose më tepër në shumën 87,088,707 lekë, vjen si rezultat i provigjonimit të rekomanduar nga Banka e Shqipërisë pas mbikëqyrjes së ushtruar, ku konstaton se 50% e pronave kanë problem dhe duhet të provigjonohej në masën 100%, duke përllogaritur provigjone në shumën 93,000,000 lekë.

Për këto llogaritje konstatohet se nuk ka një analizë se për cilat asete duhet të llogariten provigjone dhe se rekomandimi i dhënë është në tejkalim të nenit 20/2, pika 3 ku përcaktohet se: “ *Subjekti për pasuritë e paluajtshme dhe të luajtshme të përfutuara deri në muajin dhjetor 2017, për efekt të llogaritjes së fondeve rezervë, sipas përcaktimit në këtë rregullore, do të konsiderojnë si vit të parë vitin 2018*”, pra rezervimi i fondeve përtej këtyre përcaktimit ka rënduar padrejtësisht rezultatin e shoqërisë për këtë vit, pasi 75% e humbjes së shoqërisë vjen si rezultat i zbatimit të këtij rekomandimi të BSH.

Nga ish shoqëria FAF SH.A, aktualisht AGROKREDIT SH.A, me shkresën nr.6098, datë 14.08.2019, mbërritur në KLSH më datë 26.08.2019, janë sjellë observacionet nga znj. [REDAKTUAR], me detyrë Drejtore e Financës, si më poshtë:

*Sipas rekomandimeve të lëna nga Banka e Shqipërisë për të zbatuar në Pasqyrat Financiare 2018, provigjonimin e të gjitha pronave të cilat rezultojnë që **nuk kishin akt lirim dorezimi** nga shoqëria Agrocredit për listen e pronave deri në vitin 2017. Nderkohe Banka e Shqipërisë bazuar në rregulloren nr 2 neni 20/1 pika 2 ka kërkuar krijim të fondit reserve. Shoqëria patjetër që ka një listë të detajuar për pronat që ajo ka kontabilizuar dhe për të cilat është provigjonuar në fund të vitit 2018 e cila ju është dorezuar nga shoqëria dhe nderkohe po ju bashkëngjitet dhe në këtë raport. Fondi i krijuar pas lënies së rekomandimeve nga Boa është miratuar me shkresë nr 5729 dt*



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

24.07.2019 bashkengjitur vendimi I asamblese per miratimin e Pasqyrave Financiare te vitit 2018. Urdhri I brendshem per zbatim te rekomadimit ne fjale nr 637 date 01.02.2019 bashkengjitur bashke me listen analitike.

Shoqeria ka ngritur grupe pune dhe grupet e punes kane marre instruksione se si te permiresoj rezultatin e krijuar nder vite. Pasi kontabilizimi I provigjonit ne 2018 ka bere thjesh paraqitjen sa me te drejte ne Pasqyrave Financiare realitetin sa sa keto prona te cilat nuk kishin lirim dorezimi mund te shiteshin. Nderkohe ju bejme me dije se gjate 6-mujorit te pare te vitit 2019 shoqeria ka rritur te marre lirimin dorezimi per nje grup asetesh te mbajtura per shitje duke permiresuar rezultatin dhe nderkohe duke ulur fondin e krijuar ne 2018.

Rekomandimi I BSH nga ana jonë është zbatuar pasi ka gjetur mbështetje në Rregulloren nr.2 si cituam më sipër. Administimi i shoqërisë ka bërë menaxhimin dhe zbatimin e rekomandimit konform rregullave dhe rregulloreve.

Qëndrimi i Audituesve Shtetërorë të KLSH-së:

Në lidhje me komentet e bëra nga subjekti i audituar sqarojmë se:

-Sa i takon pretendimeve të ngritura për zbatim të udhëzimit të BSH, sqarojmë se ne pikërisht këtë rekomandim të Mbikëqyrjes së BSH e kemi kontestuar si të dhënë në tejkalim të nenit 20/2, pika 3 ku përcaktohet se: “ *Subjektet për pasuritë e paluajtshme dhe të luajtshme të përfituara deri në muajin dhjetor 2017, për efekt të llogaritjes së fondeve rezervë, sipas përcaktimeve në këtë rregullore, do të konsiderojnë si vit të parë vitin 2018*”, pra rezervimi i fondeve përtej këtyre përcaktimeve ka rënduar padrejtësisht rezultatin e shoqërisë për këtë vit, pasi 75% e humbjes së shoqërisë vjen si rezultat provigjonimit të aseteve. Provigjonimi i aseteve duhej analizuar me kujdes nga shoqëria, **në një kohë që** këto prona janë përfshirë në kontabilitet dhe nuk kishin vetëm akt lirim dorëzimi, por që me plotësimin e këtij detyrimi nga përmbaruesit ligjorë, brenda 6 muajorit të parë janë rimarrë provigjonimet në shumën 37 milion lekë???!!!. **Referuar listës së aseteve të vënë në këtë fazë në dispozicion, megjithë kërkesat tona verbale dhe zyrtare deri në përfundim të auditimit justifikojnë vetëm përlllogaritjen por jo veprimin financiar.** Sa sqaruar më sipër komentet e subjektit nuk merren në konsideratë dhe do të trajtohen në materialin e auditimit.

Titulli i Gjetjes: Llogaritja e fondeve rezervë	
Situata:	Nga auditimi konstatohet se, shoqëria ka llogaritur fonde rezervë për asetet e mbajtura për shitje, përtej kërkesës së nenit 20/2, pika 3 e Rregullores nr. 2, datë 17.01.2013, e ndryshuar, pasi ka zbatuar rekomandimin e dhënë nga Banka e Shqipërisë pas mbikëqyrjes së ushtruar, ku konstaton se 50% e pronave kanë problem dhe duhet të provigjonohen në masën 100%, duke përlllogaritur provigjone në shumën 93,000,000 lekë. Konstatohet se nuk ka një analizë se për cilat asete duhet të llogariten provigjone dhe se rekomandimi i dhënë është në tejkalim të nenit 20/2, pika 3 ku përcaktohet se: “ <i>Subjektet për pasuritë e paluajtshme dhe të luajtshme të përfituara deri në muajin dhjetor 2017, për efekt të llogaritjes së fondeve rezervë, sipas përcaktimeve në këtë rregullore, do të konsiderojnë si vit të parë vitin 2018</i> ”, pra rezervimi i fondeve përtej këtyre përcaktimeve ka rënduar padrejtësisht rezultatin e shoqërisë për këtë vit, pasi 75% e humbjes së shoqërisë vjen si rezultat i zbatimit të këtij rekomandimi të BSH.
Kriteri:	Rregullore e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e Rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka” miratuar me Vendimin nr. 2, datë 17.01.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të BSH, ndryshuar me Vendimin nr. 46, datë 6.09.2017.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Ndikimi/Efekti:	Paraqitje jo e saktë e fondeve rezervë dhe shtim i padrejtë i humbjes së shoqërisë.
Shkaku:	Moszbatim i kriterëve ligjore nga shoqëria.
Rëndësia:	I Lartë.
Rekomandime:	Nga shoqëria ish FAF SH.A, tani AGRIKREDIT SH.A, Administratori dhe Departamenti i Financës të merren masa për rillogaritjen e saktësimin e fondeve rezervë(provigjonet) dhe të bëhet korrigjimi në zërat e bilancit, e për pasojë të ndryshojë rezultati i ushtrimit 2018 për shumën 93,000,000 lekë.

-Mbi shpenzimet për qiratë: Janë marrë ambiente me qira për “zyra” për ushtrimin e aktivitetit të FAF SH.A në qendër dhe degë, ku janë rilidhur 65 kontrata me subjektet private dhe për të cilat janë paguar cdo vit afërsisht 20 milion lekë, ndërsa janë dhënë me qira rreth 20 objekte të sekuestruara të cilat gjenerojnë rreth 165 mijë lekë të ardhura në vit.

Shoqëria për marrjen me qira të objekteve për zhvillimin e aktivitetit në qendër dhe rrethe nuk ka hartuar rregulla apo manualeve për këtë veprimtari, por ato kryhen spontanisht, e për rrjedhojë janë konstatuar mangësi si më poshtë:

-Janë marrë sipërfaqe të mëdha dhe me kosto të lartë që shkojnë deri në 66 mijë lekë në muaj dhe shumë herë më shumë ambiente se sa ka përcaktuar VKM, ndërkohë që ka vetëm dy punonjës në një degë, si Gjirokastrë, Dibër, Kukës, etj.

-Janë marrë objekte të cilat janë në proces legalizimi, në ndërtim, rezulton se jo e gjithë prona lidhet me truallin, pra mund të jetë ndërtim pa leje, etj.

Nga shqyrtimi i dokumentacionit, si Urdhëra të Administratorit, procedurën e përzgjedhjes së ofertave fituese dhe kontratat e lidhura me subjektet qiradhënëse konstatohet:

1. Me urdhërin e brendshëm nr. 6405, datë 03.09.2018 të Administratorit është ngritur komisioni për vlerësimin e ofertave të përzgjedhjes së ambienteve për zyrat qendrore të FAF SH.A për një kapacitet prej 57 punonjës, i përbërë nga [REDAKTUAR] Kryetar, [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR] antarë.

Publikimi i njoftimit është bërë më datë 4 shtator 2018 në Gazeta Shqiptare, pra vetëm në një të përditshme, duke shmangur dhe oferta të tjera të mundshme. Nuk rezulton ndonjë shprehje interesi për marrje me qira në adresën zyrtare të shoqërisë, në media të tjera të shkruara apo elektronike, si dhe në buletin e APP, që ka sjellë dhe mungesën e ofertuesve në këtë shërbim.

Komisioni ka hartuar relacion për administratorin pa numër protokolli dhe datë, ku pershkruan ndër të tjera se: "...nga Shoqëria e Parë Shqiptare FAF SH.A janë siguruar katër oferta..."

Nga dokumentat e vëna në dispozicion rezulton se janë marrë 4 oferta të paprotokolluara në shoqëri dhe nga e njëjta kompani imobilare konkretisht: [REDAKTUAR]..([REDAKTUAR] të cilat mbajnë datën 6.09.2018.

Aksioneri me vendimin nr. 112, datë 18.09.2018 ka miratuar vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 17, datë 10.09.2018 “Për miratimin e ndryshimit të selisë qendrore të shoqërisë “Shoqëria e Parë Financiare FAF” sh.a Tiranë, propozuar nga administratori i shoqërisë,

- Me datë 22.10.2018 është lidhur kontrata Nr. 739Rep, Nr. 439Kol, me qiradhënësin [REDAKTUAR] me objekt “Marrje me qira të ambienteve për ushtrimin e aktivitetit të zyrave qendrore të FAF SH.A”, me afat 9 vjeçar, dhe tarifë mujore 5000 Euro për pronën me këto të dhëna ndërtesë 5 kate: bodrum 200m², kati përdhe 184m², kati parë dhe kati dytë nga 184m² si dhe kati nëncati 184m², dhe 310m² truall rreth ndërtesës, e regjistruar ne ZRPP me keto të dhëna: NR. Pas 200/10, ZK 2704, Vol 27, Faqe 34, me adresë ‘Rruga e Elbasanit, nr. 178/1, Sauk, Tiranë “Mjull Bathore”.

Nga disponimi i praktikës dokumentare rezulton se: Sipas Certifikatës së pronësisë lëshuar nga ZRPP më 13.09.2018 sipërfaqja e pasurisë është truall 310m² dhe ndërtesë 200m², te dhenat me te detajuara janë në kartelën e pasurisë, pra dokumentacioni i pasurisë ka dalë pas procedurave të përzgjedhjes nga komisioni.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

Në nenin 3 “Afati i Kontratës” ne pikën 3,2 përcaktohet se palët bien dakort se afati i dhënies me qira të ambienteve është për një periudhë 9 (nëntë) vjecare, ndërkohë që kontrata apo mandati i emërimit të administratorit dhe të Këshillit Mbikëqyrës është 3 dhe 4 vjeçar, dalja përtej kërrij afati dhe pa miratimin e aksionerit është në tejkalim të kompetencave të tyre.

Në pikën 3.2 përcaktohet dhe se: Ambientet e përshkruara në objektin e qerasë janë marrë nga qiramarrësi me datë 20.09.2018(neni 803 I kodit civil pragrafi I fundit) dhe qiraja e kontratës ka filluar efektet e sajë po në datën 20.09.2018 dhe data e mbarimit të qirasë do të jetë 20.08.2027

Janë marrë sipërfaqe të tepërta krahasuar dhe me normativat dhe me çmim 5000 euro/muaj ndërkohë që shoqëria ka qenë më parë në një zonë më afër qendrës dhe me nje qira mujore 2000 Euro/muaj. Kontrata është lidhur me shoqërinë në 22.10.2018 dhe me fuqi prapavepruese nga 20.09.2018, **duke i likuiduar më shumë shoqërisë në muajin tetor vlerën 5000 Euro.**

2. Me urdhërin e brendshëm nr. 3403, datë 02.05.2018 të administratorit është ngritur komisioni për vlerësimin e ofertave të përzgjedhjes së ambienteve për zyrat e Degës Dibër për kapacitet 4 punonjës, i përbërë nga [REDACTED] Kryetar, [REDACTED] e [REDACTED] antarë.

Nuk rezulton ndonjë shprehje interesi për marrje me qira në adresën zyrtare të vetë shoqërisë apo në median e shkruar apo elektronike, si dhe në buletin e APP, kjo për efektivitet të këtij procesi por dhe për të rritur transparencë.

Komisioni ka hartuar relacion për administratorin pa nr. protokolli datë 16.05.2018, pas inspektimit të gjithë zonave duke parë fizikisht objektet dhe ku ka përzgjedhur tre oferta, konkretisht: Oferta 1 me sipërfaqe 63m², sipërfaqe shfrytëzimi 55m² e qira 50,000 lekë/muaj, Oferta 2 me sipërfaqe 35m² sip të shfrytëzueshme 30m² dhe qira mujore 30,000 lekë; oferta 3 për mje sipërfaqe 80m² sip të shfrytëzueshme 75m² dhe qira mujore 55,000 lekë/muaj. Komisioni i ka propozuar Administratorit për miratim objektin nr. 1, me qira mujore neto 50,000 lekë/muaj, propozim i miratuar me urdhërin nr. 3790, datë 17.05.2018.

Pra ambienti është marrë me qira për Degën e FAF SH.A Dibër, me ofertën më të lartë, duke rënduar shpenzimet e institucionit për 240 mijë lekë në vit(50,000-30,000 x12 muaj).

- Me datë 11.06.2018 është lidhur kontrata Nr. 3911 Rep, Nr.1525 Kol, me qiradhënësin [REDACTED], etj bashkëpronarë, me objekt “Marrje me qira të ambienteve për ushtrimin e aktivitett të zyrave të Degës së FAF SH.A Dibër”, të një ambienti 62m², me afat deri 31.12.2018, dhe tarifë mujore 50,000 lekë, pa përfshirë tatimin në burim.

Në lidhje me procedurat e marrjes së pronave me qira nuk janë zbatuar kërkesat e ligjit nr.10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, neni 4, Pika 9, ku përcaktohet: *“Përgjegjshmëria menaxheriale” është detyrimi i menaxherëve të njësive, 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. ...”, si dhe neni 8 “Përgjegjshmëria manaxheriale e titullarit”, pika 1, ku përcaktohet se: *“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...”*. Për veprimet e mësipërme, të cilat kanë rënduar buxhetin e shoqërisë ngarkohen me përgjegjësi z. [REDACTED] z. [REDACTED] z. [REDACTED] z. [REDACTED] z. [REDACTED] dhe z. [REDACTED] me të cilët është mbajtur Akt Konstatimi nr.14, datë 15.05.2019.*

Titulli i Gjetjes:	Kryerja e shpenzimeve për qiratë.
Situata 1:	Me urdhërin e brendshëm nr. 6405, datë 03.09.2018 të Administratorit është ngritur komisioni për vlerësimin e ofertave të përzgjedhjes së ambienteve për



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	zyrat qendrore të FAF SH.A për një kapacitet prej 57 punonjës, i përbërë nga [REDAKTUAR], Kryetar, [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR], antarë. Publikimi i njoftimit është bërë më datë 4 shtator 2018 në Gazeta Shqiptare, pra vetëm në një të përditshme, duke shmangur dhe oferta të tjera të mundshme. Nuk rezulton ndonjë shprehje interesi për marrje me qira në adresën zyrtare të shoqërisë, në media të tjera të shkruara apo elektronike, si dhe në buletin e APP, që ka sjellë dhe mungesën e ofertuesve në këtë shërbim. Komisioni ka hartuar relacion për administratorin pa numër protokoll dhe datë, ku pershkruan ndër të tjera se: "...nga Shoqëria e Parë Shqiptare FAF SH.A janë siguruar katër oferta..." Nga dokumentat e vëna në dispozicion rezulton se janë marrë 4 oferta të paprotokolluara në shoqëri dhe nga e njëjta kompani imobilare konkretisht: [REDAKTUAR]. ([REDAKTUAR] të cilat mbajnë datën 6.09.2018. Me datë 22.10.2018 është lidhur kontrata Nr. 739Rep, Nr. 439Kol, me qiradhënësin [REDAKTUAR] me objekt "Marrje me qira të ambienteve për ushtrimin e aktivitetit të zyrave qendrore të FAF SH.A", me afat 9 vjeçar, dhe tarifë mujore 5000 Euro (shpenzime vjetore 60,000 Euro dhe për gjithë kontratën arrin në 540,000 Euro) për pronën me këto të dhëna ndërtesë 5 kate: bodrum 200m², kati përdhe 184m², kati parë dhe kati dytë nga 184m² si dhe kati nëncati 184m², dhe 310m² truall rreth ndërtesës. Nga auditimi konstatohet se shoqëria i ka likuiduar subjektit qiradhënësin më tepër detyrimin e një muaji në shumën 5000 Euro, pasi kontrata e qirasë është lidhur më datë 22.10.2018, por duke përfshirë pikën 3.2 ku përcaktohet dhe se: Ambientet e përshkruara në objektin e qirasë janë marrë nga qiramarrësi me datë 20.09.2018 (neni 803 i Kodit Civil pragrafi i fundit) dhe qiraja e kontratës ka filluar efektet e sajë po në datën 20.09.2018 dhe data e mbarimit të qirasë do të jetë 20.08.2027
Kriteri:	Ligji nr.10296, datë 08.07.2010 "Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin", i ndryshuar, neni 4, Pika 9.
Ndikimi/Efekti:	Ndikim në shpenzimet e shoqërisë si dhe përdorim pa efektivitet i tyre.
Shkaku:	Moszbatim korrekt i kërkesave të ligjit të MFK dhe administrim joefektiv i buxhetit të shoqërisë.
Rëndësia:	I mesëm.
Rekomandime:	Shoqëria të marrë masa të menjëhershme dhe të ndjekë të gjitha rrugët ligjore për arkëtimin e shumën 5000 Euro nga subjekti qiradhënësi.

Titulli i Gjetjes :	Kryerja e shpenzimeve për qiratë.
Situata 2:	Nuk auditimi rezulton, se për marrje me qira të ambienteve për degën e FAF SH.A Dibër, shoqëria nuk ka bërë shpallje për shprehje interesi për marrje me qira në adresën zyrtare të vetë shoqërisë apo në median e shkruar e elektronike, si dhe në buletin e APP, kjo për efektivitetin e këtij procesi por dhe për të rritur transparencën e konkurrencën. Komisioni ka hartuar relacion për administratorin pa nr. protokoll datë 16.05.2018, pas inspektimit të gjithë zonave duke parë fizikisht objektet dhe ku ka përzgjedhur tre oferta, konkretisht: Oferta 1 me sipërfaqe 63m², sipërfaqe shfrytëzimi 55m² e qira 50,000 lekë/muaj, Oferta 2 me sipërfaqe 35m² sip të shfrytëzueshme 30m² dhe qira mujore 30,000 lekë; oferta 3 për



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	mje sipërfaqe 80m ² sip të shfrytëzueshme 75m ² dhe qira mujore 55,000 lekë/muaj. Komisioni i ka propozuar Administratorit për miratim objektin nr. 1, me qira mujore neto 50,000 lekë/muaj, propozim i miratuar me urdhërin nr. 3790, datë 17.05.2018. Pra, ambienti është marrë me qira për Degën e FAF SH.A Dibër, me ofertën më të lartë, duke rënduar shpenzimet e institucionit për 240 mijë lekë në vit (50,000-30,000 x12 muaj).
Kriteri:	Ligji nr.10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, neni 4, Pika 9,
Ndikimi/Efekti:	Ndikim në shpenzimet e shoqërisë si dhe përdorim pa efektivitet i tyre.
Shkaku:	Moszbatim korrekt i kërkesave të ligjit të MFK dhe administrim me dëm i buxhetit të shoqërisë.
Rëndësia:	I ulët.
Rekomandime:	Shoqëria të marrë masa të menjëhershme dhe të ndjekë të gjitha procedurat ligjore për arkëtimin e shumës 240,000 lekë nga komisioni i vlerësimit të ofertave.

-Mbi proceset gjyqësore.

Nga auditimi i praktikave dokumentarë të vënë në dispozicion nga subjekti FAF SH.A, rezulton se shoqëria është përfshirë në procese gjyqësore me palë ish punonjës të larguar nga puna, pas inspektimit të kryer nga Inspektimi Financiar i Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë dhe me urdhër të Ministrit, si dhe me huamarrës dhe me palë të treta.

- Më datë 31.12.2018 **për proceset gjyqësore me palë ish punonjës**, rezulton se kanë përfunduar proceset gjyqësore në Gjykatën e Shkallës së Parë në Rreth dhe pritet zhvillimi i procesit gjyqësor në Gjykatën e Apelit, dhe sipas vendimeve të nxjerra nga shkalla e parë e gjykimit FAF SH.A detyrohet të dëmshpërblejë ish punonjësit dhe dy subjekte në shumën **7,389,454 lekë**, si më poshtë:

	PERSONI	Statusi i procesit gjyqësor	Gjyqituesi	Detyrimi i llogaritur	Shenime
1	■	Ka përfunduar procesi ne Gjykatën e Shkallës së Parë në Rreth dhe është bërë rekurs në Apel	Ish punonjësi	700.000	5 paga *140.000,00
2	■	Ka përfunduar procesi ne Gjykatën e Shkallës së Parë në Rreth dhe është bërë rekurs në Apel	Ish Punonjësi	1.820.000	13 paga *140.000,00 Gjykata ka vendosur dhe dhënien e menjëhershme të dy pagave(paguar nëntor 2018)
3	■	Ka përfunduar procesi ne Gjykatën e Shkallës së Parë në Rreth dhe është bërë rekurs në Apel	Ish punonjësi	770.000	14paga *55.000,00
4	■	Ka përfunduar procesi ne Gjykatën e Shkallës së Parë në Rreth	Prishje të kontratës së shërbimit	1.149.998	
5	■	Ka përfunduar procesi ne Gjykatën e	Ish Punonjësi	900.000	12 paga * 75.000,00



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

		Shkallës së Parë në Rreth dhe është bërë rekurs në Apel			
6	■	Ka përfunduar procesi ne Gjykatën e Shkallës së Parë në Rreth	Pagesë për qira objekti Berat	999.456	986.316,00+13.140,00
7	■	Ka përfunduar procesi ne Gjykatën e Shkallës së Parë në Rreth dhe është bërë rekurs në Apel	Ish Punonjësi	1.050.000	15 paga * 70.000,00 Padia eshte bere ne muajin tetor 2018,
TOTALI				7.389.454	

Po kështu shoqëria deri në përfundim të auditimit në terren është përfshirë dhe në procese të reja gjyqësore:

1. ■ spec prokurimesh nderpreje e marrdhe te punës ne vitin 12.03.2018, fituar ne Gjykatën e shkallë të parë ne rreth, nuk ka dale vendimi i shkllës së parë.
2. ■. oficer kredie ne Elbasan nderpreje mardhe pune ne 11.02.2019.
3. ■ ne Vlorë oficer krediti nderpreje mardhe pune ne 16.10.2018 pezulluar gjykimi, pasi është njëkohësisht dhe në një proces gjyqësor në Gjykatën e Apelit për masë disiplinore

Proceset gjyqësore me kredimarrësit, të cilat janë në proces apo kanë përfunduar në shkallë të parë, ku ndaj 16 vendimeve shoqëria do të ketë efekte financiare, pasi në disa raste u është shuar detyrimi dhe në disa raste detyrimi është përcaktuar më pak se sa e ka përlllogaritur shoqëria, e konkretisht:

1. Padi tës A ■ gjykata shkallës parë ka vendosur se detyrimi i tij ndaj FAF sh.a është në shumën 255.941 lekë dhe jo 1.529.009 lekë(detyrimi që del në sistem aktualisht), vazhdon gjykimi në apel. Padia është e lidhur me procesin penal ndaj ish Përgjegjës të Degës FAF sh.a Gramsh, ■. i cili është dënuar me burg për veprën penale të mashtrimit në dëm të disa personave, të gjithë këta huamarrës të FAF sh.a të cilëve me anë të mashtrimit u ka marrë dhe përvetësuar kështet e kredisë.
2. Padi tës ■ gjykata ka vendosur se detyrimi i tij është në shumën 949.887 lekë dhe jo 2.370.904 lekë, gjykimi vazhdon. Padia është e lidhur me procesin penal ndaj ish Përgjegjës të Degës FAF sh.a Gramsh, ■. i cili është dënuar me burg për veprën penale të mashtrimit në dëm të disa personave, të gjithë këta huamarrës të FAF sh.a të cilëve me anë të mashtrimit u ka marrë dhe përvetësuar kështet e kredisë.
3. Padi tës ■, gjykata ka vendosur se nuk ka me detyrim dhe jo 1.899.914 lekë, gjykimi vazhdon. Padia është e lidhur me procesin penal ndaj ish Përgjegjës të Degës FAF sh.a Gramsh, ■. i cili është dënuar me burg për veprën penale të mashtrimit në dëm të disa personave, të gjithë këta huamarrës të FAF sh.a të cilëve me anë të mashtrimit u ka marrë dhe përvetësuar kështet e kredisë.
4. Padi tës ■, gjykata ka vendosur se nuk ka me detyrim ndaj shoqërisë. Padia është e lidhur me procesin penal ndaj ish Përgjegjës të Degës FAF sh.a Gramsh ■ i cili është dënuar me burg për veprën penale të mashtrimit në dëm të disa personave, të gjithë këta huamarrës të FAF sh.a të cilëve me anë të mashtrimit u ka marrë dhe përvetësuar kështet e kredisë.
5. Padi tës ■. gjykata ka vendosur se nuk ka me detyrim ndaj shoqërisë dhe jo 1.341.198 leke, gjykimi vazhdon. Padia është e lidhur me procesin penal ndaj ish Përgjegjës të Degës FAF sh.a Gramsh, ■ i cili është dënuar me burg për veprën penale të mashtrimit në dëm të disa personave, të gjithë këta huamarrës të FAF sh.a të cilëve me anë të mashtrimit u ka marrë dhe përvetësuar kështet e kredisë.
6. Padi tës ■ gjykata ka vendosur se nuk ka me detyrim ndaj shoqërisë dhe jo 1.639.700 leke, gjykimi vazhdon. Padia është e lidhur me procesin penal ndaj ish Përgjegjës të Degës FAF sh.a



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Gramsh, [REDAKTUAR] i cili është dënuar me burg për veprën penale të mashtrimit në dëm të disa personave, të gjithë këta huamarrës të FAF sh.a të cilëve me anë të mashtrimit u ka marrë dhe përvetësuar kështet e kredisë.

7. Padi të [REDAKTUAR], gjykata ka vendosur se nuk ka me detyrim dhe jo 952.252 leke, gjykimi vazhdon. Padi është e lidhur me procesin penal ndaj ish Përgjegjësit të Degës FAF sh.a Gramsh, [REDAKTUAR] i cili është dënuar me burg për veprën penale të mashtrimit në dëm të disa personave, të gjithë këta huamarrës të FAF sh.a të cilëve me anë të mashtrimit u ka marrë dhe përvetësuar kështet e kredisë.

8. Padi të [REDAKTUAR], gjykata ka vendosur se do marri dëmshpërblim prej 3.496.000 lekë dhe shpenzimet gjyqesore 270.620 lekë, gjykimi vazhdon. Është kredi KKF e Rrethit Pukë, e cila ka fituar padinë e ngritur për pavlefshmëri titulli ekzekutiv pasi, eksperti i policisë shkencore ka dalë me raport se personi [REDAKTUAR], nuk ka firmosur për të marrë huanë (Personat përgjegjës për dhënien e këtyre kredive janë dënuar me vendim të formës të prerë për veprën penale të mashtrimit). Ka ngritur padi për shpërblim dëmi për bllokimin 4 vjeçar të dy automjeteve në pronësi të tij, sekuestrot bankare dhe dëm psikologjik.

9. [REDAKTUAR], pretendon se nuk ka detyrim ndaj shoqërisë dhe jo 402.266 lekë, gjykimi vazhdon. Përgjithësisht e ka paguar në rregull kështin e huasë të përcaktuar në planin e amortizimit, por pagesa gjithmonë ka qënë me disa ditë vonesë e për rrjedhojë janë llogaritur penalitete.

10. [REDAKTUAR] pretendon se nuk ka me detyrim dhe jo 6.661.543 lekë, gjykimi vazhdon. Detyrimin e përcaktuar në urdhër ekzekutimi e ka paguar, por pretendon se nuk mund të vazhdonim ti llogariteshin më penalitete pas urdhërit të ekzekutimit.

11. [REDAKTUAR], pretendon se ka 800.000 lekë detyrim dhe jo 5.502.833 lekë, gjykimi vazhdon. Detyrimin e përcaktuar në urdhër ekzekutimi e plotëson me shumën 800.000 lekë, por pretendon se nuk mund të vazhdonim ti llogariteshin më penalitete pas urdhërit të ekzekutimit.

12. [REDAKTUAR], me vendim të formës të prerë detyrimi i tij është në shumën 44.586 lekë dhe jo 1,403,411 lekë. Gjukata ka përcaktuar se detyrimi i tij është detyrimi i përcaktuar me daljen e urdhërit të ekzekutimit dhe nuk ka marrë parasysh penalitetet e gjeneruara sipas kontratës të huasë pas lëshimit të urdhërit të ekzekutimit.

13. [REDAKTUAR], me vendim të formës të prerë nuk ka më detyrim dhe jo 2.366.538 lekë. Gjukata ka përcaktuar se detyrimi i tij është detyrimi i përcaktuar me daljen e urdhërit të ekzekutimit dhe nuk ka marrë parasysh penalitetet e gjeneruara sipas kontratës të huasë pas lëshimit të urdhërit të ekzekutimit.

14. [REDAKTUAR], me vendim të formës të prerë se nuk ka më detyrim dhe jo 214.530 lekë. Kredi KKF e Rrethit Pukë. Ka fituar padinë e ngritur për pavlefshmëri titulli ekzekutiv pasi eksperti i policisë shkencore ka dalë me raport se personi [REDAKTUAR] nuk ka firmosur për të marrë huanë (Personat përgjegjës për dhënien e këtyre kredive janë dënuar me vendim të formës të prerë për veprën penale të mashtrimit).

15. [REDAKTUAR], me vendim të formës të prerë nuk ka më detyrim dhe jo 150.000 lekë. Kredi KKF e Rrethit Pukë. Ka fituar padinë e ngritur për pavlefshmëri titulli ekzekutiv pasi eksperti i policisë shkencore ka dalë me raport se personi [REDAKTUAR], nuk ka firmosur për të marrë huanë (Personat përgjegjës për dhënien e këtyre kredive janë dënuar me vendim të formës të prerë për veprën penale të mashtrimit).

16. [REDAKTUAR], me vendim të formës të prerë nuk ka më detyrim dhe jo 666.266 lekë. Gjukata ka përcaktuar se detyrimi i tij është detyrimi i përcaktuar me daljen e urdhërit të ekzekutimit dhe nuk ka marrë parasysh penalitetet e gjeneruara sipas kontratës të huasë pas lëshimit të urdhërit të ekzekutimit.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

B.3 Mbi aktivitetin e kredidhënies, qerasë financiare dhe të tjera shërbime financiare të lejueshme

Për zhvillimin e auditimit u shqyrtua dokumentacioni si më poshtë:

5. Dosjet e kredive të disbursuara nga shoqëria në vitet 2017 dhe 2018.

6. Politikat e Kreditit dhe Rrezikut.

7. Manuali i Administrimit të Kredisë.

Nga shqyrtimi i dokumentacionit të sipërcituar konstatohet që për periudhën objekt auditimi:

Veprimtaria kredituese e shoqërisë për periudhën objekt auditimi mbështetet në Politikat e Kreditit dhe të Rrezikut të FAF SH.A për vitin 2016, të miratuara nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë(Aksionieri) me vendimin nr. 30, datë 24.12.2015, të cilat aktualisht janë në fuqi për një periudhë tre vjecare të aktivitet 2017, 2018 dhe 2019, në ndryshim nga periudhat e mëparshme, ku ka patur miratim të përvitshëm të politikave të kreditit në koherencë dhe me programimin vjetor të aktivitetit të shoqërisë.

Miratimi i ndryshimit të politikave në këtë vit ka lejuar kreditimin e stafit të shoqërisë për me objekt “Administrim publik” me afat deri në 10 vjet dhe me interes vjetor 3%, por që në fakt është dhënë për permirësimin e kushteve të banimit, kjo jashtë misionit të saj dhe në kushte diskriminuese ndaj klientëve.

-Konstatohet se, ndër vite shoqëria i është larguar misionit të saj, kreditimit të individëve dhe ndërmarrjeve të zonave rurale e malore, kjo me qëllim që të kontribuojë për rritjen ekonomike të zonave malore dhe përgjithësisht me të varfëra të Shqipërisë, duke i ofruar klienteve të tyre shërbime financiare të qëndrueshme dhe në përputhje me nevojat për investime dhe me objektivat e tyre për biznesin që kanë nevojë të financohet, duke zgjeruar gamën e objekteve të kredidhënies dhe përfshirë në to edhe kredi për miniera dhe hidrocentrale, për ndërtime e tregti, duke ju larguar misionit të vetë shoqërisë për të ndikuar në zhvillimin e zonave malore dhe se zgjerimi i gamës së produkteve nuk është bërë i studjuar dhe më rregulla të mirëpërcaktuara.

Për periudhën objekt auditimi, bazuar në politikat e kreditit dhe rrezikut për vitin 2016, të miratuara nga aksioneri, të cilat kanë qenë në fuqi në vitet 2017 dhe 2018, janë disbursuar gjithsej 1968 kredi, në shumën 636,900 mijë lekë, përkatësisht për vitin 2017 janë disbursuar 1638 kredi me vlerë 534,560 mijë lekë dhe në vitin 2018 janë miratuar 330 kredi me vlerë të disbursuar 102,340 mijë lekë. Sipas produkteve për tre vitet e fundit kredidhënia paraqitet si më poshtë:

Në 000/lekë

Disbursimet	Viti 2018		Viti 2017		Viti 2016	
Emri produktit	Nr.	Vlere	Nr.	Vlere	Nr.	Vlere
IND Konvencionale (17.5)	2	400	1	200	17	3,200
IND Konvencionale (18%)	2	250	10	1,600	37	6,700
IND Konvencionale (20%)	172	28,250	842	140,210	939	159,695
IND Murabaha (19%)	115	43,940	628	247,150	327	124,400
IND Murabaha (16.5)	0	0	2	1,000	2	450
IND Murabaha (18%)	0	0	8	3,150	7	2,720
SME Konvencionale (17.5%)	36	27,000	135	119,300	176	138,580
SME Konvencionale (19%)	0	0	1	1,000	6	8,700
SME Murabaha (16.5%)	3	2,500	7	8,950	1	1,000
SME-Konvencionale (21%)	0	0	4	12,000	0	0
SME					1	1,200
TOTALI	330	102,340	1638	534,560	1513	446,645

Nga Grupi i Auditimit u përzgjedhen 120 kredi të disbursuara, nga auditimi i të cilave rezultoi se 55 kredi (80,850,000 lekë) për vitin 2017 dhe 30 kredi (7,330,000 lekë) për vitin 2018, kishin parregullsi në procedurën e ndjekur nga kërkesa e deri tek miratimi i kredisë. Në total për 85 kredi



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

(70.83%) nga përzgjedhja rezultoi se kishte mos zbatim të saktë të Manualit të Administrimit të Kredisë dhe të Politikave të Kredisë dhe Rrezikut në momentin e disbursimit.

Gjithashtu, nga auditimi i dosjeve me parregullsi rezultoi se 18.18% e kredive në numër dhe 13.73% në vlerë, të disbursuara në vitin 2017 dhe 6.67% e kredive në numër dhe 7.50% në vlerë, të disbursuara në vitin 2018, janë klasifikuar si kredi me probleme më 31.12.2018.

Nga auditimi i dosjeve të përzgjedhura, të kredive të dhëna u konstatua:

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1-Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë në kundërshtim të plotë me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut pasi është dhënë vetëm me miratimin e Komitetit të Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, kur sipas pikës 2.4.7 kjo kredi, nëse plotëson kushtet për miratim, duhet të miratohej nga Komiteti i Kredisë dhe Rrezikut të FAF SH.A sepse nga Z. [REDAKTUAR] si huamarrës dhe Znj. [REDAKTUAR] si Debitor Solidar, në momentin që kanë kërkuar dhe u është miratuar kjo kredi në vlerën 1,000,000 lek, kanë pasur një shumë të mbetur për tu paguar nga kredia me Nr. AGR-04025001-003, në vlerën 2,115,425.88 lekë dhe totali 3,115,425.88 është më i madh se 3,000,000 lekë i cili është kufiri maksimal për miratim nga Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit. Gjithashtu nga preventivi i paraqitur nga huamarrësi rezulton se kredia do të përdoret për investime dhe sipas Politikave të Kredisë dhe Rrezikut, pika 2.4.7, në rastet e kredisë së dytë për investime shtesë, miratimi jepet vetëm pasi është likuiduar të paktën 60% e kredisë së parë, dhe pasi plotësohet ky kusht, kompetenca miratuese i përket Komitetit të Kredisë dhe Rrezikut të FAF SH.A
- Raporti i vlerësimit nga Dega Bulqize, për pronën që do të hipotekohet (Ndërtese 130m², me 2 kate), i bërë në datën 31.08.2017, vlerëson pronën 7,995,000 lekë, duke mos marrë parasysh vlerësimin e pronës të bërë nga Vlerësuesi i Pasurisë Ing. [REDAKTUAR], e cila vlerëson pronën me vlerë tregu të lirë 7,000,000 lekë dhe vlerë shitje e detyrueshme 5,600,000 lek.
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që subjekti nuk ka detyrime.
- S'ka Bilancet apo deklarimet e xhiros të 3 viteve të fundit.
- Mungon Raporti për Vlerësimin Juridik të dokumenteve të huasë.
- Mungon Raport Vlerësimi nga sektori i riskut.
- Vendimi i Komitetit të Kredisë dhe Rrezikut të FAF sh.a.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,500,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1-Standarde. 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 pasi nuk është paraqitur asnjë dokument për të vërtetuar xhiron reale të biznesit në 3 vitet e fundit (asnjë libër blerje, libër shitje, mbyllje kase, deklarime etj.).
- Ka vetëm vërtetim për pagesën e sigurimeve shoqërore dhe shëndetësore të Z. [REDAKTUAR], por nuk ka asnjë dokument tjetër vërtetues nga organet tatimore se ky subjekt nuk ka asnjë detyrim tjetër tatimor, pasi subjekti ka deklaruar se ka dhe 2 punonjës të tjerë në aktivitetin e tij.
- S'ka Bilancet e 3 viteve të fundit.
- Analiza Financiare e plotë, pa përllogaritje të të gjithë treguesve financiarë të parashikuar tek Manuali.
- Nuk janë krahasuar treguesit financiarë të viteve të mëparshme.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 3-Nën Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në kontratën e huasë me hipotekë nr.1516Rep, Nr. 201 Kol, në të cilën është vendosur pasuria e paluajtshme me nr pasurie 59/9, me Certifikatë Vërtetim Pronësie me nr. 1311319. Si Hipotekues kanë firmosur Z. [REDAKTUAR] dhe Znj. [REDAKTUAR]. Por sipas Cetifikatës për Vërtetim Pronësie nr. 1311319 dhe sipas certifikatës familjare nr. 011612051 date 16.03.2017, bashkë pronarë janë Z. [REDAKTUAR] Znj. [REDAKTUAR], dhe Z. [REDAKTUAR]. dhe ky i fundit nuk ka firmosur në kontratën e huasë të sipër përmendur. Institucioni F.A.F sh.a. ka vepruar në kundërshtim me pikën 2.10.4 pasi ka miratuar një kontratë huaje në të cilën nuk kanë firmosur të gjithë bashkëpronarët."
- Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, si dhe Dega Lezhe, kanë miratuar një kredi në kundërshtim me Politikat e Kreditit dhe Rrezikut, pika 2.6.4 pasi nuk është respektuar raporti i mbulimit të huasë me kolateralin jo me pak se 1:1.5 sepse huaja është në vlerën 1,000,000 dhe kolaterali është vlerësuar 1,415,348. Kjo sipas Raportit të vlerësimit të bërë në datën 16.03.2017 nga oficeri i kreditit Z. [REDAKTUAR] dhe përgjegjësi i Degës Lezhë Z. [REDAKTUAR], vlera totale e pronës është 1,415,348 lekë dhe ky është çmimi më i ulët midis çmimit të vlerësuesit dhe çmimit të propozua nga dega Lezhe.
- Mos përputhje midis asaj çka, Oficeri i Kredisë Z. [REDAKTUAR], deklaron ne Relacionin mbi vlerësimin e kërkesës dhe Pasqyrës se të ardhurave dhe shpenzimeve te firmosur nga vete ai. Te gjithë zërat e Pasqyrës se te ardhurave dhe shpenzimeve janë të ndryshëm.
- Lloji i kredisë është SME Konvencionale por nuk është paraqitur NIPT për aktivitetin.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 3-Nën Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk është paraqitur asnjë plan biznesi. Në vend të tij është paraqitur një analize e bere nga oficeri i kredisë Z. [REDAKTUAR], e cila është bere mbi te dhëna fiktive dhe e pa bazuar ne fakte apo vlera reale.
- Deklarohen si te ardhura vjetore 1,000,000 lek nga babai i huamarrësit për punën qe ai kryen ne Itali, por nuk ka asnjë dokument vërtetues se ai është ne pune ne momentin e marrjes se huasë. Është paraqitur vetëm një kopje e një dokumenti për marrje ne pune e datës 07.09.2001, ne gjuhen italiane, e pa përkthyer e pa noterizuar.
- Bilanci i aktivitetit dhe pasqyrat e te ardhurave dhe shpenzimeve pa asnjë lidhje me aktivitetin e huamarrësit pasi janë për aktivitetin "Dyqan" dhe jo për aktivitetin për te cilin kërkohet huaja.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,800,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1-Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Ne kundërshtim me piken 2.8.4 te Politikave te Kreditit dhe Rrezikut nuk eshte bere sigurimi i kolateralit per cdo vit deri ne momentin qe parashikohet disbursimi i plote.
- Eshte pranuar nga Vleresuesi i pasurise, vleresimi i nje prone ndryshe nga prona e cila eshte vendosur si kolateral. Ne kontraten e huase eshte vendosur "Toke arre", ndersa vleresimi eshte per toke truall dhe ndertim.
- Duke pranuar nje vleresim pasurie ndryshe nga pasuria e vendosur si kolateral, eshte shkelur dhe pika 2.6.4 e Politikave te Kreditit dhe Rrezikut pasi nuk respektohet raporti i mbulimit te huase me kolateral 1:1.5.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- 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.
- Vendimi i KKD është pa firmën e kryetarit Z. [REDAKTUAR]..

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 2,000,000 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në kundërshtim me pikën 2.8.4 të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut është bërë sigurimi i kolateralit vetëm për vitin e parë dhe nuk është bërë vit pas viti.
- Raporti për Komitetin e Kredisë është i pa saktë dhe pa asnjë lidhje pasi në të deklarohet se klienti ushtron aktivitet në fushën e shërbimeve në lokal Bar-Restorant-Piceri, por si dëshmi e kësaj është paraqitur një ekstrakt QKB i një subjekti që ka për aktivitet "Studime, projekte e zbatime të punimeve pyjore, import eksport të prodhimeve pyjore, etj", i cili vazhdon të jetë i pezulluar që në datën 16.08.2010.
- Bilanci i aktivitetit dhe pasqyrat e të ardhurave dhe shpenzimeve pa asnjë lidhje me aktivitetin e huamarrësit.
- 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 [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. 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.
- Nuk është paraqitur certifikatë e gjendjes familjare
- Është paraqitur ekstrakti QKB por nuk është paraqitur asnjë dokument justifikues për të ardhurat (fatura, libër blerje/shitje, mbyllje kase, deklarime në tatime etj).

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. 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.
- Nuk është paraqitur ekstrakti QKB si dhe nuk është paraqitur asnjë dokument justifikues për të ardhurat (fatura, liber blerje/shitje, mbyllje kase, deklarime në tatime etj).

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo e stornuar-"Written off" dhe e klasifikuar në klasën 5- E humbur. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Analize financiare fiktive, bazuar mbi të dhëna jo reale, duke paraqitur dhe një preventiv fiktiv për ndertimin e magazinës të firmosur vetëm nga Oficeri i kredisë Z. [REDAKTUAR] dhe huamarrësi [REDAKTUAR], pa firmën e një ndërtuesi, apo specialist ndërtimi.

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,500,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në kundërshtim me pikën 2.8.4 të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut nuk është bërë sigurimi i kolateralit për cdo vit deri në momentin që parashikohet disbursimi i plote.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Raporti i Komitetit të kredise fiktiv. Analiza financiare dhe të dhenat mbi të ardhurat e aktivitetit jo reale dhe të pa bazuara në dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është miratuar në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut, pika 2.7, gërma b), pasi nuk është marrë për bazë cmimi i propozuar nga Dega Gjrokastrë, në Raportin e Vlerësimit, 60,480 lek, si cmimi më i ulët në krahasim me ciminin e propozuar nga vlerësuesi i pasurive.
- Në kontratën e huasë mungojnë fotokopje të dokumentit të identifikimit të hipotekuesve dhe personit të autorizuar nga FAF. sh.a.
- Prona e hipotekuar është blerë 2 muaj përpara vlerësimit, por në vlerësim e bërë nga vlerësuesi i pasurisë nuk është marrë parasysh vlera me të cilën kjo pronë është blerë.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. 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.
- Preventiv punimesh fiktiv
- Akti i Inspektimit i bërë nga Oficeri i Degës, konceptuar me një shkrim të pa kuptueshem, duke mos treguar aspak profesionalizëm dhe seriozitet".

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vendim i Komitetit të Huasë së Degës Tepelene jo i saktë pasi firma e kryetarit është fotokopje.
- Relacion i Oficerit të Kredisë fiktiv dhe i pa bazuar në dokumenta justifikues (libër blerje libër shtije, xhiro nga kasa, etj.) duke qënë se huaja është kërkuar për rikonstrukcion të aktivitetit Lokal që huamarrësi ka në pronësi.
- Raporti i Komitetit të Kredisë i pa bazuar në dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë dhe ka vënë si kolateral zyrën të cilën ja ka dhënë me qera Shoqërisë për degen Tepelenë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Raporti i Komitetit të Kredisë deklaron se Klienti është huamarrës për herë të dytë dhe se ka qënë i rregullt me pagesat, por nga raporti i kredive të BSH rezulton se klienti ka vonësuar për huanë e parë.
- Relacion i Oficerit të Kredisë fiktiv dhe i pa bazuar në dokumenta justifikues (libër blerje libër shtije, xhiro nga kasa, etj.) duke qënë se huaja është kërkuar për rikonstrukcion të aktivitetit Lokal që huamarrësi ka në pronësi.
- Në aktin e inspektimit deklarohet se huamarrësi ka të ardhura nga Qera zyre
- Vendim i Komitetit të Huasë së Degës Tepelenë jo i saktë pasi firma e kryetarit është fotokopje.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Raporti i Komitetit të Kredisë jo në përputhje me Manualët pasi nuk shpreh llojin e aktivitetit që ushtron huamarrësi dhe i pa bazuar në dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 3,000,000 lekë, kredi kjo e stornuar-“Written off” dhe e klasifikuar në klasën 5- E humbur. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Klienti ka aktive dhe 2 kredi të tjera me nje Vlerë të mbetur 1,174,309.47 lek, në momentin që është miratuar Huaja prej 3,000,000 nga FAF. Sh.a.
- Kjo kredi është dhënë në kundërshtim të plotë me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut pasi është dhënë vetëm me miratimin e Komitetit të Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, kur sipas pikes 2.4.7 kjo kredi, nëse plotësonte kushtet për miratim, duhej të miratohej nga Komiteti i Kredisë dhe Rrezikut të F.A.F. sh.a. sepse nga Z. [REDAKTUAR], si hua marrës dhe Znj. [REDAKTUAR], si Debitor Solidar, në momentin që kanë kërkuar dhe u është miratuar kjo kredi në vlerën 3,000,000 lek, kanë pasur një shumë të mbetur për tu paguar për kredi të tjera në vlerën 1,174,309.47 lekë dhe totali 4,174,309.47 është më i madh se 3,000,000 lekë i cili është kufiri maksimal për miratim nga Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit.
- Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, si dhe Dega Lushnjë kanë miratuar këtë kredi në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut, pika 2.6.4 pasi nuk është respektuar raporti i mbulimit të huasë me kolateralin jo më pak se 1:1.5 sepse huaja është në vlerën 3,000,000 lekë, hua të tjera 1,174,309.74 dhe kolaterali është vlerësuar 3,700,000 lekë. Kjo sipas Raportit të vlerësimit të bërë në datën 16.03.2017 nga oficeri i kreditit Z. [REDAKTUAR] dhe përgjegjësi i Degës Lezhë Z. [REDAKTUAR], vlera totale e pronës është 1,415,348 lekë dhe ky është cmimi më i ulët midis çmimit të vlerësuesit dhe çmimit të propozuar nga dega lezhë.
- Në certifikatën e përdorur nga Vlerësuesi i Pasurisë rezultojnë 12,950 m², ndërsa në kontratën e huasë është përdorur certifikatë tjetër.
- Kontratës së huasë nuk i janë bashkëngjitur asnjë fotokopje dokumenti identifikimi i huamarrësit, debitorit solidar dhe të hipotekuesve.
- Raporti për Komitetin e Kredisë jo i plotë dhe me pasaktesi përse i përket raportit të mbulimit.
- Mungon Raporti për Vlerësimin Juridik të dokumentave të huasë.
- Mungon Raport Vlerësimit nga sektori i riskut.
- Mungon Vendimi i Komitetit të Kredisë dhe Rrezikut të FAF sh.a.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,500,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në kundërshtim me pikën 2.8.4 të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut nuk është bërë sigurimi i kolateralit për cdo vit deri në momentin që parashikohet disbursimi i plotë.
- Huaja është dhënë për Aktivitet blerje mjete xhiro karburant për shitje në pikën e karburantit në pronësi të huamarrësit. Ky lloj aktiviteti nuk bën pjesë në ato të parashikuara në Politikën e Kreditit dhe Rrezikut.
- Vendimi i Komitetit të Huasë së Degës Lushnjë rezultojnë me firmën e kryetarit fotokopje dhe jo origjinale.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,500,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 2- Në ndjekje. Në dosje janë hasur këto probleme:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Kjo kredi është miratuar në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut, pika 2.10.4, pasi në kontratën e huasë nuk ka firmosur dhe bashkëshortja e hipotekuesit, por vetëm pronari i pasurisë objekt hipotekimi.
- Raporti për Komitetin e Kredisë deklaron se klienti ka aksuzivitetin për tregëtimin e birrës "Berg" në gjithë qarkun e Korcës, por nuk ka asnjë dokument justifikues për ta vërtetuar.
- Akti i Inspektimit i bërë nga Oficeri i Degës, konceptuar me një shkrim të pa kuptueshëm, duke mos treguar aspak profesionalizëm dhe seriozitet.
- Relacion i Oficerit të Kredisë fiktiv dhe i pa bazuar në dokumenta justifikues (libër blerje libër shtije, xhiro nga kasa, etj.) duke qënë se huaja është kërkuar për rikonstruksion i aktivitetit Lokal që huamarrësi ka në pronësi.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është miratuar në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut, pika 2.10.4, pasi në kontratën e huasë nuk kanë firmosur të gjithë pjestarët e familjes si bashkëpronarë, por vetëm Kryefamiljari i familjes pronare e pasurisë objekt hipotekimi.
- Raporti i Komitetit të kredisë fiktiv. Analiza financiare dhe të dhenat mbi të ardhurat e aktivitetit jo reale dhe të pa bazuara në dokumenta justifikues.
- 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 [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (16.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësuesi i pasurisë në vlerësim nuk ka paraqitur foto origjinale të kolateralit por foto të marra nga Google. Kjo tregon se vlerësimi është bërë pa qënë prezent në objekt dhe pa e parë realisht nga afër objektin.
- Raporti për Komitetin e Kredisë i pa qartë pasi nuk vërtetohet lidhja e huamarrësit me aktivitetin (Bar-Restorant) për të cilin është miratuar kredia.
- Nuk ka dokument vërtetues për të ardhurat e klientit.
- Nuk ka dokument vërtetues për të ardhurat e deklaruara të aktivitetit (Bar-Restorant).

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 5,000,000 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është miratuar në kundërshtim me pikën 2.3.3 të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut pasi huamarrësi ka qënë klient i mëparshëm i F.A.F sh.a. për një kredi të marrë në vitin 2012 dhe të klasifikur me probleme (vonesë në vlerën 295,441.11 lek). Arsye e klasifikimit me probleme nuk janë asnjë nga rastet përjashtimore të parashikuara në këtë pikë (arsye shëndetësore apo fatkeqësi natyrore).
- Kjo kredi është miratuar në kundërshtim me pikën 2.8.4 pasi sigurimi i pronës i vendosur si kolateral është bërë për 1 vit dhe jo për të gjithë afatin e 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Klienti [REDAKTUAR], Ish Drejtori i Departamentit Ligjor të Shoqërisë, ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (21%) në shumën 3,000,000 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Miratimi nga Dega vetëm me dy firma. Kryetar [REDAKTUAR] dhe Anëtar [REDAKTUAR].

-Klienti [REDAKTUAR], Ish Administrator i Shoqërisë, ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (21%) në shumën 3,000,000 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Në kundërshtim me piken 2.8.4 të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut nuk është bërë sigurimi i kolateralit vit pas viti.
- Kjo kredi është miratuar në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut, pika 2.8.2 pasi nuk është bërë sigurimi i jetës së huamarresit për të gjithë afatin e shlyerjes së kredisë.
- Miratimi nga Dega vetëm me dy firma. Kryetar [REDAKTUAR] dhe Anëtar [REDAKTUAR].
- 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 [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 5- E humbur. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- S'ka dokument që të vërtetojë se punon vërtet ose që është i regjistruar në organet tatimore.
- Analizë Financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashikuar tek Manuali i Kredisë.
- Vlerësimi Inventarit jo i besueshëm.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 300,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 3- Nën Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Kjo kredi është dhënë në kundërshtim të plotë me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut pasi është dhënë vetëm me miratimin e Komitetit të Huasë së Degës Tirana 3-Kombinat, kur sipas pikës 2.4.7 kjo kredi, nëse plotëson kushtet për miratim, duhej të miratohej nga Komiteti i Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit të F.A.F. sh.a. sepse nga Z. [REDAKTUAR] si hua marres, në momentin që ka kërkuar dhe i është miratuar kjo kredi në vlerën 300,000 lekë, ka pasur një shumë të mbetur për tu paguar për kredi të tjera në vlerën 1,098,884.09 lekë dhe totali 1,398,884.09 lekë është më i madh se 700,000 lekë i cili është kufiri maksimal për miratim nga Komiteti i Huasë i Degës.
- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- S'ka deklaratë për marrjen në dorëzim të mallrave.
- Ska akt inspektimi nga oficeri i kredisë.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (18%) në shumën 200,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 3- Nën Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Pasqyrat Financiare të paraqitura janë të pabesueshme.
- Ska Raport të vlerësimit të pasurisë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (20%) në shumën 200,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 3- Nën Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Analizë Financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashikuar tek Manuali i Kredisë.

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (20%) në shumën 200,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 5- E humbur. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Analizë Financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashikuar tek Manuali i Kredisë.
- Ska foto të kolateralit të lënë garanci.
- Nuk është i regjistruar në organet tatimore dhe deklarimin e të ardhurave e ka jo të besueshëm, pa dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 150,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 2- Në ndjekje. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Analizë Financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashikuar tek Manuali i Kredisë.
- Nuk është i regjistruar në organet tatimore dhe deklarimin e të ardhurave e ka jo të besueshëm, pa dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 300,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vet-Deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pa justifikuar me dokumenta.
- Analizë Financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashikuar në Manualin i Kredisë.
- Nuk është regjistruar në organet tatimore dhe deklarimi i të ardhurave është jo i besueshëm, pa dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 300,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi Inventarit jo i besueshëm.
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Analizë Financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashikuar tek Manuali i Kredisë.
- Vet-Deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pa justifikuar me dokumenta.

-Klienti [REDAKTUAR]. ka marrë kredi të tipit IND Murahaba (19%) në shumën 500,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë në kundërshtim të plotë me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut pasi është dhënë vetëm me miratimin e Komitetit të Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, kur sipas pikes 2.4.7 ky Komitet nuk kishte kompetencat për miratimin e kësaj huaje pasi Z. [REDAKTUAR] si hua marrës dhe Znj. [REDAKTUAR] si Debitor Solidar, në momentin që kanë kërkuar dhe u është miratuar kjo kredi në vlerën 500,000 lekë, kanë pasur një shumë të mbetur për tu paguar për kredi të tjera në vlerën 4,835,971.58 lekë dhe totali 5,335,971.58 lekë është më i madh se 3,000,000



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

lekë i cili është kufiri maksimal për miratim nga Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit. Gjithashtu sipas raportimit nga BSH ka vonesë në vlerën 37,148.26 lekë.

- Vlerësimi Inventarit jo i besueshëm.
- Raporti për komitetin e kredisë jo i qartë dhe i pa bazuar në dokumente justifikuese.

Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me përcaktimet bëra në:

1. *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

2. *Manuali i Administrimit të Kredise.*

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.

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

■■■■. ish Administrator, ■■■■. ish Drejtor i Dep. Të Kredisë, ■■■■. anëtar i KKD, I. B. anëtar i KKD, ■■■■. anëtar i KKD, ■■■■. anëtar i KKD, ■■■■. Of. kredie Dega Bulqizë, ■■■■. Of. kredie Dega Durrës, ■■■■. Of. kredie Dega Gramsh, ■■■■. Of. kredie Dega Bulqizë, ■■■■. Of. kredie Dega Kukës, ■■■■. Of. kredie Dega Lezhë, ■■■■. Of. kredie Dega Durrës, ■■■■. Of. kredie Dega Durrës, ■■■■. Of. kredie Dega Gjirokastrë, ■■■■. Of. kredie Dega Korçë, ■■■■. Of. kredie Dega Gjirokastrë, ■■■■. Of. kredie Dega Gjirokastrë, ■■■■. Of. kredie Dega Gramsh, ■■■■. Of. kredie Dega Korçë, ■■■■. Of. kredie Dega Tirana 2, ■■■■. Of. kredie Dega Tirana 3, ■■■■. Of. kredie Dega Tirana 3, ■■■■. Of. kredie Dega Tirana 1, K. L. Of. kredie Dega, ■■■■. Of. kredie Dega Berat, ■■■■. Of. kredie Dega Pogradec.

- Klienti ■■■■ ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 5,000,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1-Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë me planet e biznesit jo të plota sipas kërkesave dhe specifikave të Manualit të Kredive.
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime të papaguara.
- S'ka Bilancet e 3 viteve të fundit të aktivitetit.
- Sigurimi i pronës është bërë vetëm për vitin e 1 dhe jo me 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 Financiare jo të plota, jo përllogaritje e të gjithë treguesve financiar të parashikuar tek Manuali.
- Nuk janë krahasuar treguesit financiar me industrinë/vitet e mëparshme.
- Në bazë të raportit të kredive nga regjistri i BQ, është tejkaluar kompetenca në miratimin e kredive nga KKR, sepse kredimarrësja rezulton se ka kredi të tjera aktive dhe sëbashku me shumën



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

e kredisë ka marrë e tejkalon shumën 5.000.000 lekë që është limiti dhe vendimin për miratimin e kësaj kredie duhej ti kalohej Këshillit Mbikëqyrës dhe jo të bëhej nga KKR.

- S'janë bërë analiza vertikale/horizontale të pasqyrave financiare (BK, PASH dhe CASH FLOW).

- Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Murabaha (16.5%) në shumën 3,000,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 3 - Nën standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë me planet e biznesit jo të plota sipas kërkesave dhe specifikave të manualit të kredive.
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime të papaguara.
- S'ka Bilancet e 3 viteve të fundit të aktivitetit.
- 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 analize financiare mbi subjektin.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Murabaha (16.5%) në shumën 1,100,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë me planet e biznesit jo të plota sipas kërkesave dhe specifikave të manualit të kredive dhe sipërfaqësore.
- Sigurimi i pronës është bërë vetëm për vitin e 1 dhe jo më në vazhdim gjatë gjithë periudhës së kredisë.
- S'ka Preventive të punimeve të rikonstruksionit.
- S'ka dokumenta justifikuese për të ardhurat e deklaruara si psh: Shiritë kase, Libra Shitje etj
- Bilanci Kontabel me probleme matematikore dhe i pakudruar.
- Bilanc kontabël dhe Pasqyra e të ardhrave shpenzimeve të pabazuar në dokumenta justifikuese. (Shiritë kase të tregojë xhiron faktike të subjektit)
- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe jo e plotë.
- S'ka NIPT të tregojë/vërtetojë ekzistencën e biznesit.
- S'ka foto të aktivitetit dhe akt-inspektimet janë të pa shoqëruar me foto.
- S'ka analize financiare dhe llogaritje të treguesve financiarë.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë me mungesën e dokumentave justifikues që të justifikojnë të ardhurat e deklaruara.
- S'ka paraqitur pasqyrën e CASH-FLOW
- S'ka analize financiare dhe llogaritje të treguesve financiare sipas kërkesave të manualit të kredise.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1-Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë me mungesën e sigurimit të pronës, që është kërkesë e manualit të kredisë.
- Akt-Inspektime të pa shoqëruara me foto.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- S'ka analize finaciare dhe llogaritje të treguesve finaciare sipas kërkesave të manualit të kredisë.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW.
- S'ka asnjë dokument justifikues për të ardhurat e deklaruar.
- S'ka foto të mjediseve të aktivitetit dhe të pronës së lënë kolateralë.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,200,000.00 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sigurimi i pronës vetëm për 1 vit dhe jo përgjatë gjithë periudhës së kredisë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruar.
- S'ka foto të aktivitetit.
- S'ka pasqyrë të CASH-FLOW.
- S'ka Analize Finaciare dhe llogaritje të Treguesve Finaciare sipas kërkesave të Manualit të Kredise.
- Akt-Inspektimet pa foto.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME-Konvencionale (21%) në shumën 3,000,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sigurimi i pronës vetëm për 1 vit dhe jo përgjatë gjithë periudhës së kredisë.
- Ky disbursim kredie është rast që citohet edhe nga Banka e Shqipërisë për konflikt interesi në miratimin e kredisë.
- S'ka paraqitur pasqyrë të CASH-FLOW.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi është dhënë/miratuar pa plan biznesi për subjektin.
- S'ka paraqitur NIPT Buqësore /Blegtoral për ekzistencën e aktivitetit që deklaron.
- Mungon raporti i njësisë së analizës së kredisë.
- Të ardhurat e deklaruar jo shumë të besueshme dhe pa dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,500,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi s'ka NIPT, vërtetim që është i regjistruar në QKB ose tatim-taksë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruar.
- BK i pa bazuar në dokumenta justifikues dhe me probleme të vogëla matematikore.
- S'ka vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime.
- S'ka analize finaciare të mirëfilltë dhe të detajuar, si dhe llogaritje të treguesve finaciare sipas manualit të kredisë.
- S'ka pasqyrë të CASH-FLOW dhe analizë të saj.
- S'ka dokumentin e lejes nga bashkia për punimet e rikonstruksionit.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Murabaha (16.5%) në shumën 1,500,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kjo kredi ka analizën SWOT dhe jo të plotë, sipas kërkesave të manualit të kredisë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat.
- S'ka pasqyrë të CASH-FLOW.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- S'ka NIPT ose dokument të regjistrimit në QKB, zyrat e tatim-taksave për biznesin për të cilin deklaron të ardhurat.
- S'ka analize financiare të mirëfilltë dhe të detajuar, si dhe llogaritje të treguesve financiar sipas manualit të kredisë.
- Analiza e përfitueshmërisë e kryer mbi të ardhurat e pritshme.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 5,000,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sigurimi i pronës vetëm për 1 vitë dhe jo përgjatë gjithë periudhës së kredisë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruara nga aktiviteti.
- Bilanci Kontabel dhe PASH jo të hartuara nga kontabilist të miratuar dhe të pa bazuara në dokumenta justifikues, gjë që ulë besueshmërinë e pasqyrave.
- S'ka analize financiare të mirëfilltë dhe të detajuar, si dhe llogaritje të treguesve financiarë sipas manualit të kredisë.
- Është financuar me një shumë të madhe një biznes i sapo regjistruar në QKB, por që deklaron se ka pasur aktivitet për më shumë kohë por i pa regjistruar në organet tatimore.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,400,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sigurimi i Pronës vetëm për 1 vitë, jo për gjithë afatin e kredisë.
- S'ka dokumenta Justifikues për të ardhurat e deklaruara, si psh: Kontratat e qerase, vertetim të ardhurash page etj.
- Analize financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashkruar tek manuali i kredisë.
- Pasqyra financiare jo të mbështetura tek dokumentat justifikues.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW
- Bilanc kontabël jo plotësisht i saktë.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,500,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka paraqitur NIPT, që të vertetojë aktivitetin e pretenduar.
- Sigurimi i pronës vetëm për 1 vitë, jo për gjithë afatin e kredisë.
- S'ka dokument justifikues për të ardhurat e deklaruara.
- S'ka paraqitur bilanc kontabël dhe pasqyrën e CASH-FLOW.
- Pasqyra PASH e pa mbështetur në dokumenta justifikues.
- Analize financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashkruar tek manuali i kredisë.
- Mospërputhje midis shumës së kërkuar të paraqitur në plan biznes dhe asaj të paraqitur në relacion.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 2,000,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka paraqitur NIPT të aktivitetit bujqësorë ose blegtoral.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Pasqyrat financiare të pa mbështetura në dokumenta justifikues.
- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe e paplotë sipas përcaktimeve të manualit të kredisë.
- Analize financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Analiza e faktorëve e realizuar nuk përfshinë të gjithë faktorët e parashikuar nga manuali i kredisë.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 2,500,000.00 lekë, kredi kjo e në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 2 - Në ndjekje. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nuk respektohet raporti kolaterali/kredi >150% sipas manualit të kredisë.
- Analiza SWOT është sipërfaqësore dhe jo e plotë sipas kërkesave të manualit të kredisë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruara.
- Pasqyrat financiare nuk janë ndërtuar mbështetur mbi dokumenta justifikues.
- Analize financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Janë tejkaluar kompetencat në miratimin e kredisë, duke qënë se subjekti ka kredi të tjera aktive në detyrim duke bërë që në total shuma e kredive, sëbashku me këtë që po aplikon në FAF.SHA ta kalojë shumën 3.000.000 lek, e për rrjedhojë duhej që në miratimin e kësaj kredie ta bënte KKR dhe jo siç është vepruar ku miratimin e ka bërë KKD.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 2,500,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 2 - Në ndjekje. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Kësti i kredisë është > 70% e të ardhurave neto, gjë që është në kundërshtim me manualin e kredisë.
- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe e paplotë sipas përcaktimeve të manualit të kredisë.
- Analiza e faktorëve e realizuar nuk përfshinë të gjithë faktorët e parashikuar nga manuali i kredisë.
- Nuk respektohet raporti kolateral/kredi >150% sipas manualit të kredisë.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruara.
- Pasqyrat financiare nuk janë ndërtuar mbështetur mbi dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,200,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sigurimi i pronës vetëm për 1 vitë dhe jo përgjatë gjithë periudhës së kredisë.
- S'ka NIPT buqesore/blegtoral për aktivitetin që deklaroi.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruara (paga dhe të ardhura nga aktiviteti buqësorë).
- Analize financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analiza e përkatëse të saj.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,500,000.00 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Sigurimi i pronës vetëm për 1 vitë dhe jo përgjatë gjithë periudhës së kredisë.
- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe e paplotë sipas kërkesave të manualit të kredisë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruara.
- Pasqyrat financiare nuk janë ndërtuar mbështetur mbi dokumenta justifikues.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Diferenca në shumën e investimit midis relacionit, raportit të kredisë dhe preventivit.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (16.5%) në shumën 1,000,000 lekë, kredi kjo ende në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka NIPT që të vërtetojë aktivitetin e subjektit.
- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe e paplotë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruara.
- Pasqyrat financiare nuk janë ndërtuar mbështetur mbi dokumenta justifikues.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Akte-inspektimet dhe kolaterali të pa shoqëruara me foto.
- S'ka paraqitur pasqyrën e CASH-FLOW.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka sigurimin e pronës sipas kërkesave të manualit të kredisë.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat e deklaruara.
- Pasqyrat financiare nuk janë ndërtuar mbështetur mbi dokumenta justifikues.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- S'ka paraqitur pasqyrën e CASH-FLOW.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000.00 lekë, kredi në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe e paplotë sipas përcaktimeve të manualit të kredisë.
- S'ka sigurimin e pronës së vendosur kolateral.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat nga paga.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Tek të ardhurat nga qeraja deklarohen së për të shmangur tatim fitimin ka bërë uljen fiktive të vlerës real të qerasë së kontratës.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Murabaha (16.5%) në shumën 1,000,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 4 - E dyshimtë. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Analiza SWOT sipërfaqësore dhe e paplote.
- S'ka sigurimin e pronës së vendosur kolateral.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat nga paga.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Analize Financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashkuar tek Manuali i Kredisë.
- S'ka paraqitur NIPT për të vërtetuar ekzistencën e aktivitetit.
- S'ka paraqitur Plan Biznesi.
- Pasqyrat Financiare nuk janë ndërtuar mbështetur mbi dokumenta justifikues.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (17.5%) në shumën 1,000,000.00 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka NIPT të verifikojë ekzistencën e aktivitetit të biznesit.
- S'ka dokumenta justifikues për të ardhurat që deklaron (TR biznesi dhe TR nga qeraja).
- S'ka të paraqitur pasqyrën e CASH-FLOW
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Pasqyrat financiare nuk janë ndërtuar mbështetur mbi dokumenta justifikues.
- S'ka sigurimin e pronës së vendosur kolateral.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit SME Konvencionale (19%) në shumën 1,000,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 2 - Në ndjekje. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka sigurimin e pronës së vendosur kolateral.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Mqs statusi në QKB është i pezulluar, kemi që analiza financiare është realizuar mbi të ardhura të parashkuar/supozuara dhe jo faktike, gjë që rritë riskun dhe besueshmërinë/vlerën reale të analizës financiare të zhvilluar.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Murabaha (19%) në shumën 500,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- S'ka dokument që të vërtetojë se punon vërtet ose që është i regjistruar në organet tatimore.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Pasqyrat financiare të paraqitura janë të pabesueshme.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Murabaha (19%) në shumën 300,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Pasqyrat financiare të paraqitura janë të pabesueshme.
- Komiteti i kredisë në degë i përbërë nga 2(dy) persona.
- S'ka dokument justifikues që tregon se s'ka detyrime ndaj organeve tatimore.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000 lekë, kredi kjo në Shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- Komiteti i kredisë në degë i përbërë nga 2(dy) persona.
- Pasqyrat financiare të paraqitura janë të pabesueshme.
- Analize financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkruar tek manuali i kredisë.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.

-Klienti [REDAKTUAR] ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka dokument justifikues për të ardhurat që deklaron.
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Komiteti i kredisë në degë i përbërë nga 2(dy) persona.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Pasqyrat financiare të paraqitura janë të pabesueshme.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkruar tek manuali i kredisë.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 150,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 2 - Në ndjekje. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkruar tek manuali i kredisë.
- Komiteti i kredisë në degë i përbërë nga 2(dy) persona.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Murabaha (19%) në shumën 400,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkruar tek manuali i kredisë.
- Nuk është i regjistruar në organet tatimore dhe deklarimi i të ardhurave i ka jo të besueshme, pa dokumenta justifikues, sipas përcaktimeve të manualit të kredisë.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Konvencionale (20%) në shumën 80,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1- Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Foto jo të qarta për të identifikuar kolateralin e vendosur si garanci për huan e disbursuar.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkruar tek manuali i kredisë.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Nga analiza e CASH-FLOW shikohet se shumicën e muajve e ka me balancë negative të cash, fakt që rritë riskun e shlyerjes së kështit mujorë.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të tipit IND Murabaha (19%) në shumën 350,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 3 - Nën standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkruar tek manuali i kredisë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Deklarimi i të ardhurave nga paga jo i besueshëm dhe i pajustificuar me dokumenta (vërtetim page).
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron (minimarket), s'ka NIPT, s'ka dokument justifikues për të ardhurat e aktivitetit tregtarë.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 500,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta.

-Klienti [REDACTED] ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 500,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (vërtetim page, pensioni dhe TR aktivitetit).
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron (Fast-Food), s'ka NIPT, s'ka dokument justifikues për të ardhurat e aktivitetit tregtarë.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 500,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Është i pajisur me kodin e fermerit por i paregjistruar në organet tatimore, dhe nuk ka dokumenta justifikuese për të ardhurat e aktivitetit.
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.

-Klienti [REDACTED] ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 300,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit).
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti buqësorë/blegtoral.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 150,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit).
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti tregtare që deklaron se ushtron.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 100,000.00 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Relacioni jo i bazuar në dokumenta justifikues. (S'ka rrjedhë llogjike në fillim deklarohet që do ta hapi biznesin pastaj deklarohet që ka biznes të konsoliduar)
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR paga/vërtetim page).
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti tregtarë që deklaron se ushtron.
- S'ka paraqitur plan biznesi.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Plani i biznesit është fotokopje e relacionit, dhe nuk plotëson kriteret minimale të shprehura në manualin e kredisë.
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR nga aktiviteti i ndërtimit).
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 4 - E dyshimtë. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Komiteti i kredisë në degë i përbërë nga 2(dy) persona.
- S'ka paraqitur plan biznesi.
- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashkuar tek manuali i kredisë.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR paga/vërtetim paga).
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti bujqësorë/blegtoral.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit).
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti tregtarë që deklaron se ushtron.
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit).
- Analize financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti tregtare që deklaron se ushtron.
- S'ka paraqitur plan biznesi.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 100,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashkuar tek manuali i kredisë.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti tregtarë që deklaron se ushtron.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashikuar tek manuali i kredisë.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti buqësorë/blegtoral.
- S'ka paraqitur plan biznesi.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 250,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit buqësorë /transport).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashikuar tek manuali i kredisë.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti buqësorë/blegtoral.

-Klienti [REDACTED] ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 150,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit buqësorë dhe TR puna ndërtim).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashikuar tek manuali i kredisë.
- S'ka vërtetim të aktivitetit që ushtron, s'ka NIPT aktiviteti buqësorë/blegtoral.
- S'ka Pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED] ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 300,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Nga raporti i kredive të BQ del që garantorja e kredimarrësit ka ende kredi aktive të pambyllur në vlerën 66.185 lek që duke u bashkuar me shumën e kredisë që po kërkohet nga kredikërkuesi 300.000, shuma bën që të tejkalohet kompetenca në limitin e miratimit sipas degës bazuar në kategorizimin përkatës të miratimit të degëve përkatëse.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit tregtarë).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashikuar tek manuali i kredisë.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDACTED], ka marrë kredi të SME Konvencionale (17.5%) në shumën 300,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashikuar tek manuali i kredisë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.
- S'ka paraqitur plan biznesi.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 200,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit buqësore).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiarë të parashikuar tek manuali i kredisë.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.
- S'ka paraqitur plan biznesi.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 200,000 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR paga/vërtetim paga).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashikuar tek manuali i kredisë. (Analiza financiare inekzistente në dosje).
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të IND Murabaha (19%) në shumën 150,000.00 lekë, kredi kjo në shlyerje dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- S'ka foto të kolateralit të lënë garanci.
- Vlerësimi inventarit jo i besueshëm.
- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit tregtarë).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiar të parashikuar tek manuali i kredisë.
- S'ka pasqyrën e CASH-FLOW dhe analizën përkatëse të saj.
- S'ka paraqitur plan biznesi.

-Klienti [REDAKTUAR], ka marrë kredi të IND Konvencionale (20%) në shumën 50,000.00 lekë, kredi kjo e mbyllur dhe e klasifikuar në klasën 1 - Standarde. Në dosje janë hasur këto probleme:

- Vet-deklarimi i të ardhurave jo shumë i besueshëm, dhe i pajustificuar me dokumenta. (TR aktivitetit tregtarë/ transport).
- Analiza financiare jo e thelluar dhe nuk ka llogaritur treguesit financiare ta parashikuar tek manuali i kredisë.

Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me përcaktimet bëra në:

3. Politikat e Kreditit dhe Rrezikut, pwrkatwsisht:

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



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

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

4. Manualin e Administrimit të Kredisë.

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.

Për veprimet në mos përmbushje të kërkesave të mësipërme ngarkohen me përgjegjësi miratuesit e kredive sipas përkatësisë së tyre: ■■■. Administrator i FAF, ■■■ ish – Administrator, ■■■. Drejtor Dep Kredise, ■■■. ish D.Dep Kredise, ■■■. Pergj.Dep Kredise, ■■■. Specialist Dep Kredise, ■■■. Of Tirane 4, ■■■. Of Tirane 3 Kombin, ■■■. Of Vlora, ■■■. Of Dibra, ■■■. Of Tirane 2 Sauk, ■■■. Of Kavaje, ■■■. Of Berati, ■■■. Of Fier, ■■■. Of Burreli, ■■■. Of Berat, ■■■. Of Shkoder, ■■■. Of Shkoder, ■■■. Of Puke, ■■■. Of Permeti, ■■■. Of Librazhdi, ■■■. Of Lezha, ■■■. Of Kukes, ■■■. Of Elbasani, ■■■. Of Korca, ■■■. Of Lushnja, ■■■. Of Has, ■■■. Of Pogradeci, ■■■. Of Berati, ■■■. Of Librazhdi, ■■■. Of Skrapari, ■■■. Of Elbasani, ■■■. Of Gramshi, ■■■. Of Bulqiza, ■■■. Of Puke, ■■■. Of Puke, ■■■. Of Puke, ■■■. Of Saranda, ■■■. Of Korca.

Titulli i Gjetjes: Zbatimi i politikave të kreditit dhe riskut në disbursimin e kredive.	
Situata 1:	Veprimtaria kredituese e shoqërisë për periudhën objekt auditimi mbështetet në Politikat e Kreditit dhe të Rrezikut të FAF SH.A për vitin 2016, të miratuara nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë(Aksionieri) me vendimin nr. 30, datë 24.12.2015, të cilat aktualisht janë në fuqi për një periudhë tre vjecare të aktivitet 2017, 2018 dhe 2019, në ndryshim nga periudhat e mëparshme, ku ka patur miratim të përvitshëm të politikave të kreditit në koherencë dhe me programimin vjetor të aktivitetit të shoqërisë. Miratimi i ndryshimit të politikave në këtë vit ka lejuar kreditimin e stafit të shoqërisë me objekt “Administrim publik” me afat deri në 10 vjet dhe me interes vjetor 3%, por që në fakt është dhënë për përmirësimin e kushteve të banimit, kjo jashtë misionit të saj dhe në kushte diskriminuese ndaj klientëve. -Konstatohet se, ndër vite shoqëria i është larguar misionit të saj, kreditimit të individëve dhe ndërmarrjeve të zonave rurale e malore, kjo me qëllim që të kontribuojë për rritjen ekonomike të zonave malore dhe përgjithësisht me të varfëra të Shqipërisë, duke i ofruar klienteve të tyre shërbime financiare të qëndrueshme dhe në përputhje me nevojat për investime dhe me objektivat e tyre për biznesin që kanë nevojë të financohet, duke zgjeruar gamën e objekteve të kredidhënies në zona urbane, pasi janë hapur dy degë në Tiuranë duke ju larguar misionit të vetë shoqërisë për të ndikuar në zhvillimin e zonave malore dhe se zgjerimi i gamës së produkteve nuk është bërë i studjuar dhe më rregulla të mirëpërcaktuara. Gjithashtu shoqëria ka adresuar kredidhënien në sektorë të tjerw duke ju larguar aktivitetit në sektorin bujqësor, kjo referuar portofolit të kredive më 31.12.2017 ku konstatohet se, në totalin prej 3959 kredi gjithsej, dhënia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 1488 raste ose 37.6% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjeteve” me 1430 raste ose 36%, “ Të tjera” me 466 raste, ose 11.8%, “ Shërbime kolektive e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	sociale” me 164 raste ose 4.1%, “Hotelet dhe restorantet” me 102 raste ose 2.6%, ndërsa 19.7% e zënë aktivitet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hotelieri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike etj. Po këtë përbërje të portofolit të kredive konstatohet edhe më 31.12.2018, ku në totalin prej 2623 kredi gjithsej, dhënia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 980 raste ose 37.4% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjesh” me 983 raste ose 37.5%, “Të tjera” me 274 raste, ose 10.4%, “Shërbime kolektive e sociale” me 129 raste ose 4.9%, “Hotelet dhe restorantet” me 60 raste ose 2.3%, ndërsa 7.5% e zënë aktivitet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hotelieri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike, etj.
Kriteri:	Manuali i Administrimit të Kredisë dhe Politikave të Kreditit dhe Rrezikut.
Ndikimi/Efekti:	Përkeqësimi i portofolit të kredive të Shoqërisë, por dhe i rezultatit të saj.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e oficerëve të kredisë dhe e drejtuesve të Shoqërisë.
Rëndësia:	E Lartë
Rekomandime:	Nga ana e Administratorit, e Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, Departamentit të Rrishtit, 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.

Titulli i Gjetjes: Disbursimi i kredive.	
Situata 2:	Nga auditimit i disbursimit të 55 kredive me vlerë të disbursuar në shumën 80,850,000 lekë, për vitin 2017 u konstatuan problematika dhe mangësi të ndryshme në procedurën e dhënies së kredive, të cilat kanë çuar, në shumë raste, në kategorizimin e kredive në klasa të ndryshme e deri në klasën 5-Të humbura.
Kriteri:	Manuali i Administrimit të Kredisë dhe Politikave të Kreditit dhe Rrezikut.
Ndikimi/Efekti:	Përkeqësimi i portofolit të kredive të Shoqërisë, por dhe i rezultatit të saj.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e oficerëve të kredisë dhe e drejtuesve të Shoqërisë.
Rëndësia:	E Lartë
Rekomandime:	Nga ana e Administratorit, e Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, Departamentit të Rrishtit, 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.

Titulli i Gjetjes: Disbursimi i kredive.	
Situata 3:	Nga auditimit i disbursimit të 30 kredive në vlerë 7,330,000 lekë për vitin 2018 u konstatuan problematika dhe mangësi të ndryshme në procedurën e dhënies së kredive, të cilat kanë çuar, në disa raste, në kategorizimin e kredive në klasa të ndryshme nga ajo standard.
Kriteri:	Manuali i Administrimit të Kredisë dhe Politikave të Kreditit dhe Rrezikut.
Ndikimi/Efekti:	Përkeqësimi i portofolit të kredive të Shoqërisë, por dhe i rezultatit të saj.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e oficerëve të kredisë dhe e drejtuesve të Shoqërisë.
Rëndësia:	E Lartë
Rekomandime:	Nga ana e Administratorit, Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, Departamentit të Rrishtit, Drejtuesve të Degëve dhe Oficerëve të kredisë të merren masa për zbatimin e plotë të Manualit të Administrimit të



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

Kredisë dhe të Politikave të Kreditit dhe Rrezikut.

c. Mbi klasifikimin e portofolit, procesin e ndjekjes dhe ekzekutimit të kredive me probleme.

Portofoli i kredive më 31.12.2017 përbëhet nga 3959 kredi me vlerë 1,174,477 mijë lekë dhe me një kolateral në shumën 5,412,766 mijë lekë, ndërsa më 31.12.2018 kemi një portofol me 2623 kredi, në vlerë 621, 786 mijë lekë dhe me një kolateral në shumën 3,124,211 mijë lekë.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2017 konstatojmë se në totalin prej 3959 kredi gjithsej, dhenia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 1488 raste ose 37.6% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjesh” me 1430 raste ose 36%, “Të tjera” me 466 raste, ose 11.8%, “Shërbime kolektive e sociale” me 164 raste ose 4.1%, “Hotelet dhe restorantet” me 102 raste ose 2.6%, ndërsa 19.7% e zënë aktivitetet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hoteleri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike etj.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2018 konstatojmë se në totalin prej 2623 kredi gjithsej, dhenia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 980 raste ose 37.4% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjesh” me 983 raste ose 37.5%, “Të tjera” me 274 raste, ose 10.4%, “Shërbime kolektive e sociale” me 129 raste ose 4.9%, “Hotelet dhe restorantet” me 60 raste ose 2.3%, ndërsa 7.5% e zënë aktivitetet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hoteleri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike, etj.

Portofoli i kredive, sipas klasifikimit të tyre dhe sipas produkteve më 31.12.2017 paraqitet:

Produkti	Klasifikimi 31 Dhjetor 2017 - Sipas Produkteve										Total Aktive	
	1 - Standarde		2 - Ne ndjekje		3 - Nen standarde		4 - E dyshimte		5 - E humbur		Total	
	Nr	Teprica	Nr	Teprica	Nr	Teprica	Nr	Teprica	Nr	Teprica	Nr	Teprica
IND	86	4.047.714,26	43	1.919.580,76	34	1.449.450,56	44	2.948.272,32	63	7.216.168,54	270	17.581.186,44
IND Konvencionale (17.5)	8	872.395,21	3	418.383,50			2	312.218,06			13	1.602.996,77
IND Konvencionale (18%)	21	2.372.577,22	3	307.859,89	7	779.010,27	2	157.172,95	3	469.544,71	36	4.086.165,04
IND Konvencionale (20%)	1125	133.828.041,06	151	18.508.747,33	69	9.224.352,63	85	13.255.352,42	70	11.927.975,89	1500	186.744.469,33
IND Murabaha (16.5)	2	480.533,67							1	342.504,17	3	823.037,84
IND Murabaha (18%)	11	3.239.406,04			1	276.447,36	1	309.306,25	1	452.002,56	14	4.277.162,21
IND Murabaha (19%)	698	220.324.552,99	73	23.280.993,25	32	10.132.131,36	38	12.246.012,19	20	6.697.663,81	861	272.681.353,60
SME	468	163.027.482,08	158	64.485.737,48	71	27.135.533,13	58	19.847.741,63	192	182.514.930,76	947	457.011.425,08
SME Konvencionale (17.5%)	243	163.324.222,26	27	19.855.890,05	10	8.572.258,90	11	5.981.427,00	5	3.794.487,82	296	201.528.286,03
SME Konvencionale (19%)	6	7.701.157,25	1	751.704,38							7	8.452.861,63
SME Murabaha (16.5%)	7	8.316.237,17					1	840.239,39			8	9.156.476,56
SME Konvencionale (21%)	4	10.531.604,33									4	10.531.604,33
Totali	2679	718.065.923,54	459	129.528.896,64	224	57.569.184,21	242	55.897.742,21	355	213.415.278,26	3959	1.174.477.024,86

Sa më sipër rezulton se në fund të vitit 2017 protofoli është në shumën 1,174,477 mijë lekë dhe që i përket 3959 kredive, ku kredia me problem rezulton në shumën 326,882 mijë lekë për 823 kredi, ose 30.7% në numër ndaj totalit dhe 27.% në vlerë.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2017 konstatojmë se në totalin prej 3959 kredi gjithsej, dhenia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 1488 raste ose 37.6% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjesh” me 1430 raste ose 36%, “Të tjera” me 466 raste, ose 11.8%, “Shërbime kolektive e sociale” me 164 raste ose 4.1%, “Hotelet dhe restorantet” me 102 raste ose 2.6%, ndërsa 19.7% e zënë aktivitetet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hoteleri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike etj.

Referuar portofolit të kredive më 31.12.2018 konstatojmë se në totalin prej 2623 kredi gjithsej, dhenia e kredive sipas aktivitetit renditet: “Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi” me 980 raste ose 37.4% ndaj totalit, “Tregti, riparim automjesh” me 983 raste ose 37.5%, “Të tjera” me 274 raste, ose 10.4%, “Shërbime kolektive e sociale” me 129 raste ose 4.9%, “Hotelet dhe restorantet” me 60 raste ose 2.3%, ndërsa 7.5% e zënë aktivitetet e tjera si, industri perpunuese e nxjerrëse, hoteleri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike, etj.



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

Ndërsa në fund të vitit 2018 rezultoi me kredi me probleme 26,1% të totalit të portofolit të kredive, ndërkohë që në sistemin bankar niveli i kredive me probleme është 14%, pra niveli i kredive me problem është shumë më i lartë se sa treguesi i sistemit. Më poshtë po paraqesim portofolin e kredive, sipas klasifikimit të tyre dhe sipas produkteve më 31.12.2018:

Produkti	Klasifikimi Dhjetor 2018 - Sipas Produkteve										Total Aktive	
	1 - Standarde		2 - Ne ndjekje		3 - Nen standarde		4 - E dyshimte		5 - E humbur		Total	
	Nr	Vlere	Nr	Vlere	Nr	Vlere	Nr	Vlere	Nr	Vlere	Nr	Vlere
IND	1	4,718.76	3	37,078.69	4	101,588.57	5	241,575.51	15	1,963,008.84	28	2,347,970.37
IND Konvencionale (17.5)	9	697,815.70	2	152,435.92					2	304,731.63	13	1,154,983.25
IND Konvencionale (18%)	12	654,487.49	4	175,685.38	2	185,995.65	2	185,553.35	3	479,112.29	23	1,680,834.16
IND Konvencionale (20%)	763	60,029,510.17	91	7,249,164.10	76	7,719,560.47	102	13,419,995.20	105	15,860,092.50	1137	104,278,322.44
IND Murabaha (16.5)	1	373,419.19									1	373,419.19
IND Murabaha (18%)	5	1,355,079.69			1	238,594.44	2	527,394.13	1	309,306.25	9	2,430,374.51
IND Murabaha (19%)	491	124,651,501.01	49	12,721,584.83	58	17,073,361.34	74	24,670,068.23	72	24,442,619.15	744	203,559,134.56
SME	250	79,782,527.63	40	19,889,602.01	22	6,110,220.32	25	7,543,883.30	26	15,145,963.44	363	128,472,196.70
SME Konvencionale (17.5%)	239	125,839,132.54	18	11,179,122.79	13	10,690,751.12	11	4,877,606.77	6	3,770,518.83	287	156,357,132.05
SME Konvencionale (19%)	2	1,870,513.45	1	910,796.02	2	3,165,489.42	1	751,704.38			6	6,698,503.27
SME Murabaha (16.5%)	7	5,297,690.33			1	2,459,950.91	2	1,479,100.12			10	9,236,741.36
SME-Konvencionale (21%)	2	5,196,328.26									2	5,196,328.26
Grand Total	1782	405,752,724.22	208	52,315,469.74	179	47,745,512.24	224	53,696,880.99	230	62,275,352.93	2623	621,785,940.12

-Detyrimet gjithsej (principal dhe detyrime të maturuara por të papaguara më 31.12.2017 janë në shumën **466,515 mijë lekë**, e ndarë si më poshtë:

Detyrimi Maturuar Papaguar Dhjetor 2017						
Klasifikimi	Teprica Principal	Principal MPP	Interes MPP	Penalitete MPP	Det.Permb MPP	Total DMPP
1 - Standarde	718.065.923,54	9.563.873,51	8.930.525,91	463.204,69	198.595,00	19.156.199,11
2 - Ne ndjekje	129.528.896,64	20.040.387,25	3.069.413,36	1.730.493,30	502.749,11	25.343.043,02
3 - Nen standarde	57.569.184,21	14.206.845,09	2.856.025,26	3.142.669,36	1.218.555,00	21.424.094,71
4 - E dyshimte	55.897.742,21	23.522.922,17	7.898.253,35	8.096.547,77	3.200.979,70	42.718.702,99
5 - E humbur	213.415.278,26	148.428.813,56	92.372.063,70	97.632.528,77	19.439.884,12	357.873.290,15
Totali	1.174.477.024,86	215.762.841,58	115.126.281,58	111.065.443,89	24.560.762,93	466.515.329,98

Detyrimet gjithsej (principal dhe detyrime të maturuara por të papaguara më 31.12.2018 janë në shumën **143,416 mijë lekë**, e ndarë si më poshtë:

Detyrimi Maturuar Pa Paguar Dhjetor 2018						
Klasifikimi	Teprica Principal	Principal MPP	Interes MPP	Penalitete MPP	Det.Permbarmore MPP	Total MPP
1 - Standarde	405,752,724.22	6,229,381.62	5,292,515.73	70,025.27	14,650.00	11,606,572.62
2 - Ne ndjekje	52,315,469.74	7,789,720.46	1,075,963.73	218,210.04	38,800.00	9,122,694.23
3 - Nen standarde	47,745,512.24	10,558,280.53	1,988,524.16	544,790.34	78,302.00	13,169,897.03
4 - E dyshimte	53,696,880.99	19,650,152.98	6,007,072.47	2,462,682.33	146,790.00	28,266,697.78
5 - E humbur	62,275,352.93	43,025,782.93	19,223,011.76	18,662,343.91	339,339.00	81,250,477.60
Grand Total	621,785,940.12	87,253,318.52	33,587,087.85	21,958,051.89	617,881.00	143,416,339.26

Duke krahasuar madhësinë e portofolit të kredive në periudha krahasuese ndërmjet vitit 2017 dhe vitit 2018 vërejmë se:

Portofoli i shoqërisë më datë 31/12/2018 është në vlerën 621,759,916.08 Lekë, krahasuar me periudhën 31/12/2017 që ishte në vlerën 1,174,477,024.86 lekë, pra kemi rënie me -552,717,109 lekë ose me 47.1% të vlerës së portofolit aktiv, si më poshtë:

Pershkrimi	31/12/2017	31/12/2018	Diferenca
Portofoli	1,174,477,025	621,759,916	-47.1%
Teprica KP (+90DNV)	326,882,205	162,483,443	-50.3%
Perqindja e KP	27.8%	26.1%	-1.7%

Portofoli i shoqërisë FAF sh.a, i shprehur në vlerë absolute dhe përqindje, sipas klasave më 31/12/2018, ndaj 31.12.2017, paraqitet si më poshtë:

Klasifikimi	31/12/2017		31/12/2018	
	Vlere (Leke)	%	Vlere (Leke)	%
1 - Standarde	718,065,924	61.14	341,828,743	54.98
2 - Ne ndjekje	129,528,897	11.03	94,411,356	15.18



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

3 - Nen standarde	57,569,184	4.90	60,751,172	9.77
4 - E dyshimte	55,897,742	4.76	60,379,034	9.71
5 - E humbur	213,415,278	18.17	64,389,612	10.36
Totali	1,174,477,025	100	621,759,916	100

Rezulton se më 31 Dhjetor 2018, kredia me probleme në vlerë absolute është 162,483,442 lekë dhe 683 klientë, krahasuar me gjendjen prej 326,882,204.68 lekë më 31 Dhjetor 2017, pra kemi rënie në vlerë absolute të kredisë me probleme me **164,398,762 lekë**, ose **50.3%** krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit 2017.

Nga analiza e kredive me probleme vihet re ulje e kredive me probleme **në përqindje me 1.7%** (nga 27.8% që ishte më 31.12.2017 në 26.1 % që është më 31/12/2018).

Në treguesin e kredisë me probleme ka ndikuar negativisht rënia e vazhdueshme e tepricës së portofolit të huave gjithësej, e cila në Dhjetor 2018 rezulton të ketë një rënie prej 47.1% krahasuar me tepricën e huave gjithësej në fund vitit 2017. Theksojmë se kjo ulje vjen edhe si rezultat i nxjerrjes jasht bilancit i kredive me mbi 365 ditë vonesa.

Rënia e Portofolit aktiv kundrejt portofolit të kredisë me probleme është:

Dhjetor 2018								
Kredi Aktive	Portofol Aktiv	0 dnv	1-30 dnv	31-60 dnv	61-90 dnv	91-180 dnv	181-365 dnv	dnv +365
2623	621,759,916.08	56.31	8.99	4.89	3.67	7.64	8.48	10.02
	>1 DNV		43.69					
	>30 DNV			34.70				
	>60 DNV				29.81			
	>90 DNV					26.13		
	>180 DNV						18.49	
	>365 DNV							10.02

Portofoli i kredive gjithësej dhe atij me probleme sipas degëve paraqitet:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

Portofoli Aktiv					Portofoli KP				
Dega	31/12/2017	%	31/12/2018	%	Dega	31/12/2017	%	31/12/2018	%
Tirane 1 Kamez	130,680,137.20	11.13	79,177,512.92	12.73	Tirane 1 Kamez	53,454,968.04	16.35	51,503,080.17	31.70
Berati	115,025,115.05	9.80	57,728,468.08	9.28	Berati	35,281,874.67	10.79	18,182,512.77	11.19
Korca	74,345,389.85	6.33	35,532,667.21	5.71	Shkoder	28,546,224.49	8.73	6,149,143.39	3.78
Shkoder	54,043,775.47	4.60	22,418,805.20	3.61	Korca	21,305,731.61	6.52	7,913,186.51	4.87
Tropoje	53,769,311.29	4.58	33,715,392.88	5.42	Lezha	19,900,726.90	6.09	10,024,215.89	6.17
Puke	52,839,221.44	4.50	28,236,548.66	4.54	Burreli	16,985,770.83	5.20	3,161,941.25	1.95
Librazhdi	52,436,697.93	4.47	30,340,642.49	4.88	Durresi	14,508,222.51	4.44	2,411,526.52	1.48
Burreli	48,304,384.72	4.11	17,626,388.11	2.83	Vlora	13,691,211.45	4.19	7,888,166.90	4.85
Lezha	47,588,545.51	4.05	21,969,548.48	3.53	Kukes	12,334,857.95	3.77	3,318,749.69	2.04
Durresi	42,773,126.21	3.64	18,177,686.19	2.92	Tirane 3 Kombin	11,846,895.70	3.62	21,949,564.13	13.51
Dibra	42,011,612.23	3.58	19,167,047.00	3.08	Puke	10,217,475.20	3.13	1,828,996.73	1.13
Tirane 3 Kombin	38,750,027.86	3.30	29,921,411.75	4.81	Librazhdi	9,697,810.57	2.97	1,364,290.25	0.84
Kukes	35,451,605.48	3.02	20,022,026.56	3.22	Tropoje	8,844,626.16	2.71	1,803,121.64	1.11
Lushnja	32,893,687.11	2.80	15,082,724.08	2.43	Lushnja	8,054,685.36	2.46	461,652.48	0.28
Bulqiza	32,169,304.34	2.74	19,834,309.40	3.19	Skraperi	7,990,151.31	2.44	1,729,831.50	1.06
Tirane 2 Sauk	32,127,213.08	2.74	18,329,856.35	2.95	Dibra	6,892,710.13	2.11	1,516,355.09	0.93
Tirane 4 Kinostudio	29,409,611.50	2.50	17,571,822.04	2.83	Tirane 2 Sauk	6,230,816.29	1.91	3,274,085.08	2.02
Pogradeci	27,479,047.07	2.34	11,775,004.55	1.89	Tirane 4 Kinostudio	6,142,898.50	1.88	3,315,709.83	2.04
Vlora	27,214,445.08	2.32	15,208,784.85	2.45	Gjirokastra	5,888,638.56	1.80	613,621.79	0.38
Skraperi	24,590,804.86	2.09	12,503,473.43	2.01	Pogradeci	5,254,096.00	1.61	1,276,035.48	0.79
FIER	23,455,791.25	2.00	12,065,455.44	1.94	Saranda	4,981,248.88	1.52	800,325.69	0.49
Elbasani	22,240,192.97	1.89	12,514,344.57	2.01	Permeti	4,235,813.86	1.30	53,927.84	0.03
Has	21,052,493.18	1.79	12,758,454.72	2.05	Has	3,733,471.63	1.14	1,202,755.31	0.74
Tepelena	19,848,386.63	1.69	11,228,694.56	1.81	Tepelena	3,075,573.48	0.94	2,119,918.15	1.30
Gramshi	19,265,182.09	1.64	12,815,180.59	2.06	Gramshi	2,659,821.58	0.81	3,916,999.71	2.41
Permeti	16,342,130.13	1.39	7,069,578.24	1.14	Bulqiza	1,727,387.85	0.53	2,424,873.46	1.49
Gjirokastra	14,655,963.99	1.25	4,416,621.93	0.71	Elbasani	1,286,664.46	0.39	218,564.45	0.13
Kavaje	9,882,793.87	0.84	6,205,627.66	1.00	Erseka	1,032,382.13	0.32	127,078.75	0.08
Saranda	9,140,055.95	0.78	3,452,839.90	0.56	Kavaje	446,844.76	0.14	458,588.14	0.28
Erseka	8,862,919.91	0.75	5,349,517.40	0.86	Devolli	361,501.93	0.11	661,510.94	0.41
Devolli	8,701,520.79	0.74	6,818,249.48	1.10	FIER	197,911.30	0.06	813,113.25	0.50
Miredita	6,946,091.76	0.59	2,725,231.36	0.44	Miredita	73,190.59	0.02	-	-
Grand Total	1,174,296,585.80	100.00	621,759,916.08	100.00	Grand Total	326,882,204.68	100.00	162,483,442.78	100.00

Nga të dhënat e mësipërme konstatohet se Dega me peshën më të madhe ndaj portofolit gjithsej është Dega Tirana 1 Kamëz, përkatësisht me 11.3% dhe 12.73% në vitet 2017 dhe 2018. Në fund të vitit 2018 rezultojnë degë me nivele të ulta portofoli, nën 1%, sikurse janë Gjirokastra, Saranda, Erseka, Mirdita, Lushnja, etj., për të cilat shoqëria të shohë riorganizimin e tyre.

Sipa të dhënave tepicën më të madhe të kredisë me probleme, ndaj totalit përsëri e zë Dega Tirana Kamëz, përkatësisht në vitet 2017 dhe 2018 me 16.5% dhe 31.7 %, Tirana Kombin me 13.5 në vitin 2018 kundrejt 3.62% në fund të viti 2017, degë kjo e cila është hapur në fund të vitit 2016 dhe ka ushtruar aktivitet prej dy vitesh, më pas renditet Berati me 10.79% në vitin 2017 dhe 11.19% në vitin 2018, Lezha me 6% dhe 6.17%, etj.

Kredia me probleme sipas oficerëve në % paraqitet si më poshtë:

Qiferi i kredisë 2018	PKP ne 2017 %	Qiferi i kredisë 2018	PKP ne 2018 %
	56,86		79,70
	54,50		75,23
	51,18		74,30
	50,54		72,71
	47,83		66,89
	47,38		68,45
	45,49		60,31



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	43,86		51,66
	41,82		45,63
	40,18		42,94
	38,39		41,92
	34,36		40,26
	32,94		28,63
	32,49		28,54
	31,68		26,58
	31,39		26,21
	29,98		
	29,97		
	29,87		
	29,86		
	29,77		
	28,15		

Sa më lart evidentohet se, në fund të vitit 2017, paraqiten 22 oficerë me kredi me probleme mbi mesataren e shoqërisë (*Aneksi nr. 1 bashkëlidhur*), që varion nga 28,15% deri në 56.86%, ku me tepriçë më të lartë veçojmë: ■■■ me 56.86%, ■■■ me 54.50%, ■■■ me 51.18%, i cili në 2018 ka një portofol me problem 51.66% (*ku sipas dokumentacionit të dosjes se personelit edhe punësimi i tij është bërë në shkelje të Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore*); ■■■ me 50.54% etj.

Në fund të vitit 2018, paraqiten 16 oficerë me kredi me probleme mbi mesataren e shoqërisë, që varion nga 26,21% deri në 79.7%, ku me tepriçë më të lartë veçojmë: ■■■ me 79.7%, ■■■ me 75.23% nga 31.39 % në vitin 2017, ■■■ me 74.3%, ■■■ me 72.71% nga 45.49% që e kishte portofolin në vitin 2017, etj.

Konstatohet se dhe oficerët e tjerë paraqiten në nivele shumë të larta të kredisë me probleme, pamvarësisht së në fund të vitit 2018 kanë një nivel më të ulët nga mesatarja e shoqërisë, pasi ndikim ka dhënë nxjerrja e kredive jasht bilancit. Ndaj oficerëve që nuk kanë performuar me treguesit nga administrimi i shoqërisë janë marrë dhe masa disiplinore, kjo vetëm për vitin 2018.

Nga të dhënat e sistemit konstatohet se ngarkesa mesatare për një oficer kredie është rreth 30 kredi me portofol aktiv rreth 9 milion lekë, por nga një analizë më e detajuar rezulton se afërsisht 40% e tyre e justifikojnë detyrën:

- 25 oficerë kredie kanë një portofol mbi 10 milion lekë,
- 10 oficerë kredie kanë një portofol mbi 5 deri në 10 milion lekë,
- 15 oficerë kredie kanë një portofol deri në 5 milion lekë
- 10 oficerë kredie nuk kanë dhënë kredi e për rrjedhojë shpenzimet e tyre përballohen nga të ardhurat që gjenerohen nga stafi tjetër e shoqërisë.
- Po kështu shoqëria ka patur 9 Drejtorë Rajonale(aktualisht janë 4) të cilat kanë dhe drejtuesin e tij, i cili nuk përbën vlerë në veprimtarinë e kredidhënies apo të ndjekjes së saj, por mbase dhe një hallkë rënduese për të.

Për vitin 2017 ndjekja e kredisë me probleme apo e debitorëve nën trajtim ekonomik, është kryer kryesisht nga analistët në degë nëpërmjet telefonatave apo takimeve të drejtpërdrejta në terren dhe më pak nga specialistët e Njesisë së Kredisë me Probleme, si mjet për të rikthyer klientët në pagesa të rregullta të pagimit të kredisë. Njësia e Kredisë me Probleme për të rritur numrin e kontakteve me klientët në vonesë përveç analistëve në degë dhe specialistëve të saj ka organizuar bashkëpunime çdo 3 mujor të fundit të viteve me Departamentin e Marketingut, ku është suportuar stafi i analistëve në degë me kontakte telefonike dhe letra paralajmëruese të dërguara nga Zyra Qëndrore për grupin e debitorëve në vonesë nga 60-90 ditë, ndërsa Njësia me grupin e debitorëve 91-365 ditë,



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

por që nuk ka arritur rezultat, kjo dhe për faktin se shoqëria ka qenë e fokusuar gjatë vitit në disbursimin e kredisë, fakt i evidentuar dhe nga raporti i ekzaminimit të Bankës së Shqipërisë,

Ndërsa për vitin 2018, duke filluar nga muaji mars, rezulton se janë marrë masa më “agresive” ndaj klientëve me vonesë, qoftë dhe me minimumin e ditëve, apo që kur fillojnë të shfaqin probleme e kalojnë në një klasë më poshtë se ajo standard.

Shoqëria ka vepuar sipas strategjisë së rekomanduar nga konsulenti CBS (*edhe pse ky raport nuk është analizuar në Këshillin Mbikëqyrës, për të dalë me një vendimarrje të tij se si do të veprojë shoqëria*), nëpërmjet dy fazave: Faza e Ndërhyrjes dhe Faza e Zhvillimit.

Sipas këtyre rekomandimeve, në fazën e parë shoqëria ka bërë pastrimin dhe menaxhimin e portofolit, duke nxjerrë kreditë jsht bilancit dhe ndjekjen e kredive me probleme, si ndjekje ekonomike, por dhe atë ligjore. Shoqëria ka ngritur një Task Forcë për menaxhimin e situatës bazuar në strategjinë e përcaktuar me qëllim të kontaktonte dhe të monitoronte të gjithë klientët me vonesë duke filluar nga 1 ditë në vonesë dhe deri në likuidimin total të detyrimit. Përgjatë periudhën shoqëria me një grup punonjësish ka kontaktuar të gjithë klientët me probleme me telefonata, gjithsej 9637 të tilla, ndërsa me 5 grupe të tjera me përbërje nga punjësit në qendër dhe atyre në degë, ka kryer vizita në 2191 klientë, duke arkëtuar në total 185,936 mijë lekë.

Nga vizita në klientët e saj janë evidentuar problematikat e mëposhtme:

Site Kontaktuar	Satus		
NPLStatus1	I stornuar - written off	Në shlyerje	Grand Total
KA NDRYSHUAR ADRESEN E SHTEPISE/PUNES	3	3	6
KERKON RISTRUKTURIM	1	1	2
KLIENTI KA PRETENDIME NE LIDHJE ME KREDINE	5	14	19
KLIENTI KA VDEKUR	5	1	6
NDODHET JASHTË QYTETIT	9	10	19
NE BURG/ PROBLEME LIGJORE	1	5	6
NE SPITAL/I PAAFTE PER TE PUNUAR/ I SEMURE	1		1
NUK KA DESHIRE TE PAGUAJ	17	11	28
NUK KA MUNDESI TE PAGUAJ	5	8	13
NUK KA MUNDESI TE PAGUAJE	21	50	71
NUK NDODHET NE SHQIPERI	15	46	61
NUK NDODHET NE SHTEPI/PUNE/NUK U KONTAKTUA	17	56	73
PAGUAN PJESERISHT	3	8	11
PREMTIM BRENDA MUJIT	5	13	18
PREMTIM PER PAGESE	31	192	223
PRETENDON QE NUK KA LIDHJE ME KREDINE	6	2	8
PROBLEME FAMILJARE		1	1
PROBLEME ME PRONEN(SHTEPINE,BIZNESIN,ETJ)	5		5
PROBLEME ME TE ARDHURAT	3	3	6
PROBLEME SHENDETESORE	1	3	4
Grand Total	154	427	581

-Për periudhën objekt auditimi konstatohet se, shoqëria nuk ka ndjekur në vazhdimësi në politikat e saj *ristrukturimin e kredive me probleme*, për ti sjellë ato në normalitet pasi mund të ndodhen përkohësisht në vështirësi, si dhe për vjelë detyrimin, pasi numri i kredive të ristrukturuara në vitit 2017 dhe 2018 është vetëm 8 kredi(6 në vitin 2017 dhe 2 në vitin 2018).

Mbi kreditë e nxjerra jasht bilancit:

Referuar të dhënave të vëna në dispozicion nga shoqëria, nga raportimet që shoqëria ka bërë në Bankën e Shqipërisë dhe nga të dhënat e sistemit ASPEKT, konstatohet se, në fund të vitit 2018 kreditë e nxjerra *jasht bilancit* janë në shumën 1,802 milion lekë, ku peshën më të madhe në strukturën e tyre e zënë kreditë e SME- ve me 74% të tyre dhe kreditë konvencionale individuale me 14.7% të totalit.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Në vitin 2017, sipas vendimit të Komitetit të Kreditit dhe Rrezikut nr.10389, datë 31.10.2017 dhe miratuar me vendimin e KMB nr. 26,08,11,2017, janë nxjerrë jasht bilancit 167 kredi me detyrim gjithsej 97,953,273 lekë, nga të cilat principal në shumën 89,714,104 lekë dhe interesa në shumën 8,239,169 lekë, por pa detyrimet e tjera si penalitete dhe detyrime përmbarimore që ka kredimarrësi ndaj shoqërisë. Konstatohet se janë nxjerrë jasht bilancit kredi që nga viti 2008, por peshën më të madhë e zënë kreditë e disbursuara në vitet 2008 deri në 2013, gjithsej 142 kredi ose 85% e totalit. Ndërsa nga të dhënat e sistemit rezulton se shtesa të vitit 2017 në kreditë jasht bilancit është gjithsej 215,685,340 lekë, ku është përfshirë dhe penalitetet e detyrimet të tjera, por të paevidentuara.

Produkti	Detyrimi ne Fillim te Vitit	Arketime gjate vitit	Ulje / Falje e Detyrimit	Write Off Te Reja	Detyrimi ne Fund te Vitit
IND	244.885.947,13	2.989.005,45	1.941.417,50	18.567.338,24	258.522.862,42
KKF	117.136.287,42	342.354,92	0,00	30.000,00	116.823.932,50
SME	888.043.026,20	30.238.242,00	8.288.379,03	197.088.002,14	1.046.604.407,31
Totali	1.250.065.260,75	33.569.602,37	10.229.796,53	215.685.340,38	1.421.951.202,23

Nga auditimi konstatohet se në muajin gusht 2018 shoqëria ka rishikuar Manualin e Kreditimit dhe atë të Amvisimit të Rrezikut të Kreditimit, duke bërë ndryshimin e afatit të nxjerrjes së kredive jasht bilancit, nga 545 ditë që ishte më parë (365 ditë e klasifikuar “e humbur” plus një periudhë 6 mujore për ndjekjen e tyre) tashmë është jo më pak se 365 ditë, duke bërë që në fund të vitit 2018 e në vazhdim të nxirret jasht bilancit një numër i konsiderueshëm të kredive.

Sipas të dhënave të Departamentit të Riskut, kreditë e nxjerra gjithsej jasht bilancit dhe gjendje me 31.12.2018 paraqiten:

Produkti	Detyrim 31.12.2017	Arketime Gjate Vitit	Ulje / Falje e Detyrimit	Write Off Te Reja	Detyrimi 31.12.2018
IND	258.522.854,42	5.409.436,98	5.977.179,02	18.583.256,09	265.719.494,51
IND Konvencionale (18%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IND Konvencionale (20%)	0,00	0,00	0,00	23.414.452,57	23.414.452,57
IND Murabaha (16.5)	0,00	0,00	0,00	665.471,19	665.471,19
IND Murabaha (18%)	0,00	0,00	0,00	741.581,46	741.581,46
IND Murabaha (19%)	0,00	0,00	0,00	12.516.722,53	12.516.722,53
KKF	116.823.932,50	1.688.744,88	0,00	0,00	115.105.187,62
SME	1.046.604.406,67	28.616.007,07	4.966.001,02	359.138.411,04	1.372.160.809,62
SME Konvencionale (17.5%)	0,00	0,00	0,00	12.056.928,32	12.056.928,32
Totali	1.421.951.193,59	35.714.188,93	10.943.180,04	427.116.823,20	1.802.380.647,82

Nxjerrja jasht bilancit është bërë me miratimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 20, datë 26.12.2018, sipas relacionit të përgatitur nga shoqëria dhe vendimit të Komitetit të Kreditit dhe të Rrezikut në FAF SH.A nr. 8551, datë 06.12.2018, janë propozuar 401 kredi për tu nxjerrë jasht bilancit, në fakt pas verifikimeve në sistem rezultojnë 351 kredi në vlerën totale, 415,427,150 lekë, por krahasuar me të dhënat e mësipërme rezulton një mosrakordim prej 11,896,673 lekë, nga ku konkludojmë se të dhënat që raportohen dhe mbi të cilat dilet me vendimmarrje nuk janë të sakta.

Shoqëria nuk ka një regjistër të saktë të kredive të nxjerra jasht bilancit edhe sa i takon viteve të miratimit, por sipas kërkesës së auditimit u paraqiten të dhënat e mëposhtme:

Viti	Nr Kredi	Detyrimi
2010	214	39,604,481.74
2011	233	111,357,405.34
2012	172	101,995,264.42
2013	154	68,578,072.65
2015	249	279,649,833.17
2016	193	363,952,470.16



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

2017	146	204,634,533.17
2018	395	427,116,823.20
(blank)	1626	205,136,180.47
Total	3382	1,802,025,064.32

Nga të dhënat e mësipërme konstatohet se në kreditë jashtë bilancit pasqyrohen edhe 1626 kredi në shumën 205,136 mijë lekë për të cilat shoqëria nuk ka informacion se kujt viti i përkasin konkretisht, por sipas shpjegimeve të subjektit ato i përkasin periudhës nga 2002 deri më 2010.

Statusi ligjor i 3382 kredive write off është: 2772 kredi janë dërguar për ekzekutim përmbarimor ndërsa akoma nuk janë dërguar 610 kredi.

Nga grupi i Auditimit janë përzgjedhur 38 dosjetë kredive “writte-off” (Aneksi nr. 2 bashkëlidhur), të cilat përbëjnë 45% të totalit të popullatës së kredive write off objekt auditimi dhe 16.4 % e totalit që ka shoqëria përgjatë viteve. Sipas të dhënave kontabile këto kredi kanë një detyrim në total 295,110,214 lekë, ndarë në principal 107,298,459 lekë, interesa 73,277,195 lekë, penalitete 99,187,792 lekë dhe detyrime të tjera 15,346,768 lekë, për të cilat është ezauruar ndjekja administrative dhe aktualisht të gjitha janë në ndjekje ligjore nga përmbaruesit ligjore të kontaktuar nga shoqëria.

Nga auditimi i dosjeve të vëna në dispozicion nga NJKP dhe nga të dhënat e sistemit rezultojnë si më poshtë:

Nr	Raste	Vlerë	Arsyeja
1.	18	175,709,613	Dështim aktiviteti
2.	3	17,873,527	Larguar jashtë shtetit
3.	2	13,780,253	Nuk i ka marrë përsioni
4.	1	631.443	Arsye shendetësore
5.	2	11,482,145	Nuk ka mundësi shlyerje, Marre prona nga FAF SH.A
6	12	75,633,233	Të tjera

Nga këto 17 kredi janë me objekt “Tregti, riparim automjeteve e elektroshtëpiake” gjë që tregon se megjithëse risku i këtij sektori është i lartë, si dhe i evidentuar dhe nga analizat e departamentit të riskut, në vazhdimësi jepen kredi për këtë aktivitet dhe se dështimi i aktivitetit përbën dhe grupin kryesor të kredive të përzgjedhura.

-Për arkëtimin e detyrime nga huamarrësit e klasifikuar më probleme [shoqëria ka ndjekur dhe procedurat përmbarimore](#) për ekzekutimin e detyrueshëm si një nga masat shtrënguese.

Nga auditimi për kryerjen e procedurave ligjore dhe përmbarimore për periudhën 01.01.2017-31.12.2018, mbi bazën e dokumentacionit: nxjerrja e urdhërave ekzekutivë dhe ekzekutimi i tyre nëpërmjet shërbimit përmbarimor, organizimi i praktikave dokumentare, etj., *konstatohet*:

-Nga të dhënat e vëna në dispozicion nga Departamenti Juridik, Sektori i Legjislacionit konstatohet se, nga shoqëria për periudhën objekt auditimi janë lidhur gjithsej 752 kontrata me përmbaruesit gjyqësor privat me vlerë të kërkuar në shumën 512,121 mijë lekë, e konkretisht: për vitin 2017 janë lidhur 334 kontrata dhe për vitin 2018 janë lidhur 418 kontrata, si më poshtë:

Përmbaruesi gjyqësor	Nr Kontratave
Perbarues Gjyqësor Privat Z.	4
Perbarues Gjyqësor Privat Z.	59
Perbarues Gjyqësor Privat Z.	34
Perbarues Gjyqësor Privat Z.	66
Perbarues Gjyqësor Privat Z.	17
Perbarues Gjyqësor Privat Z.	179
Perbarues Gjyqësor Privat Z.	10



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Permbaruese Gjyqesore Private Znj. [REDACTED]	9
Permbaruese Gjyqesore Private Zj. [REDACTED]	15
Permbaruese Gjyqesore Private Zj. [REDACTED]	14
Shoqëria Permbarimore " [REDACTED] sh.p.k	167
Shoqëria Permbarimore " [REDACTED] sh.p.k	4
Shoqëria përmbarimore " [REDACTED] sh.p.k	30
Shoqëria përmbarimore " [REDACTED] sh.p.k	20
Shoqëria përmbarimore " [REDACTED] sh.p.k	100
Shoqëria përmbarimore " [REDACTED] sh.p.k	20
Shoqëria përmbarimore " [REDACTED] sh.p.k	4
Totali	752

-Nga auditimi konstatohet se, shoqëria nuk ka rregulla, manual apo procedurë të miratuar për kryerjen e veprimeve përmbarimore, që nga shpallja e interesit apo publikimi i kërkesës për shërbimin përmbarimor, përzgjedhja e përmbaruesit gjyqësor privat, lidhja e kontratave e marrëdhëniet me këto subjekte sipas fazave të procedurë përmbarimore.

-Për periudhën objekt auditimi konstatohet se përzgjedhja e përmbaruesve përmbarimore është bërë nga një komision i ngritur me urdhër të Administratorit mbi bazën e shprehjes së interesit nga vetë përmbaruesit gjyqësor privat, por vërehet se ka dhe formalizma në përzgjedhje, konkretisht:

-Në vitin 2017, Komisioni i ngritur me urdhërin e ish Administratorit z. [REDACTED] nr. 6440, datë 27.06.2017, i përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED], ku kërkohet të zgjidhet vetëm një përmbarues për 15 kontrata shërbimi, referuar procesverbalit të mbajtur nr. 6485, datë 28.06.2017, kanë përzgjedhur Shoqërinë Përmbarimore [REDACTED] sh.p.k me përfaqësues z. [REDACTED]. Nga praktika dokumentare rezulton se ky subjekt ka paraqitur pranë FAF SH.A ftesë për bashkëpunim me datë 03.07.2017, e pa protokolluar në shoqëri, pra pas veprimeve të komisionit dhe miratimit të tyre nga administratori më datë 30.06.2017.

-Në vitin 2018, Komisioni i ngritur me urdhërin e Administratorit z. [REDACTED] nr.2733, datë 06.04.2018, i përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED], referuar procesverbalit të mbajtur nr. 2788, datë 11.04.2018 dhe realacionit nr.2788/1, datë 11.04.2018, kanë përzgjedhur : Përmbarues Gjyqësor Privat [REDACTED], Shoqërinë Përmbarimore [REDACTED] sh.p.k me përfaqësues z. [REDACTED] dhe Përmbarues Gjyqësor Privat [REDACTED]. Nga praktika dokumentare ballafaquar dhe me kërkesat e Urdhërit të Brendshëm të Administratorit nr. 2641, datë 03.04.2018 “Mbi praktikën e përzgjedhjes sëpërmbaruesve bashkëpunues”, rezulton se Përmbaruesi Gjyqësor Privat [REDACTED] ka paraqitur pranë FAF SH.A dokumentacionin e kërkuar, por në CV e saj ka përfshirë dhe aktivitet apo kualifikime të vitit 2019, pra ky dokument nuk ka qenë pjesë e praktikës në përzgjedhje, ndërsa Përmbarues Gjyqësor Privat [REDACTED] nuk ka paraqitur bashkëpunime të mëparshme.

- Konstatohet se nga shoqëria për kryerjen e procedurave përmbarimore në asnjë rast nuk është kontaktuar shërbimi Përmbarimor Shtetëror edhe pse deri në muajin gusht 2018 tarifat e tij kanë qenë më të ulta e në këtë mënyrë shoqëria do të kishte një përdorim efektiv të fondeve dhe njëkohësisht do të ulte barrën e shpenzimeve ndaj klientëve të tij, dhe së fundmi dhe rezultatin e tij.

-Nga të dhënat e vëna në dispozicion konstatohen raste të lidhjes së kontratave me përmbaruesit gjyqësor privat edhe për shuma minimale nga 179 lekë deri në 30 mijë lekë, kjo për kreditë jasht bilancit, pa një analizë kosto-përfitim.

-Nga auditimi konstatohet se si rezultat i penalizimit të subjektit përmbarimor [REDACTED] nga Ministria e Drejtësisë(heqje licence) nga ana e shoqërisë nuk janë bërë rakordimet përkatëse me këtë subjekt për ecurinë e veprimeve përmbarimore nga lidhja e kontratave të shërbimit deri në momentin e marrjes së praktikave dokumentare, kjo me qëllim që të saktësohen detyrimet e subjektit dhe për punën e pakryer të kthente pagesat e përfituara për punën e pakryer, ashtu sikurse ka qenë e përcaktuar dhe në kontrata.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Nga sektori i ndjekjes ligjore për 205 debitorë që janë ndjekur nga shoqëria [REDACTED] janë rilidhur kontrata me tre subjekte e Shoqëri Përmbartimore, konkretisht: 68 kontrata me përmbartuesin gjyqësor privat [REDACTED]; 56 kontrata janë rilidhur me Shoqërinë Përmbartimore [REDACTED] dhe 80 kontrata me Shoqërinë Përmbartimore [REDACTED] pa bërë më parë një analizë të veprimtarisë së subjektit, kjo dhe me qëllim eliminimin e pagesave të dubluara për të njëjtin debitor, por dhe për të mos rënduar debitorin dhe shoqërinë, pasi pjesa më e madhe e këtyre debitorëve janë të nxjerra jasht bilancit.

- Nga auditimi në sistemin ASPEKT i kartelave të klientëve konstatojmë disa raste të dublimeve të shpenzimeve për përmbartuesit privatë, **në shumën 3,246,096 lekë**, pra janë lidhur kontrata me përmbartues të tjerë privatë, në një kohë që më parë janë kryer veprime nga përmbartues të tjerë, si më poshtë:

Nr	Emer Mbiemer	Problematika	Pershkrimi	Vlera
1	[REDACTED]	Eshte ne proces gjyqesor dhe eshte faturuar permbartuesit	[REDACTED]. tarife fikse fatura nr. 173, dt 20.11.2018	1.868.847
2	[REDACTED]	Dublim fature	1. Debitore Permbarimor shpenzime tarife e plote fatura nr 16074 dt 20.04.2016 sipas shkreses nr 2976/1 dt 10.05.2016 per debitorin [REDACTED]. dega Burrel. 10.12.2018	337.327
			2. Debitore Permbarimor [REDACTED]. shpenzime tarife fikse fat nr 955 dt 10.12.2018	729.856
3	[REDACTED]	Dublim fature	1. Debitore Permbarimor, Ft nr15951 dt 08.04.2016,shkr2582/1 dt 19.04.2016, tarif perfundimtare per debitorin [REDACTED]. Shkoder	454.303
			2. Debitore Permbarimor Kontabilizim tarifa fikse sipas fatures nr.171 dt.20.11.2018	498.588
4	[REDACTED]	Dublim fature	1. Debitore Permbarimor. Ft 16082 dt 20.04.2016,sh 2972/1 dt 10.03.2016, Tarif e plote sherb permbartimor per [REDACTED].Permet	297.850
			2. Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fikse fat nr 483 dt 26.11.2018	407.956
5	[REDACTED]	Dublim fature	1. Debitore Permbarimor, Vendimi nr 2052 date 14.08.2013 [REDACTED] per tarifen e plote te sherbimit per ekzekutimin e detyrimit te debitorit te deges Tirane [REDACTED].	115.627
			2. Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fikse fat nr 489 dt 26.11.2018	297.611
6	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor. Ft nr14776 dt 23.11.2015, shk nr 9672 dt 09.12.2015, Tarif e plote per deb [REDACTED]	164.477
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fikse fat nr490 dt 26.11.2018	202.206
7	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor, Vendimi nr 72 date 23.01.2014 [REDACTED] (Fatura nr 5896, 5897,5898, 5900, 5901,5902 date 16.07.2013) per tarifen e plote te sherbimit permbartimor per debitorët e deges permet: [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED].	15.368
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fikse fat nr 477 dt 26.11.2018	159.933
8	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor. Ft 16072 dt	



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

			20.04.2016, sh 2977/1 dt 10.05.2016 Tarif e plote sherbimi per [REDACTED]	282.226
			Debitore Permbarimor Kontabilizim tarifa fikse sipas fatures nr.171 dt.20.11.2018, Shkresa 8225/1 dt.03.12.2018	152.466
9	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor Debitori [REDACTED] eshte ngarkuar me tarife e plote 29.03.2013	49.000
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarif fikse fat. nr.476 dt.26/11/2018 shkresa nr.8679 dt.14/12/2018	143.532
10	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor fatura Nr 6717 date 25.11.2013 [REDACTED]. tarife e plote permbarimore	66.414
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fiske fat nr 449 dt 26.11.2018 (ne sistem data dokumentit 10/12/2018)	104.180
11	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor, Vendimi nr 72 date 23.01.2014 [REDACTED] (Fatura nr 5896, 5897,5898, 5900, 5901,5902 date 16.07.2013) per tarifen e plote te sherbimit permbarimor per debitoret e deges permet: [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED]..	20.400
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fiske fat 484 dt 26.11.2018	100.762
12	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor shpenzim permbarimor fat nr 22 dt 17.12.2015 sipas shkreses nr 10381 dt 23.12.2015 per klientin [REDACTED]. dega Burrel	18.164
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fikse fat nr 955 date 10.12.2018	89.995
13	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor shpenzime tarife e plote fat nr 16029 dt 15.04.2016 sipas shkreses nr 2771/1 dt 10.05.2016 per debitorin [REDACTED]. dega Sarande.	35.294
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fikse fat nr 474 date 26.11.2018 shkresa nr.8679 dt.14/12/2018	79.836
14	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor shpenzime tarife e plote fatura nr 16031 dt 15.04.2016 sipas shkrese nr 2767/1 dt 10.05.2016 per debitorin [REDACTED] dega Burrel.	17.584
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fikse fat nr 955 date 10.12.2018	55.735
15	[REDACTED]	Dublim fature	Debitore Permbarimor. FT nr 16027 dt 15.04.2016, sh 2768/1 dt 10.05.2016, per deb [REDACTED]. Permet	16.800
			Debitore Permbarimor [REDACTED]. tarife fiske fat nr 446 dt 26.11.2018	53.609

Konstatohet se, nga shoqëria nuk është bërë një analizë e veprimtarisë permbarimore edhe pse ka qenë një nga rekomandimet e Këshillit Mbikëqyrës i datës 31.08.2018, kjo dhe për të shmangur shpenzimet e mëtejshme për të njëjtin debitor si më lart, në rastet kur nuk ka më mundësi të shlyejë detyrimin, kjo për një menaxhim të mirë në zbatim dhe të kërkesave të Ligjit nr. 10296, datë 08.07.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, i ndryshuar, neni 4, pika 9, ku përcaktohet: *“Përgjegjshmëria menaxheriale” është detyrimi i menaxherëve të njëjësive, që, në kryerjen e veprimtarive, të respektojnë parimet e menaxhimit të shëndoshë financiar, të ligjshmërisë*



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

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. Përgjegjshmëria përfshin çështjet që lidhen me ndarjen e detyrave, zhvillimin e menaxhimit financiar dhe kontrollit, të gjitha transaksionet financiare, bashkërendimin me shërbimet qendrore të harmonizimit, si dhe me vlerësimin dhe raportimin për sistemet e menaxhimit financiar dhe kontrollit. Përgjegjshmëria menaxheriale përfshin, gjithashtu, përgjegjësinë për veprimet e kryera” dhe në nenin 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 1, ku përcaktohet se: 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”.

U kërkuar të na vihen në dispozicion praktikatat përmbartimore, kryesisht kontratat e lidhura me subjekte apo shoqëritë përmbartimore, por na u vunë në dispozicion 318 praktika nga 752 kontrata gjithsej dhe nga kqyrja nga ana formale na rezultoi se kontratat në përgjithësi janë të pa protokolluara, por dhe në disa raste protokolluara është shënuar me dorë dhe me numër fraksioni që i korespondojnë praktikave të tjera, pra nuk ndjekin numrin kronologjik të tyre, gjë që e bën të pamundur administrimin apo auditimin e tyre, veprime këto në kundërshtim me dispozitat ligjore për arkivat, konkretisht ligji 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 12, paragrafi 2 “Ekzemplari i dokumentit që mbahet në sekretari apo sekretari arkiv siglohet edhe nga përpiluesi dhe përgjegjësi i sektorit. Në të shënohet edhe sasia e ekzemplarëve të shtypur...”.

Grupi i Auditimit, për të evidentuar procedurat ligjore të ndjekuar nga shoqëria deri në arkëtimin e detyrimit apo marrjen e kolateralit në pronësi për debitorët, ka kërkuar zyrtarisht nga Njësia e Titujve Ekzekutivë të na vihen në dispozicion praktikatat dokumentare të 38 debitorëve të nxjerrë jashtë bilancit (write off) dhe 19 praktikata të debitorëve të cilëve ju është sekuestruar prona nga shërbimi përmbartimor, por nga kjo njësi na u vunë në dispozicion 7 praktikata të kredive write off dhe 11 praktikata për debitorë që ju është sekuestruar prona, si më poshtë:

Nr.	Të dhëna nga Juridiku	Statusi
1.		Marrë prona
2.		Marrë prona
3.		Marrë prona
4.		Marrë prona
5.		Marrë prona
6.		Marrë prona
7.		Marrë prona
8.		Marrë prona
9.		Marrë prona
10.		Marrë prona
11.		Marrë prona
12.		Write off
13.		Write off
14.		Write off
15.		Write off
16.		Write off
17.		Write off
18.		Write off



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Nga auditimi i dokumentave në dosjet e debitorëve u konstatua se ato nuk janë të inventarizuara, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26.

1. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.
2. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR] mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.
3. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR] mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, Propozim për marrje prone në pronësi, vendim për marrje në pronësi nga Komiteti i Kreditit dhe Rrezikut në FAF SH.A, vendimi i përmbaruesit për ZVRPP, Certifikatë pronësiedhe lirim dorëzim prone.
4. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, vendimi i përmbaruesit për ZVRPP, Certifikatë pronësie dhe lirim dorëzim prone. Për këtë pronë propozim për marrje prone nga përmbaruesi është berë që në vitin 2013ndërsa vendimrrja e shoqërisë është bërë më 4.12.2017 ndërsa lirim dorëzimi 15.11.2018.
5. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.
6. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.
7. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: lajmërim ekzekutim vullnetar marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.
8. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.
9. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.
10. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përmbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

11. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve. Per marrjen në pronësi të pasurisë së debitorit Komiteti i Kreditit dhe Rrezikut me vendimin nr. 11999, datë 14.12.2017 e ka miratuar marrjen në pronësi sipas propozimit të përbaruesit dhe vendimit të komitetit të Degës Durrës me vlerën e ankandit të tretë për 85,000 lekë, një vlerë tepër e ulët për një pronë të tillë dhe në një zonë turistike.

12. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përbarimore, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.

13. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës, lajmërimet e ankandeve.

14. Në dosjen e debitorit [REDAKTUAR], mungojnë: Kërkesë për lëshimin e UE, kërkesë për fillimin e procedurave përbarimore, UE, kontrata e shërbimit, lajmërim ekzekutim vullnetar dhe të detyrueshëm, vendosje sekuestro konservative/ekzekutive, marrëveshje vullnetare për caktim cmimi, vendim për caktimin e ekspertit vlerësues, vendim për caktim cmimi të pronës.

Nga auditimi i dosjeve konstatohet zgjatje të pajustificuara në procedurat përbarimore nga përbaruesi dhe FAF SH.A e cila shoqërohet me mosefektivitet te fondeve.

Veprimet e mësipërme janë në kundërshtim me dispozitat ligjore të sipërcituara duke ngarkuar me përgjegjësi personat përkatës të atakuar më lart, me të cilët është mbajtur Akt Konstatimi nr.15, datë 15.05.2019.

Ndjekja e veprimeve përbarimore.

Sipas fazave ligjore të ekzekutimit referuar të dhënave të sistemit evidentohet informacioni i mëposhtëm:

Faza Ligjore	Shuma	Vlera Përbaruesin	Marre Prona	Arketime
A- Caktim Perfaqesuesi Ligjor	15,542,258	15,605,731	0	0
B- Vendim Pezullim Procedurash Përbarimore	91,352,212	96,193,481	0	3,048,026
C- Ekzekutuar Detyrimi	363,222,304	337,549,752	0	0
C/1- Vendim Pushimi (Mbetet me Detyrim)	18,633,240	19,557,288	0	101,000
D- Proces Gjyqesor	45,001,600	47,533,647	0	0
E - Shituri Prona ne Ankand	17,400,000	24,079,295	0	2,400
Faza 1 - Ekzekutim Vullnetar	33,856,342	46,784,259	0	1,156,372
Faza 2 - Ekzekutim I Detyrueshem / Vendosje Sekuestro	588,748,346	958,392,927	0	13,078,527
Faza 3- Kerkese Marreveshje per caktimin e cmimit te PP	11,040,125	12,764,300	0	227,000
Faza 4- Vendim Caktim Eksperti Vleresues	15,771,692	17,841,259	0	176,200
Faza 5 - Vendim Caktim Cmimi Pasuri e Paluajtshme	16,545,207	18,087,611	0	0
Faza 6- Zhvillim Ankandi 1	43,600,000	45,612,905	0	149,500
Faza 6/2 - Zhvillim Ankandi 2	5,482,299	6,879,647	0	0
Faza 6/3 - Zhvillim Ankandi 3	3,900,000	4,774,826	0	0
Faza 7 - Propozim marrije ne pronesi	169,484,728	187,211,967	0	551,950
Faza 8 - Vendim Kalim Pronesie ne Favor te FAF sh.a	62,528,983	69,730,041	11,205,305	6,879,735
Faza 9/1 - Marre ne Pronesi - Vijim procedurash perbarimore	341,067,425	370,923,319	320,029,609	1,236,426
Faza 9/2 - Marre ne Pronesi - Ekzekutuar Detyrimi	87,168,679	61,510,311	104,040,373	0



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

G - Debitori ka vdekur	3,415,895	3,271,171	0	54,100
TOTALI	,933,761,335	2,344,303,737	435,275,87	26,661,236

Sa më sipër vërehet se, arkëtimet në Cash janë tepër të ulëta kundrejt vlerë së kërkuar, dhe rezultat ka vetëm marrja e pronës si masë fundit, por dhe ajo me riskun e krijimit të stokut, ashtu sikurse ka ndodhur.

Veprimet ligjore me klientet me probleme dhe që janë gjendje në bilanc më 31.12.2018 janë si më poshtë:

Veprime Ligjore - Klientet Bilanc Dhjetor2018	Veprimet	Numër	Teprica - Principal
KUEX	Kerkese per UEX por qe ka dale Vendimi nga Gjykata-Pritje per veprim nese debitoret nuk paguajne	22	7,256,946.96
KUEX	Kerkese UEX 2018- Nuk ka informacion nese ka dale urdheri I ekzekutimit nga gjykata	139	36,733,952.41
KUEX	Kerkese UEX 2018- Nuk ka informacion nese ka dale urdheri I ekzekutimit nga gjykata, klienti ka rene ne klasen "Ndjekje"	33	8,756,957.67
KUEX	Kerkese UEX 2018- Nuk ka informacion nese ka dale urdheri I ekzekutimit nga gjykata, klienti ka rene ne klasen "Standart"	61	15,624,389.96
KUEX	Perseritje Kerkese UEX 2018-2019, pa informacion nese ka dale urdheri I ekzekutimit	199	54,689,827.85
KUEX	Kerkese UEX 2019- Nuk ka informacion nese ka dale urdheri I ekzekutimit nga gjykata	108	26,370,087.37
Propozim Permbarim	Klient i propozuar per permbarim, por ka paguar dhe eshte ne klasen "Ndjekje"	1	25,555.89
Propozim Permbarim	Klient i propozuar per permbarim, por ka paguar dhe eshte ne klasen "Standart"	5	607,814.99
Propozim Permbarim	Propozuar 2018 por nuk kam informacion se jane derguar ende ne permbarim	52	11,335,615.31
Propozim Permbarim	Perseritje Propozimi 2018-2019 por nuk ka informacion nse jane derguar ende ne permbarim (2 here)	11	4,514,737.53
Propozim Permbarim	Propozuar 2019 por nuk kam informacion se jane derguar ne permbarim	32	7,311,942.36
Permbarim	Kliente ne Permbarim	104	27,285,394.97
Totali		767	200,513,223.27

Ndërsa për kreditë jashtë Bilancit më datë 31 Dhjetor 2018 gjithsej 3385 kredi me portofol 1,808,990,244.00 lekë, rezultojnë se nuk janë në dërguar në përmbardim 610 kredi, si më poshtë:

Emërtimi	Numri i Kontratave
Jo në përmbardim	610
Në përmbardim	2772
Totali	3382

Titulli i Gjetjes: Procedurat ligjore me përmbarduesit.	
Situata 1:	Nga auditimi konstatohet se, shoqëria nuk ka rregulla, manual apo procedurë të miratuar për kryerjen e veprimeve përmbardimore, që nga shpallja e interesit apo publikimi i kërkesës për shërbimin përmbardimor, përzgjedhja e përmbarduesit gjyqësor privat, lidhja e kontratave e marrëdhëniet me këto subjekte sipas fazave të procedurës përmbardimore. -Për periudhën objekt auditimi konstatohet se përzgjedhja e përmbarduesve përmbardimore është bërë nga një komision i ngritur me urdhër të Administratorit mbi bazën e shprehjes së interesit nga vetë përmbarduesit gjyqësor privat, por vërehet se ka dhe formalizma në përzgjedhje si, dokumentacioni i depozituar mban data të mëvonshme, nuk ka referencat përkatëse, cv përfshijnë dhe vitin 2019!!!



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Kriteri:	Ligji nr.10296, datë 8.7.2010 “ <i>Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin</i> ”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç)
Ndikimi/Efekti:	Mosadministrim korrekt i procedurave përmbartimore në të gjitha etapat, dokumentimi dhe transparencë veprimeve, për të shmangur veprime të mundshme abuzive dhe me ndikim në buxhetin e shoqërisë.
Shkaku:	Moszbatim i dispozitave ligjore dhe mos ushtrim i detyrave të punonjësve.
Rëndësia:	E Lartë
Rekomandime:	Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) 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.

Titulli i Gjetjes: Procedurat ligjore me përmbartuesit.

Situata 2:	Nga auditimi konstatohet se, nga shoqëria për kryerjen e procedurave përmbartimore në asnjë rast nuk është kontaktuar Shërbimi Përmbartimor Shtetëror edhe pse deri në muajin gusht 2018 tarifat e tij kanë qenë më të ulta e në këtë mënyrë shoqëria do të kishte një përdorim efektiv të fondeve dhe njëkohësisht do të ulte barrën e shpenzimeve ndaj klientëve të tij, dhe së fundmi dhe rezultatin e tij. -Nga të dhënat e vëna në dispozicion konstatohen raste të lidhjes së kontratave me përmbartuesit gjyqësor privat edhe për shuma minimale nga 179 lekë deri në 30 mijë lekë, kjo për kreditë jasht bilancit, pa një analizë kosto-përfitim. -Nga auditimi konstatohet se si rezultat i penalizimit të subjektit përmbartimor [REDAKTUAR] nga Ministria e Drejtësisë (heqje licence) nga ana e shoqërisë nuk janë bërë rakordimet përkatëse me këtë subjekt për ecurinë e veprimeve përmbartimore nga lidhja e kontratave të shërbimit deri në momentin e marrjes së praktikave dokumentare, kjo me qëllim që të saktësohen detyrimet e subjektit, për transferimin e plotë të të ardhurave të mbledhura për llogari të shoqërisë, si dhe për punën e pakryer të kthente pagesat e përfituara, nëse do të rezultonte, ashtu sikurse ka qenë e përcaktuar dhe në kontrata. Nga sektori i ndjekjes ligjore për 205 debitorë që janë ndjekur nga shoqëria [REDAKTUAR] janë rilidhur kontrata me tre subjekte e Shoqëri Përmbartimore, konkretisht: 68 kontrata me përmbartuesin gjyqësor privat [REDAKTUAR]; 56 kontrata janë rilidhur me Shoqërinë Përmbartimore [REDAKTUAR] dhe 80 kontrata me Shoqërinë Përmbartimore [REDAKTUAR] pa bërë më parë një analizë të veprimitarisë së subjektit, kjo dhe me qëllim eliminimin e pagesave të dubluara për të njëjtin debitor, por dhe për të mos rënduar debitorin dhe shoqërinë, pasi pjesa më e madhe e këtyre debitorëve janë të nxjerrë jasht bilancit.
Kriteri:	Ligji nr.10296, datë 8.7.2010 “ <i>Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin</i> ”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç)
Ndikimi/Efekti:	Mosadministrim korrekt i procedurave përmbartimore në të gjitha etapat, dokumentimi dhe transparencë veprimeve, për të shmangur veprime të mundshme abuzive dhe me ndikim në buxhetin e shoqërisë.
Shkaku:	Moszbatim i dispozitave ligjore dhe mos ushtrim i detyrave të punonjësve.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Rëndësia:	E Lartë
Rekomandime:	Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) të marrë masa të menjëhershme që: -Të marrë në analizë të gjithë veprimtarinë e përmbaruesve apo shoqërive përmbarimore, të bëjë rakordimet me secilën prej tyre, duke përfshirë dhe subjektet e mëparshme të cilëve u është hequr liçenca, si dhe të kërkojë më mënyrë të menjëhershme dhe të dokumentuar përbushjen e detyrimeve të përcaktuara në kontratat e shërbimeve. -Analizën e bërë për veprimtarinë e subjekteve përmbarimore dhe të vetë stafit të shoqërisë Administratori ta paraqesë në Këshillin Mbikëqyrës. Shmangia e praktikave përmbarimore për kërkimin e shumave minimale pasi përbëjnë kosto por përfitimi mund të jetë relativisht i ulët ose aspak. -Shoqëria, në të ardhmen të publikojë në adresën e vet, Buletin e APP dhe në median e shkruar shprehjen e interesit për veprime përmbarimore, duke përfshirë sa më shumë subjekte dhe për ta bërë më transparent procesin.

Titulli i Gjetjes: Procedurat ligjore me përmbaruesit.	
Situata 3:	Nga auditimi në sistemin ASPEKT i kartelave të klientëve konstatojmë disa raste të dublimeve të shpenzimeve për përmbaruesit privatë, në shumën 3,246,096 lekë pra janë lidhur kontrata me përmbarues të tjerë privatë, në një kohë që më parë janë kryer veprime nga përmbarues të tjerë.
Kriteri:	Ligji nr.10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjëshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç)
Ndikimi/Efekti:	Përdorim pa efektivitet të buxhetit të shoqërisë.
Shkaku:	Mos ushtrim i detyrave të punonjësve.
Rëndësia:	E mesme
Rekomandime:	Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) të marrë masa të menjëhershme dhe të ndjekë të gjitha procedurat ligjore për arkëtimin e shumës 3,246,096 lekë nga përfituesit (përmbaruesit gjyqësorë privatë).

Titulli i Gjetjes: Procedurat ligjore me përmbaruesit.	
Situata 4:	Nga auditimi i dosjeve të debitorëve për periudhën objekt auditimi u konstatua se të gjitha dosjet e audituara nuk përmbajnë të gjithë dokumentacionin e duhur, nuk janë inventarizuar dhe arkivuar me numër fletësh, duke sjellë pasiguri në plotësinë dhe administrimin e dokumentacionit dhe të fondit arkivor.
Kriteri:	Ligji nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26.
Ndikimi/Efekti:	Mosadministrim të arkivës dokumentare dhe më hapësira për dëmtim deri në humbje të tij.
Shkaku:	Moszbatim i dispozitave ligjore dhe mosushtrim i detyrave të punonjësve.
Rëndësia:	E Lartë
Rekomandime:	Agro Kredit sh.a (ish Faf sh.a) të marrë masa për plotësimin, sistemimin e dosjeve të procedurave ligjore të debitorëve, inventarizimin dhe arkivimin e tyre, sipas afateve dhe në mënyrë kronologjike.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

C. Prokurimi i fondeve publike për mallra, ndërtime dhe shërbime.

Në Shoqërinë e parë financiare Faf Sh.a (sot Agro Kredit sh.a), bazuar në programin e auditimit nr. 1446/2, datë 14/01/2019 dhe shtesës së programit me nr. 1446/3, datë 13.03.2019, u auditua zbatimi i procedurave të prokurimit të kryera nga kjo shoqëri. Auditimi i zbatimit të procedurave të prokurimit, u ushtrua bazuar në aktet ligjore e nënligjore të prokurimit publik si dhe në aktet ligjore e nënligjore që kanë lidhje me objektet e prokurimit, sipas çështjeve të trajtuara. Për periudhën objekt auditimi 01.01.2017-31.12.2018 janë zhvilluar gjithsej 17 procedura prokurimi. Në vitin 2017 janë zhvilluar 13 procedura me fond limit 44,624,264 lekë. Për vitin 2018 janë zhvilluar 4 procedura me fond limit 10,980,295 lekë. Diferenca e vlerave fituese me fondin limit në shumën 5,476,786 lekë ose me 1,5 % diferencë nga fondi limit.

Në mënyrë analitike sipas viteve, rezultoi sa vijon:

I. Procedura prokurimit publik me objekt “Shërbim pastrimi i degëve” viti 2017, rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi Nr. 688 prot., date 30.01.2017	NJHDT	KVO me urdhrin nr. 720 prot., datë 31.01.2017
Fondi limit 2,480,310 lekë		- kryetar
Procedura e prokurimit – kërkesë për propozim		- anëtar
		- anëtar
		- anëtar
		- anëtar
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE shpk	Vlera fituese 2,442,655 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 13.02.2017	Diferenca nga fondi limit 37,655 lekë.	Kontrata nr. FAF/SHPZ/3/17., datë 01.03.2017 (pa protokolluar)
Marrin pjesë 1 OE S`kualifikuar 0 OE	Miratimi i procedurës: me shkresën nr. 720/1 prot., datë 22.02.2017	Vlera e kontratës 2,442,655 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - jo Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 1 vit nga data e lidhjes së kontratës.	Titullar i AK –

A. Dokumentet e tenderit.

Në përcaktimet e kriterëve të veçanta të kualifikimit nga njësia hartimit dokumenteve të tenderit (NJHDT), u konstatuan mangësi, pasi kriteret e përdorura për identifikimin e ofertës ekonomikisht më të favorshme, **nuk janë të lidhura ngushtë me objektin e kontratës dhe nuk janë të argumentuara me hollësi mbi domosdoshmërinë e tyre**, konkretisht kriteret e mëposhtëme:

1- Në DT është kërkuar që OE “*Të paraqesë kontrata të meparshme të ngjashme me objektin e prokurimit, të realizuara gjatë aktivitetit të saj në tre vitet e fundit, ku të paktën një kontratë të ketë vlerë deri në 40% të vlerës së përlllogaritur të kontratës që po prokurohet*”, kriter i cili eliminon mundësinë që OE të paraqesin disa kontrata të ngjashme ku shuma totale e tyre të jetë në një vlerë prej 40% e punëve të ngjashme.

2- Në DT është kërkuar që “*Operatori Ekonomik duhet të ketë një eksperiencë të paktën 5 – vjecare në fushën e pastrimit të ambienteve të brendshme dhe tregtimin e produkteve, aksesoreve e materialeve të pastrimit dhe kjo gjë të vërtetohet me Ekstraktin e QKR*”, i cili është një kriter që pengon pjesëmarrjen e gjerë të operatorëve ekonomik pasi përjashton nga gara shoqëri që kanë më pak se 5 vjet eksperiencë.

3- Jnaë kërkuar në mëmnyrë të paargumentuar me volume pune li censat e mëposhtëme:

- Licencën për Vleresimin e Ndikimit ne Mjedis dhe Auditimit Mjedisor me Kod III.2.A(1+2),



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Licencën DDD të lëshuar nga QKL (Kodi II.8.B)
- Lejen për shërbime ndërhyrëse Higjeno – Sanitare nga ISSH
- Licencën me Kod II.8.A për shërbime ekspertize higjeno – shëndetësore
- Licencën me Kod III.2.B për grumbullimin dhe transportimin e mbetjeve urbane (në bazë të Nenit 57, pika 1 dhe 2 e Ligjit Nr. 10463, datë 22.9.2011 “Për menaxhimin e integruar të mbetjeve”, i ndryshuar)
- Licenca për punime të Inxhinierisë së Mjedisit me Kod NP-12 A të lëshuar nga Ministria e Infrastrukturës dhe Transporte.

Kërkesa të cilat nuk janë të lidhura me objektin e kontratës, nuk justifikohen me shërbimet dhe volumet e kërkuara, duke diskriminuar operatorë ekonomikë të cilët nuk i kanë këto licensa.

4- Është kërkuar që “OE duhet të ketë të punësuar edhe një mjek me kohë të plotë, kjo të vërtetohet me paraqitjen një CV-je, Licencës, Diplomës, Kontratës së Punës, Listëpagesat e 2 viteve të fundit (dhe Mandatet e Pagesave në Bankë) si dhe Çertifikata trajnimi brenda e jashtë vendit të përkthyer dhe të noterizuara“. Kërkesa për mandatin e pagesave të bankës dhe çertifikatat e trajnimit brenda dhe jashtë vendit janë kërkesa të fryra dhe të tepruara që tejkalojnë rregullat e VKM 914.

5- Është kërkuar që Operatori ekonomik duhet të ketë të punësuar ndër të tjerë edhe punonjësit e mëposhtëm:

- Kimist (në zbatim të Vendimit Nr. 1124, datë 30.7.2008, “Për Miratimin e Rregullave, të procedurave dhe kriterëve për pajisjen me certifikatën e specialistit për vlerësimin e ndikimit në mjedis dhe auditimit mjedisor”).

- Ing. Mjedisi (në zbatim të VKM Nr. 42, Dt. 16.01.2008 “Për miratimin e rregullores për kriteret dhe procedurat e dhënies së liçencave profesionale të zbatimit, klasifikimit dhe disiplinimit të subjekteve juridike që ushtrojnë veprimtari ndërtimi” për pajisjen me Liçencën NP-12, apo për pajisjen me Licencën III.2.B dhe III.2.A(1+2).

- 3 Ekspertë Mjedisi (në zbatim të Nenit 24 të Ligjit Nr. 10440, Dt. 7.7.2011, “Për Vlerësimin e Ndikimit në Mjedis” ndryshuar me ligjin Nr. 12/2015).

Për punonjësit e mësipërm duhet të paraqitet Kontrata e Punës, CV-ja, Diploma dhe Certifikatat e Vlerësimit të Ndikimit në Mjedis dhe Auditimit Mjedisor për Ekspertët e Mjedisit (Në bazë të VKM Nr. 538 date 26/05/2009 i ndryshuar).

Kritere të cilat janë diskriminuese pasi nuk kanë lidhje me objektin e kontratës dhe nuk justifikohen me shërbimet e kërkuara.

6- Është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet të paraqesë **Sigurimin e Aktivitetit dhe Produktit si dhe Sigurimin e Përgjegjësisë Profesionale** për shoqërinë e vitit 2017 për çdo dem të shkaktuar ndaj të tretëve, nga një shoqëri e njohur Sigurimesh. Për vërtetimin e këtij kriteri Operatori Ekonomik duhet të paraqesë Policinë e Sigurimit nga shoqëria e sigurimit”, duke mos argumentuar për domosdoshmërinë e vendosjes së këtij kriteri.

7- Është kërkuar që “Operatori duhet të ketë në pronësi ose qera **një autokulle-vinc, në lartësi mbi 32 metra** për larjen e fasadës së jashtme të godinave të FAF me dok të rregullta (leje qarkullimi siguracion kolaudim taksa Certifikate Regjistrimi nga QKR.QKB). Koshi të jete I montuar në krahun e vinçit (e pacmontueshme). Krahun e hapjes anësore të vinçit të jete 22 metra, dhe të vërtetohet me paraqitjen e specifikimeve teknike të krahut të vinçit të përkthyer dhe të noterizuara“. E cila rezulton një kërkesë diskriminuese që pengon pjesëmarrjen e gjerë të OE duke mos garantuar një proces transparent dhe të barabartë midis OE për arsye se në asnjë rast nuk vërtetohet që ambientet e zyra të Faf Sh.a në rrethet e jenë në një lartësi të tillë (minimumi 12 kate).



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

8- Është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet të disponojë një **platforme ajrore/ngritëse** për përdorim në ambientet e brendshme për punimet dhe ngritje lartësi. Platforma Ajrore duhet të shoqërohet me dokumentin e zhdoganimit dhe specifikimet teknike të përkthyer dhe të noterizuara. Platforma duhet të jete në lartësi deri në 8m”. Kërkesa e paargumentuar për domosdoshmërinë e tij pasi nuk është e lidhur ngushtë me objektin e kontratës sepse në asnjë rast nuk vërtetohet që ambientet brendshme të zyrave të Faf Sh.a në rrethe të kenë lartësi të tilla.

9- Është kërkuar që “Detergjentet që do të përdoren për shërbimin e pastrimit të zyrave duhet të jene të një marke të njohur të vendeve të BE dhe kjo që vërtetohet me paraqitjen e faturave të blerjes së këtyre detergjenteve nga firmat prodhuese evropiane”, e cila është një kërkesë e paargumentuar mbi domosdoshmërinë e vendosjes së këtij kriteri duke tejkaluar VKM 914.

10- Është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet të beje trajnim teknik të punonjësve të tij mbi masat e sigurimit në punë. Operatori Ekonomik duhet të beje vete trajnimin (dhe të paraqesë licencën përkatëse për kryeje e trajnimeve në fushën e sigurisë dhe shëndetit në punë) ose të ketë lidhur një kontratë të rregullt me një kompani për trajnime të tilla, vërtetuar kjo me paraqitjen e faturave të vitit 2016 si dhe kontratës së lidhur përpara noterit publik me subjektin trajnues për vitin 2016 si dhe licencat përkatëse të shoqërisë trajnuese. Në rast të bashkimit të operatoreve ekonomike, secili prej anëtareve të bashkimit duhet të paraqesë kontratën dhe Licencat e mësipërme”, e cila është një kërkesë e paargumentuar mbi domosdoshmërinë e vendosjes së këtij kriteri duke tejkaluar VKM 914.

Sa më sipër, për përcaktimin e kriterëve të veçanta të kualifikimit, është vepruar në pajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, germa (c), (ç), (d), (dh) dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, germa a, b dhe c, Neni 20, “Mosdiskriminimi” në të cilën thuhet: “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”, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1, 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, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit të dokumenteve të tenderit kërkesat teknike të përcaktuara nga NJHDT (njësia hartimit dokumenteve të tenderit) nuk janë të argumentuara dhe nuk justifikohen me volumet e punës sipas preventivit dhe specifikimeve teknike të publikuara në faqen e APP, **çka ngarkojnë me përgjegjësi NJHDT e përbërë nga [REDAKTUAR], [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR].**

B. Zhvillimi i procedurës:

a- Nga auditimi në elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Shërbim pastrimi i degëve**” viti 2017, rezultoi se në tender ka marrë pjesë 1 operator ekonomik, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa tvsh)	Vlerësimi i KVO-së
1	[REDAKTUAR] Sh.p.k	2,442,655	Kualifikuar dhe shpallur fitues

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

Nga auditimi i ofertës së fituese të paraqitur nga OE [REDAKTUAR] Sh.p.k me vlerë 2,442,655 lekë rezultoi se kjo ofertë është kualifikuar dhe shpallur fitues pasi ka plotësuar kriteret e kërkuara në dokumentet e tenderit.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Kontrata nr. FAF/SHPZ/3/17., datë 01.03.2017 (pa protokolluar) rezultoi se është lidhur pa tvsh, duke vepruar në kundërshtim me VKM 914, neni 9 “Llogaritja e vlerës së kontratës, **çka ngarkon me përgjegjësi ish-titullarin e AK** [REDACTED]

II. Procedura prokurimit publik me objekt “Shërbim pastrimi i degëve” viti 2018, rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi Nr.7453/2 prot., date 20.11.2018	NJHDT [REDACTED]	KVO me urdhrin nr. 8259 prot., datë 21.11.2018
Fondi limit 3,198,000 lekë	[REDACTED]	[REDACTED] - kryetar
Procedura e prokurimit – kërkesë për propozim	[REDACTED]	[REDACTED] - anëtar [REDACTED] - anëtar (me urdhrin nr. 8896, datë 19.12.2018, [REDACTED] zëvendëson [REDACTED])
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE [REDACTED] shpk	Vlera fituese 3,067,170 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 24.12.2018	Diferenca nga fondi limit 130,830 lekë.	Kontrata nr. 205/2 prot., datë 18.01.2019
Marrin pjesë 1 OE S`kualifikuar 0 OE	Miratimi i procedurës: me shkresën nr. 205/1 prot., datë 04.01.2019, por nuk është mratur nga titullari	Vlera e kontratës 3,067,170 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - po Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 1 vit nga data e lidhjes së kontratës.	Titullar i AK – [REDACTED]

A. Dokumentet e tenderit.

Në përcaktimet e kriterëve të veçanta të kualifikimit nga njësia hartimit dokumenteve të tenderit (NJHDT), u konstatuan 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**, konkretisht kriteret e mëposhtëme:

1 - Është kërkuar që Operatori ekonomik duhet të ketë të punësuar ndër të tjerë edhe punonjësit e mëposhtëm:

- *Inxhinier Mjedisi/(Agro)Mjedisi dhe Agronom, te cilet duhet te kene minimalisht 1 vit eksperience pune prane Operatorit Ekonomik, të vertetuar me kontrate pune, libereze pune, diplome”*

- *punonjës gjelbërimi / kopshtarie (të pakten dy) vërtetuar me paraqitjen e Kontratave të Punës, Listepagesave”*,

- *3 Eksperte Mjedisi të pajisur me Certifikatë për Vlerësimin e Ndikimit në Mjedis dhe Auditimin Mjedisor nga Ministri, në zbatim te ligjit Nr. 10081, datë 23.2.2009 “Për Licencat, autorizimet dhe lejet në Republikën e Shqipërisë”.*

- *Kimist (ne zbatim te vendimit Nr.1124 ,date 30.07.2008, Për Miratimin e Rregullave, te procedurave dhe kriterin e pajisjen me certifikatën e specialistit për vlerësimin e ndikimit ne mjedis dhe auditimit mjedisor).*

- *Ing.Mjedisi/(Agro)Mjedisi (ne zbatim te VKM-ve për pajisjen me Licencën III.2.B dhe III.2.A (1+2)*

Kritere të cilat janë diskriminuese pasi nuk kanë lidhje me objektin e kontratës dhe nuk justifikohen me shërbimet e kërkuara.

2- Është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet te paraqesë **Sigurimin e Aktivitetit dhe Produktit si dhe Sigurimin e Përgjegjësisë Profesionale** për shoqërinë e vitit 2018 për çdo dem te shkaktuar ndaj te tretëve, nga një shoqëri e njohur Sigurimesh. Për vërtetimin e këtij kriteri Operatori Ekonomik duhet te paraqesë Policinë e Sigurimit nga shoqëria e sigurimit”, duke mos argumentuar për domosdoshmërinë e vendosjes së këtij kriteri.



KONTROLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

3- Është kërkuar që “Operatori duhet të ketë në pronësi ose qera një autokulle-vinc, në lartësi mbi 32 metra për larjen e fasadës së jashtme të godinave të FAF me dok të rregullta (leje qarkullimi siguracion kolaudim taksa Certificate Regjistrimi nga QKR.QKB). Koshi të jete I montuar në krahun e vinçit (e pacmontueshme). Krahun i hapjes anësore të vinçit të jete 22 metra, dhe të vërtetohet me paraqitjen e specifikimeve teknike të krahut të vinçit të përkthyer dhe të noterizuar”. E cila rezultoi në një kërkesë diskriminuese që pengon pjesëmarrjen e gjerë të OE duke mos garantuar një proces transparent dhe të barabartë midis OE për arsye se në asnjë rast nuk vërtetohet që ambientet e zyrave të Faf Sh.a në rrethet të jenë në një lartësi të tillë (minimumi 12 kate).

4- Është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet të disponojë një **platforme ajrore/ngritëse** për përdorim në ambientet e brendshme për punimet dhe ngritje lartësi. Platforma Ajrore duhet të shoqërohet me dokumentin e zhdoganimit dhe specifikimet teknike të përkthyer dhe të noterizuar. Platforma duhet të jete në lartësi deri në 8m”. Kërkesë e paargumentuar për domosdoshmërinë e tij pasi nuk është e lidhur ngushtë me objektin e kontratës sepse në asnjë rast nuk vërtetohet që ambientet brendshme të zyrave të Faf Sh.a në rrethet të kenë lartësi të tilla.

5- Është kërkuar që “Detergjentet që do të përdoren për shërbimin e pastrimit të zyrave duhet të jene të një marke të njohur të vendeve të BE dhe kjo që vërtetohet me paraqitjen e faturave të blerjes së këtyre detergjenteve nga firmat prodhuese evropiane”, e cila është një kërkesë e paargumentuar mbi domosdoshmërinë e vendosjes së këtij kriteri duke tejkaluar VKM 914.

6- Është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet të bejë trajnim teknik të punonjësve të tij mbi masat e sigurimit në punë. Operatori Ekonomik duhet të bejë vete trajnimin (dhe të paraqesë licencën përkatëse për kryerje të trajnimeve në fushën e sigurisë dhe shëndetit në punë) ose të ketë lidhur një kontratë të rregullt me një kompani për trajnime të tilla, vërtetuar kjo me paraqitjen e faturave të vitit 2016 si dhe kontratës së lidhur përpara noterit publik me subjektin trajnues për vitin 2016 si dhe licencat përkatëse të shoqërisë trajnuese. Në rast të bashkimit të operatorëve ekonomikë, secili prej anëtarëve të bashkimit duhet të paraqesë kontratën dhe Licencat e mësipërme”, e cila është një kërkesë e paargumentuar mbi domosdoshmërinë e vendosjes së këtij kriteri duke tejkaluar VKM 914.

7- Është kërkuar që “Operatorët ekonomikë pjesëmarrës duhet të jenë të pajisur me Licencën e kategorisë: Shërbime profesionale lidhur me ndikimin në mjedis III.2.B, kategori e cila përshkruan si veprimtari transportimin dhe grumbullimin e mbetjeve urbane. Gjithashtu edhe Licencë lëshuar nga QKL: Shërbime ekspertize lidhur me ndikimin në mjedis (III.2.A(1+2))”. Kriteret të cilat janë diskriminuese pasi nuk kanë lidhje me objektin e kontratës dhe nuk justifikohen me shërbimet e kërkuara.

Sa më sipër, për përcaktimin e kriterëve të veçanta të kualifikimit, është vepruar në pajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, gërma c, ç dhe d, dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, gërma a, b dhe c, Neni 20, “Mosdiskriminimi” në të cilën thuhet: “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”, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1, 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 dokumentëve të tenderit”, pika 2, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit të dokumentëve të tenderit kërkesat teknike të përcaktuara nga NJHDT (njësia hartimit dokumenteve të tenderit) nuk janë të argumentuara dhe nuk justifikohen me volumet e punës sipas preventivit dhe specifikimeve teknike të publikuara në faqen e APP. **Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi NJHDT e përbërë nga [REDAKTUAR], [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR].**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Ankesa për DST:

- Shoqëria [REDACTED] sh.p.k, me shkresën e datës 03.12.2018, ka paraqitur ankesë në lidhje me kriteret e veçanta të kualifikimit.
- me urdhrin nr. 8447/1 prot., datë 05.12.2018, Autoriteti kontraktor ka pezulluar procedurën dhe ka caktuar antarët e KVO ([REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED]) për shqyrtimin e ankesës së paraqitur nga ky OE.
- Me shkresën nr. 8447/2 prot., datë 06.12.2018 autoriteti kontraktor ka kthyer përgjigje operatorit ekonomik në fjalë duke pranuar pjesërisht ankesën e tij.

B. Zhvillimi i procedurës:

a- Raporti përmbledhës me nr. 205/1 prot., datë 14.01.2019 nuk është miratuar nga titullari i autoritetit kontraktor në kundërshtim me VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 68 “Raporti Përmbledhës” dhe në kundërshtim me nenin 69 “Njoftimi i fituesit” në të cilën thuhet se “Pas miratimit të raportit përmbledhës, autoriteti kontraktor dërgon për publikim në faqen e internetit të APP-së dhe Buletinën e Njoftimeve Publike njoftimin e fituesit në përputhje me nenin 58 të LPP”. **Veprimet e mësipërme ngarkojnë më përgjegjësi titullarin e autoritetit kontraktor [REDACTED].**

Nga auditimi në elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Shërbim pastrimi i degëve**” viti 2018, rezultoi se në tender ka marrë pjesë 1 operator ekonomik, për të cilin KVO ka kryer vlerësimin si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa tvsh)	Vlerësimi i KVO-së
1	[REDACTED] Sh.p.k	3,067,170	Kualifikuar dhe shpallur fitues

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

Ankesa për vlerësimin e ofertave.

Ankesa e paraqitur nga OE [REDACTED] shpk në lidhje me skualifikimin e ofertës së tij.

- Me shkresën e OE protokolluar me nr. 9023 prot., datë 27.12.2018, për procedurën “Shërbim pastrimi i degëve” ka paraqitur ankesën e tij në lidhje me arsyet e skualifikimit, konkretisht për arsyet e mëposhtme:
 - nuk është dorëzuar certifikata e administratorit të shoqërisë për vlerësimin e ndikimit në mjedis dhe auditimit mjedisor.
 - nuk është vërtetuar që produktet që do të përdoren për shërbimin e pastrimit të zyrave janë të një marke të njohur të vendeve të BE dhe kjo gjë vërtetohet me paraqitjen e faturave të blerjes së këtyre detergjenteve nga firmat prodhuese evropiane.
- Me urdhrin nr 19., datë 03.01.2019 është ngritur grupi i shqyrtimit të ofertave i përbërë nga [REDACTED] kryetar, [REDACTED] anëtar dhe [REDACTED] anëtar.
- Me urdhrin nr. 19/1 prot., datë 03.01.2019 me objekt kthim përgjigje ankimit me nr. 9023 prot., datë 27.12.2018, i është marrë në konsideratë shpjegimet e dhëna nga OE duke rrëzuar pretendimet e KVO.
- Me urdhrin nr 19/2 datë 03.01.2019 drejtuar KVO me objekt rivlerësimin e ofertës së paraqitur nga OE [REDACTED] shpk në bazë të vendimit të marrë nga komisioni shqyrtim të ankesave.

Nga auditimi i pretendimeve të Komisionit të Shqyrtimit të Ankesave rezultoi se pretendimet e tyre ishin të drejta pasi arsyet e skualifikimit të përdorura nga KVO nuk qëndronin.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

III. Procedura prokurimit publik me objekt “Loti 1 Blereje kompjutera PC”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi Nr. 1045 prot., date 09.02.2017	NJHDT	KVO me urdhrin nr. 1061 prot., datë 10.02.2017
Fondi limit 3,073,000 lekë		- kryetar
Procedura e prokurimit – kërkesë për propozim		- anëtar
		- anëtar
		- anëtar
		- anëtar
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE shpk	Vlera fituese 2,877,600 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 21.02.2017	Diferenca nga fondi limit 195,400 lekë.	Kontrata nr: FAF/BK/3/17 datë 03.04.2017 (pa protokolluar)
Marrin pjesë 6 OE S`kualifikuar 4 OE	Miratimi i procedurës me shkresën me nr. 1061/2, prot., datë 21.03.2017	Vlera e kontratës 2,877,600 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - po Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 15 ditë nga lidhja e kontratës.	Titullar i AK –

A. Dokumentet e tenderit.

Në përcaktimet e kriterëve të veçanta të kualifikimit nga njësia hartimit dokumenteve të tenderit (NJHDT), u konstatuan 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, konkretisht:

1- Në DT është kërkuar numri i fuqisë puntore i jo më pak se **10 punonjësve**, për periudhën (Janar 2017 - Shkurt 2017), duke mosargumentuar numrin e punonjësve me grafikun dhe volumet e punimeve të publikuara në sistem, në kundërshtim me VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave” pika 3, në të cilën është përcaktuar 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”.

2- Në DT është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet të vërtetojë se disponon kualifikimet e duhura të stafit drejtues përkatës për kryerjen e shërbimit në objekt. Për këtë operatori ekonomik duhet të paraqesë dokumentacion se ka si të punësuar dhe të regjistruar në kompaninë e tij përveç të tjerash edhe 3 (tre) inxhinier elektronik”. Ky kriter i vendosur në mënyrë të paargumentuar me volumet e punës sipas preventivit të publikuar, në kundërshtim me nenin 46 pika 1 dhe 3 e LPP.

3- Në DT është kërkuar në mënyrë të paargumentuar me volumet e punës “Operatori ekonomik duhet të ketë në stafin e tij të paktën 2 (dy) specialistë të certifikuar nga kompania prodhuese për modelin e ofruar. Këto specialistë të figurojnë në listë pagesat e sigurimeve shoqërore të sjellë nga operatori ekonomik”.

4- Në DT është kërkuar që OE “Të paraqesë kontrata të meparshme të ngjashme me objektin e prokurimit, të realizuara gjatë aktivitetit të saj në tre vitet e fundit, ku të paktën një kontratë të ketë vlerë deri në 40% të vlerës së përllogaritur të kontratës që po prokurohet”, duke eliminuar mundësinë që OE të paraqesin disa kontrata të ngjashme ku shuma totale e tyre të jetë në një vlerë prej 40% e punëve të ngjashme, duke vepruar në kundërshtim me nenin 27 pika 4 e VKM 914.

5- Në Dt është kërkuar gjithashtu në mënyrë të paargumentuar me volume edhe certifikatat ISO/IEC 27001:2013; EN ISO 14001:2004,



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Sa më sipër, për përcaktimin e kriterëve të veçanta të kualifikimit, është vepruar në pajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, gërma c, ç dhe d, dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, gërma a, b dhe c, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave” pika 3 dhe pika 4, Neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumentëve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit të dokumentëve të tenderit nuk ka argumentim dhe nuk justifikohen me volumet e punës kërkesat teknike të përcaktuara nga NJHDT (njësia hartimit dokumenteve të tenderit), **çka ngarkon me përgjegjësi NJHDT e përbërë nga [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR]**

Ankesa për DST:

- Shoqëria [REDAKTUAR] sh.p.k, me shkresën e datës 16.02.2017 protokolluar në “Faf” sha me nr. 1257 prot., datë 16.02.2017, ka paraqitur ankesë në lidhje me kriteret e veçanta të kualifikimit.
- Autoriteti kontraktor ka pezulluar procedurën dhe ka ngritur grupin e shqyrtimit të ankesave i përbërë nga [REDAKTUAR], kryetare, [REDAKTUAR] antarë dhe M.S. antarë në bazë të urdhërit të titullarit me nr. 1244 prot., 17.02.2017
- Nga autoritetit kontraktor është kthyer përgjigje me shkresën nr. 1257/1 prot., datë 20.02.2017 ku i merret parasysh vetëm 1 nga 6 kërkesat e OE.

B. Zhvillimi i procedurës:

Nga auditimi në elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Loti 1 Blereje kompjutera PC**”, rezultoi se në tender kanë marrë pjesë 6 operator ekonomik, për të cilat KVO ka kryer vlerësimet si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesmarrës	Oferta ekonomike (pa tvsh)	Vlerësimi i KVO-së
1	[REDAKTUAR] Sh.p.k	2,681,800	Skualifikuar për arsyet e mëposhtme: 1) Paketën Microsoft Office të kërkuar “Microsoft Office Professional 2007 ose më i ri professional edition 64 bit” por të sjellë “Microsoft Office Home & Business 2016” 2) Autorizimi i prodhuesit të mallit i kërkuar në dokumentat standarte të tenderit nuk është autentik i HP (sipas e-mailit derguar KVO nga HP Company).
2	[REDAKTUAR]	2,877,600	Kualifikuar dhe shpallur fitues
3	[REDAKTUAR] shpk	3,580,632	Kualifikuar
4	[REDAKTUAR] Sh.p.k.	0	Nuk ka paraqitur ofertë ekonomike
5	[REDAKTUAR] Sh.p.k.	0	Nuk ka paraqitur ofertë ekonomike
6	[REDAKTUAR]	0	Nuk ka paraqitur ofertë ekonomike

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

- Nga auditimi i ofertës me vlerë më të ulët të paraqitur nga OE [REDAKTUAR] shpk, me vlerë 2,681,800 lekë, rezultoi se KVO e ka s’kualifikuar nga gara këtë OE pasi nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në dst.
- Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga OE [REDAKTUAR] shpk, me vlerë 2,877,600 lekë, rezultoi se KVO e ka kualifikuar dhe shpallur fitues këtë operator pasi ka plotësuar kriteret e dst.

Akti i marrjes në dorëzim me shkresën pa nr. prot., datë 04.04.2018 nga komisioni i ngritur me urdhrin nr. 2417 datë 03.04.2017 i përbërë nga [REDAKTUAR] me detyrë Specialiste IT (kryetar), [REDAKTUAR] me detyrë me detyrë Specialiste IT dhe [REDAKTUAR] me detyrë jurist i çështjeve gjyqësore. Nga verifikimi i grupit të marrjes në dorëzim deklarohet se mjeti është sipas specifikimeve teknike të cituara në



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

dokumentet e tenderit. Bashkangjitur procesverbalit të marrjes në dorëzim është fatura tatimore me nr. 634 dhe nr serial 33850194 datë 04.04.2017 të lëshuar nga OE [REDACTED] shpk dhe flet hyrja me nr. 6 datë 04.04.2017.

IV. Procedura prokurimit publik me objekt “Loti 2 Blerje fotokopje multifunksionale”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi Nr. 1045 prot., date 09.02.2017	NJHDT	KVO me urdhrin nr. 1061 prot., datë 10.02.2017
Fondi limit 2,545,000 lekë	[REDACTED]	[REDACTED] - kryetar
Procedura e prokurimit – kërkes për propozim	[REDACTED]	[REDACTED] - anëtar
		[REDACTED] - anëtar
		[REDACTED] - anëtar
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE [REDACTED] shpk	Vlera fituese 2,505,000 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 21.02.2017	Diferenca nga fondi limit 40,000 lekë.	Kontrata nr: FAF/BFM/3/17 datë 23.03.2017 (pa protokolluar)
Marrin pjesë 4 OE S`kualifikuar 3 OE	Miratimi i procedurës me shkresën me nr. 1061/1, prot., datë 09.03.2017	Vlera e kontratës 2,505,000 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - jo Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 15 ditë nga lidhja e kontratës.	Titullar i AK – [REDACTED]

A. Dokumentet e tenderit.

Në përcaktimet e kriterëve të veçanta të kualifikimit nga njësia hartimit dokumenteve të tenderit (NJHDT), u konstatuan 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, konkretisht:

1- Në DT është kërkuar numri i fuqisë puntore i jo më pak se **10 punonjësve**, për periudhën (Janar 2017 - Shkurt 2017), **duke mosargumentuar numrin e punonjësve me grafikun dhe volumet e punimeve të publikuara në sistem**, në kundërshtim me VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave” pika 3, në të cilën është përcaktuar 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”**.

2- Në DT është kërkuar që “Operatori Ekonomik duhet të vërtetojë se disponon kualifikimet e duhura të stafit drejtues përkatës për kryerjen e shërbimit në objekt. Për këtë operatori ekonomik duhet të paraqesë dokumentacion se ka si të punësuar dhe të regjistruar në kompaninë e tij përveç të tjerash edhe 3 (tre) inxhinier elektronik”. **Ky kriter i vendosur në mënyrë të paargumentuar me volumet e punës sipas preventivit të publikuar, në kundërshtim me nenin 46 pika 1 dhe 3 e LPP**

3- Në DT është kërkuar në mënyrë të paargumentuar me volumet e punës “Operatori ekonomik duhet të ketë në stafin e tij të paktën 2 (dy) specialistë të certifikuar nga kompania prodhuese për modelin e ofruar. Këto specialistë të figurojnë në listë pagesat e sigurimeve shoqërore të sjellë nga operatori ekonomik”.



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

4- Në DT është kërkuar që OE “Të paraqesë kontrata të meparshme të ngjashme me objektin e prokurimit, të realizuara gjatë aktivitetit të saj në tre vitet e fundit, ku të paktën një kontratë të ketë vlerë deri në 40% të vlerës së përlogaritur të kontratës që po prokurohet”, duke eliminuar mundësinë që OE të paraqesin disa kontrata të ngjashme ku shuma totale e tyre të jetë në një vlerë prej 40% e punëve të ngjashme, duke vepruar në kundërshtim me nenin 27 pika e VKM 914.

5- Në Dt është kërkuar gjithashtu në mënyrë të paargumentuar me volume edhe certifikatat ISO/IEC 27001:2013; EN ISO 14001:2004,

Sa më sipër, për përcaktimin e kriterëve të veçanta të kualifikimit, është vepruar në pajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, gërma c, ç dhe d, dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, gërma a, b dhe c, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave” pika 3 dhe 4, Neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumentëve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit të dokumentëve të tenderit nuk ka argumentim dhe nuk justifikohen me volumet e punës kërkesat teknike të përcaktuara nga NJHDT (njësia hartimit dokumenteve të tenderit), **çka ngarkon me përgjegjësi NJHDT e përbërë nga [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR].**

B. Zhvillimi i procedurës:

Nga auditimi në elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Loti 2 Blerje fotokopje multifunksionale**”, rezultoi se në tender kanë marrë pjesë 4 operator ekonomik, për të cilat KVO ka kryer vlerësimet si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesmarrës	Oferta ekonomike (pa tvsh)	Vlerësimi i KVO-së
1	[REDAKTUAR] Sh.p.k.	2,147,700	Skualifikuar për arsyet e mëposhtme: 1) shpejtësia e skanimit të produktit të ofruar prej saj është me e vogël se ajo e kërkuar në DST).
2	[REDAKTUAR] shpk	2,363,250	Skualifikuar për arsyet e mëposhtme: 1) shpejtësia e skanimit të produktit të ofruar prej saj është me e vogël se ajo e kërkuar në DST).
3	[REDAKTUAR] shpk	2,505,000	Kualifikuar dhe shpallur fitues
4	[REDAKTUAR] Sh.p.k.	0	Nuk ka paraqitur ofertë ekonomike

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

1. Nga auditimi i ofertës me vlerë më të ulët të paraqitur nga OE [REDAKTUAR] shpk, me vlerë 2,147,700 lekë, rezultoi se KVO e ka s’kualifikuar nga gara këtë OE pasi nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në dst.

2. Nga auditimi i ofertës së paraqitur nga OE [REDAKTUAR] shpk, me vlerë 2,363,250 lekë, rezultoi se KVO e ka s’kualifikuar nga gara këtë OE pasi nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në dst.

3. Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga OE [REDAKTUAR] shpk, me vlerë 2,505,000 lekë, rezultoi se KVO e ka kualifikuar dhe shpallur fitues këtë operator pasi ka plotësuar kriteret e dst.

Akti i marrjes në dorëzim me shkresën pa nr. prot., datë 03.04.2018 nga komisioni i ngritur me urdhrin nr. 2254 datë 28.03.2017 i përbërë nga [REDAKTUAR] me detyrë Specialiste IT (kryetar), [REDAKTUAR] me detyrë me detyrë Specialiste IT dhe [REDAKTUAR] me detyrë jurist i çështjeve gjyqësore. Nga verifikimi i grupit të marrjes në dorëzim deklarohet se mjeti është sipas specifikimeve teknike të cituara në dokumentet e tenderit. Bashkangjitur procesverbalit të marrjes në dorëzim është fatura tatimore me



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

nr. 040R dhe nr serial 20528090 datë 04.04.2017 të lëshuar nga OE [REDACTED] shpk dhe flet hyrja me nr. 5 datë 03.04.2017.

V. Procedura prokurimit publik me objekt “Blerje produkte promocionale marketingu”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi Nr. 553 prot., date 23.01.2017	NJHDT [REDACTED]	KVO me urdhrin nr. 572 prot., datë 24.01.2017 dhe urdhrin nr. 910 datë 06.02.2017
Fondi limit 2,674,870 lekë		[REDACTED] - kryetar
Procedura e prokurimit – kërkesë për propozim		[REDACTED] - anëtar [REDACTED] - anëtar [REDACTED] - anëtar
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE [REDACTED] shpk	Vlera fituese 2,673,660 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 07.02.2017	Diferenca nga fondi limit 1,210 lekë.	Kontrata nr: FAF/BPPM/3/17 datë 01.03.2017 (pa protokolluar)
Marrin pjesë 3 OE S`kualifikuar 1 OE	Miratimi i procedurës me shkresën nr. 572/1, prot., datë 07.02.2017	Vlera e kontratës 2,673,660 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - po Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 1 tetor 2017.	Titullar i AK – [REDACTED]

A. Dokumentet e tenderit.

Në përcaktimet e kriterëve të veçanta të kualifikimit nga njësia hartimit dokumenteve të tenderit (NJHDT), u konstatuan 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, konkretisht:

1- Në DT është kërkuar që OE “*Të paraqesë kontrata të meparshme të ngjashme me objektin e prokurimit, të realizuara gjatë aktivitetit të saj në tre vitet e fundit, ku të paktën një kontratë të ketë vlerë deri në 40% të vlerës së përlllogaritur të kontratës që po prokurohet*”, kriter i cili eliminon mundësinë që OE të paraqesin disa kontrata të ngjashme ku shuma totale e tyre të jetë në një vlerë prej 40% e punëve të ngjashme.

2- Në DT është kërkuar në mënyrë të paargumentuar që “*Operatori Ekonomik të ketë të paktën 10 vjet eksperiencë pune në prodhimin e produkteve të kërkuara (ekstrakti i QKR)*” pasi nuk gjen mbështetje ligjore në LPP dhe VKM.

Sa më sipër, për përcaktimin e kriterëve të veçanta të kualifikimit, është vepruar në papajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, gërma c, ç dhe d, dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, gërma a, b dhe c, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 27 “Kontratat e mallrave” pika 3 dhe pika 4, Neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumentëve të tenderit”, pika 2 paragrafi 2, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit të dokumentëve të tenderit nuk ka argumentim dhe nuk justifikohen me volumet e punës kërkesat teknike të përcaktuara nga NJHDT (njësia hartimit dokumenteve të tenderit), **çka ngarkon me përgjegjësi NJHDT e përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED].**

Ankesa për DST:

- Shoqëria [REDACTED] sh.p.k, me shkresën e datës 03.02.2017 protokolluar në “Faf” sha me nr. 882 prot., datë 06.02.2017, ka paraqitur ankesë në lidhje me kriteret e veçanta të kualifikimit.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Autoriteti kontraktor ka pezulluar procedurën dhe ka ngritur grupin e shqyrtimit të ankesave i përbërë nga [REDACTED], kryetare, [REDACTED] dhe [REDACTED]. antarë në bazë të urdhërit të titullarit me nr. 918 prot., 06.02.2017
- Komisioni i shqyrtimit të ankesave me shkresën nr. 918/1 prot., datë 06.02.2017 nuk ka marrë në shqyrtim ankesën e paraqitur nga ky OE për arsye se është jashtë afatit të parashikuar në nenin 63 të LPP dhe nenin 78 të VKM 914.

B. Zhvillimi i procedurës:

Nga auditimi në elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “**Blerje produkte promocionale marketingu**”, rezultoi se në tender kanë marrë pjesë 3 operator ekonomik, për të cilat KVO ka kryer vlerësimet si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesmarrës	Oferta ekonomike (pa tvsh)	Vlerësimi i KVO-së
1	[REDACTED] Sh.p.k	2,673,660	Kualifikuar dhe shpallur fitues
2	[REDACTED] shpk	0	Nuk ka paraqitur ofertë ekonomike
3	[REDACTED] shpk	0	Nuk ka paraqitur ofertë ekonomike

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga OE [REDACTED] shpk, me vlerë 2,673,660 lekë, rezultoi se KVO e ka kualifikuar dhe shpallur fitues këtë operator pasi ka plotësuar kriteret e dst.

Kontrata nr: FAF/BPPM/3/17 datë 01.03.2017 (pa protokolluar) rezultoi se është lidhur pa tvsh, duke vepruar në kundërshtim me VKM 914, neni 9 “Llogaritja e vlerës së kontratës, **çka ngarkon me përgjegjësi ish-titullarin e AK [REDACTED]**.”

Akti i marrjes në dorëzim me procesverbalin pa nr. prot., datë 28.04.2017 nga komisioni i ngritur me urdhrin nr. 2255 datë 28.03.2017 i përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED]. Nga verifikimi i grupit të marrjes në dorëzim deklarohet se mjeti është sipas specifikimeve teknike të cituara në dokumentet e tenderit. Bashkangjitur procesverbalit të marrjes në dorëzim është fatura tatimore me nr. 1629, datë 28.04.2017 të lëshuar nga OE [REDACTED] shpk dhe flet hyrja me nr. 7 datë 28.04.2017.

VI. Procedura prokurimit publik me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi Nr. 12529 prot., date 14.12.2017	NJHDT [REDACTED]	KVO me urdhrin nr. 12703 prot., datë 20.12.2017
Fondi limit 19,993,333 lekë		[REDACTED] kryetar
Procedura e prokurimit – blerje kombëtare ?????		[REDACTED] - anëtar [REDACTED] anëtar [REDACTED] anëtar [REDACTED] – anëtar
Burimi i Financimit: fondet e IDB (Banka Islamike për Zhvillim)	Fitues: OE [REDACTED] shpk	Vlera fituese 18,980,000 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 29.12.2017	Diferenca nga fondi limit 1,013,333 lekë.	Kontrata nr. 13070 prot., datë 30.12.2017
Marrin pjesë 4 OE S`kualifikuar 3 OE	Miratimi i procedurës: nuk ka	Vlera e kontratës 22,776,000 lekë me tvsh.
Ankimime në AK - jo Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 30.12.2017 – 30.06.2018 ose 182 dite nga data e lidhjes së kontratës	Titullar i AK – [REDACTED], [REDACTED].



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

A. Dokumentet e tenderit.

Në përcaktimet e kritereve të veçanta të kualifikimit nga komisioni për përgatitjen e termave të referencës, u konstatuan 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, konkretisht:

1- Në dokumentet e tenderit është kërkuar që “Ofruesi i shërbimit duhet të ketë 8 vetë personel teknik ku 1 punonjës duhet të jetë i diplomuar në një nga degët e teknologjisë së informacionit (informatike, informatike ekonomike dhe elektronike) i cili 3 vitet e fundit duhet të jetë pjesë e stafit të shoqërisë të vërtetuar me listëpagesa. Gjithashtu ky punonjës duhet të zotërojë edhe kualifikimet microsoft certified solution developer, microsoft certified application developer, microsoft certified database administrator dhe microsoft certified system engineer”. Kërkesa për që punonjësi duhet të jetë 3 vitet e fundit pjesë e shoqërisë është një kërkesë e paargumentuar dhe e tejkaluar duke penguar pjesëmarrjen e gjerë të operatorëve ekonomik të cilët nuk e kanë prej 3 vitesh në staf por që mund të kenë rekrutuar rishtazi një punonjës me eksperiencë. Gjithashtu kërkesa për certifikata kualifikimi nga Microsoft është një kërkesë që përbën diskriminim ndaj shoqërive të tjera, duke vepruar në kundërshtim me nenin 20 dhe nenin 23 pika 5 e LPP.

2- Në dokumentet e tenderit janë kërkuar “dy punonjës specialistë IT ku të jenë pjesë e kompanisë prej 1 viti të vërtetuar në listëpagesë, të kenë diploma master shkencor në informatikë, informatikë ekonomike, inxhinieri ose inxhinieri elektronike, dhe të certifikuar si microsoft certified professional”. Kërkesa për që punonjësi duhet të jetë vitin e fundit pjesë e shoqërisë është një kërkesë e paargumentuar dhe e tejkaluar duke penguar pjesëmarrjen e gjerë të operatorëve ekonomik të cilët nuk e kanë prej 1 viti në staf por që mund të kenë rekrutuar rishtazi një punonjës me eksperiencë. Gjithashtu kërkesa për certifikata kualifikimi nga Microsoft është një kërkesë që përbën diskriminim ndaj shoqërive të tjera, duke vepruar në kundërshtim me nenin 20 dhe nenin 23 pika 5 e LPP.

Sa më sipër, për përcaktimin e kritereve të veçanta të kualifikimit, është vepruar në papajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, germa c, ç dhe d, dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, germa a, b dhe c, Neni 20 “Mosdiskriminimi”, neni 23 “Specifikimet teknike”, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1, 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, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit të dokumenteve të tenderit nuk ka argumentim dhe nuk justifikohen me volumet e punës, **çka ngarkojnë me përgjegjësi komisionin për përgatitjen e termave të referencës me urdhrin e brendshëm nr. 10321 prot., datë 16.10.2017, i përbërë nga ■■■, ■■■, ■■■, ■■■ dhe ■■■.**

B. Zhvillimi i procedurës:

a- Nuk është hartuar raporti përmbledhës i cili i dërgohet titullarit të AK për miratim, duke vepruar në kundërshtim me VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 68 “Raporti Përmbledhës”. **Veprimet e mësipërme ngarkojnë me përgjegjësi ish-titullarin e autoritetit kontraktor ■■■.**

b- Nga auditimi i dokumenteve në dosjen e procedurës së prokurimit me objekt “**Blerje Sistem Core Bank MIS**”, rezultoi se në tender kanë marrë pjesë 4 operator ekonomik nga 4 të ftuar. Në bazë të procesverbaleve të KVO nr. 12703/1 prot., datë 29.12.2017 dhe nr. 13022 prot., datë 29.12.2017, në bazë të cilave KVO ka kryer vlerësimet si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik	Oferta	Vlerësimi i KVO-së
-----	--------------------	--------	--------------------



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	pjesëmarrës	ekonomike (pa tvsh)	
1	Sh.p.k	18,980,000	Kualifikuar dhe shpallur fitues
2	shpk	19,500,000	Kualifikuar
3	shpk	21,000,000	Skualifikuar për arsyet e mëposhtme: 1- oferta është mbi fondin limit
4	shpk	25,000,000	Skualifikuar për arsyet e mëposhtme: 1- oferta është mbi fondin limit

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga OE [REDACTED] shpk, me vlerë 18,980,000 lekë, me vlerë më të ulët, rezultoi se KVO e ka kualifikuar dhe shpallur fitues këtë operator pasi ka plotësuar kriteret e dst.

D. Akti i marrjes në dorëzim është bërë me procesverbalin nr. 187 prot., datë 04.01.2018 nga komisioni i ngritur me urdhrin nr. 13071 datë 30.12.2017.

Nga auditimi rezultoi se: urdhri nr. 13071 datë 30.12.2017 ka dalë në ditë pushimi zyrtare (e shtunë). Procesverbali i marrjes në dorëzim nuk shprehet për të dhënat e verifikuara se çfarë kanë marrë në dorëzim por vetëm përshkruan një takim midis autoritetit kontraktor dhe operatorit ekonomik fitues, në kundërshtim me Udhëzimin e Ministrisë së Financave nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, “Marrja në dorëzim e aktiveve të furnizuara” dhe ligjin nr. 10296 datë 08.07.2010 i ndryshuar neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit”.

E. Ankes-Kontrate (Amendment).

Në datën 21.06.2018 është lidhur aneks kontrata me nr. 4881 prot., datë 21.06.2018 për saktësimin e përmbajtjes së moduleve që do të ofrohen nëpërmjet kontratës kryesore nr. 13070 prot., datë 30.12.2017 për “Blerje Sistem Core Bank MIS”, në të cilën janë kërkuar module shtesë duke shtuar afatin e testimit të moduleve deri me 30.11.2018, por pa ndryshuar afatin e dorëzimit të moduleve që është 30.06.2018.

F. Likuidimi i kontratës me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS”, me nr. 13070 prot., datë 30.12.2017, vlera 22,776,000 lekë me tvsh, kontraktues: OE [REDACTED] shpk, afati 30.12.2017 (ditë shtunë) deri më 30.06.2018 ose **182 ditë** nga data e lidhjes së kontratës dhe shtesa e kontratës me nr. 4881 prot., datë 21.06.2018 në të cilën përcaktohet ndryshimi datës përfundimtare të testimit të moduleve deri më datë 30.11.2018.

Kontrata deri në momentin e mbajtjes së këtij akt-konstatimi është likuiduar me urdhër transfertat sa vijon:

Urdhër (datë)	transferta	Përshkrimi	Fatura tatimore nr/ datë	Shuma e likuiduar
05.01.2018 (kaluar në bankë po në datë 05.01.2018)		Pagesa nr. 1 për 25% e vlerës së kontratës nr. 13070 prot., datë 30.12.2017 në të cilën përcaktohet se pagesa do të kryhet në dy faza	72/03.01.2018	4,745,000
150/ 06/10/2014		Pagesa e tvsh për faturën nr. 72, datë 03.01.2018	72/03.01.2018	949,000
Shuma				5,694,000

Sipas kontratës nr.13070 prot., datë 30.12.2017 dhe shtesa e kontratës me nr. 4881 prot., datë 21.06.2018, afati i përfundimit të implementimit (kryerjes së testeve) të sistemit është 30.11.2018, ndërkohë që fatura tatimore për pagesën e 25% të vlerës së kontratës mban nr. 72, datë 03.01.2018. Bazuar në ligjin nr. 92/2014, “Për tatimin mbi vlerën e shtuar në Republikën e Shqipërisë” neni 99,



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

“Momenti i lëshimit të faturës” pika 1, në të cilën thuhet se: “Fatura lëshohet në momentin e furnizimit të mallit ose shërbimit, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe”, ndërkohë deri në momentin e mbajtjes së këtij akt-konstatimi nuk vërtetohet implementimi i sistemit Core Bank dhe lëshimi i ndonjë fature tatimore tjetër përveç faturës nr. 72, datë 03.01.2018. Pra, **102 ditë më vonë** (01.12.2018-13.03.2019).

Nga zyra e financës duhet të ishin mbajtur sanksione sipas kushteve të përgjithshme të kontratës nr. 13070 prot., datë 30.12.2017, neni 20, “Likuidimi i dëmeve për dorëzimin e vonuar”, pika 20.1 “Dëmet e likuidueshme për kryerjen e vonuar të shërbimeve do të llogariten me tarifat e mëposhtme ditore:” nën-pika b, në të cilën është përcaktuar se: “a- Për kontratat me periudhë zbatimi jo më shumë se 12 muaj, tarifa ditore do të jetë 2/1000 të vlerës koresponduese të mbetur pa u zbatuar nga çmimi total i kontratës, por kjo vlerë do të llogaritet minimalisht mbi 25% të vlerës së kontratës”.

Vlera e kontratës 22,776,000 lekë x 2/1000 në ditë x 25% x 102 ditë = **1,161,576 lekë sanksione të pambajtura dëm ekonomik për buxhetin e Shoqërisë** (por që mund të shtohen pasi vazhdon të mos implementohet sistemi), **të arkëtueshëm nga subjekti [REDAKTUAR] shpk, për të cilën ngarkohet me përgjegjësi Administratori i Shoqërisë [REDAKTUAR] ish-Drejtoreshën e Departamentit të Financës, [REDAKTUAR] dhe Drejtoresha aktuale [REDAKTUAR].**

VII. Procedura prokurimit publik me objekt “Shërbim lidhje Lan to Lan”, rezultoi si më poshtë:

Me urdhrin e prokurimit nr. 241 prot., datë 12.01.2017 me fond limit 5,973,400 lekë, kërkesë për propozim, është zhvilluar procedura me objekt “Shërbim lidhje Lan to Lan” e cila është anuluar nga AK pasi nuk ka qenë asnjë ofertë e vlefshme duke hartuar shkresën me nr. 241/2 prot., datë 23.02.2017 “Njoftim anulimi tenderi”.

Nga auditimi rezultoi se: AK nuk ka analizuar shkaqet e anulimit të tenderit, duke vepruar në kundërshtim me VKM 914 neni 73, pika 2, **çka ngarkojnë me përgjegjësi ish-titullarin e AK [REDAKTUAR].**

Shtese Kontrate

Me shkresën datë 13.02.2017, është mbajtur relacioni teknik nga [REDAKTUAR] (drejtor i departamentit të burimeve njerëzore dhe administrimit) drejtuar administratorit të institucionit [REDAKTUAR] ku shpreh nevojën e për zhvillimin e një procedure të re prokurimi me negociim pa shpallje paraprake me objekt shtesën e kontratës nr. FAF/LTL/1/16, datë 15.02.2016 “Shërbim lidhje Lan to Lan” për shkak të anulimit të procedurës së parë.

Si rrjedhojë ish-titullari i AK ka nxjerr urdhrin e prokurimit me nr. 1090 prot., datë 13.02.2017 duke caktuar anëtarë të njësisë së prokurimit [REDAKTUAR], [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR]. Më tej është lidhur kontrata me nr. 117 prot., datë 14.02.2017. Nga auditimi rezultoi se kontrata është lidhur pa tvsh, në kundërshtim me VKM 914 neni 9 “Llogaritja e vlerës së kontratës, pra nga 468,000 lekë duhej të ishte 561,000 lekë.

VIII. Procedura prokurimit publik me objekt “Shërbim lidhje Lan to Lan” (hera e dytë), rezultoi si më poshtë:

a- Me urdhrin e prokurimit nr. 1612 prot., datë 28.02.2017 me fond limit 5,505,400 lekë, kërkesë për propozim, është zhvilluar për herë të dytë procedura me objekt “Shërbim lidhje Lan to Lan”.

b- Me procesverbalin e datës 01.03.2017 mbajtur nga komisioni i ngritur për hartimin e specifikimeve teknike në bazë të urdhrin të brendshëm me nr. 9723 prot., datë 27.12.2016 i përbërë nga [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR] kanë bërë rishikimin e informacionit specifik konkretisht: për 6 degë të Faf përveç shërbimit primar është kërkuar edhe Linjë Backup.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Në lidhje me kriterin për Linjë Backup ka paraqitur ankesë OE [REDAKTUAR] shpk me nr. 1792 prot., datë 08.03.2017 duke argumentuar se “Linja Backup Satelitor mund të kryhet edhe me teknologji të tjera si fibra optike duke ofruar të njëjtin shërbim me të njëjtat parametra. Lidhja satelitore vendoset në një zonë ku nuk ka asnjë mbulim tjetër”. Me vendimin nr. 1797/1 prot., datë 10.03.2017 të komisionit të shqyrtimit të ankesave (ngritur me urdhrin nr. 1797 prot., datë 08.03.2017) të përbërë nga [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR], është vendosur refuzimi i ankesës së OE [REDAKTUAR] shpk duke mos argumentuar arsye e mos pranimit të ankesës.

- Në datën 20.03.2017 OE ka paraqitur ankesë pranë KPP për të njëjtat arsye duke shtuar edhe pretendimin se nuk ka marrë përgjigje brenda afatave ligjore nga AK. KPP nga ana e tij në bazë të vendimit nr. 223/2017 datë 13.04.2017 ka pranuar çështjet e ngritura nga operatori ekonomik. Gjithashtu, KPP në vendimin e saj konstaton se AK nuk i ka kthyer përgjigje në kohë OE dhe ka vazhduar procedurën e prokurimit në kundërshtim me nenin 63 të LPP. Si pasojë, në mundësi për të mos ndryshuar DST, KPP vendos të anulojë procedurën. Me shkresën nr.2821 prot., datë 18.04.2017 autoriteti kontraktor njofton anulimin e tenderit

Nga auditimi rezultoi se:

Kriteri për Linjë Backup Satelitor është një kriter që kufizon dhe krijon pengesa të pajustificuara për pjesëmarrjen e gjerë të operatorëve ekonomik për arsye se AK duhej të kishte parashikuar edhe ekuivalentin e saj duke pasur në konsideratë që ky është një shërbim i cili mund të zëvendësohet. **Veprime në kundërshtim me LPP Nenin 23, pika 1, pika 3 germa (c) dhe pika 5, çka ngarkojnë me përgjegjësi komisionin për përgatitjen e informacionit specifik i përbërë nga [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR], në bazë të urdhrit nr. 9723 prot., datë 27.12.2016.**

IX. Procedura prokurimit publik me objekt “Shërbim lidhje Lan to Lan” negociim pa shpallje (blerje e vogël), rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi nr. 2861 prot., datë 18.04.2017	NJHDT [REDAKTUAR]	KVO me urdhrin nr. 2861/1 prot., datë 18.04.2017
Fondi limit 468,000 lekë		[REDAKTUAR] - kryetar
Procedura e prokurimit – me negociim pa shpallje paraprake të njoftimit të kontratës		[REDAKTUAR] - anëtar [REDAKTUAR] - anëtar
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE [REDAKTUAR] Sh.a	Vlera fituese 466,000 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 19.04.2017	Diferenca nga fondi limit 2,000 lekë.	Kontrata nr. 2985., datë 24.04.2017
Marrin pjesë 3 OE S`kualifikuar 2 OE	Miratimi i procedurës- nuk ka	Vlera e kontratës 466,000 lekë pa tvsh dhe 559,200 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - jo Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 2 muaj nga data e lidhjes së kontratës.	Titullar i AK – [REDAKTUAR].

Duke qenë se procedura e prokurimit (hera e dytë) me urdhrin e prokurimit nr. 1612 prot., datë 28.02.2017 është anuluar si pasojë e vendimit të KPP 223/2017 datë 13.04.2017 autoriteti kontraktor ka zhvilluar procedurë e prokurimit me negociim pa shpallje paraprake të njoftimit të kontratës me argumentimin se shërbimi i internetit është i domosdoshëm për mbarëvajtjen e punës dhe këtë shërbim nuk mund të punohet (referuar relacionit pa nr protokolli datë 18.04.2017 nga përgjegjësi i sektorit të IT [REDAKTUAR] dhe relacionit pa nr protokolli të njësisë së prokurimit [REDAKTUAR], [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR]). Si rrjedhojë autoriteti kontraktor ka lidhur kontratën nr. 2985., datë 24.04.2017 me OE [REDAKTUAR] Sh.a me vlerë 466,000 lekë pa tvsh.

Sa më sipër, rezultoi se: zgjedhja e procedurës së prokurimit me negociim pa shpallje paraprake të njoftimit të kontratës, është e paargumentuar nga autoriteti kontraktor dhe është bërë duke mos



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

ekzistuar asnjë rrethanat që parashikon neni 33 “Procedura me negociim, pa shpallje paraprake të njoftimit”, pika 2, e ligjit 9643 “Për prokurimi publik”, datë 20.11.2006, i ndryshuar, dhe neni 36 “Procedura me negociim, pa shpallje paraprake të njoftimit të kontratës” pika 2, e VKM nr. 914, datë 29.12.2014 “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, për arsye se vonesa e procedurave normale të prokurimit ka ardhur si pasojë e mos analizimit të shkaqeve nga AK. **Veprimet e mësipërme ngarkojnë me përgjegjësi ish-titullarin e autoritetit kontraktor [REDACTED] dhe njësinë e prokurimit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED]**

X. Procedura prokurimit publik me objekt “Shërbim lidhje Lan to Lan” (hera e tretë), rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi nr. 2843 prot., datë 18.04.2017	NJHDT	KVO me urdhrin nr. 2867 prot., datë 19.04.2017
Fondi limit 5,037,400 lekë	[REDACTED]	[REDACTED] - kryetar
Procedura e prokurimit – kërkesë për propozim	[REDACTED]	[REDACTED] - anëtar
		[REDACTED] - anëtar
		[REDACTED] - anëtar
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE [REDACTED] Sh.a	Vlera fituese 3,168,000 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 02.05.2017	Diferenca nga fondi limit 1,869,400 lekë.	Kontrata nr. 2843/1., datë 31.10.2018
Marrin pjesë 4 OE S`kualifikuar 3 OE	Miratimi i procedurës me shkresën nr. 2867/1, prot., datë 25.10.2017	Vlera e kontratës 3,801,600 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - po Ankimime në KPP - po	Afati kontratës 8 muaj nga data e lidhjes së kontratës.	Titullar i AK – [REDACTED]

A. Dokumentet e tenderit.

Në përcaktimet e kriterëve të veçanta të kualifikimit nga njësia hartimit dokumenteve të tenderit (NJHDT), u konstatuan 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, konkretisht kriteret e mëposhtme:

- 1- Në DT është kërkuar që OE “Operatori ekonomik duhet të ketë të realizuara gjatë tre viteve të fundit shërbime të ngjashme me vlerë prej jo më pak se 40%”, duke vepruar në kundërshtim me VKM 914 neni 28 pika 3 ku shërbimet kërkojnë në një vlerë jo më të madhe se 40%.
- 2- Balance pozitive të dy viteve të fundit.
- 3- Një punësim mesatar prej të paktën **50 punonjësish për periudhën Janar–Dhjetor 2016** vërtetuar nëpërmjet listëpagesave ose vërtetimit të lëshuar nga administrata tatimore. Nga numri i punonjësve të siguruar 20 prej tyre të jenë staf teknik, ku të paktën **10 të jenë inxhinierë të fushës** në përshtatje me natyrën e shërbimit të kërkuar. Për të vërtetuar plotësimin e këtij kushti Operatori Ekonomik duhet të paraqesë: Diplomat, CV-të përkatëse dhe çertifikatat/dëshmitë për kualifikimet e tyre. Ofertuesit duhet të kenë **eksperience pese vjeçare** për ofrimin e shërbimit të kërkuar për çdo teknologji të kërkuar në specifikime teknike.

Sa më sipër, për përcaktimin e kriterëve të veçanta të kualifikimit, është vepruar në papajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe 3, dhe VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, Neni 28 “Kontratat e shërbimeve”, pika 2, 3 dhe 4, Neni 61 “Hartimi dhe publikimi i dokumenteve të tenderit”, pika 2, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

të dokumenteve të tenderit kërkesat teknike të përcaktuara nga NJHDT (njësia hartimit dokumenteve të tenderit) nuk janë të argumentuara dhe nuk justifikohen me volumet e punës sipas preventivit dhe specifikimeve teknike të publikuara në faqen e APP. **Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi NJHDT e përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED].**

XI. Zhvillimi i procedurës:

Nga auditimi në elektronik dhe dokumenteve faktik të procedurës së prokurimit me objekt “Shërbim lidhje Lan to Lan”, rezultoi se në tender kanë marrë pjesë 4 operator ekonomik, për të cilat KVO ka kryer vlerësimet si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesmarrës	Oferta ekonomike (pa tvsh)	Vlerësimi i KVO-së
1	[REDACTED] shpk	2,232,000	Skaulifikuar për arsyet e mëposhtme: 1) Pika 3 ABCom do të ofroje shërbim Backup me teknologjinë Cuac ose me fiber ne path te pavarur nga pathi primar - është kërkuar specifikisht në specifikimet teknike pika 15 ”Skema duhet të përmbajë mënyrën e lidhjes për të gjithë Pop-et për cdo dege dhe aparaturat për secilën degë ” kjo gjë nuk është paraqitur . 2) Operatori ekonomik nuk kaparaqitur as një kontratë me operatorët e tjerë kombëtar sic pretendon në dokumentin ”Shoqeria e pare financiare ABCom pershkrimi teknik.pdf” 3) Referuar pikës 20 dokumentit të specifikimeve teknike nuk janë specifikuar paisjet e instaluar në cdo degë dhe ndërfaqja e tyre.
2	[REDACTED] Sh.a	3,168,000	Kualifikuar dhe shpallur fitues
3	[REDACTED] Shpk	4,490,000	Skaulifikuar për arsyet e mëposhtme: 1) Operatori ekonomik nuk ka paraqitur numrin e kërkuar të Certifikatave për kualifikimet e punonjësve (ka paraqitur vetëm 2 nga 10 certifikata të kërkuara) . 2) Operatori ekonomik ka specifikuar në mënyrë të përgjithshme shërbimin Back UP pa dhënë në detaj sipas pikës 15 të specifikimeve teknike. 3) Njëkohësisht operatori ekonomik edhe shërbimin primar nuk e ka specifikuar sipas pikës 15. d) Mungojnë kontratat e vlefshme me të tretë dhe pagesat përkatëse.
4	[REDACTED]	5,000,000	Skaulifikuar për arsyet e mëposhtme: 1) Operatori ekonomik nuk ka paraqitur vërtetim që konfirmon shlyerjen e të gjitha detyrimeve të maturuara të energjisë elektrike. 2) Operatori ekonomik nuk ka paraqitur numrin e kërkuar të Certifikatave për kualifikimet e punonjësve (ka paraqitur vetëm 5 nga 10 certifikata të kërkuara) si dhe kontratat e punonjësve nuk janë të rinovuara. 2) Operatori ekonomik në tabelën e kërkuar mbi specifikimet teknike nuk ka specifikuar paisjet e instaluar në cdo degë dhe ndërfaqjen e tyre (sipas pikës 15 Skema duhet të përmbajë mënyrën e lidhjes për të gjithë Pop-et për cdo dege dhe aparaturat për secilën degë.)

Ankesa për vlersimin e ofertave.

Ankesa e paraqitur nga OE [REDACTED] sh.a më datë 10.05.2017 protokolluar pranë AK nr. 3570 prot., datë 15.05.2017. AK ka pezulluar proedurën dhe ka nxjerr urdhrin e brendshëm nr. 3568 prot., datë 15.05.2017 për ngritje e komisionit të shqyrtimit të ankesave të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED].



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

██ Komisioni i shqyrtimit të ankesave me vendimin nr. 3655 prot., datë 17.05.2017 vendos refuzimin e ankesës të operatorit ekonomik.

OE në datën 29.05.2017 ka paraqitur ankesë pranë KPP duke paraqitur të njëjtat argumente si edhe në AK.

- Me vendimin e KPP 503/2017 datë 07.07.2017 është pranuar kërkesa e OE duke urdhëruar AK të kualifikojë ofertën e OE █████ sh.a.

- Në bazë të VKM 482 datë 05.07.2017 “Për pezullimin e përkohshëm të procedurave të prokurimit për vitin 2017” dhe njoftimit të APP nr. 9853 prot., datë 06.07.2017 është bërë pezullimi i përkohshëm i fillimit dhe i vijimit të të gjithë procedurave të prokurimit.

- Me VKM nr. 580 datë 13.10.2017 është vendosur shfuqizimi i VKM 482 datë 05.07.2017. si rrjedhojë është vijuar me zbatimin e vendimit të KPP 503/2017 datë 07.07.2017.

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

1. Nga auditimi i ofertës me vlerë më të ulët të paraqitur nga OE █████ shpk me vlerë 2,232,000 lekë, rezultoi se KVO e ka s’kualifikuar nga gara këtë OE pasi nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara sipas dst.

2. Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga OE █████ sh.a, me vlerë 3,168,000 lekë, rezultoi se KVO e ka kualifikuar dhe shpallur padrejtësisht fitues këtë OE pasi nuk ka plotësuar kriteret e dst, konkretisht si më poshtë:

- për plotësimin e pikës 11 të specifikimeve teknike dhe pikës 3 të kapacitetit teknik autoriteti kontraktor ka kërkuar paraqitjen e listëpagesave e punonjësve përkatës, pozicionin e punës së deklaruar dhe kontratat e punës për secilin nga këta punonjës. OE ka paraqitur listëpagesat e kërkuara me emërtimin (listepagesa_3_ing) por dokumenti konstatohet se është i pallexueshëm duke e bërë të pamundur përcaktimin nëse janë sipas kërkesave të DST, duke vepruar në kundërshtim me dst ku kërkohej që “*Të gjithë dokumentet duhet të jenë origjinalë ose kopje të noterizuara të tyre. Rastet e mos-dorëzimit të një dokumenti, ose të dokumenteve të rreme e të pasakta, konsiderohen si kushte për s’kualifikim*”.

Sa më sipër, KVO padrejtësisht ka kualifikuar dhe shpallur fitues OE █████ sh.a, me vlerë 3,168,000 lekë, pasi 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” dhe nenin 46 “Kualifikimi i ofertuesve” e 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 e përbërë nga █████, █████, █████, █████ dhe █████, pasi me veprimet e tyre kanë shkaktuar mos përdorim me efektivitet, efikasitet dhe ekonomikitet të fondeve në vlerën 936,000 lekë,** të llogaritur si diferencë nga oferta e OE █████ sh.a minus (-) ofertën e OE █████ shpk (3,168,000 - 2,232,000) = 936,000 lekë. Veprime në kundërshtim me me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, i ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, germa a, b, d dhe dh, dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, germa a, b dhe c dhe me Nenet 46, 53 dhe 55.

Akti i marrjes në dorëzim me shkresën nr. 10628/1 prot., datë 05.11.2017 nga komisioni i ngritur me urdhrin nr. 10628 datë 25.10.2017 i përbërë nga █████ me detyrë Specialiste IT (kryetare), █████ me detyrë me detyrë përgjegjës i njësish së ekzekutimit të titujve dhe █████ me detyrë specialist i menaxhimit të riskut. Nga verifikimi i grupit të marrjes në dorëzim deklarohet se të gjitha lidhjet janë bërë sipas specifikimeve teknike të cituara në dokumentet e tenderit.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

XII. Procedura prokurimit publik me objekt “Wide Area Network (WAN)”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër prokurimi Nr.6749/2 prot., datë 01.10.2018	NJHDT [REDACTED]	KVO me urdhrin nr. 6749/3 prot., datë 01.10.2018
Fondi limit 5,366,400 lekë		[REDACTED] - kryetar
Procedura e prokurimit – kërkesë për propozim	[REDACTED]	[REDACTED] anëtar [REDACTED] – anëtar
Burimi i Financimit: fondet e veta	Fitues: OE “ [REDACTED] Sh.a	Vlera fituese 4,910,400 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 19.10.2018 ora 12:00	Diferenca nga fondi limit 456,000 lekë.	Kontrata nr. 7789/3 prot., datë 06.11.2018
Marrin pjesë 3 OE S`kualifikuar 1 OE	Miratimi i procedurës me shkresën nr. 7789, prot., datë 02.11.2018	Vlera e kontratës 4,910,400 lekë pa tvsh.
Ankimime në AK - po Ankimime në KPP - jo	Afati kontratës 1 vit nga data e lidhjes së kontratës.	Titullar i AK – [REDACTED]

A. Dosja e Tenderit.

Dosja e procedurës së prokurimit nuk është arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar me numër fletësh, veprim në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26 dhe me ligjin nr.10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç) dhe ligjin nr.9154, datë 06.11.03, “Për Arkivat”, **çka ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e prokurimit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] dhe titullarin e autoritetit kontraktor [REDACTED].**

B. Dokumentet e tenderit.

Në bazë të VKM nr. 914, datë 29.12.2014, “Për miratimin e rregullave të prokurimit publik”, i ndryshuar, neni 57, pika 2, titullari i autoritetit kontraktor për çdo procedurë prokurimi krijon njësinë e prokurimit në përbërje të së cilës është personi/personat përgjegjës për prokurim dhe të paktën një specialist të fushës. Nga verifikimi rezultoi se në përbërje të njësisë së prokurimit nuk ka specialist të fushës dhe nuk ka në përbërje asnjë nga personat përgjegjës për prokurim, **çka ngarkon me përgjegjësi titullarin e AK [REDACTED].**

Në përcaktimet e kriterëve të veçanta të kualifikimit nga njësia hartimit dokumenteve të tenderit (NJHDT), u konstatuan 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, konkretisht si më poshtë:

1 – Janë kërkuar në mënyrë të paargumentuar me volume pune dhe jo të lidhura ngushtë me objektin e prokurimit certifikatat ISO sa vijon: Certifikatë të sigurtisë së informacionit ISO IEC 27001:2013 dhe Certifikatë të menaxhimit të shërbimit sipas standardeve ISO/IEC 20000-1:2011. Veprime në pajtueshmëri me ligjin nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, të ndryshuar, Neni 46 “Kualifikimi i ofertuesve”, pika 1 dhe 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, për arsye se në procesverbalet e hartimit dhe miratimit të dokumenteve të tenderit kërkesat teknike të përcaktuara nga njësia prokurimit nuk janë të argumentuara dhe nuk justifikohen me volumet e punës sipas preventivit dhe specifikimeve teknike të publikuara në faqen e APP. **Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi Njësinë e Prokurimit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED]**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Ankesa për DST:

- Shoqëria [REDACTED] Sh.a, me shkresën e datës 04.10.2018 e protokolluar ne “Faf” Sh.a me nr. 7055 prot., datë 08.10.2018, ka paraqitur ankesë në lidhje me kriteret e dst.
- me urdhrin nr. 7066 prot., datë 08.10.2018, Autoriteti kontraktor ka pezulluar procedurën dhe ka ngritur komisionin e shqyrtimit të ankesave i përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED]
- Me vendimin nr 7055/2 prot., datë 10.10.2018 të komisionit të shqyrtimit të ankesave është pranuar ankesa e OE.

B. Zhvillimi i procedurës:

- Nga auditimi i procedurës së prokurimit me objekt “**Wide Area Network (WAN)**”, rezultoi se në tender kanë marrë pjesë 3 operator ekonomik, për të cilat KVO ka kryer vlerësimet si më poshtë:

Nr.	Operatori ekonomik pjesëmarrës	Oferta ekonomike (pa tvsh)	Vlerësimi i KVO-së
1	[REDACTED] Sh.a	2,100,000	Skualifikuar për arsyet e mëposhtme: 1- Në dokumentacionin e kriterëve të përgjithshme të kualifikimit ka dorëzuar certifikatat që u ka mbaruar afati i vlefshmerisë, përkatesisht: certifikate të menaxhimit të cilesise ISO 9001:2008; certifikate të menaxhimit të mjedisit ISO 14001:2015; certifikate të sigurise se informacionit ISO IEC 27001:2013
2	[REDACTED] Shpk	4,910,400	Kualifikuar dhe shpallur fitues
3	[REDACTED] Shpk	4,989,600	Kualifikuar

Nga auditimi i pretendimeve të KVO-së rezultoi si më poshtë:

- Nga auditimi i ofertës me vlerë më të ulët të paraqitur nga OE [REDACTED] Sh.a me vlerë 2,100,000 lekë, rezultoi se KVO e ka s’kualifikuar nga gara këtë OE pasi nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara ne dst.
- Nga auditimi i ofertës fituese të paraqitur nga OE [REDACTED] Shpk, me vlerë 4,910,400 lekë, rezultoi se KVO e ka kualifikuar dhe shpallur fitues këtë OE pasi ka plotësuar kriteret e dst.

Akti i marrjes në dorëzim me proceverbalin nr. 7789/5 prot., datë 19.11.2018 nga komisioni i ngritur me urdhrin nr. 7789 datë 06.11.2017 i përbërë nga [REDACTED], [REDACTED] dhe [REDACTED]. Nga verifikimi i grupit të marrjes në dorëzim deklarohet se mjeti është sipas specifikimeve teknike të cituara në dokumentet e tenderit.

Në lidhje me pikën D. Prokurimi i fondeve publike.

<u>Gjetja :</u>	Mos kryerja e inventarizimit dhe arkivimit të dosjeve të prokurimit
<u>Situata 1:</u>	Nga auditimi i procedurave të prokurimit publik për periudhën objekt auditimi u konstatua se të gjitha dosjet e procedurave të prokurimit të audituara nuk janë inventarizuar dhe arkivuar me numër fletësh duke sjellë pasiguri në plotësinë dhe administrimin e dokumentacionit të prokurimeve.
<u>Kriteri:</u>	Udhëzimet e APP-së, ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26 dhe me ligjin nr.10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç) dhe ligjin nr.9154, datë 06.11.03, “Për Arkivat
<u>Impakti:</u>	Pasiguri në plotësinë dhe administrimin e dokumentacionit të prokurimeve.
<u>Shkaku:</u>	Mos kryerja e arkivimit nga strukturat përgjegjëse të institucionit
<u>Rëndësia:</u>	E mesme



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

<u>Rekomandimi:</u>	Agro Kredit sh.a (ish Faf sh.a) të marrë masa për sistemimin e dosjeve të procedurave të prokurimit, inventarizimit dhe arkivimit të tyre, sipas lidhjeve dhe në mënyrë kronologjike.
<u>Gjetja :</u>	Mos aplikimi i penalitetit në vlerën 1,161,576 lekë ndaj sipërmarrësit OE [REDACTED]
<u>Situata 2:</u>	Në procedurën e prokurimit me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS” , me fond limit 19,993,333 lekë, zhvilluar në vitin 2017, fitues OE [REDACTED] shpk me vlerë të ofertës 18,980,000 lekë, u konstatua mos aplikim i penalitetit për vonesa në përfundimin e shërbimeve në afat në vlerën 1,161,576 lekë .
<u>Kriteri:</u>	Kontrata e sipërmarrjes me nr. 13070 prot., datë 30.12.2017 të lidhur mes Titullarit të Autoritetit Kontraktor dhe “Helius System” shpk neni 20, “Likuidimi i dëmeve për dorëzimin e vonuar”, pika 20.1.
<u>Impakti:</u>	Mos kryerja e arkëtimit të detyrimeve nga sipërmarrësi.
<u>Shkaku:</u>	Mos zbatim i afateve të përcaktuara në kontratën e sipërmarrjes dhe mos identifikim i këtij detyrimi nga Agro Kredit sh.a.
<u>Rëndësia:</u>	E lartë
<u>Rekomandimi:</u>	Nga Agro Kredit sh.a (ish Faf sh.a) të merren masa për arkëtimin e vlerës prej 1,161,576 lekë nga OE [REDACTED] 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 justifikuara në përfundimin e shërbimeve.
<u>Gjetja :</u>	Mos përdorim me efektivitet, efencë dhe ekonomikitet të fondeve në vlerën 936,000 lekë në procedurat e prokurimit.
<u>Situata 3:</u>	Në procedurën e prokurimit me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS” , me fond limit 19,993,333 lekë, zhvilluar në vitin 2017, fitues [REDACTED] shpk me vlerë të ofertës 18,980,000 lekë, u konstatua se: KVO padrejtësisht ka kualifikuar dhe shpallur fitues OE [REDACTED] sh.a, me vlerë 3,168,000 lekë , pasi nuk ka plotësuar kriterin për paraqitjen e listëpagesave në format të palexueshëm, duke vepruar në kundërshtim me kriteret e kërkuara në dst. Si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke shkaktuar mos përdorim me efektivitet, efencë dhe ekonomikitet të fondeve në vlerën 936,000 lekë , të llogaritur si diferencë nga oferta e OE [REDACTED] sh.a minus (-) ofertën e OE [REDACTED] shpk (3,168,000 - 2,232,000) = 936,000 lekë.
<u>Kriteri:</u>	Ligji nr. 9643, datë 20.11.2006, “Për prokurimin publik”, i ndryshuar, Neni 1, “Objekti dhe qëllimi”, pika 2, germa a, b, d dhe dh, dhe Neni 2 “Parimet e përzgjedhjes”, germa a, b dhe c dhe me Nenet 46, 53 dhe 55
<u>Impakti:</u>	Kualifikim i padrejtë i fituesit të kontratës duke sjellë mos përdorim me efektivitet, efencë dhe ekonomikitet të fondeve në dispozicion.
<u>Shkaku:</u>	Kryerja e procedurave të prokurimit në kundërshtim me LPP
<u>Rëndësia:</u>	E lartë
<u>Rekomandimi:</u>	Agro Kredit sh.a (ish-Faf sh.a) 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.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

D. Mbi administrimin e aktiveve. Performanca dhe zbatimi i marrëveshjeve të financimit (përfshi nënhuatë edhe instrumentat e tjerë financiarë) dhe përputhshmërinë e zbatimit të tyre. Zbatimi i dispozitave ligjore për administrimin, ruajtjen, dokumentimin dhe garkullimin e vlerave materiale dhe monetare.

D.1 Performanca dhe zbatimi i marrëveshjeve të financimit (përfshi nënhuatë edhe instrumentat e tjerë financiarë) dhe përputhshmëria e zbatimit të tyre.

-Shoqëria ka nënshkruar marrëveshje nënhuaje me Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë në vijim të marrëveshjes së huasë afatgjatë të nënshkruar fillimisht midis IFAD dhe Qeverisë Shqipëtare në datën 2 janar 2000. Kjo marrëveshje është ratifikuar me ligjin numër 8593 datë 30.03.2000. Shuma e huasë është 9,600,000 SDR dhe një Grant në shumën 320,000 SDR. Shuma e principalit e llogaritur prej 160,000 SDR ripaguhet me këste 6 mujore duke filluar nga 1 qershor 2010 deri në dhjetor 2039 dhe norma vjetore e interesit është 1%.

-Bazuar në marrëveshjen e nën-huasë të datës 10 qershor 2009 midis Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë dhe Shoqërisë, Ministria e Financave dhe Ekonomisë ka rënë dakord ti japë Shoqërisë një nënhua në vlerën 5,000,000 Euro të marrë nga Banka për Zhvillimin e Këshillit të Europës (CEB) përqëllimin e financimit të projekteve të investimeve prodhuese në ndërmarjet e vogla dhe të mesme SME veçanërisht në zonat rurale. Disbursimet e kredive do të bëhen në lek dhe rreziku i kursit të këmbimit merret përsipër nga Ministria e Financave. Ministria së bashku me CEB përcaktojnë normën e interesit, datën dhe shumën e disbursimit si dhe periudhën e shlyrjes. Periudha e huasë është 15 vjet, me 5 vite periudhë falje gjatë të cilave paguhen vetëm interesat me këste 6-mujore të llogaritura nga data e disbursimit të parë.

-Në zbatim të Vendimit të Këshillit të Ministrave nr. 904 datë 27.06.2008 dhe marrëveshjes së huasë midis Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë dhe Fondit Financiar për Zhvillimin e Zonave Malore (FFZM). Shoqëria ka marrë një nën-hua prej 4,245,613 USD e cila është marrë fillimisht hua nga IFAD nëpërmjet marrëveshjes numër 684-AL të datës 30 qershor 2006 të nënshkruar me Qeverinë e Shqipërisë. Huaja mbart interes vjetor 1% dhe principali i huasë do të ripaguhet në këste gjashtë mujore duke filluar nga 1 qershor 2016 deri në 1 dhjetor 2045.

-Në datën 03.12.2014 Shoqëria ka nënshkruar një marrëveshje me Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë për huanë dhe grantin nga Banka Islamike për Zhvillim, bazuar në marrëveshjen e datës 9 qershor 2014 që kjo e fundit ka nënshkruar me Ministrinë e Financave. Shuma e akorduar për huanë është 5,000,000 USD si dhe granti në shumën 300,000 USD për asistencën teknike për rritjen e kapacitetit të Shoqërisë në implementimin e projektit. Periudha e shlyerjes është 10 vjet me një periudhë falje prej 3 vjetësh. Pagesat do të kryhen me 14 këste 6 mujore në datat 31 dhjetor dhe 30 qershor.

Nga auditimi u konstatua se:

-Vlera e huasë, sipas marrëveshjes me IDB, është 5,300,000 USD. Kjo vlerë duhej të ishte tërhequr Brenda 36 muajve. Më pas është akorduar nga Banka Islamike një shtyrje afati deri në 09.06.2018. Por deri në datën 31/12/2018 janë tërhequr nga Shoqëria F.A.F. sh.a. vetëm 3,750,000 USD kredi dhe 225,000 USD grant duke mos respektuar as kushtet e marrëveshjes dhe as afatin e ri pas shtyrjes.

-Shoqëria F.A.F. sh.a. për periudhën Shkurt-Prill 2017 ka disbursuar kredi në formën Murahaba në shumët totale prej 44,020,000 lekë duke përdorur fondet e veta dhe pa marrë miratimin e Bankës Islamike për Zhvillim (IDB).

Gjithashtu ky veprim është përsëritur në periudhën Shtator 2017- Janar 2018 duke disbursur kredi në formën Murahaba në shumën 81,010,000 lekë duke përdorur fondet e vetë Shoqërisë dhe pa marrë asnjë miratim nga Banka Islamike për Zhvillim (IDB).



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

-Duke bërë një analizë më të hollesishme, nga auditimi rezultoi se 26% e fondeve të këtij projekti janë disbursuar klientëve femra. Shoqëria raporton se 44% e protofolit të mikrofinancës është në sektorin bujqësor dhe blektoral, por në këtë përlogaritje fut dhe merr në konsideratë dhe disbursimet e dhëna me përshkrimin “të tjera”, pra lind dyshimi i arsyeshëm se ky raportim nuk është i saktë dhe se përqindja e portofolit të mikrofinancës në sektorin bujqësor dhe blektoral është me i ulët se 40%.

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

1. Ligjin 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 fianancimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri”, ku përcaktohet:

Neni 3

Tërheqja dhe përdorimi i shumave të huasë dhe grantit të asistencës teknike.

3.1 Tërheqjet: Huaja dhe Granti i dhënë nga ISFD-ja mund të tërhiqet nga Marrësi, nëpërmjet Partnerit të Mikrofinancës, në pajtim me aneksin III dhe dispozitat e tjera të kësaj Marrëveshjeje, Kushtet e Përgjithshme dhe Procedurën e Disbursimit, për qëllimet e parashikuara në këtë Marrëveshje, për shpenzimet e kryera në lidhje me koston e arsyeshme të mallrave dhe shërbimeve që duhet të financohen sipas kësaj Marrëveshjeje.

3.2 Data e Kërimit të Livrimit të Parë: Nëse brenda 180 (njëqind e tetëdhjetë) ditëve nga Data e Hyrjes në Fuqi ose një datë e mëvonshme që bihet dakord ndërmjet Marrësit dhe ISFD-së, Marrësi, nëpërmjet Partnerit të Mikrofinancës, nuk i ka paraqitur ose nuk ka marrë masat për t'i paraqitur një kërkesë ISFD-së për të bërë Livrimin e Parë, ISFD-ja mund ta prishë këtë Marrëveshje duke i bërë njoftimin përkatës Marrësit.

3.3 Data e Mbylljes së Livrimit: Huaja dhe Granti tërhiqen plotësisht nga Marrësi, nëpërmjet Partnerit të Mikrofinancës brenda 36 (tridhjetë e gjashtë) muajve nga data e nënshkrimit të Marrëveshjes ose një datë tjetër e mëvonshme që bihet dakord ndërmjet Marrësit dhe ISFD-së (“Data e Mbylljes së Livrimit”). Nëse një pjesë e Huas ose Grantit nuk përdoret deri në Datën e Mbylljes së Livrimit, ISFD-ja mund të anulojë pjesën që nuk është përdorur deri në atë datë.

2. Ligjin 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 fianancimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri”, Aneksi V, ku përcaktohet:

ANEKSI V

TERMAT DHE KUSHTET E MIKROFINANCIMIT

1. Gratë duhet të përbëjnë të paktën 50% të Përfituesve Fundorë.
2. 40% e portofolit të mikrofinancës është në sektorin bujqësor dhe blegtoral.
3. Skema e mikrofinancës zbatohet në zonat e identifikuar dhe të rëna dakord nga ISFD-ja.

Titulli i Gjetjes:	Projekti me Bankën Islamike për Zhvillim (IDB).
Situata 1:	Shoqëria nuk ka respektuar afatet dhe kushtet për tërheqjen e nënhuasë së akorduar, pasi deri në 31.12.2018 ende nuk është tërhequr e gjithë shuma nga Banka Islamike për Zhvillim IDB. Gjithashu shoqëria ka përdorur fondet e veta për disbursime Murahaba pa miratimin e IDB.
Kriteri:	Ligjin 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 fianancimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri”.
Ndikimi/Efekti:	Efekt financiar negativ për Shoqërinë
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e Drejtuesve të Shoqërisë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Rëndësia:	E mesme.
Rekomandime:	Nga ana e Drejtuesve të Shoqërisë të merren masa për zbatimin e afateve të përcaktuara në marrëveshje.

Titulli i Gjetjes:	Projekti me Bankën Islamike për Zhvillim (IDB).
Situata 2:	Shoqëria nuk ka respektuar termat dhe kushtet e mikrofinancimit duke mos ruajtur raportin e përqindjes së përfituesve fundorë. Nga auditimi rezultoi se 26% e fondeve të këtij projekti janë disbursuar klientëve femra. Shoqëria raporton se 44% e protofolit të mikrofinancës është në sektorin bujqësor dhe blektoral, por në këtë përlogaritje fut dhe merr në konsideratë dhe disbursimet e dhëna me përshkrimin “të tjera”, pra lind dyshimi i arsyeshëm se ky raportim nuk është i saktë dhe se përqindja e portofolit të mikrofinancës në sektorin bujqësor dhe blektoral është me i ulët se 40%.
Kriteri:	Ligjin 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”, Aneksi V.
Ndikimi/Efekti:	Efekt financiar negativ për Shoqërinë.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e Drejtuesve të Shoqërisë.
Rëndësia:	E mesme.
Rekomandime:	Nga ana e Shoqërisë të merren masa për sistemimin e raportit të përqindjes së përfituesve fundorë.

Penalite nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë.

Nga auditimi u konstatua se:

-Bazuar në marrëveshjen e nën-huasë të datës 10 qershor 2009, Ministria e Financave dhe Ekonomisë i ka dhënë Shoqërisë një nënhua në vlerën 5,000,000 EUR të marrë nga Banka për Zhvillim e Keshillit të Europës (CEB) për qëllimin e financimin e projektit të investimeve prodhuese në ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (SME), veçanërisht në zonat rurale. Periudha e huasë është 15 vjet, me 5 vite periudhë falje gjatë së cilave do të paguhen vetëm interesat me këste 6-mujore të llogaritura nga data e disbursimit të parë.

Ministria e Financave dhe Ekonomisë, me shkresën nr. 13611 Prot, datë 17.07.2018, ka dërguar detyrimin për datën 17.08.2018 për transhin e tretë për kredinë e financuar nga Banka e Zhvillimit të Europës (CEB), në vlerën totale 59,938,656.00 lekë. Pagesa duhej të kryej brenda datës 17.08.2018.

Shoqëria ka bërë pagesën në datën 14.11.2018 duke mos respektuar kushtet e marrëveshjes të datës 10 qershor 2009. Për këtë arsye Ministria e Financave dhe Ekonomisë, në zbatim të nenit 2.07 të marrëveshjes ka llogaritur penalitet në dëm të Shoqërisë në shumën 308,534.23 lekë. Shkresa nr. 700 Prot, datë 17.01.2019. Nga ana e Shoqërisë nuk është marrë asnjë masë për sa më lart.

-Me urdhër të brendshëm nr. 2676Prot, date 04/04/2018, administrator i Shoqërisë F.A.F. sh.a. ka miratuar shpenzimin e shumës prej 600,000 (gjashtëqind mijë) lekë për mbjelljen e pemëve në kryeqytet duke përdorur fondin e krijuar me gjobat për mospagimin në datën e caktuar nga klientët e kredive Murahaba i cili duhet të destinohet vetëm për bamirësi.

-Me urdhër të brendshëm nr. 4623/2 Prot, date 14/06/2018, administrator i shoqërisë F.A.F sh.a. ka miratuar shpenzimin prej 700,000 lekë për organizimin e darkës së Iftarit në [REDACTED] për 350 besimtarë myslimanë të varfër, për mbulimin e të cilit do të përdoret fondi i gjobave për mospagimin në datën e caktuar nga klientët e kredive Murahaba.

Ky proces nuk është zhvilluar në mënyrë të rregullt pasi:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Nuk është ngritur një komision për hartimin e kriterëve dhe kërkesave për darkën,
-Nuk është ngritur një komision për vlerësimin e ofertave nga operatorë të fushës.
-Në Memon e datës 14/06/2018 nr.4623/1 Prot, nga [REDAKTUAR]. Specialiste Biznesi në DPSHMZH, sygjerohet nisja e procedurave për organizimin e darkës së Iftarit, po në të njëjtën datë administratori bën miratimin me urdhërin nr. 4623/2 Prot, datë 14/06/2018, *por, fatura me Nr.92 dhe nr. Serie 4380239 dhe vlerë 700,000 lekë me tvsh e paraqitur nga subjekti [REDAKTUAR] sh.p.k., dhe e paguar nga sektori financiar i F.A.F sh.a, mban datën 13/06/2018.*
Pra Shoqëria F.A.F. sh.a. në datën 14/06/2018 kërkon dhe nis procedurën për organizimin e darkës së Iftarit, dhe në dokumentat justifikues të pagesës paraqet një faturë e cila mban datën e një dite më përpara kërkesës për organizimin e darkës së Iftarit.

Titulli i Gjetjes:	Projekti me Bankën Islamike për Zhvillim (IDB).
Situata:	Shoqëria nuk ka respektuar termat dhe kushtet e nënhuasë me Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë dhe për pasojë janë aplikuar penalitete <i>në shumën 308,534.23 lekë</i> , në dëm të Shoqërisë. Gjithashtu Shoqëria nuk ka respektuar marrëveshjen për përdorimin e penaliteteve aplikuar klientëve, pasi ka përdorur vlerën prej 600,000 lekë për mbjelljen e pemëve në kryeqytet, objekt i cili nuk përfshihet në kushtet e përcaktuara në marrëveshjen e huasë.
Kriteri:	Ligji 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”.
Ndikimi/Efekti:	Efekt financiar negativ për Shoqërinë.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e Drejtuesve të Shoqërisë.
Rëndësia:	E mesme.
Rekomandime:	Nga ana e Shoqërisë të merren masa për rekuperimin e dëmit monetar <i>në shumën 308,534.23 lekë</i> , 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.

D.2 Mbi administrimin e pronave të sekuestruara dhe shitjen e tyre në përputhje me dispozitat ligjore e nënligjore në fuqi.

Për menaxhimin e aseteve të shoqërisë, kryesisht për pronat e kredimarrësve të trajtuar të humbur, të marra nëpërmjet procedurave përmbarimore, shoqëria nuk ka rregulla të mirëpërcaktuara, manuale apo udhëzime se si administrohen, si i kalojnë për veprime përmbarimit. Shoqëria nuk ka strategji për shitjen e tyre, apo si jepen me qira, pasi ka një stok të konsiderueshëm të këtyre pronave.

Shoqëria për periudhën objekt auditimi nuk ka kryer inventarizim fizik të pronave të përfituara nga procese gjyqësore, për të patur informacion të saktë për gjendjen e tyre, ruajtjen e administrimit, kush i posedon realisht, në mospërmbyllje të kërkesave të Udhëzimit të Ministrit të Financave dhe Ekonomisë nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menxhimin e aktiveve”, i ndryshuar, KREU IV, pikat 73 deri 80.

Nga të dhënat e vëna në dispozicion nga specialisti i administrimit të pronave të sekuestruara konstatohet se FAF SH.A ka në marrë ndër vite në evidencë 282 prona me një vlerë 418,885 mijë lekë me një shtrirje pothuaj në të gjithë territorin e vendit, sipas tipologjive si më poshtë:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Nr.	Lloji I pronës	Në numër
1.	Tokë arë	113
2.	Ndërtesë	63
3.	Apartament	43
4.	Ndërtim Social Kulturor	25
5.	Truall	10
6.	Ullishte	2
7.	Vreshta	1

-Nga pronat e marra nga sekuestro për 72 prona nuk është bërë lirim dorëzimi i tyre, pavarësisht se disa janë regjistruara në kontabilitet, por dhe për pronat për të cilat është bërë lirim dorëzimi nga përmbaruesit 113 prej tyre janë të lira, ose 56% e pronave gjithsej nuk posedohen fizikisht nga shoqëria, pasi pronat janë të zëna nga vetë debitorët, kjo pasi nga përmbaruesit gjyqësor privatë nuk është përmbyllur procedura e lirit të tyre edhe pse në shumicën e rasteve janë marrë në pronësi nga FAF kohë më parë (ka dalë Certifikata e pronësisë në emër të FAF SH.A).

-Për periudhën objekt auditimi vitet 2017-2018 janë marrë në kontabilitet gjithsej 21 prona me një vlerë 39,855 mijë lekë, referuar vlerës së ankandit të dytë apo të tretë të organizuar nga përmbaruesit ligjorë privatë (sipas përcaktimeve në Kodin e Procedurave Civile).

Nga auditimi i procesit të marrjes në kontabilitet të pronave që janë përfutur nga proceset gjyqësore (veprimet përmbarimore) në vitet 2017 dhe 2018 vërehet një rënie në vlerën e pronës së lënë si kolateral në fazat e ndjekjes ligjore dhe në shitjen e asetit.

Konstatohet se vlera e pronave të përfutura nga proceset gjyqësore ka pësuar një rënie të saj që varion nga 6% deri 97%, gjë që tregon edhe për një vlerësim jo real të kolateraleve, por dhe të pasivitetit të shoqërisë në ndjekjen e proceseve të vlerësimit dhe ekzekutimit të proceseve përmbarimore (ankandet).

Mbi zhvillimin e ankandëve për shitjen e pronave të sekuestruara.

Për periudhën 01.01.2017-31.12.2018 në Shoqërinë e parë financiare Faf Sh.a janë zhvilluar gjithsej 48 procedura ankandi. Në vitin 2017 janë zhvilluar 29 procedura nga të cilat janë shitur 12. Për vitin 2018 janë zhvilluar 19 procedura nga të cilat janë shitur 9, **ku shkeljet më kryesore po i pasqyrojmë më poshtë:**

1- Në dy raste prona është blerë nga debitori me procedurë ankandi si dhe personat e lidhur si vëllai dhe persona të lidhur (familjarë të tyre).

2- I njëjti pjesëmarrës, i cili ka rezultuar dhe blerësi në fund, ka kryer pagesën për pjesëmarrje në procedurën e ankandit dhe ofertuesin tjetër në procedurë, çka ngre dyshime se është në mënyrë formale ose paracaktuar blerësi duke rregullat e garës dhe konkurrencën, në kundërshtim me kërkesat dhe qëllimin e ligjit për ankandet.

3- Konstatohet se janë bërë vlerësime me ekspert të pronës brenda dy muajve nga marrja në dorëzim e pronës dhe regjistrimi në kontabilitet, në një kohë që nuk ka ndryshuar pothuajse asgjë në kushtet e tregut duke rritur në mënyrë jo efektive shpenzimet e shoqërisë.

4- Rasti kukesit. Konstatohet mbivlerësim të pronës nga eksperti vlerësues pasi prona me sipërfaqe 25 m² e ka rivlerësuar në vlerën 2,800,000 lekë, ndërkohë që në marrjen e kredisë vlera është 700,000 lekë. Pronë e cila nuk është shitur dhe është marrë me qera nga ish-pronari.

5- Në vitin 2017, në një rast është nënvlerësuar prona, konkretisht prona ndërtesë me sipërfaqe totale 88.55 m² me adresë lagja 13, plazh Durrës është vlerësuar dhe marrë në kontabilitet në qershor 2018 në vlerën 85,000 lekë.

6- Në shumicën e rasteve pronat e marra në pronësi nga Faf sh.a i janë dhënë me qera debitorëve të cilëve u është sekuestruar prona.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

7- Të gjitha dosjet e procedurave të ankandeve janë të pa arkivuara, inventarizuara dhe numerizuara, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V, pika 5, shkronja b) dhe c).

8- Nga auditimi konstatohet se ka shpërndarje të kohës së zhvillimit të ankandeve pasi nuk zhvillohen në vazhdimësi por ndër vite, si edhe nuk është bërë analiza e shkaqeve të anulimit të ankandeve. Gjithashtu nuk janë ndjekur hapat e përcaktuara për uljen vlerës fillestare të ankandit duke krijuar stokun e pronave në pronësi të shoqërisë. Veprime në kundërshtim me VKM 1719 për rregullat e ankandit publik.

Nga auditimi i procedurave të ankandeve u konstatua:

I. Dosja nr. 54 [REDAKTUAR] shitur 12.2017

Procedura ankandit publik me objekt “Apartament me sipërfaqe 51 m² në zonën kadastrale me nr. 3224, me nr pasurie 2/86+1-2, Vol 4, faqe 237 sipas certifikatës për vërtetim pronësie nr. 307364 lëshuar në ZRPP Mirditë, datë 23.11.2012 me adresë Rrëshen Mirditë”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandit Nr. 11330 prot., date 13.11.2017	Njësia e ankandit [REDAKTUAR]	Vlera fillestare ankandit 2,800,000 lekë (urdhrin nr.1743 prot., datë 07.03.2017). - Komisioni: [REDAKTUAR] (EVPP), [REDAKTUAR] specialist finance [REDAKTUAR] – analist kredie
Procedura e ankandit – procedurë e hapur	[REDAKTUAR]	
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 46 i APP datë 20.11.2017	Blerësi: [REDAKTUAR]	Vlera fituese 2,857,020 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 12.12.2017 ora 11:00	Diferenca nga vlera fillestare: 57,020 lekë.	Kontrata nr. 302 rep dhe nr. 148 kol datë 12.03.2018
Marrin pjesë 2 ofertues S`kualifikuar 0 ofertues	Procesverbalit ankandit pa nr. prot., datë 12.12.2017	Vlera e kontratës 2,857,020 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDAKTUAR]

Zyra përmbarimore “Alper 2011” me shkresën nr. 26/21 prot., (nr. 26 regi) datë 26.10.2012 kalon në pronësi të “Faf” sh.a apartamentin e banimit me sipërfaqe 51 m² në zonën kadastrale me nr. 3224, me nr pasurie 2/86+1-2, Vol 4, faqe 237 sipas certifikatës për vërtetim pronësie nr. 307364 lëshuar në ZRPP Mirditë, datë 23.11.2012.

Si rrjedhojë është zhvilluar Ankandi numër 1. **Vlera fillestare e pronës 2,845,000 lekë**, nga ekspertja e vlerësimit të pasurive të paluajtshme [REDAKTUAR] dhe miratuar nga ish titullari i AK [REDAKTUAR] me shkresë nr. 94 prot., datë 04.03.2013. (publikuar vetëm në APP). Sipas procesverbalit të ankandit më datë 22.04.2013 (pa protokolluar) nuk është paraqitur asnjë ofertues dhe si rezultat i është propozuar administratorit përsëritja e ankandit.

Ndërkohë me urdhrin e brendshëm nr. 98 prot., datë 19.12.2012 dhe nr. 141 prot., datë 24.12.2014 i është dhënë me qera apartamenti [REDAKTUAR] me vlerë 5,200 lekë/muaj.

Zhvillimi i procedurës:

Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 2 ofertes, konkretisht si më poshtë:

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	[REDAKTUAR]	2,801,000	Blerësi
2	[REDAKTUAR]	2,800,000	



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 12.12.2017 është shpallur fitues [REDACTED] me vlerë të ofertës 2,801,000 lekë ose 1,000 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat **ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED].**
- Pagesat për tërheqjen e dokumenteve të ankandit kryhet nga një klient për një tjetër klient ([REDACTED], blerësi, kryen pagesën për [REDACTED]).
- Blerësi [REDACTED] është i vëllai i debitorit [REDACTED].

II. Dosja nr. 110 [REDACTED], shitur në 2017.

Procedura ankandit publik me objekt “Toke Are me numër pasurie 28/7, vol 15, fq 199, zona kadastrale nr. 3385, më sipërfaqe totale prej 3087 m², me certifikatë për vërtetim pronësie nr. 1151660 datë 26.05.2015, ndodhur në Shkallnur, Durres” rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandit Nr. 3347 prot., date 09.05.2017	Njësia e ankandit [REDACTED]	Vlera fillestare ankandit 780,000 lekë (urdrin nr.3136 prot., datë 28.04.2017). - Komisioni: [REDACTED] (EVPP), [REDACTED] – specialist finance [REDACTED] – specialist biznesi
Procedura e ankandit – procedurë e hapur	[REDACTED]	
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 19 i APP datë 15.05.2017	Blerësi: [REDACTED]	Vlera fituese 797,640 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 05.06.2017 ora 11:00	Diferenca nga vlera fillestare: 97,640 lekë.	Kontrata nr. 1265 rep dhe nr. 1044 kol datë 14.06.2017
Marrin pjesë 2 ofertues S’kualifikuar 0 ofertues	Procesverballi ankandit pa nr. prot., datë 06.06.2017	Vlera e kontratës 797,640 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDACTED]

Përmbartuesi gjyqësor [REDACTED] me shkresën nr. 121/12 prot., datë 22.12.2014 kalon në pronësi të “Faf” sh.a “Toke Are me numër pasurie 28/7, vol 15, fq 199, zona kadastrale nr. 3385, më sipërfaqe totale prej 3087 m², ndodhur në Shkallnur, Durres” me çmimin e ankandit të dytë të zhvilluar nga përmbartuesi në vlerën **728,000 lekë**.

Gjithashtu, me vendimin nr. 129 datë 27.11.2014 të Komitetit të Kreditimit dhe Rrezikut është marrë në pronësi të Faf sh.a prona e debitorit [REDACTED] në vlerën **728,000 lekë** kundrejt detyrimit 696,437 lekë i llogaritur deri më datë 30.11.2014.

Zhvillimi i procedurës:

Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 2 ofertues, konkretisht si më poshtë:

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	[REDACTED]	782,000	Blerësi
2	[REDACTED]	781,000	

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 06.06.2017 është shpallur fitues [REDACTED] me vlerë të ofertës 780,000 lekë ose 1,000 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED]..

III. Dosja nr. 173 [REDACTED], shitur në 2017.

Procedura ankandit publik me objekt “Apartament me sipërfaqe 68 m² me numër pasurie 4/14+1-1, zona kadastrale 1420, volumi 4, faqe 162 ndodhur ne Çorovode, Skrapar, Lagja Çlirimi, P.2, sh.1, k2. Ap.1.”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandit Nr. 6526 prot., date 29.06.2017	Njësia e ankandit [REDACTED]	Vlera fillestare ankandit 1,300,000 lekë (urdrin nr.4383 prot., datë 15.06.2017). - Komisioni: [REDACTED] (EVPP), [REDACTED] – specialist finance [REDACTED] – specialist kredi me probleme
Procedura e ankandit – procedurë e hapur	[REDACTED]	
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 26 i APP datë 03.07.2017	Blerësi: [REDACTED]	Vlera fituese 2,170,000 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 25.07.2017 ora 11:00	Diferenca nga vlera fillestare: 870,000 lekë.	Kontrata nr. 1046 rep dhe nr. 690 kol datë 05.10.2017
Marrin pjesë 3 ofertues S’kualifikuar 0 ofertues	Procesverbali ankandit pa nr. prot., datë 25.07.2017	Vlera e kontratës 2,170,000 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDACTED]

Zyra përmbarimore “[REDACTED] me shkresën nr. 354/12 prot., (nr. 354 regi) datë 24.06.2014 kalon në pronësi të “Faf” sh.a apartamentin e banimit me sipërfaqe me sipërfaqe 68 m² me numër pasurie 4/14+1-1, zona kadastrale 1420, volumi 4, faqe 162 ndodhur ne Çorovode, Skrapar, Lagja Çlirimi, P.2, sh.1, k2. Ap.1, me çmimin e ankandit të dytë të zhvilluar nga përmbaruesi në vlerën 1,100,000 lekë.

- Sipas vlerësuesit të pasurisë [REDACTED] në Korrik 2015 prona ka vlerën 1,200,000 lekë dhe në Qershor 2017 prona është me vlerë 1,300,000 lekë.

Ndërkohë, apartamenti është dhënë me qera [REDACTED] me kontratën midis palëve datë 02.06.2016 për një periudhë deri në shitjen e pronës por jo më shumë se një periudhë një vjeçare me çmim 3,500 lekë/muaj, bazuar në urdrin e brendshëm nr. 4036 prot., datë 02.06.20156. Gjithashtu me urdrin e brendshëm nr. 3709 prot., datë 19.05.2017 i është dhënë me qera apartamenti [REDACTED] me vlerë 5,900 lekë/muaj, për të cilën është lidhur kontrata nr. 972 rep dhe 676 kol datë 05.06.2017 për një periudhë deri në shitjen e pronës por jo më shumë se një periudhë një vjeçare.

Zhvillimi i procedurës:

Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 3 ofertues, konkretisht si më poshtë:

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	[REDACTED]	2,127,000	Blerësi
2	[REDACTED]	2,096,000	
3	[REDACTED]	1,300,000	

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 25.07.2017 është shpallur fitues [REDACTED] me vlerë të ofertës 2,170,000 lekë ose 31,000 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR].

IV. Dosja nr. 14 [REDAKTUAR], shitur 05.10.2018.

Procedura ankandit publik me objekt “Apartament me sipërfaqe 59 m², zona kadastrale nr. 1326, me nr pasurie 4/26+1-7, Vol 6, faqe 59 me adresë Mat-Burrel, lagja partizani, pallati 40, shkalla1, kati 2, apartamenti 7, sipas certifikatës për vërtetim pronësie nr. 429171, datë 07.12.2012”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandit Nr. 6223 prot., date 22.08.2018	Njësia e ankandit [REDAKTUAR]	Vlera fillestare ankandit 2,585,000 lekë (urdhrit nr.27 prot., datë 22.01.2013). - Komisioni: [REDAKTUAR] - specialist finance [REDAKTUAR] - (EVPP), [REDAKTUAR] - oficer kredie
Procedura e ankandit – procedurë e hapur	[REDAKTUAR]	
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 35 i APP datë 03.09.2018	Blerësi: [REDAKTUAR]	Vlera fituese 2,636,904 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 24.09.2018 ora 12:00	Diferenca nga vlera fillestare: + 51,904 lekë.	Kontrata nr. 1242 rep dhe nr. 635 kol datë 05.10.2018
Marrin pjesë 2 ofertues S’kualifikuar 0 ofertues	Procesverbali ankandit pa nr. prot., datë 24.09.2018	Vlera e kontratës 2,636,904 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDAKTUAR].

Përmbaruesi gjyqësor [REDAKTUAR] me shkresën nr. 729 prot., datë 30.11.2012 kalon në pronësi të “Faf” sh.a apartamentin e banimit me sipërfaqe me sipërfaqe 59 m², zona kadastrale nr. 1326, me nr pasurie 4/26+1-7, Vol 6, faqe 59 me adresë Mat-Burrel, lagja partizani, pallati 40, shkalla1, kati 2, apartamenti 7. Me vendimin nr. 63 datë 27.11.2012 të Komitetit të Kreditimit dhe Rrezikut është marrë në pronësi të Faf sh.a prona e debitorit Isuf Kertuka me çmimin e ankandit të dytë të zhvilluar nga përmbaruesi **në vlerën 2,368,000 lekë**.

Si rrjedhojë është zhvilluar Ankandi numër 1, datë 08.07.2013 (publikuar vetëm në APP) me **vlerë fillestare të pronës 2,585,000 lekë**, nga ekspertja e vlerësimit të pasurive të paluajtshme [REDAKTUAR]. Sipas procesverbalit të ankandit më datë 08.07.2013 (pa protokolluar) nuk është paraqitur asnjë ofertues dhe si rezultat i është propozuar administratorit ndjekja e procedurave të mëtejshme për përsëritjen e ankandit.

Ndërkohë, apartamenti është dhënë me qera [REDAKTUAR] me kontratën përpara noterit me nr 629 rep dhe nr. 209 kol datë 12.03.2018 për një periudhë deri në një vit me çmim 8000 lekë/muaj, bazuar në urdhrin e brendshëm nr. 267 prot., datë 09.01.2018. Gjithashtu me urdhrin e brendshëm nr. 9646 prot., datë 22.12.2016 i është dhënë me qera apartamenti [REDAKTUAR] me vlerë 8,000 lekë/muaj. Urdhri nr. 13 prot., datë 06.01.2016 për dhënien me qera të objektit të sekuestruar debitorëve për shumën 5,900 lekë/muaj. Urdhri nr. 385 prot., datë e pa caktuar në shkurt të 2015 për shumën 5,900 lekë/muaj për të cilën është lidhur kontrata midis palëve në datë 13.02.2015. Kontrata midis palëve datë 19.09.2014 për shumën 5,900 lekë/muaj në bazë të urdhrin nr. 117 prot., datë 18.09.2014.

Zhvillimi i procedurës:

Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 2 ofertes, konkretisht si më poshtë:

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	[REDAKTUAR]	2,585,200	Blerësi
2	[REDAKTUAR]	2,585,000	



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 24.09.2018 është shpallur fitues [REDAKTUAR], me vlerë të ofertës 2,585,200 lekë ose 200 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat **ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR].**
- prona është hedhur në ankandin e vitit 2018 me vlerën 2,585,000 lekë ndërkohë që në nëntor 2012 është marrë në pronësi nga përmbaruesi me vlerën 2,368,000 lekë, pra 217,000 lekë më shumë.

V. Dosja nr. 121 [REDAKTUAR], shitur Gusht 2018.

Procedura ankandit publik me objekt “Truall me vendosje në Korçe, zona kadastrale nr. 8564, me nr pasurie 6/960, Volumi 38, faqe 29 me sipërfaqe totale 72,1 m² nga të cilat 55,3 m² ndëertesë, me kufij V-6/689, L-6/961, J-6691, P-6/842”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandi Nr. 4566 prot., date 1.06.2018	Njësia e ankandit [REDAKTUAR]	Vlera fillestare ankandit 970,000 lekë (sipas urdhrit ankandit: miratuar me shkresën nr. 3239/1 prot., datë 20.08.2015).
Procedura e ankandit – procedurë e hapur		
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 24 i APP datë 18.06.2018	[REDAKTUAR]	Vlera fituese 991,440 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 09.07.2018 ora 12:00	Diferenca nga vlera fillestare: + 21,440 lekë.	Kontrata nr. 4476 rep dhe nr. 3230 kol datë 30.07.2018
Marrin pjesë 2 ofertues S’kualifikuar 0 ofertues	Procesverbali ankandit pa nr. prot., datë 09.07.2018	Vlera e kontratës 991,440 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDAKTUAR]

Me vendimin nr. 17 datë 09.06.2014 të Komitetit të Kreditimit dhe Rrezikut është marrë në pronësi të Faf sh.a prona e debitorit [REDAKTUAR]. me çmimin e ankandit të dytë të zhvilluar nga përmbaruesi (vendimi i të cilit nuk ndodhet në dosje) **në vlerën 851,200 lekë.**

Si rrjedhojë është zhvilluar Ankandi nr. 1, datë 25.11.2015) me **vlerë fillestare të pronës 970,000 lekë** nuk është paraqitur asnjë ofertues (në bazë të procesverbalit të ankandit publik datë 25.11.2015) dhe si rezultat i është propozuar administratorit ndjekja e procedurave të mëtejshme për përsëritjen e ankandit, por nuk ka analizuar shkaqet që shkaktuan dështimin e kësaj procedure, në kundërshtim me VKM 1719 datë 17.12.2008 “Për miratimin e rregullave të ankandit publik”.

Në vazhdim është zhvilluar Ankandi numër 2, datë 13.06.2017 (publikuar vetëm në APP) me **vlerë fillestare të pronës 970,000 lekë** (sipas procesverbalit pa nr. prot., datë 13.08.2015 të komisionit për përcaktimin e vlerës fillestare dhe rimiratuar nga titullari me shkresën nr. 3576 prot., datë 16.05.2017) nuk është paraqitur asnjë ofertues (në bazë të procesverbalit të ankandit publik datë 13.06.2013) dhe si rezultat i është propozuar administratorit ndjekja e procedurave të mëtejshme për përsëritjen e ankandit. Autoriteti kontraktor duhej të kishte zbatuar VKM 1719 datë 17.12.2008 “Për miratimin e rregullave të ankandit publik” Kreu VI “Kushte të përgjithshme për zbatim” pika 6 Munegsa Konkurrencës, shkronja (b) “Autoriteti shitës, përpara se të fillojë një procedurë të re, analizon shkaqet, që shkaktuan dështimin e procedurës, dhe i korrigjon ato në mënyrë, që të bëjë të mundur rritjen e konkurrencës....”, pasi nuk ka analizuar shkaqet që shkaktuan dështimin e kësaj procedure, **çka ngarkon me përgjegjësi ish-titullarin e autoritetit kontraktor [REDAKTUAR].**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Zhvillimi i procedurës (procedura e tretë):

a- Raporti përmbledhës i procedurës së tretë, i pa protokolluar dhe pa datë, nuk është miratuar nga titullari i autoritetit kontraktor në kundërshtim me VKM nr. 1719, datë 17.12.2008, “Për miratimin e rregullave të ankandit publik”, Kreu V “Zhvillimi i procedurave” pika 5.3 “Hapja dhe vlerësimi i ofertave” shkronjat (g) dhe (gj), çka **ngarkojnë me përgjegjësi titullarin e autoritetit kontraktor** [REDACTED]

b- Nga auditimi i procedurës së tretë konstatohet se nuk është bërë ulja me 20% nga vlera fillestare e ankandit, çka bie ndesh me VKM 1719 datë 17.12.2008 “Për miratimin e rregullave të ankandit publik” Kreu VI “Kushte të përgjithshme për zbatim” pika 6 Munegsa Konkurrencës, shkronja (c), në të cilën thuhet se “Kur për objektet e shpalluara dy herë për shitje, sipas procedurave të këtij vendimi, nuk paraqitet asnjë oferte për blerjen e tyre, autoriteti shites cakton një VAM tjetër më të ulët se VAM-i fillestar. Ulja e VAM-it bëhet 20 %”. **Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] dhe titullarin e autoritetit kontraktor [REDACTED].**

c- Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 2 ofertes, konkretisht si më poshtë:

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	[REDACTED]	972,000	Blerësi
2	[REDACTED]	971,000	

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 09.07.2018 është shpallur fitues [REDACTED] me vlerë të ofertës 972,000 lekë ose 1000 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). **Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED].**

VI. Automjeti mitsubishi pajero, shitur për skrap Korrik 2018.

Procedura ankandit publik me objekt “Autoveture Mitsubishi Pajero 6LX, ngjyra gri, 5 porta, naftë, 2500, fuqia në (kë) 100, 4 cilindra, viti prodhimit 2002, numri i vendeve 6+1, pesha max 2510 kg, kambio manuale, hequr nga qarkullimi maj 2018, me numër identifikimi MBLNV74E2J001016”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandit Nr. 3830 prot., date 18.05.2018	Njësia e ankandit [REDACTED]	Vlera fillestare ankandit 67,320 lekë (miratuar me shkresën nr. 3813 prot., datë 17.08.2015).
Procedura e ankandit – procedurë e hapur		
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 21 i APP datë 28.05.2018	Blerësi: [REDACTED]	Vlera fituese 68,850 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 19.06.2018 ora 11:00	Diferenca nga vlera fillestare: + 1,530 lekë.	Kontrata nr. 840 rep dhe nr. 378/3 kol datë 10.07.2018
Marrin pjesë 2 ofertues S’kualifikuar 0 ofertues	Procesverbali ankandit pa nr. prot., datë 19.06.2018	Vlera e kontratës 68,850 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDACTED]

Me vendimin e aksionarit të vetëm me nr. 9821/1 prot., datë 24.10.2016 për nxjerrje jashtë përdorimi të aktiveve të qëndrueshme



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

ë ankandit publik datë 05.12.2016).

Zhvillimi i procedurës:

Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 2 ofertes, konkretisht si më poshtë:

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	██████████	68,850	Blerësi
2	██████████	67,400	

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 19.06.2018 është shpallur fitues ██████████ me vlerë të ofertës 68,850 lekë ose 1,450 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga ██████████, ██████████, ██████████, ██████████ dhe ██████████.

VII. Dosja nr. 111 ██████████, shitur Prill 2018.

Procedura ankandit publik me objekt “Pasuria me numër 7/35, zona kadastrale 8522, me sipërfaqe TR 48.8 m² me adresë Lagja Shenkoll, nga ku ndërtesë (apartament) 42 m² Elbasan, regjistri hipotekor nr. 8522-75, datë 30.12.2013”, rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandit Nr. 2214 prot., date 21.03.2018	Njësia e ankandit ██████████	Vlera fillestare ankandit 1,101,000 lekë (sipas urdhrit ankandit: miratuar me shkresën nr. 71 prot., datë 28.01.2015).
Procedura e ankandit – procedurë e hapur		
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 12 i APP datë 26.03.2018	Blerësi: ██████████	Vlera fituese 1,123,020 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 16.04.2018 ora 12:00	Diferenca nga vlera fillestare:	Kontrata nr. 335 rep dhe nr. 159 kol datë 15.05.2018
Marrin pjesë 2 ofertues S`kualifikuar 0 ofertues	Procesverbali ankandit pa nr. prot., datë 16.04.2018	Vlera e kontratës 1,123,020 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – ██████████

Përmbartuesi gjyqësor ██████████ me shkresën nr. 80-13 gj regj dhe nr. 80-12 vendimit, datë 26.12.2013 vendos për kalim sendi në pronësi të “Faf” sh.a “Pasuria me numër 7/35, zona kadastrale 8522, me sipërfaqe TR 48.8 m² me adresë Lagja Shenkoll, nga ku ndërtesë (apartament) 42 m² Elbasan, regjistri hipotekor nr. 8522-75, datë 30.12.2013” me çmimin e caktuar në ankandin e ri në vlerën 896,000 lekë. Gjithashtu, me vendimin nr. 111 datë 20.12.2013 të Komitetit të Kreditimit dhe Rrezikut është marrë në pronësi të Faf sh.a prona e debitorit ██████████ në vlerën **896,000 lekë**.

Si rrjedhojë është zhvilluar Ankandi nr. 1, datë 23.02.2015) me **vlerë fillestare të pronës 1,100,000 lekë** nuk është paraqitur asnjë ofertues (në bazë të procesverbalit të ankandit publik datë 23.02.2015) dhe si rezultat i është propozuar administratorit ndjekja e procedurave të mëtejshme për përsëritjen e ankandit, por nuk ka analizuar shkaqet që shkaktojnë dështimin e kësaj procedure, në kundërshtim me VKM 1719 datë 17.12.2008 “Për miratimin e rregullave të ankandit publik”.

Zhvillimi i procedurës:

a- Në dosjen e ankandit nuk ndodhet raporti përmbledhës i cili miratohet nga titullari, në kundërshtim me VKM nr. 1719, datë 17.12.2008, “Për miratimin e rregullave të ankandit publik”,



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Kreu V “Zhvillimi i procedurave” pika 5.3 “Hapja dhe vlerësimi i ofertave” shkronjat (g) dhe (gj), **çka ngarkojnë më përgjegjësi titullarin e autoritetit kontraktor [REDACTED], dhe kryetarin e njësisë së ankandit [REDACTED]**

Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 2 ofrues, konkretisht si më poshtë:

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	[REDACTED]	1,101,000	Blerësi
2	[REDACTED]	1,100,500	

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 16.04.2018 është shpallur fitues [REDACTED], me vlerë të ofertës 1,101,000 lekë ose 500 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat **ngarkojnë më përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED].**

VIII. Dosja nr. 147 [REDACTED], shitur në Maj 2018.

Procedura ankandit publik me objekt “Are + Truall me sipërfaqe totale 1487m², nga kjo truall me sipërfaqe 300 m², me adresë në Qukës Shkumbin, Librazhd. Pasuria nr.359, volumi4, faqe 56, zona kadastrale 3120 me çertifikatë për vërtetim pasurie nr. 740906 datë 23.12.2014.” rezultoi si më poshtë:

Urdhër ankandit Nr. 2294 prot., date 23.03.2018	Njësia e ankandit [REDACTED]	Vlera fillestare ankandit 550,000 lekë (urdhrin nr.7428 prot., datë 02.10.2015). - Komisioni: [REDACTED] (EVPP), [REDACTED] – specialist finance [REDACTED] – analist kredie
Procedura e ankandit – procedurë e hapur		
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 13 i APP datë 04.04.2018	Blerësi: [REDACTED]	Vlera fituese 550,500 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 23.04.2018 ora 12:00	Diferenca nga vlera fillestare: 500 lekë.	Kontrata nr. 1065 rep dhe nr. 557 kol datë 16.05.2018
Marrin pjesë 2 ofrues S’kualifikuar 0 ofrues	Procesverbali ankandit pa nr. prot., datë 23.04.2018	Vlera e kontratës 561,510 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDACTED]

Përmbaruesi gjyqësor [REDACTED], me shkresën nr. 139-13 Gj regj., datë 05.05.2014 propozohet kalimi në pronësi të “Faf” sh.a “Are + Truall me sipërfaqe totale 1487m², nga kjo truall me sipërfaqe 300 m², me adresë në Qukës Shkumbin, Librazhd. Pasuria nr.359, volumi4, faqe 56, zona kadastrale 3120 me çertifikatë për vërtetim pasurie nr. 740906 datë 23.12.2014”, në vlerën **504,000 lekë** pasi nuk është shitur në ankandet e zhvilluara nga përmbaruesi. Gjithashtu, me vendimin nr. 133 datë 27.11.2014 të Komitetit të Kreditimit dhe Rrezikut është marrë në pronësi të Faf sh.a prona e debitorit [REDACTED] në vlerën **504,000 lekë** kundrejt detyrimit 490,478 lekë i llogaritur deri më datë 30.11.2014.

Zhvillimi i procedurës:

Nga verifikimi i dosjes së procedurës së ankandit publik, rezultoi se kanë marrë pjesë 2 ofrues, konkretisht si më poshtë:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Nr.	Ofertuesi	Oferta (pa tvsh)	Renditja e ofertave
1	██████████	550,500	Blerësi
2	██████████	550,300	

Sipas procesverbalit të ankandit pa nr. prot., datë 23.4.2018 është shpallur fitues ██████████ me vlerë të ofertës 550,500 lekë ose 200 lekë më shumë se kandidati i renditur i dyti.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat ngarkojnë me përgjegjësi njësinë e ankandit të përbërë nga ██████████, ██████████, ██████████, ██████████.

IX. Ankandi për shitjen e pronës “Tokë arë” me këto të dhëna:

Urdhër ankandi Nr. 2254 prot., date 06.04.2017	Njësia e ankandit ██████████	Vlera fillestare ankandit 800,000 lekë (urdhërin nr.232 prot., datë 12.01.2017). - Komisioni: ██████████ (EVPP), ██████████ – specialist finance ██████████ – analist kredie
Procedura e ankandit – procedurë e hapur	██████████	
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 14 i APP datë 10.04.2017	Blerësi: ██████████	Vlera fituese 821,100 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së ankandit 3.05.2017 ora 11:00	vlera fillestare: 805,000 lekë.	Kontrata - është tërhequr nga lidhja e kontratës
Marrin pjesë 2 ofertues S`kualifikuar 0 ofertues	Procesverbali ankandit pa nr. prot., datë 03.05.2017	Vlera e kontratës -----.
Ankesa- jo		Titullar i AK ██████████

Nga auditimi i dokumentacionit u konstatua se:

Prona ka këto të dhëna, Numër Pasurie 72/3 ZK 1449 Vol 4, faqja 246 lloji i pasurisë “Tokë arë”, me sipërfaqe 1800m² me adresë pasurie Dars Klos –Mat të debitorit ██████████ për kredinë e marrë në FAF SH.A. Kjo pronë është marrë në pronësi me Vendimin e Komitetit të Kreditit dhe të Rrezikut në FAF sh.a nr. 7938/1, datë 16.11.2016, i përbërë nga ██████████, ██████████, ██████████, ██████████ dhe ██████████, dhe është regjistruar në kontabilitetin e shoqërisë sipas urdhrit të Administratorit Z ██████████ nr. 9842, datë 30.12.2016, me vlerën e ankandit të dytë për 610,400 lekë.

Me urdhrin e brendshëm nr. 232, datë 12.01.2017, ndryshuar me urdhrin nr. 925, datë 06.02.2017 administratori ka ngritur komisionin për përcaktimin e vlerës fillestare të ankandit publik VAM, me përbërje ██████████. Eksperte e Vlerësimit të Pasurive të Paluajtshme (EVPP), ██████████ Specialist Finance dhe ██████████ Analist Kredie, ndërkohë që marrja në pronësi e pasurisë është bërë në muajin nëntor 2016 dhe regjistrimi në kontabilitet më datë 30.12.2016, pra brenda një muaji rivlerësohet përsëri, veprim i paargumentuar nga Administratori i shoqërisë. Nga vlerësimi i komisionit së bashku me ekspertin vlerësues sipas procesverbalit të datës 22.02.2017 (pa nënshkrimet e EVPP) vlera e pronës tashmë arrin në 800 mijë lekë.

Procedura është zhvilluar me datë 03.05.2017 ku janë paraqitur dy ofertues, referuar procesverbalit pa nr. protokollit me oferta respektive 802 mijë lekë dhe 805 mijë lekë. Fituesi është tërhequr nga lidhja e kontratës pasi nuk ka bërë pagesën brenda afatit ligjor prej 30 ditësh dhe po kështu ofertuesi i dytë i cili nuk është paraqitur. Shoqëria i ka kërkuar shoqërisë sigurorese të bëjë sekuestrimin e garancisë së ofertës, vlerë e cila është arkëtuar.

Sa më sipër konstatohet që:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat **ngarkojnë me përgjegjësi** njësinë e ankandit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED].

X. Ankandi për shitjen e pronës ‘Truall dhe Ndërtesë’ me këto të dhëna:

Urdhër ankandi Nr. 4024 prot., date 01.06.2017	Njësia e ankandit [REDACTED]	Vlera fillestare ankandit 3,800,000 lekë (urdhër nr.3718 prot., datë 19.05.2017). - Komisioni: [REDACTED]. (EVPP), [REDACTED] – specialist finance analist kredie
Procedura e ankandit – procedurë e hapur	[REDACTED]	
Njoftimi Ankandit: buletini nr. 46 i APP datë 22.06.2017	Blerësi: [REDACTED]	Vlera fituese 3,881,100 lekë pa tvsh
Datë e hapjes së tenderit 28.06.2017 ora 11:00	Diferenca nga vlera fillestare: 57,020 lekë.	Kontrata nr. 961 rep dhe nr. 388 kol datë 05.07.2017
Marrin pjesë 2 ofertues S’kualifikuar 0 ofertues	Procesverbal ankandit pa nr. prot., datë 28.06.2017	Vlera e kontratës 3,881,100 lekë pa tvsh.
Ankesa- jo		Titullar i AK – [REDACTED]

Prona me Numër Pasurie 1/278, ZK NR.2161, Volumi 2, Faqe 248, lloji i Pasurisë Truall me sipërfaqe totale 93m2, nga kjo Ndërtesë dy katëshë me sipërfaqe 93m2 me adresë pasurie Mat-Klos sipas Certifikatës për Vërtetim Pronësie nr. 116616, lëshuar nga ZVRPP Mat me datë 22.09.2009, është marrë në pronësi në vitin 2009 në vlerën 3,520 mijë lekë, pas ankandit të dytë të organizuar nga Zyra Përmbarimore Mat me një vlerësim fillestar nga eksperti vlerësuar për 5,500,000 lekë.

Prona është rivlerësuar përsëri në vitin 2011 nga Eksperte e Vlerësimit të Pasurive të Paluajtshme(EVPP) [REDACTED] për 5,300,000 lekë, duke u shpallur për shitje në ankandin e parë 15.09.2011, në të cilin nuk është paraqitur asnjë ofertues apo blerës i mundshëm.

Me urdhrin nr, 3718, datë 19.05.2017 të Administratorit është ngritur komisioni për vlerësimin e pronës me këtë përbërje [REDACTED], Eksperte e Vlerësimit të Pasurive të Paluajtshme(EVPP) [REDACTED] specialiste finance dhe [REDACTED] specialist biznesi, pra pas afërsisht 6 vitesh nga shpallja për ankand fillestar. Referuar procesverbalit të mbajtur vlera fillestare e ankandit është 3,800 mijë lekë, e miratuar kjo me shkresën nr. 3718/1, datë 01.06.2017. Publikimi i ankandit nuk ka të përcaktuar saktë karakteristikat e pronës; nuk flitet apo shënohet që prona është dy kate, por mbi të është ndërtuar dhe një kat i paregjistruara, në emër të kujt është prona.

Në datën 28.06.2017 datën e hapjes së procedurës së ankandit janë paraqitur dy ofertues: [REDACTED]. cili është djali i debitorit (ka ndërruar jetë) përfaqësuar me prokurë nga nëna [REDACTED].ka ofruar 3,805,000 lekë, ndërsa ofertuesi i dytë [REDACTED]. ka ofruar 3,801,000 lekë.

Sa më sipër konstatohet që:

- Dosja e ankandit është e pa arkivuar, inventarizuar dhe numerizuar, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c). Veprime të cilat **ngarkojnë me përgjegjësi** njësinë e ankandit të përbërë nga [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED].

Në lidhje me pikën E. Mbi administrimin e aktiveve.

Titulli i Gjetjes: Mbi administrimin e aseteve të mbajtura për shitje.	
Situata 1:	-Nga auditimi konstatohet se, FAF SH.A ka në marrë ndër vite në evidencë



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	282 prona të përfituara nëpërmjet procedurave gjyqësore ndaj kredimarrësve, me një vlerë 418,885 mijë lekë dhe me një shtrirje pothuaj në të gjithë territorin e vendit, por shoqëria nuk ka rregulla të mirëpërcaktuara, manual apo procedurë të miratuar për administrimin e këtyre aseteve të shoqërisë. -Shoqëria nuk ka strategji për shitjen e tyre, apo si jepen me qira, pasi ka një stok të konsiderueshëm të këtyre pronave. Shoqëria për periudhën objekt auditimi nuk ka kryer inventarizim fizik të pronave të përfituara nga procese gjyqësore, për të patur informacion të saktë për gjendjen e tyre, ruajtjen e administrimin, kush i posedon realisht, në mospërbushje të kërkesave të Udhëzimit të Ministrit të Financave dhe Ekonomisë nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menxhimin e aktiveve”, i ndryshuar. Nga pronat e marra nga sekuestro për 72 prona nuk është bërë lirim dorëzimi i tyre, pavarësisht se disa janë regjistruara në kontabilitet, por dhe për pronat për të cilat është bërë lirim dorëzimi nga përmbaruesit 113 prej tyre janë të lira, ose 56% e pronave gjithsej nuk posedohen fizikisht nga shoqëria, pasi pronat janë të zëna nga vetë debitorët, kjo pasi nga përmbaruesit gjyqësor privatë nuk është përmbyllura procedura e lirimit të tyre edhe pse në shumicën e rasteve janë marrë në pronësi nga FAF kohë më parë (ka dalë Certifikata e pronësisë në emër të FAF SH.A).
Kriteri:	Ligji nr.10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç) Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 i Ministrit të Financave, i ndryshuar
Ndikimi/Efekti:	Mosadministrim korrekt i aseteve për shitje, dokumentimi dhe transparencë veprimeve, për të shmangur veprime të mundshme abuzive dhe me ndikim në buxhetin e shoqërisë.
Shkaku:	Moszbatim i dispozitave ligjore dhe mos ushtrim i detyrave të punonjësve.
Rëndësia:	E Lartë
Rekomandime:	-Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) të marrë masa të menjëhershme që të hartojë dhe miratojë Rregullore apo manual për administrimin e aseteve të mbajtuara për shitje, për të adresuar qartë detyrat dhe përgjegjësitë e punonjësve të përfshirë në këtë proces. -Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.a) 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. -Shoqëria FAF SH, 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.

Titulli i Gjetjes:	Mos kryerja e inventarizimit dhe arkivimit të dosjeve të ankandit
<u>Situata 2:</u>	Nga auditimi i procedurave të ankandit publik për periudhën objekt auditimi u konstatua se të gjitha dosjet e procedurave të ankandeve nuk janë inventarizuar dhe arkivuar me numër fletësh duke sjellë pasiguri në plotësinë dhe administrimin e dokumentacionit të ankandeve .
<u>Kriteri:</u>	Ligji nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5,



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	shkronja b) dhe c)
Impakti:	Pasiguri në plotësinë dhe administrimin e dokumentacionit të ankandëve
Shkaku:	Mos kryerja e arkivimit nga strukturat përgjegjëse të institucionit
Rëndësia:	E mesme
Rekomandimi:	Agro Kredit sh.a (ish Faf sh.a) të marrë masa për sistemimin e dosjeve të procedurave të ankandit, inventarizimit dhe arkivimit të tyre, sipas lidhjeve dhe në mënyrë kronologjike.

D.3 Zbatimi i dispozitave ligjore për administrimin, ruajtjen, dokumentimin dhe qarkullimin e vlerave materiale e monetare.

Vendosja e Depozitave.

Shoqëria F.A.F. sh.a. për veprimet e saj ka të hapura 18 llogari bankare të ndryshme (në LEKË dhe valuta të tjera), përkatësisht 12 llogari në Lekë, 4 llogari në USD dhe 2 llogari në Euro në banka të ndryshme, gjendja e të cilave në total në datën 31/12/2017, përfshirë dhe depozitat, e konvertuar me kursin e datës 31.12.2017, ka qënë 1,635,798,870 dhe në datën 31/12/2018, përfshirë dhe depozitat, e konvertuar me kursin e datës dhe 31.12.2018, ka qënë në vlerën 1,724,194,637.69 lekë. Vendosjet në depozitë dhe maturimet në periudhën e auditimit 01.01.2017-31.12.2018 janë si më poshte:

Banka	Principali per depozite ne lek	Data vendosjes e	Afati ne Muaj	Interesi ne %	Data maturimit e
BKT ALL	150,000,000	08/07/2016	12	1.05	08/07/2017
	350,000,000	01/08/2017	6	1.475%	01/02/2018
	250,000,000	11/08/2017	6	1.60%	07/02/2018
	250,000,000	21/02/2018	6		17/02/2018
	250,000,000	13/08/2018	6	1.70%	07/02/2019
	100,000,000	17/10/2018	1	0.65%	23/11/2018
ABI ALL	350,000,000	29/07/2016	6	1.40%	31/01/2017
	550,000,000	19/12/2016	6	2.15%	19/06/2017
	350,000,000	02/02/2017	6	1.95%	02/08/2017
	550,000,000	23/06/2017	6	1.80%	26/12/2017
	350,000,000	04/08/2017	6	1.70%	05/02/2018
	400,000,000	08/01/2018		1.70%	09/07/2018
	350,000,000	23/02/2018		1.60%	23/08/2018
	600,000,000	16/10/2018	12	1.80%	16/10/2019
Union Bank ALL	150,000,000	16/10/2018	3	1.10%	14/01/2019
RZB ALL	150,000,000	16/10/2018			

Banka	Principali per depozite ne USD	Data vendosjes e	Afati ne Muaj	Interesi ne %	Data maturimit e
BKT USD	52966.91	06/10/2016	6	0.60%	06/04/2017
	2,350,000	06/07/2016	6	1.10%	09/01/2017
	2,350,000	06/01/2017	6	1.15%	06/07/2017
	2,350,000	06/07/2017	12	1.40%	06/07/2018
Credins USD		16/10/2018	2,500,000	1.50%	16/10/2019

Depozitat me probleme janë si më poshtë:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Banka	Dokumenta Standarte për vendosje depozite.	Principali për depozite në lekë	Data vendosjes e	Afati në Muaj	Interesi në %	Data maturimit e
BKT ALL	Mungon vendimi i KZD.	100,000,000	17/10/2018	1	0.65%	23/11/2018
ABI	Mungon vendimi i KZD.	50,000,000	24/10/2018	1	0.90%	26/11/2018
RFZ bank	Mungon vendimi i KZD, kontrata e bankën.	150,000,000	16/10/2018			
BKT USD	Mungon vendim i KZD, Kontrata me bankën.	52966.91	06/10/2016	6	0.60%	06/04/2017

Nga auditimi rezultoi se:

-Në datën 17.10.2018 është vendosur në bankën BKT depozita me afat 1 muaj në shumën 100,000,000 lekë, por për këtë depozitë rrezultojnë vetëm kontrata midis Shoqërisë dhe Bankës dhe nuk rezultojnë asnjë studim tregu për të kërkuar interesin preferencial, si dhe asnjë Vendim për depozitë nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve.

-Në datën 24.10.2018 është vendosur në bankën ABI bank depozita me afat 1 muaj në shumën 50,000,000 lekë por për këtë depozitë rrezultojnë vetëm kontrata midis Shoqërisë dhe Bankës dhe nuk rezultojnë asnjë studim tregu për të kërkuar interesin preferencial, si dhe asnjë Vendim për depozitë nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve.

-Në llogarinë e Shoqërisë pranë bankës BKT me nr. 403020558-CGAP në valutën USD, rrezultojnë një depozitë me rinovim automatik cdo 6 muaj e cila në vitin 2017 ka vlerën 52,966.91 USD. Për këtë depozitë nuk na është vënë në dispozicion as studim tregu për interesin preferencial, a miratim nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve dhe as kontratë me bankën.

-Në datën 16.10.2018 është vënë në depozitë pranë Raiffeisen Bank shuma 150,000,000 lekë. Për këtë depozitë nuk është dhënë miratim nga Komiteti i Zotërimit të Detyrimeve.

-Nga auditimi i veprimeve me lekë në dorë u konstatua se për periudhën 2017-2018, Shoqëria e Parë Financiare për Zhvillim, F.A.F. sh.a. ndjek praktikën e kalimit të shumave të nevojshme kryesisht për pagesa paradhënie dieta/shërbime, komisione gjyqësore, veprime në ZRPP, pagesë taksa automjetesh etj, në llogaritë e punonjësve, të cilët më pas bëjnë pagesën e nevojshme me lekë në dorë. Për këtë periudhë janë kryer gjithsej 16 veprime me lekë në dorë, mbi vlerën 1,000 lekë, në kundërshtim me Udhëzimin nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, pika 64, e cila përcakton se: “Veprimet me para në dorë kryhen për transaksionet financiare në formën e paradhënies për udhëtime e dieta, gjithashtu edhe për arkëtimin e të ardhurave në vlera më të vogla se 1000 lekë”.

Titulli i Gjetjes: Vendosje e depozitave afatshkurtra.	
Situata:	Shoqëria ka vendosur vlerat monetare të pa përdorura, në depozita të ndryshme afatshkurtra pranë disa bankave të nivelit të dytë. Për përzgjedhjen e bankave nuk janë kërkuar interesat preferencial nga të gjitha bankat që sot operojnë në tregun bankar Shqiptar, por vetëm nga 3 banka. Disa depozita janë vendosur pa miratimin e Komitetit të Zotërimit dhe Detyrimeve si dhe mungon kontrata e depozitës me bankën. Më konkretisht: -Në datën 17.10.2018 është vendosur në bankën BKT depozita me afat 1 muaj në shumën 100,000,000 lekë, por për këtë depozitë rrezultojnë vetëm kontrata midis Shoqërisë dhe Bankës dhe nuk rezultojnë asnjë studim tregu për



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	të kërkuar interesin preferencial, si dhe asnjë Vendim për depozitë nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve. -Në datën 24.10.2018 është vendosur në bankën ABI bank depozita me afat 1 muaj në shumën 50,000,000 lekë por për këtë depozitë rrezulton vetëm kontrata midis Shoqërisë dhe Bankës dhe nuk rrezulton asnjë studim tregu për të kërkuar interesin preferencial, si dhe asnjë Vendim për depozitë nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve. -Në llogarinë e Shoqërisë pranë bankës BKT me nr. 403020558-CGAP në valutën USD, rrezulton një depozitë me rinovim automatik cdo 6 muaj e cila në vitin 2017 ka vlerën 52,966.91 USD. Për këtë depozitë nuk na është vënë në dispozicion as studim tregu për interesin preferencial, as miratim nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve dhe as kontratë me bankën. -Në datën 16.10.2018 është vënë në depozitë pranë Raiffeizen Bank shuma 150,000,000 lekë. Për këtë depozitë nuk është dhënë miratim nga Komiteti i Zotërimit të Detyrimeve.
Kriteri:	Manuali i Administrimit dhe Amvisimit Financiar.
Ndikimi/Efekti:	Nuk ka mundësi përlllogaritje të efektit financiar.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e Departamentit të Financës.
Rëndësia:	E mesme.
Rekomandime:	Nga ana Administratorit dhe Departamentit të Financës të merren masa për respektimin e procedurës së vënies së depozitave në bankat e nivelit të dytë.

Marrëdhëniet me sistemin tatimor.

Nga auditimi rezultoi:

-Në datën 26.04.2017 është vendosur gjobë për mospagim të kësteve të tatim fitim në shumën 106,724 lekë. Kjo shumë nuk është paguar dhe nuk janë marrë masa ndaj personit përgjegjës.

-Në 15.09.2017 është paguar me fondet e Shoqërisë gjoba për paraqitje me vonesë Vendim Ortaku në shumën 15,000 lekë,

-Në periudhën 2017-2018 janë vendosur 3 gjoba për paraqitje me vonesë Vendim ortaku në shumën 30,000 lekë. Janë paguar 10,000 lekë dhe rezultojnë pa paguar 2 gjoba të datës 01.08.2018 dhe 01.09.2018. Nuk është marrë asnjë masë për persornin përgjegjës.

-Për veprimet në bankë në disa raste operohet me dy firma, ajo e nëpunësit autorizues që është Administratori i shoqërisë dhe ajo e nëpunësit zbatues që është Drejtori i Departamentit të Financës. Nga dokumentacioni i veprimeve bankare i vënë në dispozicion nga personeli përgjegjës i F.A.F. sh.a, rezultoi për veprimet bankare mungonin urdhër xhirimet me dy firma, mungonin dokumentat justifikues dhe konstatohet parregullsi e mungese në gjurmën e veprimeve.

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

1. Ligji 8438, datë 28.12.1998 “Për tatimin mbi të ardhurat”, i ndryshuar, neni 32 dhe 33/1, ku përcaktohet se:

Neni 32 Sanksionet

1. Dënimet administrative për kundërvajtjet për tatimin mbi fitimin përcaktohen në ligjin nr.9920, datë 19.5.2008 “Për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë”. 2. Për rastet e shkeljeve, për mbajtje të gabuar të llogarive pa pasoja në rezultatin financiar 1, personat përgjegjës dënohen me gjobë 10 mijë lekë

Neni 33/1

Depozitimi i vendimit për miratimin e rezultatit vjetor dhe destinimi i fitimit.

1. 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 destinonjë fitimin pas tatimit, duke përcaktuar shumën e rezervave



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

ligjore, pjesën që do të përdoret për investime ose për shtesë kapitali dhe pjesën që do të shpërndahet në formë dividendi. 2. Shoqëritë tregtare dhe personat fizikë, sipas pikës 1 të këtij neni, duhet të depozitojnë pranë organeve tatimore, jo më vonë se data 31 korrik e vitit kalendarik, vendimin e organit përgjegjës/vendimin e personit fizik. Për paraqitjen me vonësë të këtij vendimi zbatohet një gjobë prej 10 000 (dhjetë mijë) lekësh për çdo muaj vonësë. 3. Personi juridik duhet të deklarojë dhe të paguajë për llogari të administratës tatimore tatimin mbi dividendin e pagueshëm, sipas pikës 1, të këtij neni, jo më vonë se data 20 gusht e vitit kur bëhet miratimi i rezultateve, pavarësisht nëse është bërë ose jo shpërndarja e dividendit. 4. Vendimi i asamblesë së ortakëve, i organit kompetent të shoqërisë/vendimi i personit fizik, sipas këtij neni, për miratimin e rezultatit dhe destinimin e fitimit pas tatimit, duhet të paraqitet në organin tatimor, në përputhje me afatin e përcaktuar në pikën 2 të këtij neni, edhe nëse rezultati për vitin ushtrimor ka qenë me humbje apo zero. Për mosdepozitimin e vendimit zbatohen penalitetet, sipas pikës 2 të këtij neni.

Titulli i Gjetjes 1: Marrëdhëniet me sistemin tatimor	
Situata:	Shoqëria nuk ka respektuar afatet për pagesën e tatim fitimit dhe afatet për deklarimet e ndryshme në tatime sipas dispozitave ligjore dhe nënligjore. Për këtë arsye janë marrë gjoba nga organet tatimore në shumën 131,724 lekë , prej të cilave janë paguar 15,000 lekë dhe janë për tu paguar 116,724 lekë .
Kriteri:	Ligji 8438, datë 28.12.1998 “Për tatimin mbi të ardhurat”, i ndryshuar, neni 32 dhe 33/1.
Ndikimi/Efekti:	Efekt financiar negativ për Shoqërinë.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria stafit të shoqërisë.
Rëndësia:	E mesme.
Rekomandime:	Nga ana e Administratorit të shoqërisë të merren masa për nxjerrjen e përgjegjësive për penalitet e marra nga organet tatimore dhe rekuperimin e shumave të paguara dhe që do të paguhet.

-Rregullshmëria e zbatimit të kuadrit rregullator ligjor në shpenzimet e pagave, sigurimeve shoqërore të detyrueshme dhe shpenzimeve lidhur me personelin.

Në procedurën për mbledhjen e të dhënave për ditët e punës së kryer nga çdo punonjës hartohet listë prezencë dhe nënshkruhet nga drejtuesit përkatës të sektorëve, ku me pas hartohet borderoja mbi bazën e nivelit të pagës, vjetërisë në punë dhe titujve shkencor, raportet, kryen llogaritjet për tatimin mbi të ardhurat nga punësimi dhe kontributet e sigurimeve shoqërore dhe shëndetësore plotësohet listë-pagesa përkatëse dhe dërgohet në bankë për pagesë. Janë kryer ndalesat për tatimin e të ardhurave personale nga punësimi sipas përcaktimeve në përputhje me Udhëzimin e Ministrit të Financave nr. 5, datë 30.01.2006 “Për tatimin mbi të ardhurat”, i ndryshuar dhe janë paguar brenda datës 20 të muajit që pason muajin në të cilin është kryer pagesa.

Nga auditimi rezultoi:

-Me urdhër të brendshëm nr. 8805Prot., datë 23/08/2017 të Administratorit të FAF. SHA. është miratuar dhënia e shpërblimit në masën e një page mujore për 1 punonjës të FAF. SHA [REDAKTUAR], mbështetur në Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, pika 16.1.1 “Fondi i veçantë dhe ndihma suplementare”, në vlerën e një page mujore të barabartë me 70.000 lekë. para daljes së rezultatit financiar dhe pa miratimin e Ministrit.

-Me urdhër të brendshëm nr. 8976 datë 31.08.2017 të administratorit të FAF. SHA është miratuar dhënia e shpërblimit në masën e një page mujore për 1 punonjës të FAF. SHA, [REDAKTUAR], mbështetur në Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, pika 16.1.1 “Fondi i veçantë dhe ndihma suplementare”, në vlerën 70.000 lekë, para daljes së rezultatit financiar dhe pa miratimin e Ministrit.

- Në muajin Dhjetor 2017, është miratuar dhe zbatuar Vendimi i Këshillit Mbikëqyrës të FAF. SHA me nr. 28 datë 26.12.2017, për dhënien e bonusit në shumën e 1(një) page mujore bruto për Administratorin e FAF. SHA, për punonjësit e Zyrës Qendrore, Drejtoritë Rajonale dhe Përgjegjësit



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

e Degëve dhe bonusin në shumën e ½ e pagës mujore bruto për oficerët e degëve në *vlerën totale prej 4,292,499 lekë*, para daljes së rezultatit financiar dhe pa miratimin e Ministrit.

-Nga listëpagesat dhe raporti mbi pjesëmarrjen në punë të Z. [REDAKTUAR], për muajin Janar dhe Shkurt, Mars, Prill, Maj 2017, rezulton se ky punonjës është paguar për 40 orë pune jashtë orarit për secilin nga muajt e sipër përmendur, por nuk ka Urdhër të Brendshëm nga administratori për miratimin e orëve jashtë orarit apo relacion justifikues për këto orë. Në total janë paguar 76,151 lekë.

- Në muajt Shkurt, Mars, Prill, Maj, Korrik 2017 dhe në muajin Shtator 2018, për rastet kur punonjësit kanë qenë me raport mjekësor si dhe në rastet kur kemi punonjës të cilët kanë punuar me pak ditë se ditët normale të punës mujore, përllogaritja e pagës për ato ditë pune është bërë në përpjestim të ditëve punë të muajit dhe jo në përspjetim të 174 orë punë mujore.

- Në muajin Qershor 2018, me Urdhër të Brendshëm nr. 4596 Prot, datë 13.06.2018, Administratori ka miratuar kërkesën për punë jashtë orarit zyrtar për punonjësit: [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR].

Kërkesa është miratuar në datën 13.06.2018, kurse në bordero, për secilin nga punonjësit e sipër përmendur janë përllogaritur dhe janë paguar 16 orë punë jashtë orarit përpara datës së miratimit, 8 orë në datën 02/06/2018 dhe 8 orë në datën 09/06/2018. Gjithashtu nuk ekziston një relacion për punën e kryer jashtë orarit. Janë paguar për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 9,195 lekë, për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 6,896 lekë, për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 6,896 lekë, për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 7,816 lekë. Në total 30,803 lekë.

- Në muajin Gusht 2018, me Urdhër të Brendshëm nr. 6224 Prot, datë 23.08.2018, Administratori ka miratuar kërkesën për punë jashtë orarit zyrtar për punonjësit:

[REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR], [REDAKTUAR].

Kërkesa është miratuar në datën 23.08.2018, kurse në bordero, për secilin nga këta punonjës janë përllogaritur dhe janë paguar pa miratim nga 16 orë shtesë dhe përpara kësaj date. Janë paguar për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 6,896 lekë, për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 7,896 lekë, për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 6,896 lekë, për [REDAKTUAR] 16 orë në vlerën 6,896 lekë. Në total 28584 lekë.

- Në muajin Nëntor 2018, me Urdhër të Brendshëm nr. 8333Prot., datë 26.11.2018 dhe nr. 8347Prot., datë 26.11.2018, Administratori ka miratuar kërkesën për punë jashtë orarit zyrtar, për punonjësit [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR]. Kërkesa është miratuar në datën 26.11.2018, kurse në bordero, për secilin nga këta punonjës janë përllogaritur dhe janë paguar pa miratim nga 36 orë shtesë dhe përpara kësaj date. Gjithashtu nuk ekziston një relacion për punën e kryer jashtë orarit. Janë paguar për [REDAKTUAR] 36 orë në vlerën 19,396 lekë, për [REDAKTUAR] 36 orë në vlerën 27,586 lekë, gjithsej 46,982 lekë.

-Për muajin Nëntor dhe Dhjetor 2018 janë paguar në total 80 orë shtesë pa miratim nga titullari për punonjësin [REDAKTUAR]. Në total janë paguar për [REDAKTUAR] 160 orë në vlerën 28,736 lekë.

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

1. Ligji nr. 7961, datë 12.07.1995 “Kodi i Punës i Republikës së Shqipërisë”, i ndryshuar, nenet 88, 89, 90, 95.

2. Ligji nr. 10405, datë 24.03.2011 “ Për kompetencat për caktimin e pagave dhe shërblimeve”, neni 6, pika 1 ku përcaktohet se:

1. Organet kolegjiale drejtuese të njësive të fondeve speciale, të institucioneve publike, të ndërmarrjeve shtetërore dhe të shoqërive tregtare, me kapital mbi 50 për qind shtetëror, miratojnë:

b) masën e shpërblimit të punës, por jo më shumë se një pagë mujore në vit, pas daljes së rezultatit financiar vjetor, si dhe pas miratimit nga ministri përkatës.

3. VKM nr. 511, datë 24.10.2002, “ Për kohëzgjatjen e punës dhe të pushimit në institucionet shtetërore”, i ndryshuar, KREU I.

4. Udhëzim i Ministrit të Financave nr. 16 datë 20/07/2011 “Mbi punën e kryer mbi kohën normale”, pika 1 dhe 2, ku përcaktohet se



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Nëpunësit/punonjësit në administratën publike, në raste të veçanta dhe të domosdoshme, mund ti kërkohej nga titullari i institucionit të punojë mbi kohën normale të punës për kryerjen e një detyre të caktuar. Orët e punës mbi kohën normale të punës kompensohen brenda 2 muajve me pushim të barabartë me orët shtesë të kryera plus 25 për qind të tyre, kur këto orë janë kryer në ditë të zakonshme pune apo me orët shtesë të kryera plus 50 për qind të tyre, kur orët janë kryer në ditë pushimi, ditë feste apo nga ora 22.00-6.00.

Për të kryer një detyrë të caktuar jashtë kohës normale të punës për të gjithë punonjësit e administratës, titullari i institucionit miraton urdhërin përkatës për detyrën që duhet të kryhet, kohëzgjatjen e saj dhe punonjësit që ngarkohen në kryerjen e kësaj detyre. Njësitë e personelit në bashkëpunim me eprorin e punonjësit që caktohet të punojë jashtë kohës normale të punës, marrin masat e duhura për të siguruar realizimin e detyrës së caktuar, si dhe për të përcaktuar kohën e kryerjes së pushimit të përlllogaritur sipas pikës 1 të këtij udhëzimi. **Në asnjë rast, punonjësi i administratës publike që kryen veprimtari administrative nuk kompensohet financiarisht për kohën e punuar mbi kohën normale të punës, por kompensohet vetëm me orë/ditë pushimi.**

Sa më sipër arrihet në konkluzionin që:

Vlera prej 5,138,675 (pesë milion e njëqind e tridhjet e tetë mijë e gjashtëqind e shtatëdhjetë e pesë) lekë, e cila përfaqëson shumën totale të cilësuar me sipër, do të konsiderohet si efekte negative të shkaktuar Buxhetit të Shoqërisë.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme ngarkohen me përgjegjësi:

- 1) Znj. [] me detyrë Specialiste Finance në cilësinë e nëpunësit zbatues.
- 2) Znj. [] me detyrë Drejtore e Departamentit të Financës për periudhën Janar 2017 – Maj 2018.
- 3) Znj. [] me detyrë Drejtore e Departamentit të Financës për periudhën Maj 2018- Nëntor 2018
- 4) Znj. [] me detyrë Drejtore e Departamentit të Financës për periudhën Dhjetor 2018.
- 5) Z. Dashmir Qeli me detyrë Administrator i Shoqërisë deri në muajin janar 2018.
- 6) Z. [] me detyrë Administrator i Shoqërisë nga shkurt 2018 e në vazhdim.

Për sa konstatuar më sipër Shoqëria ka dërguar shkresën me nr.6098, datë 14.08.2019, protokolluar në KLSH nr. 1446/6, datë 26.08.2019 ku sqarojnë se:

Nga [] parashtrohet observacioni: Në lidhje me konstatimin e mësipërm më datë 31.05.2018 bazuar në nenin 88 ligji nr. 136/2015 të Kodit të Punës i ndryshuar si dhe bazuar në pikën 6.1.2 në Manualin e Burimeve Njerëzore, Drejtori i Komanduar i Departamentit Ligjor i është drejtuar me MEMO Administratorit të shoqërisë, ku i kërkon aprovimin për punë jashtë orarit për punonjësin [] për muajin Qershor 2018. Po më datë 31.05.2018 është firmosur aprovimi nga Administratori i Shoqërisë dhe i është vënë në dispozicion Departamentit të Burimeve Njerëzore dhe Administrimit, bazuar në aprovimin e memos nga Administratori i Shoqërisë është realizuar puna ime jashtë orarit në kontrollin e supervisorit, Drejtor i komanduar i Departamentit Ligjor. Urdhëri i brendshëm është hartuar më dt 13.06.2018, 13 ditë më vonë nga aprovimi i Administratorit, vonesë nga Departamenti i Burimeve Njerëzore dhe Administrimit. Puna ime për orët shtesë është realizuar me përpikmëri dhe në mbikëqyrjen e supervisorit. Për punën e bërë është dorëzuar dhe kohëshënuesi në Departamentin e Financës e firmosuar nga ana ime dhe e supervisorit. Vonesa e Urdhërit të Brendshëm nga Departamenti i Burimeve Njerëzore dhe Administrimit nuk është dëm financiar i shkaktuar nga ana ime.

Nga [] parashtron observacionin: Në lidhje me konstatimin e mësipërm më datë 31.05.2018 bazuar në nenin 88 ligji nr. 136/2015 të Kodit të Punës i ndryshuar si dhe bazuar në pikën 6.1.2 në Manualin e Burimeve Njerëzore ka dalë Urdhëri i brendshëm i Administratorit të Shoqërisë nr 7535prot, datë 26.10.2018, për miratimin e pagesës për kryerjen e punës jashtë orarit. Administratori ka miratuar paraprakisht memon datë 03.10.2018 të Drejtorit të Burimeve



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Njerëzore duke konfirmuar kryerjen e punës jashtë orarit. Sipas pikës 1 të urdhrit të sipërcituar përcaktohet që miratohet kryerja e punës jashtë orarit dhe pagesa për këtë punë për muajt tetor, nëntor dhe dhjetor 2018, në kundërshtim me sa jeni shprehur ju.

Qëndrimi i Audituesve Shtetërorë të KLSH-së:

***Pagesat e oreve jashtë orarit.**

Observacioni nuk meret parasysh në lidhje me pagesat e oreve jashtë orarit sepse bazuar në “Udhëzimin e Ministrit të Financave nr. 16 datë 20.07.2011 “Mbi punën e kryer mbi kohën normale”, pika 1 dhe 2. Plus është pjesë e përsëritur pa sjellë argumenata, fakte dhe prova të reja shetsë për të replikuar konstatimin e grupit të auditimit.

***Kthimi i Shpërblimeve.**

Observacioni pranohet pjesërisht sepse: Nga dokumentat justifikues që na janë paraqitur në observacion, përkatësisht: Urdhëri i nr.135, datë 15.11.2017 dhe Urdhërit të Brendshëm nr.1254, datë 09.02.2018, pranohet pjesa për të hequr “dëmin ekonomikë” në ngarkim të Shoqërisë sepse është bërë ndalesa e shumave respektive të konstatuara, por gjetja dhe parregullsia e konstatuar nga ana e grupit të audituesve të KLSH vazhdon të qëndrojë.

***Shpërblimi para daljes së rezultatit.**

Observacioni pranohet pjesërisht sepse: Duke u bazuar në nenin 114 të kodit të punës, në rastin e FAF shpërblimi është dhënë me rezerva të shprehura pasi varet nga rezultati financiar i shoqërisë. Kjo do të thotë se Shoqëria nuk mund të japë shpërblim përpara daljes së rezultatit financiar. Edhe nëse Shoqëria ka bërë një marrëveshje me punëmarrësit për dhënie të një shpërblimi pa rezervë (dokument i cili nuk na është vënë në dispozicion), ky veprim është në shkelje të plote të ligjit nr.10405, datë 24.03.2011 “Për kompetencat për caktimin e pagave dhe shpërblimeve”, pasi për shoqëritë me kapital shtetërorë mbi 50%, shpërblimi mund të jepet vetëm pas daljes së rezultatit financiar. Pra në të dyja rastet dhënia e shpërblimit kushtëzohet nga dalja e rezultatit financiar.

Titulli i Gjetjes: Shpërblime për punonjësit.	
Situata 1:	Administratori i Shoqërisë, me urdhër të brendshëm, ka miratuar dhënien e shpërblimeve për disa punonjës të Shoqërisë përpara daljes së rezultatit financiar. Gjithashtu dhe Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar dhënien e shpërblimit të fundvitit për punonjësit e Shoqërisë përpara daljes së rezultatit financiar
Kriteri:	Ligji 10405 datë 24/03/2011 “Për kompetencat për caktimin e pagave dhe shpërblimeve”, neni 6.
Ndikimi/Efekti:	Efekt financiar negativ për Shoqërinë.
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e organeve mbikëqyrëse dhe drejtuese të Shoqërisë
Rëndësia:	E mesme
Rekomandime:	Nga ana e Këshillit Mbikëqyrës, e Administratorit dhe Drejtorit të Sektorit të Financës të merren masa në të ardhme për eliminimin e këtyre pagesave me efekte negative për shoqërinë.

Titulli i Gjetjes: Pagesa për punë jashtë orarit zyrtar.	
Situata 2:	Nga ana e sektorit të financës së Shoqërisë janë bërë pagesa në lekë dhe jo më kohë pushim për punë të zhvilluar jashtë orarit zyrtar. Janë marrë në konsideratë orë punë javore më shumë nga sa përcakton Kodi i Punës. Gjithashtu janë bërë pagesa, për orë punë të pa miratuara të zhvilluar jashtë orarit zyrtar.
Kriteri:	Udhëzim i Ministrit të Financave nr. 16 datë 20/07/2011 “Mbi punën e kryer



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	mbi kohën normale”, pika 1 dhe 2.
Ndikimi/Efekti:	Efekt financiar negativ për Shoqërinë
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e e punonjësve të sektorit të financës.
Rëndësia:	E mesme
Rekomandime:	Nga ana e Drejtuesve të Shoqërisë dhe e Sektorit të financës të merren masa në të ardhme për eliminimin e këtyre pagesave me efekte negative për shoqërinë.

-Mbi shpenzimet për karburante.

Nga auditimi i të gjitha veprimeve hyrëse dhe dalëse nga magazina e F.A.F. u konstatua se:

Fletë hyrje me numër 1 datë 04.10.2018 për marrjen e Automjetit Hyundai Santafe me targë TR6006J. Në datën 17.09.2018 është dhënë autorizim me nr. 6690 prot, datë 17.09.2018 për [REDAKTUAR], të përfaqësojë Shoqërinë F.A.F. sha për marrjen në dorëzim të automjetit me targë TR6006J nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë. Në datën 17.09.2018 grupi i punës i ngritur nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë dorëzon automjetin Z. [REDAKTUAR], kjo sipas procesverbalit dhe fletë daljes nga magazina e Ministrisë, bashkëngjitur. Sipas procesverbalit automjeti është në gjendje të mirë teknike dhe nuk shpreh asnjë defekt të automjetit.

Automjeti është marrë në gjendje të mirë, nga magazina e Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë, në datën 17.09.2018 nga Z. [REDAKTUAR] dhe është dorëzuar në magazinën e F.A.F. sha pas 17 ditësh me një procesverbal ku shprehe një difekt i automjetit.

Automjeti me targë TR6006J vazhdon të jetë dhe të përdoret me kilometrazh jo në funksion duke mos bërë të mundur leximin e kilometrave të përshkruara nga ky automjet dhe te karburantit të harxhuar.

-Fletë hyrje me numër 2 datë 02.11.2018. Hyrja e mallit është bërë në datën 02.11.2018 pa procesverbal të marrjes në dorëzim, pasi procesverbali i marrjes në dorëzim “Blerje rafte për arkivën” mban datën 05.11.2018. Fatura ka vetëm një firmë dhe nuk ka të gjitha firmat e anëtarëve të Njesisë.

-Fletë hyrje me numër 4 datë 20.11.2018 është regjistruar me numër rendor te gabuar pasi në datën 19.11.2018 kemi të regjistruar fletë hyrje me numër 5. Malli është dhuruar nga Albtelecom por pa çmim apo kosto. Nuk ka asnjë procesverbal të marrjes në dorëzim nga sektori i shërbimeve sipas Udhëzimit 30 pika 57. Bashkëngjitur ka një fletë proforme me vulën e Neptun. Nuk ka procesverbal vlerësimi për objektet e dhuruara për të përcaktuar vlerën e tyre pasi janë dhuruar pa çmim dhe pa vlerë kosto.

-Fletë hyrje me numër 5 datë 19.11.2018 ka të bashkëngjitur faturën vetëm me një firmë dhe mungojnë firmat e të gjithë anëtarëve të Njesisë së prokurimit.

-Fletë hyrje me numër 6 datë 20.11.2018 ka të bashkëngjitur faturën vetëm me një firmë në të cilën mungojnë firmat e anëtarëve të tjerë të Njesisë së prokurimit. Mungon formulari i njoftimit të fituesit. Mungon ftesa për ofertë në të cilën janë specifikimet e mallit që prokurohet.

-Flete Hyrje me numër 9 datë 21.12.2018 ka të bashkëngjitur Formularin e njoftimit te fituesit, Urdhër prokurimi pa numër Urdhri por vetëm nr. Protokolli. Fatura nuk është e firmosur nga te gjithë anëtarët e Njesisë së prokurimit. Mungon Urdhëri për ngritjen e komisionit të marrjes në dorëzim. Mungon procesverbali i marrjes në dorëzim. Mungon ftesa për ofertë në të cilën janë specifikimet e mallit që prokurohet.

Këto veprime janë në kundërshtim me Udhëzimi i Ministrit të Financave nr. 30 datë 27.12.2011, “Regjistri i aktiveve të njësive të sektorit publik” Pikat 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33; “Dokumentimi i lëvizjeve” Pikat 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50; “Veprimet që kryejnë strukturat e Nëpunësit Zbatues” Pikat 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Shoqëria, për periudhën objekt auditimi, Janar 2017- Dhjetor 2018 nuk ka përdorur karta elektronike për furnizimin me karburant të çdo automjeti në pronësi, por vetëm tollona fizike në kundërshtim me VKM 561 datë 29.07.2016, i ndryshuar.

Nga auditimi i dokumentacionit të harxhimit të karburantit u konstatua se **të gjitha** fletë daljet e magazinës për karburant, naftë dhe benzinë, kanë të bashkëngjitur vetëm kërkesën e shoferit të automjetit dhe nuk kanë asnjë urdhër shërbimi bashkëngjitur në kundërshtim me Udhëzimin e Ministrit të Financave nr. 30 datë 27.12.2011.

Gjithashtu u konstatua se në datën 01.01.2017 ka pasur gjendje karburant me emërtimin “Naftë Kastrati” dhe të gjitha daljet e karburantit nuk janë bërë konform SNK 2, Inventarët, pika 25, pasi nuk është përdorur metoda FIFO ose formula e kostos mesatare të ponderuar.

-Nga auditimi i dokumentacionit të harxhimit të karburantit dhe gjendjes në fund të çdo muaji, u konstatuan se në muajin Tetor 2017, për automjetin me targë AA323AX, nga punonjësi përgjegjës për automjetet, dhe shoferi i këtij automjeti, deklarohet gjendje fizike në serbatorin e automjetit **119,53 litra karburant**. Kjo sasi faktikisht është e pamundur të ndodhet në serbatorin e këtij automjeti pasi kapaciteti maksimal i serbatorit të tij është 58 litra. Kjo e vërtetuar nga të dhënat teknike të automjetit me targa AA323AX, marka HONDA, model CRV, viti i prodhimit 2010 vëllimi i motorit 2199 cm³, si dhe nga pohimet e shoferit të këtij automjeti. Për automjetin me targë AA323AX, gjendja fizike në fund të muajit prill 2018 deklarohet (-11.6) litra. Po për automjetin me targë AA323AX, kemi mos përputhje të gjendjes fizike në fund të muajit para ardhës me gjendjen fillestare në muajin pas ardhës. Gjendja në fillim të muajit maj 2018 deklarohet 0, kur gjendja në fund të muajit prill është deklaruar (-11.66) litra. Përsëri, për automjetin me targë AA323AX, deklarohet gjende fizike negative në fund të muajit korrik 2018 (-1.75) litra. Gjithashtu për automjetin me targë AA323AX, kemi mos përputhje të gjendjes fizike në fund të muajit para ardhës me gjendjen fillestare në muajin pas ardhës. Gjendja në fillim të muajit korrik deklarohet 0, kur gjendja në fund të muajit gusht është deklaruar (-1.75) litra.

-Për automjetin me targë AA723AM, në muajin shkurt 2018 gjendja fizike fillestare ka qenë 47.4 litra, janë konsumuar vetëm 3.2 litra dhe janë marrë nga magazina 10 litra benzinë pa qenë e nevojshme.

Në muajt shtator, tetor, nëntor, dhjetor 2018 është deklaruar një konsum karburanti prej 4,729 litra mbi dyfishin e mesatares mujore, pra mbi 1,100 litra në secilin nga muajt e sipër përmendur.

Nga auditimi u konstatua se fletë udhëtimeve nuk u është bashkëngjitur asnjë relacion për punën e kryer nga punonjësit të cilët kanë përdorur automjetet për justifikimin e harxhimit të sasisë së karburanti.

Këto veprime janë në kundërshtim me Udhëzimin e Ministrit të Financave nr. 30 datë 27.12.2011, Ligji 10926, datë 08.07.2010, i ndryshuar “Për menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 9, pika 1, 2, 3 dhe neni 12, pika 1, pika 3 germa a, c, ç, d.

Me fletëdaljet 196, 218, 225/2018 i janë dhënë, Z. [REDAKTUAR] 140 litra karburant në vlerën 22,597 lekë dhe me fletëdaljet 232, 255, 265/2018 Z. [REDAKTUAR] 90 litra karburant në vlerën 14,527 lekë për lëvizje me automjetin personal në kundërshtim me VKM 997, datë 10.12.2010, i përditësuar, pika 4.

Shoqëria nuk kryen asnjë analizë të harxhimit të karburantit, asnjë inventar periodik të letrave me vlerë (tollona fizike/elektronike) përveç atij të fundvitit, asnjë lexim të kilometrazheve të automjeteve nga ndonjë komision për kontrollin e vërtetësisë së deklarimeve të bëra nga shoferët e automjeteve.

Për rrjedhojë, nga auditimi i fletë udhëtimeve, fletë hyrjeve dhe fletëdaljeve të karburantit u konstatua diferenca midis gjendjes së deklaruar në fund të vitit 2017 dhe në fund të vitit 2018 dhe asaj të konstatuar. Përkatësisht për periudhën Janar-Dhjetor 2017, nga flete udhëtimeve u konstatua diferencë me 7 litra benzine dhe 2,567 litra naftë, ndërsa nga sipas fletëdaljeve u konstatua diferencë me 40 litra benzinë dhe 50 litra naftë. Për periudhën Janar-Dhjetor 2018, nga flete



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

udhëtimet u konstatua diferencë me 101 litra benzine dhe 293 litra naftë, ndërsa nga sipas fletëdaljeve u konstatua diferencë me 10 litra benzinë dhe 80 litra naftë.

Shoqëria nuk përdor kartë elektronike për furnizimin me karburant të automjeteve por vetëm tollona fizike duke mos bërë të mundur identifikimin e mjetit dhe përdoruesin.

Ky veprim bie në kundërshtim me VKM 561, datë 29.07.2016, i përditësuar, “Për standardizimin dhe disiplinimin e shpenzimeve të karburantit në njësitë e qeverisjes së përgjithshme”, pika 1.

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

1. Urdhëri i Ministrit të Financave nr. 57 datë 12.06.2014 “Për gjurmët standarde të auditit për prokurimin me vlerë më të madhe se 400,000 lekë pa TVSH dhe më të vogël se 400,000 lekë pa TVSH” hapat III, pika 1.

Për veprimet dhe mosveprimet e mësipërme ngarkohen me përgjegjësi:

- Z. [REDAKTUAR], me detyrë Administrator i Shoqërisë nga shkurt 2018 e në vazhdim.
- Znj. [REDAKTUAR], me detyrë Drejtoreshë e Departamentit të Fiancës për periudhën Janar 2017 – Maj 2018.
- Znj. [REDAKTUAR] me detyrë Drejtoreshë e Departamentit të Financës për periudhën Maj 2018- Nëntor 2018
- Znj. [REDAKTUAR], me detyrë Drejtorëshë e Departamentit të Financës për periudhën Dhjetor 2018.

Titulli i Gjetjes:	Lëvizjet në magazinë.
Situata 1:	Nga auditimi i procesit të veprimeve hyrëse dhe dalëse nga magazina u konstatua se Shoqëria ka marrë një automjet nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë në gjendje të mirë pune, por automjeti është dorëzuar në magazinën e Shoqërisë 17 ditë pasi është marrë nga Ministria dhe me kilometrazh jo funksional.
Kriteri:	Udhëzimi nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menaxhimin e aktiveve në njësitë e sektorit publik”, pika 30.
Ndikimi/Efekti:	Ndikon në evidentimin e saktë të shpenzimeve të Shoqërisë
Shkaku:	Papërgjegjshmëria e Drejtorit të Burimeve Njerëzore dhe Shërbimeve Mbështetëse
Rëndësia:	E mesme
Rekomandime:	Të mos përdoret automjeti deri në sistemimin e kilometrazhin për të bërë të mundur përlllogaritjen e saktë të konsumit

E. Menaxhimin dhe administrimin e burimeve njerëzore në përputhje me legjislacionin në fuqi.

Nga auditimi u konstatua se:

Shoqëria e Parë Financiare për Zhvillim FAF sh.a, është krijuar me VKM nr. 904, datë 29.07.2001 “Për miratimin e Strategjisë për përcaktimin e autoriteteve përgjegjëse për krijimin e Shoqërisë së Parë Financiare të Zhvillimit FAF sh.a dhe likuidimin e Fondit të Financimit të Zonave Malore. Në zbatim të VKM-së së mësipërme, është krijuar shoqëria tregtare “Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit-FAF” e formës “shoqëri aksionere (sh.a), me kapital 100% shtetëror, me aksioner të vetëm Ministrin e Financave. Akti i Themelit për krijimin e Shoqërisë së Parë Financiare të Zhvillimit FAF sh.a, është hartuar më datë 24.11.2008, regjistruar në QKR më datë 31.12.2008 dhe identifikuar me Nipt K82431002V. Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit, FAF Sh.a është subjekt financiar, jobankë, që jep kredi direkt individëve dhe ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (SME), në zonat gjysëm urbane dhe urbane të Shqipërisë rurale dhe të disfavorshme, të cilat në shumicën e rasteve janë të paarrishme prej bankave. FAF sh.a e krijuar në fillim të vitit 2009, trashëgoi



KONTROLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

aktivitetin e Fondacionit FFZM, në zbatim të Strategjisë “Për shndërrimin e Fondit të Financimit të Zonave Malore – FFZM”, e miratuar me Vendim të Këshillit të Ministrave nr. 904, datë 27.06.2008, duke konsoliduar më tej misionin e FFZM-së. FAF sh.a është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit (QKR) më 31.12.2008.

Struktura organizative të zyrës qendrore të FAF Sha, është miratuar me Vendimin e Këshillit Mbikëqyrës Nr 19, datë 22/09/2016 me një total prej 58 punonjësish. Kjo strukturë drejtohet nga Administratori, si dhe ka në përbërje pozicionin e juristit të shoqërisë dhe asistenten e administratorit, përbërja e strukturës vazhdon me 4 departamente dhe 2 Sektorë: Departamenti i Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit me 8 punonjës, Departamenti Ligjorë me 6 punonjës, Departamenti Financës me 8 punonjës, Departamenti i Shitjeve dhe Marketing-Zhvillimit me 5 punonjës, Departamenti Burimeve Njerzore me 17 punonjës, Sektori i Menaxhimit të Riskut me 4 punonjës, Sektori i IT me 4 punonjës dhe Sektori i Auditimit të Brendshëm me 3 punonjës. Pjesë e strukturës janë edhe 9 degët rajonale të shoqërisë, të cilat në total kanë 104 punonjës, të ndara sipas degëve përkatëse. Numri i punonjësve në fakt kundrejt planit paraqitet:

Nr	Emërtimi	Viti 2017		Viti 2018	
		Programi	Fakt	Programi	Fakt
1	Nr punonjësve	161	146	161	136

✓ Nga kontrolli me zgjedhje i të gjitha dosjeve të punonjësve të shoqërisë për vitet 2017 dhe 2018, rezulton se dokumentacioni në dosjen e personelit nuk është i rregullt dhe i plotë sipas përcaktimeve të manualit të burimeve njerëzore, i cili përcakton dokumentat që duhet të përmbajë dosja individuale e secilit punonjës, si: CV, diplomë e shkollës së lartë, certifikatë për titull akademikë (të noterizuar), certifikata kualifikimi dhe referenca, dokumenta plotësuese (listë notash të noterizuara), rezultatet e testimit/ intervistimit të caktuar nga paneli vlerësues, dëshmi penaliteti dhe vërtetime nga prokuroria dhe gjykata që s’janë në ndjekje penale, certifikatë familjare, raport mjeksor, kartë identiteti, akti i emërimit, kontrata e punës/përshkrimi i punës, librezja e punës. Në përgjithësi gjendja e të gjitha dosjeve të personelit është me mungesa të theksuara nga secila kategori e dokumentave të sipër përmenduar, por për tu theksuar është fakti që me përjashtim të 2-3 dosjeve, të gjitha të tjerat kanë mungesën e dokumentit “Rezultatet e Testimit/Intervistimit të caktuar nga Paneli Vlerësues”(Aneksi nr. 4 bashkëlidhur Projekt Raportit të Auditimit).

Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me përcaktimet ligjore e nënligjore, rregulloret e brendshme dhe manualet, të bëra në:

1. Ligjin për “**Parandalimin e Konfliktit të interesave në ushtrimin e funksioneve publike**”, konkretisht: Ligji Nr .9367, datë 7.4.2005, I ndryshuar me Ligjin nr.9475, dt.9.2.2006 dhe me Ligjin nr. 9529, dt.11.5.2006 me Ligjin 86/2012 datë 18.09.2012 dhe me Ligjin nr. 44/2014 datë 24.4.2014. Nenet 3,4,5,6,8,10
2. Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerzore, 2015 FAF.Sha. “**Termet dhe Kushtet e Punësimit**”, pika 3.3.2 “**Dokumentacioni i Punonjësit**”. (Dosjet e personale të punonjësve).
3. Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerzore, 2015 FAF.Sha. “**Termet dhe Kushtet e Punësimit**”, pika 3.2 “**Rekrutimi, Selektimi dhe Administrimi i Personelit**”
4. Përshkrimi i Punes që është bashkëlidhur me Kontratat Individuale të Punës së punonjësve. Përkatesisht pika 22-26, “**Kualifikimet Profesionale**”.

Për veprimet në mospërmbushje të kërkesave nënligjore ngarkohen me përgjegjësi:

- Z. [] me detyrë ish Administrator,
- Z. [], me detyrë Administrator,
- Z. [] me detyrë ish Drejtor i Departamentit të Burimeve Njerëzore,
- Znj. [], Specialste e Burimeve Njerëzore dhe Shërbime



KONTROLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

✓ Pavarësisht se ka një manual të drejtimit të burimeve njerzore të miratuar, në të cilën përshkruhet mënyra e rekrutimit të stafit. Nuk ka një zbatim rigoroz të tij, duke mos pasur gjurmë të proceseve që janë ndjekur në përzgjedhjen e punonjësve, që nga shpallja e vendeve vakante dhe intervistimin ose testimin e kandidatëve, deri në përzgjedhjen e tyre. Nga auditimi i dosjeve të personelit është verifikuar se në vitin 2018 të gjitha rekrutimet e reja janë realizuar pa konkurim, është bërë shpallja/publikimi i pozicionit vakant por nuk është zhvilluar konkurim për pozicionin, por është bërë emërimi direkt nga Administratori i shoqërisë, gjë që bie në kundërshtim me manualin e drejtimit të burimeve njerzore, duke ngritur dyshime të arsyeshme mbi mënyrën e përzgjedhjes dhe punësimit në këtë institucion të punonjësve.

✓ Punësimi i punonjësve nuk është bërë në të gjitha rastet në përputhje dhe konform me kriteret e vendosura/shpallura për pozicionet, në lidhje me arsimimin, përvojën në punë, formimin bazë etj. Nga kontrolli i bërë është verifikuar se ka raste të punësimit jashtë profilit/formimit arsimor në lidhje me kërkesat e vendit të punës sipas përshkrimit të punës në kontratën e punës, si dhe raste të kandidatëve fitues pa eksperiencën e duhur profesionale që ka qënë kriter i pozicionit të punës. Fakte këto që hedhin dyshime mbi procedurat e rekrutimit dhe përzgjedhjen e punonjësve të shoqërisë FAF Sha, duke dobësuar transparencën, përjashtuar konkurrencën dhe ulur mundësinë e rekrutimit të punonjësve me aftësi të mira profesionale dhe me eksperiencën e duhur në raport me nevojat që ka institucioni.

✓ Nga auditimi i dosjeve të personelit që janë vënë në dispozicion nga shoqëria FAF.Sha për vitet 2017 dhe 2018, janë verifikuar një numër relativisht i lart i largimeve të punonjësve dhe afrime të reja duke bërë ndryshime drastike të personelit të shoqërisë. Përkatësisht për vitin 2017 janë: 26 largime (17.8% e totalit të punonjësve aktive të vitit 2017) dhe 23 rekrutime të reja kurse për vitin 2018 janë: 32 largime (23.5% e totalit të punonjësve aktive të vitit 2018) dhe 24 rekrutime të reja. Ndryshime të mëdha në burimet njerzore të shoqërisë, shoqërohen me risqet përkatëse që mund të ndikojnë në mbarëvajtjen normale të aktivitetit operativ të shoqërisë, si më poshtë:

NR	Emertimi	Viti 2017	viti 2018
1	Larguar nga puna/Total	26	32
a.	Largime me kërkesën e punonjesit/Doreheqje	17	21
b.	Largime për shkak të daljes në pension të punonjesit	1	5
c.	Largime për shkak të ristrukturimit	1	0
d.	Largime për shkak të arsyeshme/zgjidhje të njeanshme	2	0
e.	Largime për shkak të justifikuar/masa disiplinore	0	4
f.	Perfundim i kontratës me afat të caktuar	0	2
g.	Perfundim i kontratës për shkak të vdekjes së punemarresit	0	0
h.	Shkarkim Ligji i Dekriminalizimit	1	0
k.	Refuzim i pozicionit të punës	2	0
m.	Larguar për studime	1	0
n.	Shkarkim nga Bordi	1	0
2	Rekrutime	23	24

✓ Nga auditimi i dosjeve të personelit që janë vënë në dispozicion nga shoqëria FAF.Sha për vitet 2017 dhe 2018, janë verifikuar një numër relativisht i lart punonjësish nga rekrutimet e reja në 2017 dhe 2018 si dhe atyre ekzistues që nuk kanë dosjet individuale të tyre.

✓ Drejtori i Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, është emëruar sipas dokumentit nr. 1713prot., datë 28/02/2018 që gjendet në dosjen e tij personale. Gjatë kësaj periudhe



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

kohore ai ka pasur role aktive dhe ka qënë aksioner në shoqërinë FINAL Sha, Nipt K81311012P, gjë që vërtetohet nga ekstrakti historik i shoqërisë i shkarkuar nga QKB. Pozicion nga i cili është larguar me datë 25/07/2018, periudhë gjatë secilës ka mbajtur edhe pozicionin e Drejtorit të Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit në FAF Sha. Duke pasur parasysh që profilet dhe fushat e veprimit të dy shoqërive janë të njëjta, pra janë shoqëri financiare jo-banka me aktivitet të tyre kryesore kreditimin dhe mikrokreditin, lindin dyshime të arsyeshme të “Konflikt faktik të interesit” që është gjëndja, në të cilën interesat privatë të zyrtarit ndikojnë, kanë ndikuar ose mund të kenë ndikuar në kryerjen në mënyrë të padrejtë të detyrave dhe përgjegjësi të tij zyrtare.

1. Titulli i Gjetjes:	Mungesa dokumentacioni në dosjet e personelit
Situata 1:	Nga kontrolli me zgjedhje i të gjitha dosjeve të punonjësve të shoqërisë për vitet 2017 dhe 2018, rezulton se dokumentacioni në dosjen e personelit nuk është i rregullt dhe i plotë sipas përcaktimeve të manualit të burimeve njerzore, i cili përcakton listën e dokumentave që duhet të përmbajë dosja individuale e secilit punonjës. Në përgjithësi gjendja e të gjitha dosjeve të personelit është me mungesa të theksuara nga secila kategori e dokumentave të sipër përmenduar, por për tu theksuar është fakti që me përjashtim të 2-3 dosjeve, të gjitha të tjerat kanë mungesën e dokumentit “Rezultatet e Testimit/Intervistimit të caktuar nga Paneli Vleresues”.
Kriteri:	Mauali i Drejtimit Të Burimeve Njerzore, pika 3.2.2 2 Dokumentacioni i Punonjësit përcakton dokumentacionin e punonjëse që është pjesë e dosjes personale të punonjësve të zyrës qendrore dhe degëve të FAF.SHA dhe që administrohet nga specialistja e burimeve njerzore.
Ndikimi/Efekti:	S’ka ndikim/efekt financiar.
Shkaku:	Moszbatim i manualit të burimeve njerzore.
Rëndësia:	I mesëm.
Rekomandime:	Nga Departamenti i Burimeve Njerzore të merren masa për ti rregulluar dhe plotësuar me dokumentacion dosjet individuale të punonjësve sipas përcaktimeve të manualit të burimeve njerzore.

1. Titulli i Gjetjes:	Rekrutim jo i rregullt i burimeve njerzore
Situata 2:	Pavarësisht se ka një manual të drejtimit të burimeve njerzore të miratuar, në të cilën përshkruhet mënyra e rekrutimit të stafit. Nuk ka një zbatim rigoroz të tij, duke mos pasur gjurmë të proceseve që janë ndjekur në përzgjedhjen e punonjësve, që nga shpallja e vendeve vakante dhe intervistimin ose testimin e kandidatëve, deri në përzgjedhjen e tyre. Nga auditimi i dosjeve të personelit është verifikuar se në vitin 2018 të gjitha rekrutimet e reja janë realizuar pa konkurim, është bërë shpallja/publikimi i pozicionit vakant por nuk është zhvilluar konkurim për pozicionin, por është bërë emërimi direkt nga Administratori i shoqërisë, gjë që bie në kundërshtim me manualin e drejtimit të burimeve njerzore, duke ngritur dyshime të arsyeshme mbi mënyrën e përzgjedhjes dhe punësimit në këtë institucion të punonjësve.
Kriteri:	Mauali i Drejtimit Të 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 rinjë të shoqërisë në bazë merite. Në manualin e burimeve njerzore përcaktohet edhe një rast i veçantë ku i lejohej Administratorit të shoqërisë të punësojë pa realizuar procedurat e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

	testimit, ku rast i veçantë është konsideruar për pozicionet e vendit të punës që kanë element të veçantë si dhe aplikanti duhet të jetë ekspert i njohur i fushës respektive, si edhe rasti ku ka të drejtë të urdhërojë pa procedurë konkurimi për punësimin e punonjësve në pozicione mbështetëse/ndihmëse.
Ndikimi/Efekti:	S’ka ndikim/efekt financiarë por jep impakt në mbarëvajtjen e veprimtarinë operacionale të shoqërisë.
Shkaku:	Moszbatim dhe shkelje e Maualit i Drejtimit të Burimeve Njerzore.
Rëndësia:	I mesëm.
Rekomandime:	Të rishikohen rekrutimet e realizuara në kundërshtim me përcaktimet e maualit të drejtimit të burimeve njerzore gjatë vitit 2018, dhe të ndërmeren masa që rekrutimet e reja në të ardhmen mos të jenë në kundërshtim me manualin dhe specifikimet e tij në lidhje me rekrutimin.

1. Titulli i Gjetjes:	Punësim jo sipas kërkesave të kualifikimit dhe eksperiencës.
Situata 3:	Punësimi i punonjësve nuk është bërë në të gjitha rastet në përputhje dhe konform me kriteret e vendosura/shpallura për pozicionet, në lidhje me arsimimin, përvojën në punë, formimin bazë etj. Nga kontrolli i bërë është verifikuar se ka raste të punësimit jashtë profilit/formimit arsimor në lidhje me kërkesat e vendit të punës sipas përshkrimit të punës në kontratën e punës, si dhe raste të kandidatëve fitues pa eksperiencën e duhur profesionale që ka qënë kriter i pozicionit të punës, në një rast nuk është bërë emërim në kundërshtim me kërkesat e ligjit për “Parandalimin e Konfliktit në Interesave në ushtrimin e Funksioneve Publike”. Fakte këto që hedhin dyshime mbi procedurat e rekrutimit dhe përzgjedhjen e punonjësve të shoqërisë FAF Sha, duke dobësuar transparencën, përjashtuar konkurrencën dhe ulur mundësinë e rekrutimit të punonjësve me aftësi të mira profesionale dhe me eksperiencën e duhur në raport me nevojat që ka institucioni.
Kriteri:	Mauali i Drejtimit Të 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 rinjë të shoqërisë në bazë merite. Në manualin e burimeve njerzore përcaktohet qartë: “Shqyrtimi i paketave të krediteve të aplikantëve, përzgjedhja e aplikantëve që do të nënshtrohen intervistimit. Përzgjedhja sipas kësaj faze konsiston në verifikimi e dokumentacionit të paraqitur për të vërtetuar plotësimin e kërkesave të përgjithshme dhe kërkesave specifike të përcaktuara në shpalljen e vendit të lirë të punës”.
Ndikimi/Efekti:	S’ka ndikim/efekt financiarë por jep impakt në mbarëvajtjen e veprimtarinë operacionale të shoqërisë.
Shkaku:	Moszbatim dhe shkelje e Maualit i Drejtimit të Burimeve Njerzore.
Rëndësia:	I mesëm.
Rekomandime:	Të rishikohen rekrutimet e realizuara në kundërshtim me përcaktimet e maualit të drejtimit të burimeve njerzore, ku specifikohen përzgjedhja në lidhje me kërkesat e formimit dhe eksperiencën, dhe të ndërmeren masa që rekrutimet e reja në të ardhmen mos të jenë në kundërshtim me manualin dhe specifikimet e tij në lidhje me rekrutimin.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

F. Vlerësimi i aktivitetit të auditit të brendshëm dhe zbatimi i rekomandimeve/masave nga institucionet rregullatore.

Analiza dhe vlerësimi i Auditimit të Brendshëm.

Nga auditimi është konstatuar se NJAB funksionon në nivel "Sektori i AB". Përgjatë viteve 2017 dhe 2018 kishte në përbërje 4 punonjës (1 përgjegjës sektori dhe 3 specialist auditimi). Nga auditimi është konstatuar se të gjithë punonjësit e sektorit të 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, certifikimi 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 dege/njësi si dhe tek Administratori i njësisë.

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, aktet e miratuara me Urdhër Nr. 100, datë 25/10/2016 të Ministrit të Financave, Rregullore "Për Sistemin e Kontrollit të Brendshëm", miratuar me Vendim Nr. 67, datë 02/09/2015 të Këshillit Mbikqyrës së Bankës Shqipërisë si dhe rregullore të tjera të Bankës Shqipërisë.

Bazën rregullative specifike për Insitucionet Financiare Jo-Bank, 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", 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", Rregulloret e Bankës Shqipërisë për Rrezikun operacional, Administrimin e rrezikut të kredive, etj.

Bazën rregullative të brendshme të Shoqërisë FAF sh.a, Manuali Specifik i Auditimit të Brendshëm për FAF sha, miratuar me Vendim Nr. 13 date 01/08/2011 të Këshillit Mbikqyrës të FAF sha, Karta e Auditimit/Rregullore e Brendshëm "Për organizimin, funksionimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së auditimit të brendshëm në Shoqërinë e Parë Financiare të Zhvillimit FAF sh.a", miratuar nga Këshilli Mbikqyrës me Vendim Nr.6, datë 04/02/2016 dhe miratuar nga Ministri i Financave dhe Aksioner i Vetëm i FAF sha me Urdhër të tij Nr. 31. date 24/02/2016.

Manualet e Administrimit të kredive, Amvisimit të Rrezikut të kredive, Menaxhimit Financiar, Administrimit të Burimeve Njerzore, aktet e brendshme të miratuara nga organet Drejtuese të FAF sh.a, etj.

Hartimi e realizimi i planeve të auditimit të brendshëm

Hartimi i planit vjetor të punës për vitin 2017 dhe 2018 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", bazë e planeve vjetore është plani strategjik. Planit strategjik i miratuar nga Këshilli Mbikqyrës në mbështetje të Ligjit Nr. 114/2015 "Për auditimin e brendshëm në sektorin publik", në mbështetje të neneve 23 dhe 24 të statutit të Shoqërisë Aksionere "Shoqëria së Parë të Invenstimit – FAF Sha", në mbështetje të nenit 4 të Kartës së Auditit/Rregullores së miratuar me Urdhër Nr 31, datë 24.02.2016 të Aksionerit të vetëm, Ministri i Financave.

Miratimi i Planit Strategjik 2017-2019 si dhe Planit Vjetor 2017 të auditimit të brendshëm të shoqërisë FAF.SHA është bërë me Vendim të Këshillit Mbikëqyrës Nr. 27, datë 04.11.2016. Përgjatë vitit 2017, plani i auditimit ka pasur një mosrealizim, ku janë planifikuar 13 auditime por në fakt janë realizuar 12 prej tyre. Ku auditimi i zyrës qendrore (auditim tematik) është shtyrë për tu



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

realizuar për në vitin 2019, me argumentin se gjatë kësaj periudhe 2017 në të janë zhvilluar 2 auditime, përkatësisht Maj-Qershor nga Inspektimi Financiar, Ministria e Financave dhe Tetor-Dhjetor nga Kontrolli i Lartë i Shtetit. Miratimi i Planit Strategjik 2018-2020 si dhe Planit Vjetor 2018 të auditimit të brendshëm të shoqërisë FAF.SHA është bërë me Vendim Qarkullues të Këshillit Mbikëqyrës Nr. 29, datë 26.12.2017. Planit Vjetor 2018 janë bërë ndryshime me Vendim Qarkullues të Këshillit Mbikëqyrës Nr. 05, datë 22.02.2018, ku nga 11 auditime që ishin parashikuar të realizoheshin është bërë ndryshim duke kaluar në 14 auditime, duke shtuar 3 auditime.

Në hartimin e planit të auditimit për vitet 2017-2018 i cili është pjesë e planit strategjik 2017-2019, Audititi i Brendshëm pranë FAF 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.
- Ndryshimet në emërtimin e Departamenteve/Sektorëve dhe saktësimet që po bëhen në funksionet e tyre. (Ku funksioni i degëve është limituar kryesisht në shitje dhe administrim kredie dhe risku, dhe gjithë dokumentacioni financiar dhe buxheti është transferuar në qendër, për rrjedhojë veprimtaria e auditit në degë do përfshijë më pak fusha auditimi se më parë).
- Ndryshimet e strukturës organizative të FAF Sha, miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës.

Objektivat Vjetore të Sektorit të AB:

- Programim dhe kryerjen e auditimeve në baze të planit të miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës, 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.

Fushat me risk të lartë dhe trajtimi i tyre:

Sektori i Auditimit të Brendshëm ka identifikuar fushat me risk të lartë të cilat përfaqësojnë sistemet/fushat që do të auditohen si pjesë e planit vjetorë të punës. Në përcaktimin e objekteve (fushave) për tu audituar janë marrë në konsideratë kushtet specifike të FAF.SHA në menaxhimin e aktivitetit të shitjeve të kredive dhe menaxhimin e buxheteve. Fushat që kërkojnë vëmendjen e auditimit janë përcaktuar duke përdorur gjykimin, meqënëse njësia e auditimit është krijuar që nga krijimi i institucionit dhe ka eksperiencë në sistemet dhe fushat ku operon, duke e njohur mirë mjedisin ku vepron subjekti e bën më të lehtë parashimin e fushave me risk. Vlerësimi i riskut është bërë mbi bazën e analizës së faktoëve të cilët kanë mundësinë më të madhe për të shkaktuar një ngjarje të papritur që mund të ketë ndikim në arritjen e objektivave të FAF.SHA dhe natyrisht duke i dhënë prioritet fushave të cilët kanë mundësinë më të lartë për të patur një ndikim negativ nga ndodhja e kësaj ngjarje. Referuar gjetjeve të evidentuara gjatë auditimeve të bëra në subjekte, janë përcaktuar risqet kryesore të identifikuara dhe janë shoqëruara me rekomandime për të zvogëluar risqet. Fushat për tu audituara janë : administrimi dhe menaxhimi i 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 brëndshme, burimet njerzore, programet dhe objektivat etj). Krahas vlerësimit të riskut sipas parashikimeve në plan (ku shumica ekzistojnë vërtet siç janë parashikuar), vlerësohen se kontrollet e brendshme nuk kanë qënë efektive, pasi situata vazhdon e pandryshuar ose e përkëqësuar.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Gjatë periudhës në shqyrtim janë në vitin 2017 janë planifikuar 13 auditime dhe janë realizuar 12 ose 92% e planit vjetorë të auditimeve , kurse në dhe vitin 2018 janë planifikuar 14 auditime dhe janë realizuar 13 auditime ose 93% e planit vjetorë të auditimeve, si më poshtë:

Auditime/Viti	2017	2018
Subjekete te Audituar Plan	13	14
Subjekete te Audituar Fakt	12	13 (1 proces raporti)

- Të gjitha auditimet janë auditime të kombinuara.
- Auditimi i zyrës qendrore (auditim tematik) është shtyrë për tu realizuar për në vitin 2019, me argumentin se gjatë kësaj periudhe 2017 në të janë zhvilluar 2 auditime, përkatësisht maj-qershore nga Inspektimi Financiare, Ministria e Financave dhe tetor-dhjetor nga Kontrolli i Lartë i Shtetit.
- Në auditimin e vitit 2018 nuk është përfunduar ende komplet auditimi i Burrelit, i cili është në fazën e përpunimit të projekt-raportit.
- Kemi një ndryshim plani për auditimet e vitit 2018, ku kemi me vendim të Këshillit Mbikëqyrës për të shtuar 3 auditime në planin e vitit 2018, duke e bërë numrin total të auditimeve 14.
- Gjatë auditimit në vitin 2018 në degën e Përmetit, ka një çështje që dyshohet për mashtrim dhe është dërguar instancave përkatëse për investigim të mëtejshëm.
- Gjatë auditimeve për vitin 2017, janë dhënë në total 115 rekomandime, afërsisht 10 rekomandime për auditim.
- Gjatë auditimeve për vitin 2018, janë dhënë në total 176 rekomandime, afërsisht 13 rekomandime për auditim.

Gjetjet në subjektet e audituara gjatë viteve 2017 & 2018:

Nga auditimi me zgjedhje i dosjeve të punës së auditit të brendshëm pranë shoqërisë FAF.SHA, për vitet 2017 dhe 2018, janë evidentuar gjetjet më të rëndësishme si mëposhtë:

Detyrat e lëna në detyrat e mëparshme, paraqiten me risk të lartë, pasi evidentohet dhe nga komentet përkatëse krahë tyre, që pjesa më e madhe e tyre janë zbatuar pjesërisht.

Nga dosjet e përzgjedhura, rezulton se situata paraqitet me risk të lartë, konkretisht risku operacional i lidhur me efektivitetin e kontrollit të brendshëm, situatë kjo jo e favorshme për institucionin duke përfshirë cilësinë e portofolit (riskun e kredisë) dhe riskun e mashtrimit dhe abuzimin me detyrën (riskun e sigurisë)

Nga të dhënat e grumbulluara shikojmë që situata e kredive jashtë bilancit ka ardhur në përkeqësim, duke rritur jashtë bilancit vit pas viti.

Nga evidenca e grumbulluara rezulton se asnjë pronat e përfituara nga FAF.SHA, nuk janë vënë në efikasitet dhe nuk shfrytëzohen apo mirëmbahen prej vitesh.

Referuar një Memo-je të përgatitur nga grupi i punës për drejtuesin e NJAB, dyshohet për mashtrim dhe abuzim me detyrën nga stafi përgjegjës , pasi janë vërejtur nenshkrime që nuk korrespondojnë me njëra-tjetrën.

Analizimi i situatës financiare të klientëve, në shumë raste nuk është i mirëstudjuar dhe i thelluar, si dhe jo më dokumenta faktike justifikuese, si kontrata, fatura etj. Janë evidentuar raste, që në sistemin kompjuterik Aspekt vlerat e kolateralit të lëna garanci hipotekore , nuk përputhet me në vlerë me relacionin e oficerit të kredisë. Gjithashtu ka edhe janë evidentuar raste të pasaktësira në zbatimin e dispozitave ligjore në fuqi të Politikar e kreditit dhe dhe manualet e administrimit të kredise si psh: mos fotografimi dhe inventarizimi i pasurive të paluajtshme të lëna si garanci kipotekore dhe mos shkuarja në destinacion e deklaruar të kredisë dhe mungesa e akt-verifikimeve.

Në Llogarinë 45131 “Llogaria totale e pagesës”, evidentohen raste që nuk janë sistemuar dhe klientet vazhdojnë të rezultojnë me shuma kreditore të konsiderueshme.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

Evidentohen raste të moszbatimit të politikave të kreditit dhe riskut, konkretisht të pikës 2.8.4 ku kerkohet risigurimi i kolateralit çdo vit, janë hasur raste që nuk është kryer në vazhdimësi risigurimi i kolateralit përgjatë gjithë periudhës së shlyerjes së kredisë.

Nga auditimi janë verifikuar raste ku të kredive që nuk ishin specifikuar arsyeja e investimit dhe planet e biznesit ishin hartuar vetëm për një vit duke u marr për të mirëqëna për vitet e tjera, të cilat kanë deshtuar së likujduari që në muajt e parë të maturimit.

Evidentohen raste që kemi disbursime të degëve që disbursojnë kredi për klientë me vendodhje të tyre dhe aktivitetit të tyre në qytete të tjera.

Nga auditimi i dosjeve janë evidentuar raste të mungesave të dokumentacionit në dosje , të tipit si QKB për verifikimin e statusit ligjorë të biznesit sipas trajtimit fiskalë, foto të kolateralit kryesisht për orenditë shtëpikae të lëna garanci si dhe mos justifikimi i shumës së tyre nga ana e oficerëve të kredisë, pasi në shumë raste evidentohen goxha të amortizuara.

Nga dokumentacioni i paraqitur nga Departamenti Ligjore, evidentohen:

- Mangësira në vënien në dispozicion të dokumentacionit, pasi nuk gjejnë dot të gjithë materialin e kërkuar dhe nuk kanë një arshivim korrekt, konform dispozitave aktuale
- Databaza e të dhënave për klientët në faza përmbartimore e pasaktë, me gabime të statusit të klientëve, të detyrimeve të kërkuara përmbartimit dhe fazës së përmbartimit aktuale në të cilën ndodhen.
- Mungesa të shumta në dokumentacionin e dosjeve përmbartimore si, kontrata shërbimi, raporte vlerësimi të çmimit të sendit, lajmërimi ose njoftime për ekzekutim vullnetare, afishimet dhe lajmërimet për shitje, vendime për shpalljen e ankandeve, mungesa të shkresave përcjellëse për përmbartimin për marrjen e çertifikatës, së pronësisë etj.
- Tejkallime dhe vonesa të pajustificuara të afateve kohore të procedurave përmbartimore
- Refuzim nga Gjykata për nxjerrje të të urdhërave ekzekutiv, pasi dërgohen pa dokumentacionin e duhur, ç’ka sjellë anomali në proceset e punës.
- Përfshirimi i degëve në procesin e sekuestrimit të pasurive dhe mos vënie në dijeni mbi procedurat dhe fazat e ekzekutimit.

Mbi zbatimin e rekomandimeve:

Nga auditimi rezultoi se të gjitha raportet e auditimeve janë shoqëruar me rekomandime. Për të gjitha rastet e audituara nga subjektet janë kthyer përgjigje për zbatimin e rekomandimeve duke hartuar plan veprimet për zbatimin e masave dhe rekomandimeve të lënë nga auditimi i brendshëm. Në lidhje me rekomandimet e vitit 2017 kemi që: gjithsej janë dhënë dhe pranuar nga njësitë e audituara, 115 rekomandime të cilat sipas tabelës treguese të vitit 2017 ishin të gjitha në proces zbatimi, si dhe janë edhe 8 rekomandime akoma nga auditimi i kaluar të cilat nuk janë realizuar dhe zbatuar.

Në lidhje me rekomandimet e vitit 2018 kemi që: gjithsej janë dhënë dhe pranuar nga njësitë e audituara, 176 rekomandime ndër të cilat 145 prej tyre janë në fazë zbatimi kurse 31 nuk janë zbatuar ende për arsye të ndryshme, si dhe janë edhe 47 rekomandime akoma nga auditimi i kaluar të cilat nuk janë realizuar dhe zbatuar.

Viti	Dëmi ekonomik	Parregullësi	Rekomandime				
			Rek. Përmirësim sistemi	Rek. Përmirësim Kuadri	Rek. Organizativë	Rek. Arkëtime	Rek. të tjera
2017	0	51	48	0	67	0	0
2018	0	141	138	9	2	1	26

Rekomandimet kryesore të nxjerra nga auditimi i dosjeve të përzgjedhura nga ana e auditit të brendshëm të shoqërisë janë:



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- Të analizohen dhe të sistemohen shumat e padrejta, qofshin ato debitore apo kreditore, në llogarinë “45131” të pakthyer klientëve.
- Për klientët që kanë mbetur me shuma të pakthyer edhe pas marrjes së pronës nga shoqëria FAF.SHA, duhet të vazhdojnë procedurat e përmbarimore deri në shlyerjen totale të detyrimit të mbetur. Sepse në shumicën e rasteve vihet re që procesi i ekzekutimit të detyrimeve ndërpritet, duke u mjaftuar vetëm me ekzekutimin e pasurisë së vënë garanci dhe nuk vazhdohet me kërkimin dhe ekzekutimin e pasurive të tjera që debitorët mund të kenë.
- Dega duhet të kujdeset dhe të administrojë një regjistër për analizën dhe vlerësimet e risqeve sipas aktiviteteve të kredisë dhe objektivave, që në fazën e parashikimeve dhe në zbatimin e tyre, duke vlerësuar mundësitë e dështimeve dhe masat që duhen marrë.
- Të bëhen në vazhdimësi analiza financiare sa më të thelluara dhe me vlera reale, duke synuar dhënien e kredive sa më cilësore, bazuar në analiza të thelluara risku, dhe duke pasur në qendër të vëmendjes integritetin dhe besueshmërinë e huakërkuesit, pavarësisht garancisë sendore që përdoret për garantimin e huasë.
- Të merren masat e duhura për kthimin e menjëhershëm të huave në bazë të dispozitave ligjore në fuqi, për huatë të cilat nuk shkojnë në destinacionin e deklaruar, në kundërshtim me kontratën e huasë me huamarrësin. (Pika 11. Kur huamarrësi nuk përdorë huanë sipas objektit të përcaktuar).
- Të bëhet fotografimi i pasurive të luajtshme, sipas Politikave të Kreditit dhe Riskut, pika 2.6.5 (b) nga oficerët e degës.
- Në bazë të ligjit për “Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit”, për çdo klientë që arkëton cash për llogari të FAF.SHA shuma mbi 1,000,000 lek, përveçse vetëdeklarimit të personit të kërkohet nga dega edhe një vërtetim për burimin e këtyre të ardhurave.
- Të merren masa për uljen e kredive me probleme dhe rikthimin e tyre në normalitet, të monitorohen periodikisht nga oficeri dhe përgjegjësi i degës. Gjithashtu strukturat përkatëse në Qendër të inspektojnë dhe të monitorojnë vazhdimisht problemin e përmirësimit të cilësisë së portofolit të huave.
- Të merren masa për fillimin e procedurave përmbarimore dhe ndjekjen e tyre deri në likuidimin e plotë të tyre, për klientën të cilëve ju kanë dalë urdhërat e ekzekutimit.
- Të vlerësohen dhe shqyrtohen, qoftë edhe në hartimin e një rregulloreje të brendshme për afatet kohore për rastet e klientëve të cilët ju kanë dalë Vendimet e Gjykatës (UEX) por nuk janë dërguar në përmbarim edhe pse situata e tyre vazhdon të përkeqësohet.
- Të merren masa nga Departamenti Ligjor për një ndjekje në mënyrë korrekte të procedurave përmbarimore dhe shmangien e vonesave të pajustificuara për përfundimin e ekzekutimit të detyrimeve të ngelura pezull.
- Të merren masa nga Departamenti Ligjor për një arshivimin konform dispozitave në fuqi dhe një databaze korrekte të gjithë dosjeve në procese përmbarimore.
- Të bëhet menjëherë lirim dorëzimi i pronave të cilat janë zaptuar padrejtësisht nga ish-pronarët dhe të bëhen kontrole të vazhdueshme mbi gjëndjen e tyre fizike.
- Të merren masa nga Menaxhimi i Lartë, për përmirësimin e gjithë sistemit të kontrollit të brendshëm dhe efektivitetin e menaxhimit të riskut për njësinë e Ekzekutimit të Titujve Ekzekutiv, Departamenti Ligjor.
- Të analizohet dhe ndyshohet Pika 2.3.2 e Poilitikave të Kreditit dhe Riskut për kredidhënien jashtë juridiksionit të degës. Ti delegohen kompetencat degës e cila e përfshinë brenda rrethit të saj, pasi ndjekja dhe monitorimi i tyre është më i lehtë dhe efikas.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Mbi zbatimin e rekomandimeve/masave nga institucionet rregullatore.

Shoqëria FAF SH.A në periudhën objekt auditimi është mbikëqyrur nga Banka e Shqipërisë, Departamenti i Mbikëqyrjes, dhe në përfundim të ekzaminimit për periudhën 1.01.2013 deri më 31.12.2017 ka paraqitur Raportin e Ekzaminimit me këtë opinion:

“Grupi i ekzaminimit ka evidentuar shkelje të akteve ligjore dhe nënligjore, të cilat nuk kanë siguruar ushtrimin e një veprimtarie të shëndoshë, por kanë ekspozuar subjektin tuaj ndaj veprimtarive me rrezik. Nga vlerësimi i përgjithshëm i subjektit rezulton se profili i tij i rrezikut është 4 - “Rrezikshëm”. Ky vlerësim reflekton se organet drejtuese nuk kanë përmbushur rolin e tyre duke mos njohur profilin e rrezikut të subjektit dhe duke mos e administruar atë. Veprimtaria baze e kredithënies, e ushtruar nga subjekti, duhet të bazohet në një mision social dhe zhvillimi. Subjekti jo vetëm që i është larguar misionit të tij duke mos zbatuar statutin dhe objektin kryesor të veprimtarisë por nga ana tjetër nuk ka ditur dhe nuk ka krijuar një strukturë organizative për administrimin e rreziqeve duke arritur në nivele shumë të larta të kredive me probleme”.

Referuar sa më sipër, bazuar në Standardet Ndërkombëtare të Auditimit të Sektorit Publik (ISSAI), konkretisht ISSAI 1600 “Përdorimi i punës së një audituesi tjetër”; ISSAI 1610 “Përdorimi i punës së Audituesit të Brendshëm” gjithashtu dhe në pikën 3.8 të Manualit të Auditimit të Përputhshmërisë “kur përdoret puna e një audituesi tjetër”, Audituesit e KLSH-së i konsiderojnë të mirëqena konstatimet e bëra nga Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë.

Për zbatimin e rekomandimeve të Departamentit të Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë për organet drejtuese të shoqërisë, rezulton se deri në përfundim të auditimit përfundimet e këtij ekzaminimi nuk janë analizuar në Këshillin Mbikëqyrës, si dhe të vihej në disjeni dhe Aksioneri për vlerësimin e shoqërisë në pozicionin “Rrezikshëm”, por është ndërmarrë plan veprimi vetëm nga administratori, si më poshtë:

I. Kapitali dhe Përfitueshmëria:

1. Të marrë masat e nevojshme nga ana organizative, kontabël dhe e sistemit informatik, për të korrigjuar pasaktësitë e regjistrimeve kontabël, në përputhje me ligjin “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, për të sistemuar llogaritë në mënyrë që të sigurojë të dhëna të besueshme financiare për organet drejtuese, por edhe për palë të treta. Afati i zbatimit “Menjëherë”. Sipas raportimit të shoqërisë ky rekomandim lidhet me sistemin e ri informatik që po vihet në funksionim, i cili duhet të vihej në efikasitet që në qershor të vitit 2018, por akoma është e do të jetë në fazë implementimi deri më 31.12.2019.

II. Cilësia e Aktivit:

1. Të hartojë një procedurë të brendshme e cila të rregullojë të gjithë procesin e administrimit dhe shitjes së pronave të fituara nga proceset ligjore. Afati i zbatimit shtator 2018, ndërsa shoqëria informon se do i dorëzohet Këshillit për shqyrtim dhe aprovim brenda datës 31 Maj 2019.

2. Në përputhje me kërkesat e rregullores “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jo banka”, neni 20/1, pika 1 dhe 2:

a) të kryejë analizë të detajuar për çdo pronë të fituar nga proceset ligjore, mbi bazën e të cilës të përcaktohet edhe strategjia përkatëse e shitjes;

b) të përmirësojë dhe zgjerojë kanalet e marketingut;

c) të krijojë fonde rezervë minimalisht në masën 93 min lekë, përtej fondeve rezervë të përlllogaritura sipas nenit 20/2. Afati i zbatimit dhjetor 2018 ndërsa shoqëria informon se do i dorëzohet Këshillit për shqyrtim dhe aprovim brenda datës 31 Maj 2019, pasi përmbushja e këtij rekomandimi lidhet me vendimarrjen e organeve drejtuese të shoqërisë për rekomandimin e mësipërm.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

3. Të kryejë monitorimin periodik të pronave të dhëna me qira lidhur me përmbushjen e kushteve të përcaktuara në kontratën e qirasë, si dhe pagesat e qirasë. Afati i zbatimit “Në vazhdimësi”. Rekomnadi është zbatuar, nuk detyrime të papaguara për qiratë.
4. Të plotësojë informacionin e paraqitur në Këshillin Mbikëqyrës:
-me problematikat që kanë pronat, të cilat pengojnë shitjen e tyre;
-me informacion mbi pagesat e vonuara të qirave dhe masat e marra. afati: në mbledhjen e radhës dhe në vazhdimësi, ndërsa shoqëria informon se do i dorëzohet këshillit për shqyrtim dhe aprovim brenda datës 31 maj 2019
5. Të shmangë praktika të pajustificuara të regjistrimeve kontabël të cilat deformojnë pasqyrat financiare (referenca: debitorë të tjerë). Afati i zbatimit “Menjëherë dhe në vazhdimësi”, është realizuar.
6. Të analizojë llogarinë pezull të pagesave, të përcaktojë natyrën e balancave në këtë llogari dhe të marrë vendim për sistemimin e tyre. Afati i zbatimit “Menjëherë dhe në vazhdimësi”. Afati i zbatimit “Menjëherë dhe në vazhdimësi”. Nga të dhënat e bilancit rezulton se kjo llogari paraqitet me gjendje në shumën 17 milion lekë dhe është e analizuar vetëm për vitin 2018, si dhe nuk ka veprimetë mëtejshme për sistemimin e tyre.
7. Gjatë krijimit të ekspozimeve me bankat të konsiderohet respektimi i normave mbikëqyrëse për ekspozimet e mëdha dhe të raportohen këto ekspozime në përputhje me kërkesat e rregullores "Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka", neni 7 dhe neni 8. Afati i zbatimit “Në vazhdimësi”, është realizuar për sa i përket vitit 2018.

III. Rreziku i Kredisë:

1. Të merren masa për adresimin e çështjeve të trajtuara në raport lidhur me shkeljet e evidentuara në sistemin e administrimit të rrezikut të kredise. Afati i zbatimit dhjetor 2018. Shoqëria raporton se e ka realizuar si rekomandim duke e lidhur me cilësinë e portofolit për kreditë e disbursuara gjatë vitit 2018, por auditimi konstaton se ka mangësi dokumentare në disbursim.
2. Të zbatohet në çdo kohë dhe në mënyrë korrekte kërkesat e nenit 14 dhe 15 të rregullores "Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka", të analizojë portofolin e kredise në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje, si edhe të klasifikojë dhe provigjonojë 30 kredimarrësit e evidentuar në këtë raport. Afati i zbatimit “Menjëherë”. Shoqëria raporton se është realizuar klasifikimi dhe provigjoni i 30 debitorëve, ndërsa Analiza e portofolit në vazhdimësi dhe korrekte në përputhjet e nevojave të shoqërisë dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë automatizohet në sistemin e ri brenda vitit 2019.

IV. Administrimi:

1. Asambleja e Përgjithshme të zbatojë statutin dhe të emërojë anëtarët e Komitetit të Kontrollit sipas përcaktimeve të nenit 35 të tij, me qëllim funksionimin e këtij Komiteti. Afati i zbatimit “Në vazhdimësi”. Raportohet në pritje të vendimarrjes së organeve drejtuese.
2. Asambleja e Përgjithshme të përzgjedhë kandidaturat e duhura në cilësinë e anëtarit të Këshillit Mbikëqyrës, të cilët të zotërojnë minimalisht eksperiencë ekonomike, financiare apo bankare, të domosdoshme për të ushtruar mbikëqyrjen e duhur dhe administrimin e rreziqeve të subjektit. Afati i zbatimit “Në çdo kohë”, në vitin 2019 është rikompozuar përbërja e Këshillit Mbikëqyrës.
3. Të respektohet frekuenca e mbledhjeve të Këshillit Mbikëqyrës sipas përcaktimit të nenit 23 të statutit të shoqërisë. Afati i zbatimit “Në vazhdimësi”. Në periudhën objekt auditimi nuk është shfaqur kjo problematikë, mbetet detyrë në vijimësi.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

4. Te hartohet nje strategji afatmesme zhvillimi, duke vendosur objektiva te arritshem sasiore dhe cilesore. Afati i zbatimit dhjetor 2018. Është hartuar kjo strategji nga Këshilli Mbikëqyrës në muajin maj dhe nga Aksioneri në muajin qershor 2018, por strategjia është një dokument përsëritës në vijimësinë e tij, për tre vite ka vendosur 22 objektiva që ndryshojnë vetëm nga vlera.

5. Te respektohen te gjitha kerkesat ligjore, rregullatore dhe ato te brendshme per dhenien e shperblimeve. Percaktimi i tyre te kryhet bazuar ne vleresimin objektiv te performances se punonjesve, si edhe ne perputhje me periudhen e tyre efektive ne pune. Afati i zbatimit “Në vazhdimësi”. Viti 2018 është me humbje e për rrjedhojë nuk mund të jepen shpërblime, mbetet detyrë për të ardhmen.

6. Keshilli Mbikëqyrës, te ushtroje funksionet e tij ne perputhje me kerkesat e rregullores "Per administrimin e rrezikut ne veprimtarine e subjekteve financiare jobanka", Statutit te shoqerise dhe neneve 163 dhe 167 te ligjit per "Tregtaret dhe shoqerite tregtare", si edhe te marre persiper detyrimet dhe pergjegjesite perkatese, duke njohur ne menyre te qarte dhe te plote profilin e rrezikut te subjektit dhe duke:

-rishikuar strukturen organizative bazuar ne standarte te larta etike dhe profesionale te drejtimit te subjektit

-zbatuar kerkesat e nenit 5 te Rregullores "Per administrimin e rrezikut ne veprimtarine e subjekteve financiare jobanka". Afati i zbatimit “Menjëherë dhe në vazhdimësi”. Këshilli Mbikëqyrës në asnjë nga mbledhjet e tij në vitin 2018 nuk ka ushtruar kompetencën e tij dhe zbatojë kërkesat e Statutit dhe të Rregullores së BSH për të marrë në analiza tremujore dhe vjetore treguesit e shoqërisë, përjashtuar ndryshimin estrukturës në fund të vitit 2018.,

7. Menaxhimi i subjektit te marre masa per:

a) zbatimin e kërkesave raportuese te Rregullores "Per administrimin e rrezikut ne veprimtarine e subjekteve financiare jobanka", nenit 32, pika 2.

b) hartimin e procedurave te detajuara me qellim mirefunksionimin e te gjitha strukturave, menaxhimin e problematikave dhe vijueshmërinë e punës. Afati i zbatimit “Në çdo kohë”. Është realizuar me raportimin në BSH.

8. Lidhur me Kontrollin e Brendshem rekomandohet:

-Plotesimi dhe miratimi i matrices se vleresimit te rrezikut me tregues konkrete per kuantifikimin e rreziqeve, ne menyre qe te sherbeje objektivisht per planifikimin e njesive qe dote auditohen;

-Respektimi i ciklit maksimal 3 vjeçar per çdo auditim;

-Ndjekja e zbatimit te rekomandimeve te lena si dhe te raportimi periodik prane Komitetit te Kontrollit dhe Keshillit Mbikëqyrës lidhur me to.

-Sigurimi i arshivimit te teresise se raporteve dhe produkteve te nxjerra nga ky sektor.

-Realizimi i auditimit te departamenteve/sektoreve ne zyren qendrore

-Te rikonsideroje ne metodologjine dhe planet e kontrollit çeshtjet per transparencen, parandalimin e pastrimit te parave, teknologjine e informacionit. Afati i zbatimit “Menjëherë dhe në vazhdimësi”. Rekomandimet konsiderohe i realizuar.

9. Te kerkohet nga audituesi ligjor zbatimi i kerkesave te nenit 31, te rregullores per "Administrimin e rrezikut ne veprimtarine e subjekteve financiare jobanka" gjate auditimit te pasqyrave financiare. Afati i zbatimit “Në vazhdimësi”. Ky rekomandim nuk është realizuar nga Audituesi Ligjor për pasqyrat financiare të vitit 2017. Mbetet detyrë në të ardhmen.

V. Rreziku i Likuiditetit dhe i Pozicioneve Valutore

1. Te krijohet sistemi i administrimit te rrezikut te likuiditetit sipas percaktimeve te nenit 9, te rregullores "Per administrimin e rrezikut ne veprimtarine e subjekteve financiare jobanka" dhe te respektohen treguesit e ekspozimit ndaj rrezikut te likuiditetit. Afati i zbatimit Shtator 2018 dhe në vazhdimësi, rekomandim i realizuar, nuk ka ekspozime për vitin 2018.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

2. Te rishikohet Manuali i Amvisimit të Rrezikut për të qene në përputhje me ndryshimet e fundit të kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë si dhe të hartojë procedura të detajuara për monitorimin e rrezikut. Afati: Shtator 2018, rekomandimi është në proces. Shoqëria raporton se Manualët e brendshme të institucionit (proceset dhe procedurat) po rishikohen dhe pershtaten me sistemin e ri e ri dhe miratohen deri më 30 qershor 2019.

3. Te marrë masa për sistemin e tepërçave të cilat u perkasin klienteve. Afati: Shtator 2018, është realizuar pjesërisht por do të përfundojë me sistemin e ri Brenda vitit 2019.

4. Te respektojë manualët e brendshme, të mirëadministrojë rrezikun e pozicionit valutë, si edhe të hartojë menjëherë një plan konkret për kthimin e normës për pozicionet e hapura valutë në limitet e lejueshme. Afati: Menjëherë dhe në vazhdimësi, është realizuar.

VI. Rreziku Operacional

1. Te rishikohet Manuali i Amvisimit të Rrezikut, në drejtim të përputhshmërisë me kërkesat e rregullores "Për administrimin e rrezikut operacional", të pershtatura sipas llojit të subjektit dhe aktivitetit të tij, si dhe të zbatohen në praktike këto kërkesa. Afati: Dhjetor 2018, rekomandimi është në proces. Shoqëria raporton se Manualët e brendshme të institucionit (proceset dhe procedurat) po rishikohen dhe pershtaten me sistemin e ri e ri dhe miratohen deri më 30 qershor 2019

2. Për të gjitha shkeljet, problematikat dhe mangësitë e konstatuara nga ekzaminimi lidhur me administrimin e rrezikut operacional të marrë masa për adresimin e tyre. Afati: Menjëherë dhe në vazhdimësi, rekomandimi është në proces. Shoqëria raporton se Manualët e brendshme të institucionit (proceset dhe procedurat) po rishikohen dhe pershtaten me sistemin e ri e ri dhe miratohen deri më 30 qershor 2019

VII. Teknologjia e Informacionit dhe Komunikimit

1. Te vlerësojë mangësitë e programit informatik dhe të marrë masa për korrigjimin e tyre në programin e ri.

2. Te hartojë një metodologji për menaxhimin e projekteve dhe ta zbatojë atë në projektet e metejshme. Afati: Menjëherë dhe në vazhdimësi, raportohet se do të realizohet brenda vitit 2019 me sistemin e ri.

3. Te plotësojë kuadrin rregullativ me politikat dhe procedurat sipas rregullores "Për përdorimin e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit nga subjektet e licensuara nga Banka e Shqipërisë" dhe t'i miratojë ato në strukturat perkatese. Afati: Dhjetor 2018 brenda vitit 2019 me sistemin e ri.

4. Te rishikojë strukturën e sektorit të TIK-së në mënyrë që të arrihet zbatimi i parimit të katër syve. Te mos përfshihet TIK në funksionet operacionale të biznesit. Afati: Shtator 2018 raportohet se do të kryhet brenda vitit 2019.

5. Te hartojë metodologjinë e vlerësimit të rreziqeve të TIK dhe të kryejë vlerësimin e tyre. Afati: Dhjetor 2018 dhe në vazhdimësi, Raportohet se është në proces dhe se shoqëria ka parashikuar në Buxhetin e vitit 2019 krijimin e një server në Cloud për Data Disaster Recovery.

6. Te hartojë programin e sigurisë së informacionit dhe matricën e të drejtave të aksesimit të përdoruesve, bazuar në parimin e katër syve. Afati: Shtator 2018 raportohet se do të kryhet brenda vitit 2019.

Te hartojë planin e vazhdimësisë së punës bazuar në analizen e ndikimit të biznesit. Afati: Dhjetor 2018, raportohet se do të kryhet brenda vitit 2019.

7. Te kryejë kontrollin e aktivitetit të sektorit të TIK-së. Afati: Dhjetor 2018, raportohet se do të kryhet brenda vitit 2019.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH "SHOQËRINË E PARË FINANCIARE" FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

VIII. Transparenca me klientet dhe publikun.

1. Te hartojë një rregullore për transparencën, mbështetur në rregulloren "Mbi transparencën për produktet dhe shërbimet bankare e financiare". Afati: Dhjetor 2018, raportohet se do të kryhet brenda vitit 2019.
2. Te korrigjojë dhe të plotësojë kontratat e kredive në mbështetje të rregulloreve "Mbi transparencën për produktet dhe shërbimet bankare e financiare" dhe "Për kredinë konsumatore dhe kredinë hipotekare për individët". Afati: Shtator 2018, është realizuar.
3. Ti japë klientit informacioni parakontraktor të personalizuar dhe të ruajë një kopje të firmosur nga prej tij në dosjen e kredise. Të njehet vlera e kestit të kredise në planin e amortizimit bashkëngjitur kontratës së kredise, me vlerën e kestit të kredise në sistem. Të njoftohet klienti sa herë që kesti i kredise peson ndryshime. Afati: Shtator 2018 dhe në vazhdimësi, raportohet se do të realizohet me sistemin e ri brenda 2019.
4. Te hartojë një rregullore për ankesat dhe të krijojë një bazë të dhënash për ankesat e trajtuara, në përputhje me nenin 12, pika 3 dhe 4 të rregullores "Mbi transparencën për produktet dhe shërbimet bankare e financiare". Afati: Shtator 2018, raportohet se do të realizohet me sistemin e ri brenda 2019.

IX. Parandalimi i Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit:

1. Te korrigjojë mangësitë në kuadrin e brendshëm për çështjet e Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit. Afati: Shtator 2018, raportohet se do të realizohet me brenda muajit qershor 2019.
2. Te përcaktojë në rregulloren e brendshme përgjegjësitë e Zv/Personit Përgjegjës dhe në përkrahjet e punës përgjegjësitë për çështjet e PPP/FT të Drejtorit të Departamentit të Financës dhe Përgjegjësit të Departamentit të Financës. Të gjitha strukturat e subjektit të njihen me detyrimin dhe përgjegjësinë për PPP/FT dhe të sinjalizojnë për çdo dyshim në aktivitetin e tyre nëse përgjegjëse, me qëllim analizimin dhe raportimin në kohë pranë autoritetit përgjegjës. Afati: Menjëherë, është realizuar.
3. Të mbledhë të dhëna për klientet të cilët paraqesin karakteristikat e përmendura në raport, të mbështetë ato në dokumentacion justifikues dhe të analizojë në përputhje me parashikimet ligjore. Afati: Menjëherë, nga shoqëria janë dërguar për verifikim Drejtorisë së Përgjithshme të Pastrimit të Parave emrat e klientëve të evidentuar në raport, gjithashtu është plotësuar dokumentacioni mbi burimin e fondeve, për tre nga kater debitoret e përmendur në raport.
4. Në zbatim të nenit 11, pika 1/c të Ligjit "Për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit" të përmirësojë sistemin e centralizuar për grumbullimin e analizimin e të dhënave në drejtim të identifikimit dhe matjes së rrezikut, duke ndërtuar profil rreziku për çdo klient. Të plotësojë të dhënat e klientëve në bazë të kërkesave të ligjit të mesipër. Afati: Shtator 2018, raportohet se do të realizohet me brenda muajit qershor 2019.
5. Të hartojë një plan vjetor trajnimi dhe të trajtojë punonjësit me kërkesat e ligjit "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit". Afati: Menjëherë dhe në vazhdimësi. Nga shoqëria raportohet se rekomandimi është në proces. Është dërguar me shkresë Nr. 5686 Prot., datë 25/07/2018, kërkesë për bashkëpunim dhe trajnim Drejtorisë së Përgjithshme të Pastrimit të Parave.

X. Regjistri i Kredive:

1. Të merren masat e nevojshme, për të raportuar në regjistrin e kredive të gjitha kredite aktive të cilat plotësojnë kriteret për tu raportuar nepermjet skedarit të 5-te. Afati: Menjëherë, shoqëria raporton se do të realizohen brenda vitit 2019
2. Të merren masa për të siguruar raportimin e të gjithë personave të lidhur me një kredi, sipas rolit



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

te tyre. *Afati: Qershor 2018, shoqëria raporton se do të realizohen brenda vitit 2019, me sistemin e ri.*

Sa më sipër, nga auditimi mbi zbatimin e rekomandimeve të lëna nga Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë pas ekzaminimit të periudhës 01.01.2013 deri më 31.12.2017, rezultoi se nga 42 rekomandime të lëna gjithsej vetëm 14 rekomandime janë realizuar, ndërsa 28 rekomandimet e tjera janë në proces ose raportohet se do të zbatohen brenda vitit 2019 me implementimin e sistemit të ri, edhe pse ka kaluar një periudhë e gjatë kohe.

Titulli i Gjetjes:	Zbatimi i rekomandimeve nga organet mbikëqyrëse.
Situata:	Nga auditimi mbi zbatimin e rekomandimeve të lëna nga Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë pas ekzaminimit të periudhës 01.01.2013 deri më 31.12.2017, rezultoi se nga 42 rekomandime të lëna gjithsej vetëm 14 rekomandime janë realizuar, ndërsa 28 rekomandimet e tjera janë në proces ose raportohet se do të zbatohen brenda vitit 2019 me implementimin e sistemit të ri MIS, edhe pse ka kaluar një periudhë e gjatë kohe nga paraqitja e raportit.
Kriteri:	Rregullore e Bankës së Shqipërisë dhe Statuti i shoqërisë.
Ndikimi/Efekti:	Vonesa në zbatim ka impakt të drejtpërdrejtë në drejtimin e shoqërisë, por dhe me efekte financiare, të cilat do të evidentohen në përfundim të tyre.
Shkaku:	Tejkalimi në kohë i zbatimit të rekomandimeve
Rëndësia:	I Lartë
Rekomandime:	Shoqëria AGROKREDIT SH.A, Administratori të marrë masa të menjëhershme për zbatimin e tyre, në përputhje me planin e masave të miratuara në muajin korrik 2019 nga Aksioneri.

Për përmirësimin e gjendjes rekomandojmë marrjen e masave si më poshtë:

A. OPINIONI I AUDITIMIT

Konkluzionet dhe baza për opinionin mbi përputhshmërinë (ISSAI 4000¹).

Nga auditimi i përputhshmërinë¹, për sa i takon shkallës së zbatueshmërisë së rregullave, ligjeve dhe rregulloreve, politikave, kodeve të vendosura apo termave dhe kushteve, mbi të cilat realizohet veprimtaria, (kriteret e auditimit të përputhshmërisë), në Ish Shoqërinë e Parë Financiare FAF SH.A, aktualisht AGROKREDIT SH.A, gjatë auditimit janë konstatuar mangësi dhe parregullsi, që nga në vendimmarrja e organeve drejtuese të shoqërisë. Konstatohen mangësi të theksuara dokumentare në miratimin e disbursimit të kredive, evidentohet mungesë e rregullave të qarta e të mirëpërcaktuara në ndjekjen e portofolit të kredive, mos kryerja e analizave të thelluara në një kohë që niveli i kredive me probleme ka pësuar një rritje të konsiderueshme dhe ka arritur në nivele mjaft të larta krahasuar me sistemin bankar në tërësi. Konstatohet mungesa e rregulloreve, manualeve

¹ Mbeshtetur mbi ligjin nr. 154/2014 “Për organizimin dhe funksionimin e KLSH-së”.

² **ISSAI 4000 - 4200** - Audituesi shpreh një konkluzion me rezerve kur në gjykimin profesional të tij, efekti ose efektet e mundshme të një çështjeje, janë materiale dhe të përhapura që justifikojnë dhënien e një konkluzion të kundërt.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

apo udhëzimeve në administrimin e aseteve të mbajtura për shitje, të veprimeve ligjore nëpërmjet përmbauesve gjyqësorë, të procesit të qiramarrjes, evidentohet mungesë të sistemeve të kontrollit të brendshëm për periudhën objekt auditimi, etj.

Auditimi konstaton parregullsi dhe diferenca në Pasqyrat Financiare dhe të sistemit financiar ASPEKT, si dhe ditarë kontabël të pakuaadruar dhe me diferenca të mëdha midis debisë dhe kredisë, *pasi në “Debit” kemi vlerën -25,721,197 lekë dhe në “Kredit” kemi vlerën 2,314,149,665.77 lekë, mos balancim që mbartet në sistem nga vitet 2010-2011 dhe nga Shoqëria nuk është bërë asnjë veprim për sistemimin e tyre, por dhe nuk ka asnjë shpjegim se si balancohen ditarët kontabël dhe Pasqyrat Financiare ndër vite, ç’ka komprometon rëndë pamjen, vërtetësinë dhe besueshmërinë e Pasqyrave Financiare për palët e interesit dhe përdoruesit e tyre. Pasqyrat Financiare nuk janë hartuar në përputhje me SNRF, kanë diferenca materiale në raportim, nuk shoqërohen me shënime të plota shpjeguese, ato nuk janë hartuar në mënyrë të qartë, si dhe nuk paraqesin me vërtetësi dhe besueshmëri pozicionin financiar, performancën financiare, ndryshimet në kapital/aktivet neto dhe flukset e mjeteve monetare të njësisë ekonomike.*

Vlera e parregullsive e shoqëruar me dëm ekonomik dhe me efekte financiare negative për buxhetin e shoqërisë të konstatuara nga auditimi i veprimtarisë së këtij subjekti për periudhën 2017-2018 përlogaritet në shumën 118 milion lekë.

Si konkluzion, nga auditimi i përputhshmërisë, i mbështetur në standardet INTOSAI dhe në Manualin e Auditimit të Përputhshmërisë së KLSH-së, i kryer në subjektin FAF SH.A aktualisht AGROKREDIT SH.A, rezultuan devijime nga kuadri ligjor dhe rregullator në fuqi (kriteret), të cilat nën gjykimin profesional të audituesit shtetëror të pavarur janë materiale dhe të përhapura, efektet e të cilave justifikojnë dhënien e ***një opinionit të kundërt të përputhshmërisë***³.

Në opinionin tonë, si rezultat i dobësive materiale të identifikuara dhe trajtuara në këtë raport, Ish FAF SH.A aktualisht AGROKREDIT SH.A nuk ka një sistem të kontrollit të brendshëm efektiv për të garantuar përputhshmërinë me aktet ligjore dhe nënligjore që rregullojnë aktivitetin e institucionit.

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

1. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, shoqëria nuk ka rregulla, manual apo procedurë të miratuar ***për kryerjen e veprimeve përmbaimore***, që nga shpallja e interesit apo publikimi i kërkesës për shërbimin përmbaimator, përzgjedhja e përmbauesit gjyqësor privat, lidhja e kontratave e marrëdhëniet me këto subjekte sipas fazave të procedurës përmbaimore.

-Për periudhën objekt auditimi konstatohet se, nga shoqëria janë lidhur gjithsej 752 kontrata me përmbauesit gjyqësor privat, me vlerë të kërkuar për arkëtim në shumën 512,121 mijë lekë, duke paguar shumën 64 milion lekë, të cilat më vonë ju ngarkohen huamarrësve, ku duhet të theksojmë që pjesa më e madhe prej tyre janë të klasifikuar “Të humbur”. Deri më 31.12.2018 shoqëria ka lidhur gjithsej ndër vite 2553 kontrata, me vlerë të kërkuar për tu mbledhur në shumën ***2,267 milion lekë, ku sipas të dhënave të sistemit të shoqërisë janë arkëtuar në Cash shuma 26,661 mijë lekë dhe janë marrë në pronësi aktive për shitje të vlerësuar në shumën 435,276 mijë lekë.***

Auditimi konstaton se përzgjedhja e përmbauesve gjyqësorë është bërë ***mbi bazën e shprehjes së interesit nga vetë përmbauesit gjyqësor privat dhe se në procesin e përzgjedhjes ka formalizma dhe mangësi në dokumentacionin*** e depozituar nga përmbauesit, i cili mban data të mëvonshme, nuk ka referencat përkatëse, cv përfshijnë dhe vitin 2019, në kundërshtim këto dhe me kërkesat e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

ligjit nr. 10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja “ç”.

-Nga auditimi rezulton se, **janë marrë ambiente me qira për “zyra”** për ushtrimin e aktivitetit të FAF SH.A në qendër dhe degë, ku për periudhën objekt auditimi janë lidhur dhe rilidhur 65 kontrata me subjektet private dhe për të cilat janë paguar çdo vit afërsisht 20 milion lekë, ndërsa janë dhënë me qira rreth 20 objekte të sekuestruara të cilat gjenerojnë rreth 165 mijë lekë të ardhura në vit. **Konstatohet mungesë të rregullave apo manualeve për këtë veprimtari; për godinën e marrë me qira për zyrat qendrore, pavarësisht se është marrë miratimin i aksionerit dhe Këshillit Mbikëqyrës, nga shoqëria nuk është zhvilluar një procedurë e rregullt, nuk rezulton ndonjë shprehje interesi për marrje me qira në web-in e vetë shoqërisë, në median e shkruar apo elektronike, si dhe në buletin e APP, por ka shprehje interesi në një gazetë e vetëm në një ditë.** Për të bërë përzgjedhjen e ofertës më të mira nga komisioni janë marrë katër oferta nga e njëjta kompani imobilare, pa numër dhe datë protokollit të shoqërisë, që ka sjellë dhe mungesën e ofertuesve në këtë shërbim.

Kontrata e datës 22.10.2018 është lidhur me një afat 9(nëntë) vjeçar, **duke tejkaluar me tre herë mandatin e administratorit por dhe të Këshillit Mbikëqyrës**, ndërkohë që kontrata e mëparshme ka qenë me afat një vjeçar (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

1.1-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 përmbaruesve 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

A. MASA ORGANIZATIVE

1. Gjetje nga auditimi: Veprimtaria kredituese e shoqërisë për periudhën objekt auditimi mbështetet në Politikën e Kreditit dhe të Rrezikut të FAF SH.A për vitin 2016, të miratuara nga Ministri i Financave dhe Ekonomisë(Aksionieri) me vendimin nr. 30, datë 24.12.2015, të cilat aktualisht janë në fuqi për një periudhë tre vjeçare të aktivitetit 2017, 2018 dhe 2019, në ndryshim nga periudhat e mëparshme, ku ka patur miratim të përvitshëm të politikave të kreditit në koherencë dhe me programimin vjetor të aktivitetit të shoqërisë.

Miratimi i ndryshimit të politikave në këtë vit ka lejuar kreditimin e stafit të shoqërisë me objekt “Administrim publik”, në katër raste në shumën 12 milion lekë, me afat deri në 10 vjet dhe me interes vjetor 3% (dy prej të cilave janë arkëtuar plotësisht), por që në fakt është dhënë për përmirësimin e kushteve të banimit, kjo jashtë misionit të saj dhe në kushte diskriminuese ndaj klientëve.

-Konstatohet se, ndër vite shoqëria i është larguar misionit të saj, kreditimit të individëve dhe ndërmarrjeve të zonave rurale e malore, kjo me qëllim që të kontribuojë për rritjen ekonomike të zonave malore dhe përgjithësisht me të varfra të Shqipërisë, duke i ofruar

klientëve të tyre shërbime financiare të qëndrueshme dhe në përputhje me nevojat për investime dhe me objektivat e tyre për biznesin që kanë nevojë të financohet, duke zgjeruar gamën e objekteve të kredidhënies në zona urbane e duke hapur dy degë në Tiranë dhe se **zgjerimi i gamës së produkteve nuk është bërë i studiuar dhe me rregulla të mirëpërcaktuara.**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Gjithashtu *shoqëria ka adresuar kredidhënien në sektorë të tjerë duke ju larguar aktivitetit në sektorin bujqësor*, si më poshtë:

Nr.	Aktiviteti	31.12.2017		31.12.2018	
		Raste	%	Raste	%
1.	Bujqësia, blegtoaria, gjuetia dhe peshkimi	1488	37.6	980	37.4
2.	Tregti, riparim automjesh	1430	36	983	37.5
3.	Të tjera	466	11.8	274	10.4
4.	Shërbime kolektive e sociale	164	4.1	129	4.9
5.	Hotelet dhe restorantet	102	2.6	60	2.3
	Industri perpunuese e nxjerrëse, hotelieri, ndërtim, prodhim e shitje energjie elektrike, etj.	309	7.9	197	7.5
	TOTALI	3959	100	2623	100

Referuar treguesve të mësipërm, ndryshimi i strukturës së portofolit ka sjellë largimin e aktivitetit të shoqërisë nga misioni i saj, pasi klientët parësorë të Shoqërisë Financiare të Zhvillimit referuar VKM nr. 904, datë 27.06.2008, janë biznesmenët e vegjël në zonat malore/rurale me të ardhura shumë të ulta e të ulëta, të cilët përfshihen në zinxhirin e vlerave dhe të bizneseve bujqësore dhe jo-bujqësore.

Nga auditimi konstatohet se, shoqëria ka nënshkruar marrëveshje nënhuaje me Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë për huanë dhe grandin nga Banka Islamike për Zhvillim (IDB), bazuar në marrëveshjen e datës 9 qershor 2014, nënshkruar me Qeverinë Shqiptare, në shumën 5,000,000 USD dhe grandin në shumën 300,000 USD për asistencën teknike për rritjen e kapaciteteve të Shoqërisë, me periudhë shlyerje 10 vjet dhe me periudhë grace prej 3 vjetësh. Referuar marrëveshjes së nënhuasë dhe shtyrjes së afatit nga IDB kjo vlerë duhej të ishte tërhequr brenda datës 9.06.2018, por deri në datën 31.12.2018 janë tërhequr nga Shoqëria FAF. sh.a. vetëm 3,750,000 USD kredi dhe 225,000 USD grand, ***duke mos respektuar as kushtet e marrëveshjes dhe afatin e përcaktuar***(referuar shpjegimeve të subjektit kushtet e marrëveshjes janë arritur në 6/mujorin e parë 2019).

Gjithashtu, konstatohet se shoqëria ka përdorur fondet e veta për disbursime Murahaba pa miratimin e IDB, konkretisht ka disbursuar kredi në formën “Murahaba”, për periudhën Shkurt-Prill 2017 në shumën 44,020,000 lekë dhe Shtator 2017-Janar 2018, në shumën 81,010,000 lekë, gjithsej në shumën 125 milion lekë, në kundërshtim me kriteret e ligjit 110/2014 “Për ratifikimin e marrëveshjes së huasë dhe asistencës teknike (Grand) ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë dhe Bankës Islamike për Zhvillim (IDB) për pjesëmarrje në financimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri”.

-Nga auditimi u konstatua se, Shoqëria ***nuk ka respektuar termat dhe kushtet e mikrofinancimit duke mos ruajtur raportin e përqindjes së përfituesve fundorë. Nga auditimi rezultoi se 26% e fondeve të këtij projekti janë disbursuar klientëve femra. Shoqëria raporton se 44% e portofolit të mikrofinancës është në sektorin bujqësor dhe blektoral, por në këtë përlllogaritje fut dhe merr në konsideratë dhe disbursimet e dhëna me përshkrimin “të tjera”, pra lind dyshimi i arsyeshëm se ky raportim nuk është i saktë dhe se përqindja e portofolit të mikrofinancës në sektorin bujqësor dhe blektoral është me i ulët se 40%***, veprime këto në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 110/2014 “Për ratifikimin e marrëveshjes së huasë dhe asistencës teknike (Grand) ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë dhe Bankës Islamike për Zhvillim (IDB) për pjesëmarrje në financimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri”(Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 dhe në Pikën D, në faqet 125-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

1.1-Rekomandimi: Nga ana organeve drejtuese të shoqërisë, Këshilli Mbikëqyrës, Administratori, të merren masa 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

2. Gjetje nga auditimi: *Nga auditimi i miratimit dhe disbursimit të 120 kredive të përzgjedhura rezultoi se për 85 kredi, ose 71% e kampionimit, në shumën 88,180 mijë lekë (ku 55 kredi me vlerë të disbursuar në shumën 80,850 mijë lekë janë të vitit 2017 dhe 30 kredi në vlerën 7,330 mijë lekë, janë të vitit 2018), kishin 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 18.18% e kredive në numër dhe 13.73% në vlerë, të disbursuara në vitin 2017 dhe 6.67% e kredive në numër dhe 7.50% në vlerë, të disbursuara në vitin 2018, janë klasifikuar si kredi me probleme më 31.12.2018. Nga auditimi i dosjeve të përzgjedhura të kredive të dhëna, rezultuan problematikat e mëposhtme:*

-Kredi të dhëna pa miratimin e Komitetit përkatës në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut (PKRr).

-Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit ka miratuar kredi në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut, pika 2.6.4 pasi nuk është respektuar raporti i mbulimit të huasë me kolateralin jo më pak se 1:1.5.

-Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit ka vepruar në kundërshtim me (PKRr) pikën 2.10.4, pasi ka miratuar kontratë huaje në të cilën nuk kanë firmosur të gjithë bashkëpronarët e pasurisë së pa luajtshme të vendosur në kolateral.

-Komiteti i Kredisë së Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit ka miratuar kredi pa bërë sigurimin e pasurisë së pa luajtshme të vendosur si kolateral, ose sigurim vetëm për 1 vit dhe jo për të gjithë afatin e kredisë.

-Oficeri i kredisë vlerëson pronën e pa luajtshme, të vendosur si kolateral, me vlerë më të madhe se ajo e vlerësuar nga Vlerësuesi i Pasurisë.

-Nuk janë kërkuar nga subjektet vërtetim nga organet tatimore që s'ka detyrime.

-Mungesë dokumentacioni për vërtetimin e xhiros së 3 viteve të fundit.

-Plane biznesi jo të plotë sipas kërkesave dhe specifikave të Manualit të Kredive. Gjithashtu planet e bizneseve janë fiktiv dhe të pa bazuar në fakte reale, pasi nuk janë paraqitur dokumente për të vërtetuar xhiron reale të biznesit në 3 vitet e fundit (asnjë libër blerje, libër shitje, mbyllje kase, deklarime, etj.).

-Analiza Financiare jo të plotë, pa përllogaritje të të gjithë treguesve financiarë të parashikuar tek Manuali.

-Nuk janë krahasuar treguesit financiarë me Industrinë/Vitet e mëparshme.

-Nuk janë bërë analiza Vertikale/Horizontale të pasqyrave financiare (BK, PASH dhe CASH FLOW).

-Analiza SWOT sipërfaqësore dhe jo e plotë.

-Ka raste kur nuk ka foto të aktivitetit dhe Akt-Inspektimet janë të pa shoqëruar me foto.

-Ka raste kur nuk ka NIPT të tregojë/vërtetojë ekzistencën e biznesit.

-Rast që citohet edhe nga BSH për konflikt interesi në miratimin e kredisë. Ku ish drejtori i Departamentit të Kredisë ka përfutur kredi me vlerë 3.000.000 lekë, miratimi i kësaj kredie është



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

bërë nga komiteti i miratimit, ku ky ka qenë anëtar (por që nuk ka marrë pjesë në miratimin e kredisë së vet). Situata e konfliktit të interesave ka ardhur si pasojë e miratimit nga aksioneri (Ministri i Financave) për miratimin e kredive të stafit.

-Ka një rast që është financuar me një shumë të madhe (5,000,000 lekë) një biznes i sapo regjistruar në QKB, por që deklaron se ka pasur aktivitet për më shumë kohë, por i pa regjistruar. Dhe analiza vijuese është bërë mbi pasqyrat financiare të paraqitura nga subjekti, por të pa shoqëruara dhe të pa hartuara mbi bazën e dokumenteve shoqërues të cilët të tregojnë aktivitetin real të subjektit (*Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit*).

2.1-Rekomandimi: Nga ana e Administratorit, e 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, 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

3. Gjetje nga auditimi: Për ndjekjen dhe arkëtimin e detyrime nga huamarrësit e klasifikuar më probleme:

Në fund të vitit 2017 portofoli është në shumën 1,174,477 mijë lekë dhe që i përket 3959 kredive, ku kredia me problem rezulton në shumën 326,882 mijë lekë, për 823 kredi, ose 30.7% në numër ndaj totalit dhe 27% në vlerë.

Ndërsa në fund të vitit 2018 rezulton me kredi me probleme 26,1% të totalit të portofolit të kredive, ndërkohë që në sistemin bankar niveli i kredive me probleme është 14%, pra niveli i kredive me problem është shumë më i lartë se sa treguesi i sistemit. Rezulton se më 31 Dhjetor 2018, kredia me probleme në vlerë absolute është 162,483,442 lekë dhe 683 klientë, krahasuar me gjendjen prej 326,882,204.68 lekë më 31 Dhjetor 2017, pra kemi rënie në vlerë absolute të kredisë me probleme me **164,398,762 lekë**, ose **50.3%** krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit 2017. Klasifikimi i portofolit të kredive më 31.12.2018 krahasuar me 31.12.2017 paraqitet si më poshtë:

në lekë

Klasifikimi	31/12/2017		31/12/2018	
	Vlere	%	Vlere	%
1 – Standarde	718,065,924	61.14	341,828,743	54.98
2 - Ne ndjekje	129,528,897	11.03	94,411,356	15.18
3 - Nen standarde	57,569,184	4.90	60,751,172	9.77
4 - E dyshimte	55,897,742	4.76	60,379,034	9.71
5 - E humbur	213,415,278	18.17	64,389,612	10.36
Totali	1,174,477,025	100	621,759,916	100

Për vitin 2017 ndjekja e kredisë me probleme apo e debitorëve nën trajtim ekonomik, është kryer kryesisht nga analistët në degë nëpërmjet telefonatave apo takimeve të drejtpërdrejta në terren dhe më pak nga specialistët e Njesisë së Kredisë me Probleme, si mjet për të rikthyer klientët në pagesa të rregullta të pagimit të kredisë. Njësia e Kredisë me Probleme për të rritur numrin e kontakteve me klientët në vonesë përveç analistëve në degë dhe specialistëve të saj ka organizuar bashkëpunime çdo 3 mujor të fundit të viteve me Departamentin e Marketingut, ku është suportuar stafi i analistëve në degë me kontakte telefonike dhe letra paralajmëruese të dërguara nga Zyra Qendrore për grupin e debitorëve në vonesë nga 60-90 ditë, ndërsa Njësia me grupin e debitorëve 91-365 ditë, **por që nuk ka arritur rezultat, kjo dhe për faktin se shoqëria ka qenë e fokusuar gjatë vitit në disbursimin e kredisë, fakt i evidentuar dhe nga raporti i ekzaminimit të Bankës së Shqipërisë,**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Ndërsa për vitin 2018, duke filluar nga muaji mars, rezulton se janë marrë masa më “agresive” ndaj klientëve me vonesë, qoftë dhe me minimumin e ditëve, apo që kur fillojnë të shfaqin probleme e kalojnë në një klasë më poshtë se ajo standard.

Shoqëria ka vepruar sipas strategjisë së rekomanduar nga konsulenti CBS (edhe pse ky raport deri në përfundim të auditimit nuk ishte analizuar në Këshillin Mbikëqyrës, për të dalë me një vendimmarrje të tij se si do të veprojë shoqëria), nëpërmjet dy fazave: Faza e Ndërhyrjes dhe Faza e Zhvillimit.

-Shoqëria nuk ka ndjekur në vazhdimësi në politikat e saj për ristrukturimin e kredive me probleme, për ti sjellë ato në normalitet pasi mund të ndodhen përkohësisht në vështirësi, si dhe për vjelë detyrimin, pasi numri i kredive të ristrukturuara në vitet 2017 dhe 2018 është vetëm 8 kredi (6 në vitin 2017 dhe 2 në vitin 2018).

Mbi kreditë e nxjerra jashtë bilancit:

Referuar të dhënave të vëna në dispozicion nga shoqëria, nga raportimet që shoqëria ka bërë në Bankën e Shqipërisë dhe nga të dhënat e sistemit ASPEKT, konstatohet se, në fund të vitit 2018 kreditë e nxjerra jashtë bilancit janë në shumën 1,802 milion lekë, ku peshën më të madhe në strukturën e tyre e zënë kreditë e SME-ve me 74% të tyre dhe kreditë konvencionale individuale me 14.7% të totalit.

Në vitin 2017, sipas vendimit të Komitetit të Kreditit dhe Rrezikut nr. 10389, datë 31.10.2017 dhe miratuar me vendimin e KMB nr. 26 datë 08.11.2017, janë nxjerrë jashtë bilancit 167 kredi, me detyrim gjithsej 97,953,273 lekë, nga të cilat principal në shumën 89,714,104 lekë dhe interesa në shumën 8,239,169 lekë, **por pa detyrimet e tjera si penalitete dhe detyrime përmbartimore që ka kredimarrësi ndaj shoqërisë.** Konstatohet se janë nxjerrë jashtë bilancit kredi që nga viti 2008, por peshën më të madhe e zënë kreditë e disbursuara në vitet 2008 deri në 2013, gjithsej 142 kredi ose 85% e totalit. Ndërsa nga të dhënat e sistemit rezulton se shtesa të vitit 2017 në kreditë jashtë bilancit është gjithsej 215,685,340 lekë, ku janë përfshirë dhe penalitete e detyrimet e tjera, **por të paevidentuara.**

Nga auditimi konstatohet se, në totalin e kredive jashtë bilancit **pasqyrohen edhe 1626 kredi, në shumën 205,136 mijë lekë, për të cilat shoqëria nuk ka informacion se kujt viti i përkasin konkretisht,** por sipas shpjegimeve të subjektit ato i përkasin periudhës nga 2002 deri më 2010.

Statusi ligjor i 3382 kredive Write-off është: 2772 kredi janë dërguar për ekzekutim përmbartimor ndërsa **akoma nuk janë dërguar 610 kredi.**

Nga grupi i Auditimit janë përzgjedhur 38 dosjetë kredive “Write-off” (Aneksi nr. 2 bashkëlidhur Raportit Përfundimtar të Auditimit), të cilat përbëjnë 45% të totalit të popullatës së kredive Write-off objekt auditimi dhe 16.4 % e totalit që ka shoqëria përgjatë viteve. Sipas të dhënave kontabile këto kredi kanë një detyrim në total 295,110,214 lekë, ndarë në principal 107,298,459 lekë, interesa 73,277,195 lekë, penalitete 99,187,792 lekë dhe detyrime të tjera 15,346,768 lekë, për të cilat është ezauruar ndjekja administrative dhe aktualisht të gjitha janë në ndjekje ligjore nga përmbartuesit ligjorë të kontaktuar nga shoqëria (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

3.1-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 manualët 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



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

4. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, Këshilli Mbikëqyrës nuk ka miratuar Komitetin e Auditit si një strukturë mbikëqyrëse dhe kontrolluese mbi funksionimin e kontrollit të brendshëm, në kundërshtim me nenin 35 të Statutit të Shoqërisë të miratuar në vitin 2008 me ndryshimet e mëvonshme dhe në nenin 28 të Statutit të miratuar me Vendimin e Aksionerit nr. 114, datë 19.09.2018. Nga auditimi konstatohet dhe se për vitin 2018 nuk është zgjedhur Z/V Kryetari i Këshillit Mbikëqyrës.

- Nga auditimi konstatohet se, Këshilli Mbikëqyrës pavarësisht problematikave të shumta të shoqërisë për periudhën objekt auditimi, dhe pse treguesit e saj kanë ardhur duke u përkeqësuar, ka zhvilluar minimalisht 4 mbledhje, **nuk ka marrë në analizë treguesit tremujorë të shoqërisë, si dhe nuk ka marrë në shqyrtim raporte të auditit: të KLSH, Inspektimit Financiar të Ministrisë së Financave dhe Ekonomisë, raportin e mbikëqyrjes nga Banka e Shqipërisë, por dhe raportin e ekzaminimit nga CBS si kompani konsulente edhe pse ka kaluar një periudhë shumë e gjatë nga paraqitja e tyre.**

-Për vitin 2018 nga Këshilli Mbikëqyrës **nuk janë marrë në analizë raportet e Auditit të Brendshëm edhe pse 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.** Konstatohet se, deri në përfundimin e auditimit në terren nuk ishte bërë miratimi i planit vjetor 2019 dhe ai strategjik 2019-2021 për AB dhe të shoqërisë në tërësi (miratuar në prill-maj 2019, referuar përgjigjes dhe vendimmarrjes së subjektit), kjo bëhet edhe me imediate nga konstatimet e auditorëve apo mbikëqyrjes së jashtme dhe në një kohë që nuk është ngritur struktura e Komitetit të Auditimit (*Më hollësisht trajtuar Pikën A, në faqet 22-40 të Raportit Përfundimtar të Auditimit*).

4.1-Rekomandimi: Këshilli Mbikëqyrës të marrë masa të menjëhershme për emërimin e antarëve 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

5. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se nga Administratorët **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, pavarësisht së veprimtaria e shoqërisë mbështetet në Statutin, Kartën e Auditimit (Rregullore), Rregulloren e Brendshme, 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, etj., **por këto nuk janë të harmonizuara me kërkesat e ligjit për menaxhimin financiar dhe kontrollin.**

-Nga auditimi konstatohet **se programet ekonomike të shoqërisë janë përgatitur e miratuar me vonesë,** si nga Këshilli Mbikëqyrës dhe aksioneri, konkretisht për vitin 2017 është miratuar në muajin korrik 2017, për vitin 2018 është miratuar në muajt maj-qershor 2018, ndërsa programi i vitit 2019 është diskutuar në Këshillin Mbikëqyrës në muajin dhjetor por nuk është miratuar, pra për gjithë periudhën janë miratuar me shumë vonesë, ndërkohë që duhet të miratoheshin brenda muajit dhjetor nga Këshilli Mbikëqyrës dhe në janar të vitit pasardhës nga Aksioneri.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Për vitin 2018 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

-Administratori i shoqërisë nuk ka paraqitur në afat dhe miratuar në Këshillin Mbikëqyrës, raportin mbi rezultatin financiar të vitit 2016 dhe raportin e ekspertëve kontabël, pasi është paraqitur dhe miratuar në muajin gusht 2017, në kundërshtim me Udhëzimin nr. 318, datë 08.04.2009 “Për emërimin, funksionimin dhe shpërblimin e Këshillit Mbikëqyrës në Shoqëritë Anonime Shtetërore”, i ndryshuar, pjesa IV “Kompetencat e Këshillit Mbikëqyrës” pika 7, ku shprehet se “*Brenda tre muajve nga mbyllja e vitit financiar, për verifikim e kontroll shqyrton raportin e drejtorisë dhe të ekspertit kontabël të autorizuar*”(Më hollësisht trajtuar në Pikën A, në faqet 22-40 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

5.1-Rekomandimi: 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 menaxhimin financiar dhe kontrollin”, i ndryshuar.

-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.

-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 Aksioneri, 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.

-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.

-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

6. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi rezultoi ***se në sistemin informatik ASPEKT që përdoret nga Shoqëria, rezultojnë ditarë kontabël të pa balancuar, pasi në “Debit” kemi vlerën -25,721,197 lekë dhe në “Kredit” kemi vlerën 2,314,149,665.77 lekë, mos balancim që mbartet në sistem nga vitet 2010-2011 dhe nga Shoqëria nuk është bërë asnjë veprim për sistemimin e tyre, por dhe nuk ka asnjë shpjegim se si balancohen ditarët kontabël dhe Pasqyrat Financiare ndër vite.*** Gjithashtu, ky fakt nuk është evidentuar as nga Audituesit Ligjorë për të paktën prej tre viteve, e për pasojë nuk është dhënë asnjë rekomandim për sistemimin e tyre, ***të dhëna këto që komprometojnë rëndë pasqyrat financiare të shoqërisë*** (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

6.1-Rekomandimi: Nga Shoqëria AGROKREDIT SH.A 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

7. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, *shoqëria ka llogaritur fonde rezervë për asetet e mbajtura për shitje, përtej kërkesës së nenit 20/2, pika 3 e Rregullores nr. 2, datë 17.01.2013, e ndryshuar*, pasi ka zbatuar rekomandimin e dhënë nga Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë pas mbikëqyrjes së ushtruar në këtë shoqëri, ku evidenton se 50% e pronave kanë problem dhe duhet të provigjonohen në masën 100%, *duke përlllogaritur provigjone në shumën 93,000,000 lekë. Konstatohet se nuk ka një analizë se për cilat asete duhet të llogariten provigjone dhe se rekomandimi i dhënë është në tejkalim të nenit 20/2, pika 3* ku përcaktohet se: “ *Subjektet për pasuritë e paluajtshme dhe të luajtshme të përfituara deri në muajin dhjetor 2017, për efekt të llogaritjes së fondeve rezervë, sipas përcaktimeve në këtë rregullore, do të konsiderojnë si vit të parë vitin 2018*”, *pra rezervimi i fondeve përtej këtyre përcaktimeve ka rënduar padrejtësisht rezultatin e shoqërisë për këtë vit, pasi 75% e humbjes së shoqërisë vjen si rezultat i zbatimit të këtij rekomandimi të BSH(Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).*

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

Menjëherë

8. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i pasqyrave financiare të vitit 2017 konstatohet se, shoqëria ka bërë çeljen e bilancit të vitit 2017 referuar pasqyrave financiare të vitit 2016, pasi janë hartuar vetëm në zbatim të “Metodologjisë së raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar” aprovuar nga KM i Bankës së Shqipërisë më 24.12.2008, por këto pasqyra *nuk janë hartuar në përputhje me kërkesat e Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar*. Audituesi ligjor [REDAKTUAR], në raportin e datës 27.07.2017, për pasqyrat financiare të vitit 2016, nuk është shprehur për faktin e mësipërm dhe ka dhënë “**Opinion me rezerve**”, veprim ky në kundërshtim me ligjin nr. 10091, datë 05.03.2009 “Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar”, i ndryshuar, neni 37, ku përcakton: “*Standardet e auditimit 1. Audituesit ligjorë dhe shoqëritë audituese i kryejnë auditimet në përputhje me standardet ndërkombëtare të auditimit*”.

-Nga auditimi i zërave të bilancit të vitit 2017 ka rezultuar:

- ✓ Në zërin Aktive monetare deklarohet 1,641,422,763 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2017 është 1,635,798,870 lekë, pra kemi një diferencë për 5,623,893 lekë dhe nga shoqëria nuk ka asnjë shpjegim në “Shënimet shpjeguese” se çfarë është kjo diferencë.
- ✓ Në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i aktiveve” në vlerën 3,005,649,971 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 2,991,931,461.00 lekë, duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë.
- ✓ Po ashtu, në bilancin e dorëzuar në organet tatimore, Shoqëria ka paraqitur “Totali i detyrimeve” në shumën 1,676,304,393 lekë, ndërsa në pasqyrat bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor është në vlerën 1,662,585,882 lekë duke mos dhënë asnjë shpjegim për këtë diferencë.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

- ✓ Shoqëria ka paraqitur në rubrikën e gabuar “Hua dhënë klientëve” pasi i ka vendosur në aktive afatshkurtra, por Audituesi Ligjor nuk ka lënë rekomandim për sistemim.

Për sa më sipër Audituesit ligjor znj. ■ dhe znj. ■ kanë vepruar në kundërshtim me kërkesat e Kontratës së Shërbimit të Auditimit nr. 4939prot., datë 25.06.2018, pasi nuk është shprehur për mos rakordimet e evidentuara me lart si dhe nuk ka lënë rekomandime, drejtuesve të shoqërisë, për përmirësime në sistemin e kontrollit të brendshëm.

Audituesi i pavarur nuk është shprehur për diferencat e zërave të sipërpërmendur midis bilancit dhe pasqyrave financiare, referuar Aneksi-I “Letra e Angazhimit” dhe Aneksi-III “Programi i Auditimit të Pasqyrave Financiare të Shoqërisë ‘Shoqëria e Parë Financiare e Zhvillimit FAF’ SH.A, për vitin ushtrimor 2017”, si pjesë përbërëse e kontratës.

Audituesi Ligjor nuk është shprehur për kontrollin e çeljes së llogarive me fillimin e aktivitetit të entitetit, ashtu si përcakton Aneksi-III, pika 2 dhe as ka lënë rekomandim për sistemime.

-Nga auditimi konstatohet se “Shënimet Shpjeguese” të Pasqyrave Financiare, bashkëlidhur raportit të Audituesit Ligjor, në pikën 5 *Menaxhimi i riskut financiar*”, germa b) “*Risku i kredisë*”, **nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 38, pasi nuk është dhënë asnjë informacion shpjegues mbi Kolateralin dhe aktivet e tjera të marra për garanci kredie në datën e raportimit.** Nuk kemi asnjë informacion shpjegues nëse kolaterale janë lehtësisht të konvertueshme në mjete monetare dhe politikat e Shoqërisë për shitjen e tyre apo përdorimin në veprimtaritë e saj. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasqyrat financiare.

-Shënimet Shpjeguese të pasqyrave financiare, bashkëngjitur raportit të Audituesit ligjor, në pikën 5 “*Menaxhimi i riskut financiar*”, germa c) “*Risku i likuiditetit*”, **nuk janë hartuar sipas SNRF 7, paragrafi 39, pasi aty është shpjeguar Rreziku i likuiditetit shkurtimisht (vetëm me 3 rreshta), por nuk kemi informacion shpjegues të hollësishëm për një analizë maturimi për detyrimet financiare derivative dhe jo-derivative, duke përfshirë maturimin e mbetur sipas kontratave, i cili është thelbësor për të kuptuar kohën e flukseve të mjeteve monetare.** Gjithashtu, nuk kemi asnjë informacion se si Shoqëria menaxhon rrezikun e qenësishëm të likuiditetit për detyrimet derivative dhe jo-derivative. Audituesi ligjor, në kundërshtim me SNA, nuk është shprehur për këto mangësi në raportin mbi pasqyrat financiare, veprimet këto dhe në kundërshtim me ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare” i ndryshuar, neni 4, pika 3, germa b), ku përcaktohet se: “pika 3. Standardet e hartuara nga Bordi i Standardeve Kontabël Ndërkombëtare dhe të përkthyer në shqip, nën përgjegjësinë e Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit, pa ndryshime nga teksti origjinal në gjuhën angleze, shpallen nga Ministri i Financave dhe zbatohen detyrimisht:..b) nga bankat e nivelit të dytë, institucionet financiare, të ngjashme me bankat, shoqëritë e sigurimeve dhe të risigurimeve, fondet e letrave me vlerë dhe të gjitha shoqëritë e licencuara për të kryer veprimtari investimi në letrat me vlerë, edhe kur ato nuk janë të listuara në një bursë zyrtare letrash me vlerë”.

-Nga auditimi i Bilancit dhe Pasqyrave Financiare të vitit 2018 u konstatua se, Shoqëria ka dorëzuar në organet tatimore bilancin dhe pasqyrat financiare të pa audituara nga Audituesi Ligjor në kundërshtim me kërkesat e Udhëzimit të Ministrit të Financave nr. 5, datë 30.01.2006, “Për tatimin mbi të ardhurat”, i ndryshuar, pika 3.12.

-Shoqëria nuk ka zbatuar SNRF 9 për hartimin e pasqyrave financiare, zbatimi i të cilës ka hyrë në fuqi në datën 01.01.2018 dhe ka pretenduar se aplikimi i zbatimit të SNRF 9 nuk do të sjell ndryshime materiale dhe me ndikim në pasqyrat financiare të shoqërisë, edhe pse nuk ka një analizë ose bazë dokumentare për ta vërtetuar këtë pohim të bërë prej tyre.

-Sipas shënimeve shpjeguese dhe konfirmimit nga ana e Shoqërisë, Pasqyrat Financiare janë hartuar duke zbatuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004 “Për kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, i ndryshuar dhe jo sipas ligjit nr. 25/2018 “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, i cili ka shfuqizuar ligjin nr. 9228, datë 29.04.2004, duke filluar nga data 01.01.2019.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

-Shënimet shpjeguese nuk paraqesin të dhënat sipas kërkesave të ligjit nr. 25/2018, neni 16, pika 2, 3 dhe 4.

Nga auditimi konstatohen ndryshime të të dhënave në bilanc krahasuar me shënimet shpjeguese, konkretisht:

- ✓ Në “Aktive monetare” deklarohet vlera 1,730,541,374 lekë, por gjendja në bankë në datën 31.12.2018 është 1,724,194,637.69 lekë, pra kemi një diferencë 6,346,736.31 lekë dhe nuk kemi asnjë shpjegim në Shënimet shpjeguese për këtë.
- ✓ “Aktive afatgjata materiale” janë në vlerën 29,835,132 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë në vlerën 24,141,132 lekë, me diferencë 5,694,000 lekë.
- ✓ “Të pagueshme ndaj furnitorëve” nuk pasqyrohet me gjendje në bilanc, ndërsa në shënimet shpjeguese pasqyrohet në vlerën 10,031,897 lekë.
- ✓ “Detyrime tatimore” janë në vlerën 2,383,524 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese Totali Sigurime Shoqërore e Shëndetësore dhe TAP është në shumën 3,014,796 lekë.
- ✓ “Detyrime të tjera” janë në vlerën 9,139,038 lekë, por nuk ka asnjë shpjegim në shënimet shpjeguese.
- ✓ “Grandet dhe të ardhura të shtyra” janë në vlerën 10,031,897 lekë, ndërsa në shënimet shpjeguese janë pasqyruar në vlerën 16,655,043 lekë.
- ✓ “Rezerva ligjore” është në vlerën 184,545,578 lekë, por nga vendimet e aksionarit ndër vite nuk rezulton të jetë kjo shumë e destinuar si rezervë ligjore.
- ✓ “Rezerva të tjera” nuk paraqitet me gjendje, por Aksioneri i vetëm i FAF SH.A me vendimin nr. 31, datë 1.11.2016, protokolluar me nr. 15026/1prot., datë 01.11.2016 ka vendosur të miratojë destinimin e fitimit neto për vitin ushtrimor 2015, në shumën 29,086,141 lekë, si me poshtë:
 - ✚ 86,141 lekë për shtim të rezervës ligjore;
 - ✚ 9,000,000 leke për zmadhim të kapitalit;
 - ✚ 20,000,000 lekë për investime.

-Në Pasqyrat Financiare të vitit 2016 zëri “Rezerva të tjera” pasqyrohet në vlerën 20,000,000 lekë, por kjo rezervë nuk pasqyrohet më pas në Bilancin e vitit 2017 dhe as në Bilancin e vitit 2018. Në Bilancet e këtyre viteve, zëri “ Rezerva të tjera” nuk rezulton me gjendje dhe nuk ka asnjë shënim shpjegues, si dhe nuk ka asnjë të dhënë apo dokument për përdorimin e kësaj rezerve të destinuar për investime.

-Shoqëria nuk ka përgatitur asnjë Raport në zbatim ligjit nr. 25/2018, nenin 17, pika 1 dhe 2, Pasqyrat Financiare janë dorëzuar nga shoqëria në kundërshtim të plotë me ligjin nr. 25/2018 “për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, nenin 11, pasi, nga sa evidentuar me sipër, ***ato nuk janë hartuar në mënyrë të qartë, si dhe nuk paraqesin me vërtetësi dhe besueshmëri pozicionin financiar, performancën financiare, ndryshimet në kapital/aktivet neto dhe flukset e mjeteve monetare të njësisë ekonomike (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).***

8.1-Rekomandimi: Nga Shoqëria AGROKREDIT SH.A, 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.

-Nga shoqëria AGROKREDIT SH.A, Administratori dhe Departamenti i Financës të merren masat të menjëhershme për korrigjimin e diferencave të konstatuara dhe sistemimet e tyre konform rregullave kontabël.

-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 kontabile dhe Standardet Ndërkombëtare të Auditimit, me qëllim marrjen e sigurisë për përmbajtjen e tyre.

Menjëherë e në vijimësi



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

9. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, Shoqëria *ka vendosur vlerat monetare të pa përdorura, në depozita të ndryshme afatshkurtra pranë disa bankave të nivelit të dytë. Për përzgjedhjen e bankave nuk janë kërkuar interesat preferencial nga të gjitha bankat që sot operojnë në tregun bankar Shqiptar, por vetëm nga 3 banka. Disa depozita janë vendosur pa miratimin e KZD dhe mungon kontrata e depozitës me bankën, në tre raste, afërsisht në shumën 306 milion lekë.* Më konkretisht:

-Në datën 17.10.2018 është vendosur në bankën [REDAKTUAR] depozita me afat 1 muor në shumën 100,000,000 lekë, por për këtë depozitë rezulton vetëm kontrata midis Shoqërisë dhe Bankës dhe nuk rezulton asnjë studim tregu për të kërkuar interesin preferencial, si dhe asnjë Vendim për depozitë nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve.

-Në datën 24.10.2018 është vendosur në bankën [REDAKTUAR] depozita me afat 1 muor në shumën 50,000,000 lekë por për këtë depozitë rezulton vetëm kontrata midis Shoqërisë dhe Bankës dhe nuk rezulton asnjë studim tregu për të kërkuar interesin preferencial, si dhe asnjë Vendim për depozitë nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve.

-Në llogarinë e Shoqërisë pranë bankës [REDAKTUAR] me nr. 403020558-CGAP në valutën USD, rezulton një depozitë me rinovim automatik çdo 6 muaj, e cila në vitin 2017 ka vlerën 52,966.91 USD. Për këtë depozitë nuk na është vënë në dispozicion as studim tregu për interesin preferencial, as miratim nga Komiteti i Zotërimeve dhe Detyrimeve dhe as kontratë me bankën.

-Në datën 16.10.2018 është vënë në depozitë pranë [REDAKTUAR] shuma 150,000,000 lekë. Për këtë depozitë nuk është dhënë miratim nga Komiteti i Zotërimit të Detyrimeve, në kundërshtim me kërkesat e Manualit të Administrimit dhe Amvisimit Financiar”(Më hollësisht trajtuar në Pikën D, në faqet 125-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

9.1.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

10. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, *FAF SH.A ka në marrë ndër vite në evidencë 282 prona të përfituara nëpërmjet procedurave gjyqësore ndaj kredimarrësve, me një vlerë 418,885 mijë lekë dhe me një shtrirje pothuaj në të gjithë territorin e vendit, por shoqëria nuk ka rregulla të mirëpërcaktuara, manual apo procedurë të miratuar për administrimin e këtyre aseteve të shoqërisë.*

-Shoqëria *nuk ka strategji për shitjen e tyre, apo si jepen me qira*, pasi ka një stok të konsiderueshëm të këtyre pronave.

Shoqëria për periudhën objekt auditimi *nuk ka kryer inventarizim fizik të pronave të përfituara nga procese gjyqësore, për të patur informacion të saktë për gjendjen e tyre, ruajtjen e administrimin, kush i posedon realisht*, në mospërbushje të kërkesave të Udhëzimit të Ministrit të Financave dhe Ekonomisë nr. 30, datë 27.12.2011 “Për menxhimin e aktiveve”, i ndryshuar.

Nga pronat e marra nga sekuestro për 72 prona nuk është bërë lirim dorëzimi i tyre, pavarësisht se disa janë regjistruara në kontabilitet, por dhe për pronat për të cilat është bërë lirim dorëzimi nga përmbaruesit 113 prej tyre janë të lira, ose 56% e pronave gjithsej nuk posedohen fizikisht nga shoqëria, pasi pronat janë të zëna nga vetë debitorët, kjo pasi nga përmbaruesit gjyqësor privatë nuk është përmblyllur procedura e lirimit të tyre edhe pse në shumicën e rasteve janë marrë në pronësi nga FAF kohë më parë (ka dalë Certifikata e pronësisë në emër të FAF SH.A). Veprimet e mësipërme bien në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç) dhe të Udhëzimit nr. 30, datë 27.12.2011 i Ministrit të Financave, i ndryshuar.



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

Për periudhën 01.01.2017-31.12.2018 në Shoqërinë e parë financiare FAF SH.A janë zhvilluar gjithsej 48 procedura ankandi, në vitin 2017 janë zhvilluar 29 procedura nga të cilat janë shitur 12 prona, për vitin 2018 janë zhvilluar 19 procedura nga të cilat janë shitur 9 prona. **Auditimi ka evidentuar shkeljet më kryesore si më poshtë:**

-Në dy raste prona është blerë nga debitori me procedurë ankandi si dhe personat e lidhur si vëllai dhe persona të lidhur (familjarë të tyre).

-I njëjti pjesëmarrës, i cili ka rezultuar dhe blerësi në fund, ka kryer pagesën për pjesëmarrje në procedurën e ankandit dhe ofertuesin tjetër në procedurë, çka ngre dyshime se është në mënyrë formale ose paracaktuar blerësi duke rregullat e garës dhe konkurrencën, në kundërshtim me kërkesat dhe qëllimin e ligjit për ankandet.

-Konstatohet se janë bërë vlerësime me ekspert të pronës brenda dy muajve nga marrja në dorëzim e pronës dhe regjistrimi në kontabilitet, në një kohë që nuk ka ndryshuar pothuajse asgjë në kushtet e tregut duke rritur në mënyrë jo efektive shpenzimet e shoqërisë.

- Konstatohet në një rast në Kukës, ku kemi mbivlerësim të pronës nga eksperti vlerësues pasi prona me sipërfaqe 25 m² e ka rivlerësuar në vlerën 2,800,000 lekë, ndërkohë që në marrjen e kredisë vlera është 700,000 lekë. Pronë e cila nuk është shitur dhe është marrë me qera nga ish-pronari.

-Në vitin 2017, në një rast është nënvlerësuar prona, konkretisht prona ndërtesë me sipërfaqe totale 88.55 m² me adresë lagja 13, plazh Durrës është vlerësuar dhe marrë në kontabilitet në qershor 2018 në vlerën 85,000 lekë.

-Në shumicën e rasteve prona e marra në pronësi nga FAF SH.A i janë dhënë me qira debitorëve të cilëve u është sekuestruar prona.

-Të gjitha dosjet e procedurave të ankandeve janë të pa arkivuara, inventarizuara dhe numerizuara, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM nr. 1719, datë 17.12.2008 “Për rregullat e ankandit publik”, i ndryshuar Kreu V, pika 5, shkronja b) dhe c).

-Nga auditimi konstatohet se ka shkelje të kohës së zhvillimit të ankandeve pasi nuk zhvillohen në vazhdimësi por ndër vite, si edhe nuk është bërë analiza e shkaqeve të anulimit të ankandeve. Gjithashtu nuk janë ndjekur hapat e përcaktuara për uljen vlerës fillestare të ankandit duke krijuar stokun e pronave në pronësi të shoqërisë, veprime në kundërshtim me VKM nr. 1719, datë 17.12.2008, me ndryshimet e mëvonshme (Më hollësisht trajtuar në Pikën D, në faqet 125-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

10.1-Rekomandimi: Administratori i AGROKREDIT (ish FAF SH.A) 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.

-Administratori i AGROKREDIT 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.

-Shoqëria FAF SH.A, 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

11. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, **shoqëria nuk ka rregulla, manual apo procedurë të miratuar për kryerjen e veprimeve përmbarimore, që nga shpallja e interesit apo**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

publikimi i kërkesës për shërbimin përmbarimor, përzgjedhja e përmbaruesit gjyqësor privat, lidhja e kontratave e marrëdhëniet me këto subjekte sipas fazave të procedurës përmbarimore.

-Për periudhën objekt auditimi **konstatohet se përzgjedhja e përmbaruesve përmbarimore është bërë nga një komision i ngritur me urdhër të Administratorit mbi bazën e shprehjes së interesit nga vetë përmbaruesit gjyqësor privat, por vërehet se ka dhe formalizma në përzgjedhje si, dokumentacioni i depozituar mban data të mëvonshme, nuk ka referencat përkatëse, cv përfshijnë dhe vitin 2019, në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç) (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).**

11.1-Rekomandimi: Administratori i AGROKREDIT (ish FAF SH.A) të marrë masa të menjëhershme që me stafin e tij të hartojë dhe miratojë Rregullore apo manual për administrimin e proceseve apo procedurave përmbarimore, për të adresuar qartë detyrat dhe përgjegjësitë e punonjësve të përfshirë në këtë proces.

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

Në vijimësi

12. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, nga shoqëria për kryerjen e procedurave përmbarimore në asnjë rast nuk është kontaktuar Shërbimi Përmbarimor Shtetëror edhe pse deri në muajin gusht 2018 tarifat e tij kanë qenë më të ulta e në këtë mënyrë shoqëria do të kishte një përdorim efektiv të fondeve dhe njëkohësisht do të ulte barrën e shpenzimeve ndaj klientëve të tij, dhe së fundmi dhe rezultatin e tij.

-Për periudhën objekt auditimi konstatohet se, nga shoqëria janë lidhur gjithsej **752 kontrata** me përmbaruesit gjyqësor privat, me vlerë të kërkuar për arkëtim në shumën 512,121 mijë lekë, duke paguar shumën 64 milion lekë, të cilat më vonë ju ngarkohen huamarrësve, ku duhet të theksojmë që pjesa më e madhe prej tyre janë të klasifikuar “Të humbur”. Deri më 31.12.2018 shoqëria ka lidhur gjithsej ndër vite 2553 kontrata, me vlerë të kërkuar për tu mbledhur **në shumën 2,267 milion lekë, ku sipas të dhënave të sistemit të shoqërisë është arkëtuar në Cash shuma 26,661 mijë lekë dhe janë marrë në pronësi aktive për shitje të vlerësuar në shumën 435,276 mijë lekë.**

-Nga të dhënat e vëna në dispozicion konstatohen **raste të lidhjes së kontratave me përmbaruesit gjyqësor privat edhe për shuma minimale** nga 179 lekë deri në 30 mijë lekë, kjo për kreditë jashtë bilancit, **pa një analizë kosto-përfitim.**

-Nga auditimi konstatohet se si rezultat i penalizimit të subjektit përmbarimor [REDAKTUAR] nga Ministria e Drejtësisë (heqje licence) nga ana e shoqërisë **nuk janë bërë rakordimet përkatëse me këtë subjekt për ecurinë e veprimeve përmbarimore nga lidhja e kontratave të shërbimit deri në momentin e marrjes së praktikave dokumentare, kjo me qëllim që të saktësohen detyrimet e subjektit, për transferimin e plotë të të ardhurave të mbledhura për llogari të shoqërisë, si dhe për punën e pakryer të kthente pagesat e përfituara, nëse do të rezultonte, ashtu sikurse ka qenë e përcaktuar dhe në kontrata.**

Nga sektori i ndjekjes ligjore për 205 debitorë që janë ndjekur nga shoqëria [REDAKTUAR] janë rilidhur kontrata me tre subjekte e Shoqëri Përmbarimore, konkretisht: 68 kontrata me përmbaruesin gjyqësor privat [REDAKTUAR]; 56 kontrata janë rilidhur me Shoqërinë Përmbarimore “E... G...” dhe 80 kontrata me Shoqërinë Përmbarimore [REDAKTUAR] **pa bërë më parë një analizë të veprimtarisë së subjektit, kjo dhe me qëllim eliminimin e pagesave të dubluara për të njëjtin debitor, por dhe për të mos rënduar debitorin dhe shoqërinë, pasi pjesa më e madhe e këtyre debitorëve janë të nxjerrë**



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

jashtë bilancit (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

12.1-Rekomandimi: Administratori i i AGROKREDIT (ish FAF SH.A) të marrë masa të menjëhershme që:

-Të marrë në analizë të gjithë veprimtarinë e përmbaruesve apo shoqërive përmbarimore, 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 përmbaruesit të detyrimeve të përcaktuara në kontratat e shërbimeve.

-Të paraqesë në Këshillin Mbikëqyrës analizën e bërë për veprimtarinë e subjekteve përmbarimore dhe të vetë stafit të shoqërisë.

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

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

Menjëherë

13. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i të gjitha dosjeve të punonjësve të shoqërisë të rekrutuar në periudhën 2017-2018 dhe ato që vazhdojnë të jenë në marrëdhënie pune me shoqërinë, ***rezulton se dokumentacioni në dosjen e personelit nuk është i rregullt dhe i plotë sipas përcaktimeve të Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore***, i cili përcakton listën e dokumenteve që duhet të përmbajë dosja individuale e secilit punonjës. Konstatohen mungesa të theksuara nga secila kategori e dokumenteve që duhet të përmbajë dosjet, në asnjë prej tyre nuk ndodhet dokumenti “Rezultatet e Testimit/Intervistimit të caktuar nga Paneli Vlerësues”, veprime këto në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, pika 3.2.2 “Dokumentacioni i Punonjësit (Më hollësisht trajtuar në Pikën E, në faqet 152-156 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

13.1.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

14. Gjetje nga auditimi: Pavarësisht se shoqëria ka manual të drejtimit të burimeve njerëzore të miratuar, në të cilën përshkruhet mënyra e rekrutimit të stafit, ***nuk ka një zbatim rigoroz të tij, duke mos pasur gjurmë të proceseve që janë ndjekur në përzgjedhjen e punonjësve, që nga shpallja e vendeve vakante dhe intervistimin ose testimin e kandidatëve, deri në përzgjedhjen e tyre.*** Nga auditimi i dosjeve të personelit, ***është verifikuar se në vitin 2018 të gjitha rekrutimet e reja janë realizuar pa konkurrim, është bërë shpallja/publikimi i pozicionit vakant, por nuk është zhvilluar konkurrim për pozicionin, por është bërë emërimi direkt nga Administratori i shoqërisë, gjë që bie në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, duke ngritur dyshime të arsyeshme mbi mënyrën e përzgjedhjes dhe punësimit në këtë institucion të punonjësve.*** Veprime këto në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, 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 dhe në një rast të veçantë i lejohet Administratorit të shoqërisë të punësojë pa realizuar procedurat e testimit, ku rast i veçantë është konsideruar për pozicionet e vendit të punës që kanë element të veçantë si dhe aplikanti duhet të jetë ekspert i njohur i fushës respektive, si dhe rasti ku ka të drejtë të urdhërojë pa procedurë



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

konkurimi për punësimin e punonjësve në pozicione mbështetëse/ndihmëse (Më hollësisht trajtuar në Pikën E, në faqet 152-156 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

14.1-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

15. Gjetje nga auditimi: Punësimi i punonjësve *nuk është bërë në të gjitha rastet në përputhje dhe konform me kriteret e vendosura/shpallura për pozicionet, në lidhje me arsimimin, përvojën në punë, formimin bazë etj. Nga auditimi është verifikuar se ka raste të punësimit jashtë profilit/formimit arsimor në lidhje me kërkesat e vendit të punës sipas përshkrimit të punës në kontratën e punës, si dhe raste të kandidatëve fitues pa eksperiencën e duhur profesionale që ka qenë kriter i pozicionit të punës, duke dobësuar transparencën, përjashtuar konkurrencën dhe ulur mundësinë e rekrutimit të punonjësve me aftësi të mira profesionale dhe me eksperiencën e duhur në raport me nevojat që ka shoqëria*, veprime në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, 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 dhe përcaktohet qartë se: “Shqyrtimi i paketave të krediteve të aplikantëve, përzgjedhja e aplikantëve që do të nënshtrohen intervistimit. Përzgjedhja sipas kësaj faze konsiston në verifikimin e dokumentacionit të paraqitur, për të vërtetuar plotësimin e kërkesave të përgjithshme dhe kërkesave specifike të përcaktuara në shpalljen e vendit të lirë të punës” (Më hollësisht trajtuar në Pikën E, në faqet 152-156 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

15.1-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

16. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi *mbi zbatimin e rekomandimeve të lëna nga Departamenti i Mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë pas ekzaminimit të periudhës 01.01.2013 deri më 31.12.2017*, rezultoi se nga 42 rekomandime të lëna gjithsej vetëm 14 rekomandime janë realizuar, ndërsa 28 rekomandimet e tjera janë në proces ose raportohet se do të zbatohen brenda vitit 2019 me implementimin e sistemit të ri MIS, edhe pse ka kaluar një periudhë e gjatë kohe nga paraqitja e raportit (Më hollësisht trajtuar në Pikën F, në faqet 156-167 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

16.1-Rekomandime: Shoqëria AGROKREDIT SH.A, 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

17. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i *dosjeve të debitorëve që ndiqen nga shërbimi përmbartimor për periudhën objekt auditimi u konstatua se të gjitha dosjet e audituara nuk përmbajnë të gjithë dokumentacionin e duhur, nuk janë inventarizuar dhe arkivuar* me numër fletësh, duke sjellë pasiguri në plotësinë dhe administrimin e dokumentacionit dhe të fondit



KONTROLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

arkivor, në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26 (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

17.1-Rekomandimi: AGROKREDIT SH.A 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

18. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i procedurave të prokurimit publik për periudhën objekt auditimi u konstatua **se dosjet e procedurave të prokurimit nuk janë inventarizuar** dhe arkivuar me numër fletësh në kundërshtim me udhëzimet e APP-së, ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26 dhe me ligjin nr. 10296, datë 8.7.2010 “Për Menaxhimin Financiar dhe Kontrollin”, neni 8 “Përgjegjshmëria menaxheriale e titullarit” pika 8 shkronja (ç) dhe ligjin nr. 9154, datë 06.11.03, “Për Arkivat” (Më hollësisht trajtuar në Pikën C, në faqet 103-125 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

18.1-Rekomandimi: AGROKREDIT SH.A 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

19. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i procedurave të ankandit publik për periudhën objekt auditimi u konstatua **se dosjet e procedurave të ankandeve nuk janë inventarizuar** dhe arkivuar me numër fletësh, në kundërshtim me ligjin nr. 9154, datë 06.11.2003 “Për Arkivat”, nenin 4/26, dhe VKM 1719 datë 17.12.2008 e ndryshuar Kreu V “Zhvillimit i procedurave” pika 5, shkronja b) dhe c) (Më hollësisht trajtuar në Pikën D, në faqet 125-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

19.1-Rekomandimi: AGROKREDIT SH.A 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

D.1. MASA SHPËRBLIM DËMI.

Nisur nga gjetjet e trajtuara në Raportin Përfundimtar të Auditimit, nga AGROKREDIT SH.A të kryhet kontabilizimi dhe të kërkohej në rrugë ligjore, duke ndjekur të gjitha procedurat e nevojshme administrative dhe procedurat e tjera në të gjitha shkallët e gjyimit, me qëllim kërkimin për shpërbllimin e dëmit **në shumën 6,297,130 lekë**, në mënyrë analitike si më poshtë:

1. Gjetje nga auditimi: Në procedurën e prokurimit me objekt **“Blerje Sistem Core Bank MIS”**, me fond limit 19,993,333 lekë, zhvilluar në vitin 2017, fitues OE [REDAKTUAR] shpk me vlerë të ofertës 18,980,000 lekë, u konstatua mos aplikim i penalitetit për vonesa në përfundimin e shërbimeve në afat **në vlerën 1,161,576 lekë**, veprime në kundërshtim me kontratën e sipërmarrjes me nr. 13070prot., datë 30.12.2017 të lidhur mes Titullarit të Autoritetit Kontraktor dhe [REDAKTUAR] shpk neni 20, “Likuidimi i dëmeve për dorëzimin e vonuar”, pika 20.1 (Më hollësisht trajtuar në Pikën C, në faqet 103-125 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

1.1-Rekomandim: Nga Administratori i shoqërisë të marren masa për arkëtimin e vlerës prej **1,161,576 lekë** nga OE [REDAKTUAR] në cilësinë e sipërmarrësit në kontratën nr. 13070 prot., datë



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

30.12.2017 me objekt “Blerje Sistem Core Bank MIS”, vlerë kjo e cila përfaqëson penaltitetin e pa aplikuar nga ana e Autoritetit Kontraktor ndaj sipërmarrësit të punimeve për vonesa të pa justifikuara në përfundimin e shërbimeve.

Deri më 31.12.2019

2. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi në sistemin ASPEKT i kartelave të klientëve konstatojmë disa raste të dublimeve të shpenzimeve për përmbaruesit privatë, **në shumën 3,246,096 lekë**, pra janë lidhur kontrata me përmbarues të tjerë privatë, në një kohë që më parë janë kryer veprime nga përmbarues të tjerë (sipas Aneksit nr. 3, bashkëlidhur Raportit Përfundimtar të Auditimit) (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

2.1-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 31.12.2019

3. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i procedurës së marrje me qira të ambienteve për zyrat qendrore të FAF SH.A konstatohen mangësi dokumentare: Publikimi i njoftimit është bërë vetëm në një ditë dhe në një të përditshme, duke shmangur dhe oferta të tjera të mundshme; nuk rezulton ndonjë shprehje interesi për marrje me qira në adresën zyrtare të shoqërisë, në media të tjera të shkruara apo elektronike, si dhe në buletin e APP, që ka sjellë dhe mungesën e ofertuesve në këtë shërbim; janë marrë 4 oferta të pa protokolluara në shoqëri dhe nga e njëjta kompani imobilare dhe se komisioni i vlerësimit ka hartuar relacion për administratorin pa numër protokoll dhe datë.

Me datë 22.10.2018 është lidhur kontrata Nr. 739Rep, Nr. 439Kol, me qiradhënësin z. [REDAKTUAR] me objekt “Marrje me qira të ambienteve për ushtrimin e aktivitetit të zyrave qendrore të FAF SH.A”, me afat 9 vjeçar, dhe tarifë mujore 5000 Euro (shpenzime vjetore 60,000 Euro dhe për gjithë kontratën arrin në 540,000 Euro) për pronën me këto të dhëna ndërtesë 5 kate: bodrum 200m², kati përdhe 184m², kati parë dhe kati dytë nga 184m² si dhe kati nëncati 184m², dhe 310m² truall rreth ndërtesës.

Nga auditimi konstatohet se shoqëria i ka likuiduar subjektit qiradhënëses më tepër detyrimin e një muaji në shumën 5000 Euro, pasi kontrata e qirasë është lidhur më datë 22.10.2018, por duke përfshirë pikën 3.2 ku përcaktohet dhe se: Ambientet e përshtatshme në objektin e qerasë janë marrë nga qiramarrësi me datë 20.09.2018 (neni 803 i Kodit Civil pragrafi i fundit) dhe qiraja e kontratës ka filluar efektet e saj po në datën 20.09.2018 dhe data e mbarimit të qirasë do të jetë 20.08.2027 (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

3.1-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 qiradhënëses [REDAKTUAR].

Deri më 31.12.2019

4. Gjetje nga auditimi: Nuk auditimi rezulton, se për marrje me qira të ambienteve për degën e FAF SH.A Dibër, shoqëria nuk ka bërë shpallje për shprehje interesi për marrje me qira në adresën zyrtare të vetë shoqërisë apo në median e shkruar e elektronike, si dhe në buletin e APP, kjo për efektivitetin e këtij procesi por dhe për të rritur transparencën e konkurrencën.

Komisioni i përbërë nga [REDAKTUAR], [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR], ka hartuar relacion për administratorin pa nr. protokoll datë 16.05.2018 dhe i ka propozuar Administratorit për miratim objektin nr. 1, me qira mujore neto 50,000 lekë/muaj, që është dhe oferta më e lartë, duke rënduar shpenzimet e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

institucionit **për 240 mijë lekë në vit** (50,000-30,000 x12 muaj) (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

4.1. 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 [REDAKTUAR] dhe [REDAKTUAR]

Deri më 31.12.2019

5. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi konstatohet se, *shoqëria nuk ka respektuar termat dhe kushtet e nënhuasë me Ministrinë e Financave dhe Ekonomisë dhe për pasojë janë aplikuar penalitete në shumën 308,534.23 lekë, në dëm të Shoqërisë.* Gjithashtu Shoqëria *nuk ka respektuar marrëveshjen për përdorimin e penaliteteve e aplikuar klientëve, pasi ka përdorur vlerën prej 600,000 lekë për mbjelljen e pemëve në kryeqytet, objekt i cili nuk përfshihet në kushtet e përcaktuara në marrëveshjen e huasë.* Veprimet janë në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 110/2014 “Për ratifikimin e marrëveshjes së huasë dhe asistencës teknike (Grand) ndërmjet Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë dhe Bankës Islamike për Zhvillim (IDB) për pjesëmarrje në financimin e projektit të mikrofinancës në Shqipëri” (Më hollësisht trajtuar në Pikën D, në faqet 125-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

5.1. 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 31.12.2019

6. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi u konstatua se, Shoqëria *nuk ka respektuar afatet për pagesën e tatimit fitimit dhe afatet për deklarimet e ndryshme në tatime sipas dispozitave ligjore dhe nënligjore.* Për këtë arsye janë marrë gjopa nga organet tatimore në shumën **131,724 lekë**, prej të cilave janë paguar 15,000 lekë dhe janë për tu paguar 116,724 lekë, veprime në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 8438, datë 28.12.1998 “Për tatimin mbi të ardhurat”, i ndryshuar, neni 32 dhe 33/1 (Më hollësisht trajtuar në Pikën D, në faqet 125-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

6.1. Rekomandimi: Nga ana e Administratorit të shoqërisë të merren masa për nxjerrjen e përgjegjësi për penaltet e marra nga organet tatimore dhe rikuperimin e **shumës 131,724 lekë**.

Deri më 31.12.2019

D.2. MASA PËR ELEMENIMIN E EFEKTEVE NEGATIVE TË KONSTATUARA NË ADMINISTRIMIN E FONDEVE PUBLIKE. PËRFSHI SHPENZIME TË REALIZUARA NË KUSHTE TË PALIGJSHMËRISË PROCEDURALE.

1. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i disbursimit të 120 kredive të përzgjedhura rezultoi se **për 85 kredi, ose 71% e kampionimit, në shumën 88,180 mijë lekë** (ku 55 kredi me vlerë të disbursuar në shumën 80,850 mijë lekë janë të vitit 2017 dhe 30 kredi në vlerën 7,330 mijë lekë, janë të vitit 2018), *kishin parregullsi në procedurën e ndjekur nga kërkesa e deri tek miratimi i kredisë, ku nga moszbatimi i Manualit të Administrimit të Kredisë dhe të Politikave të Kredisë dhe Rrezikut*



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

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 18.18% e kredive në numër dhe 13.73% në vlerë, të disbursuara në vitin 2017 dhe 6.67% e kredive në numër dhe 7.50% në vlerë, të disbursuara në vitin 2018, janë klasifikuar si kredi me probleme më 31.12.2018, veprime këto në kundërshtim me Politikën e Kreditit dhe Rrezikut, si dhe me kërkesat e Manualit të Administrimit të Kredive (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

1.1.Rekomandimi: Nga ana e Administratorit, Departamentit të Kredisë dhe Menaxhimit të Portofolit, Departamentit të Rrishtit, 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

2. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi i të gjitha dosjeve të punonjësve të shoqërisë për vitet 2017 dhe 2018 (75 dosje), **rezulton se dokumentacioni në dosjen e personelit nuk është i rregullt dhe i plotë sipas përcaktimeve të Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore**, i cili përcakton listën e dokumenteve që duhet të përmbajë dosja individuale e secilit punonjës. Në përgjithësi konstatohen **mangësi të theksuara nga secila kategori e dokumenteve të kërkuara**, por për tu theksuar është fakti që të gjitha dosjet kanë mungesën e dokumentit “Rezultatet e Testimit/Intervistimit të caktuar nga Paneli Vlerësues”. Pavarësisht se **ka një manual të drejtimit të burimeve njerëzore të miratuar, në të cilën përshkruhet mënyra e rekrutimit të stafit, nuk ka një zbatim rigoroz të tij, duke mos pasur gjurmë të proceseve që janë ndjekur në përzgjedhjen e punonjësve, që nga shpallja e vendeve vakante dhe intervistimin ose testimin e kandidatëve, deri në përzgjedhjen e tyre.** Nga auditimi i dosjeve të personelit është verifikuar se në vitin 2018 të gjitha rekrutimet e reja janë realizuar pa konkurim, është bërë shpallja/publikimi i pozicionit vakant por nuk është zhvilluar konkurim për pozicionin, por është bërë emërimi direkt nga Administratori i shoqërisë, gjë që bie në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, duke ngritur dyshime të arsyeshme mbi mënyrën e përzgjedhjes dhe punësimit në këtë institucion të punonjësve. Kjo në kundërshtim me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, 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. Në Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, përcaktohet edhe një rast i veçantë ku i lejohej Administratorit të shoqërisë të punësojë pa realizuar procedurat e testimit, ku rast i veçantë është konsideruar për pozicionet e vendit të punës që kanë element të veçantë si dhe aplikanti duhet të jetë ekspert i njohur i fushës respektive, si edhe rasti ku ka të drejtë të urdhërojë pa procedurë konkurimi për punësimin e punonjësve në pozicione mbështetëse/ndihmëse. Punësimi i punonjësve **nuk është bërë në të gjitha rastet në përputhje dhe konform me kriteret e vendosura/shpallura për pozicionet, në lidhje me arsimimin, përvojën në punë, formimin bazë etj.** Nga auditimi është verifikuar se ka raste të punësimit jashtë profil/it/formimit arsimor në lidhje me kërkesat e vendit të punës sipas përshkrimit të punës në kontratën e punës, si dhe raste të kandidatëve fitues pa eksperiencën e duhur profesionale që ka qenë kriter i pozicionit të punës. Fakte këto që hedhin dyshime mbi procedurat e rekrutimit dhe përzgjedhjen e punonjësve të shoqërisë FAF Sha, duke dobësuar transparencën, përjashtuar konkurrencën dhe ulur mundësinë e rekrutimit të punonjëse me aftësi të mira profesionale dhe me eksperiencën e duhur në raport me nevojat që ka institucioni. Në kundërshtim kjo me Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore, pika 3.2 Rekrutimi, Selektimi dhe Administrimi i Personelit, ku është specifikuar procesi integral me hapa që duhet të ndjekur për selektimin e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT

RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT SH.A

punonjësve të rinj të shoqërisë në bazë merite. Në Manualin e Drejtimit të Burimeve Njerëzore përcaktohet qartë: “Shqyrtimi i paketave të krediteve të aplikantëve, përzgjedhja e aplikantëve që do të nënshtrohen intervistimit. Përzgjedhja sipas kësaj faze konsiston në verifikimi e dokumentacionit të paraqitur për të vërtetuar plotësimin e kërkesave të përgjithshme dhe kërkesave specifike të përcaktuara në shpalljen e vendit të lirë të punës”.

-Nga auditimi mbi performancën dhe efektivitetin e punës së oficerëve të kredisë në degë rajonale, evidentohet se në fund të vitit 2017, paraqiten 22 oficerë me kredi me probleme mbi mesataren e shoqërisë, që varion nga 28,15% deri në 56.86%, ku me tepriçë më të lartë veçojmë: ■■■ me 56.86%, ■■■ me 54.50%, ■■■ me 51.18%, i cili në 2018 ka një portofol me problem 51.66% (ku sipas dokumentacionit të dosjes se personelit edhe punësimi i tij është bërë në shkelje të Manualit të Drejtimit të Burimeve Njerëzore); ■■■ me 50.54% etj.

Në fund të vitit 2018, paraqiten 16 oficerë me kredi me probleme mbi mesataren e shoqërisë, që varion nga 26,21% deri në 79.7%, ku me tepriçë më të lartë veçojmë: ■■■ me 79.7%, ■■■ me 75.23% nga 31.39 % në vitin 2017, ■■■ me 74.3%, ■■■ me 72.71% nga 45.49% që e kishte portofolin në vitin 2017, etj.

Konstatohet se dhe oficerët e tjerë paraqiten në nivele shumë të larta të kredisë me probleme, pavarësisht se në fund të vitit 2018 kanë një nivel më të ulët nga mesatarja e shoqërisë, pasi ndikim ka dhënë nxjerrja e kredive jashtë bilancit. Ndaj oficerëve që nuk kanë performuar me treguesit nga administrimi i shoqërisë janë marrë dhe masa disiplinore dhe kjo vetëm për vitin 2018.

Nga të dhënat e sistemit më 31.12.2018 konstatohet se, ngarkesa mesatare për një oficer kredie është rreth 30 kredi me portofol aktiv rreth 9 milion lekë, por nga një analizë më e detajuar rezultojnë se afërsisht 40% e tyre e justifikojnë detyrën, konkretisht:

- 25 oficerë kredie kanë një portofol mbi 10 milion lekë,
- 10 oficerë kredie kanë një portofol mbi 5 deri në 10 milion lekë,
- 15 oficerë kredie kanë një portofol deri në 5 milion lekë,
- 10 oficerë kredie nuk kanë dhënë kredi,
- 9 Drejtorë të Drejtorive Rajonale, puna e të cilëve nuk përbën vlerë të shtuar në veprimtarinë e kredidhënies apo të ndjekjes së saj dhe është një hallkë rënduese për shoqërinë.

Nga sa më sipër, konkludohet që shpenzimet e përlogaritura për pagat për punonjësit jo rentabël krahasuar me mesatare e performancës së shoqërisë, janë në shumën **17,520 mijë lekë (9 drejtues rajonal x 70,000 lekë paga mesatare x 12 muaj x 2 vite) + (10 oficerë x 60,000 lekë paga mesatare x 4muaj, periudha shtator-dhjetor 2018)**, të cilat përballohen nga të ardhurat që gjenerohen nga stafi tjetër mirëperformues, duke rënduar rezultatin e shoqërisë (Më hollësisht trajtuar në Pikën B, në faqet 40-103 dhe në Pikën E, në faqet 152-156 të Raportit Përfundimtar të Auditimit).

2.1-Rekomandime: 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 inefficenca e këtyre punonjësve.

Në vijimësi

3. Gjetje nga auditimi: Nga auditimi u konstatua se, Këshilli Mbikëqyrës ka miratuar dhënien e shpërblimit të fundvitit për punonjësit e Shoqërisë përpara daljes së rezultatit financiar, në kundërshtim me kërkesat e ligjit nr. 10405, datë 24/03/2011 “Për kompetencat për caktimin e



KONTROLLI I LARTË I SHTETIT
RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI PËR AUDITIMIN E USHTRUAR NË
ISH “SHOQËRINË E PARË FINANCIARE” FAF SH.A SOT AGROKREDIT
SH.A

pagave dhe shpërblimeve”, neni 6, ndërsa Administratori me urdhër të brendshëm, ka miratuar dhënien e shpërblimeve për disa punonjës. Nga ana e sektorit të financës së Shoqërisë janë bërë pagesa për punë të kryer jashtë orarit zyrtar, duke mos i kompensuar me kohë pushimi. Konstatohet se janë bërë pagesa, për punë jashtë orarit zyrtar të pa miratuara, si dhe janë marrë në konsideratë orë punë javore më shumë nga sa përcakton Kodi i Punës, në kundërshtim me kërkesat e Udhëzimit të Ministrit të Financave nr. 16, datë 20.07.2011 “Mbi punën e kryer mbi kohën normale”, pika 1 dhe 2. Nga veprimet e mësipërme shoqërisë i është shkaktuar ***një efekt negativ në shumën 5,210,879 lekë***, sipas Aneksit nr. 3, bashkëlidhur Raportit Përfundimtar të Auditimit (*Më hollësisht trajtuar në Pikën D, në faqet 125-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit*).

3.1. 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

4. Gjetje nga auditimi: Në procedurën e prokurimit me objekt “***Shërbim lidhje lan to lan***”, me fond limit 5,037,400 lekë, zhvilluar në vitin 2017, fitues OE “**██████** Sh.a, me vlerë 3,168,000 lekë, u konstatua se: Njësia hartimit dokumenteve të tenderit ka përdorur kriteret të cilat nuk janë të argumentuar hollësisht dhe nuk janë të lidhura ngushtë me objektin e kontratës, në kundërshtim me nenin 46 të LPP dhe VKM 914, Neni 61 pika KVO padrejtësisht ka kualifikuar dhe shpallur fitues OE “**██████** sh.a, me vlerë **3,168,000** lekë, pasi nuk ka plotësuar kriteret e kërkuara në DST, si pasojë, tenderi duhej anuluar dhe duhej zhvilluar procedurë e re, çka nuk ka ndodhur, duke shkaktuar mos përdorim me efektivitet, eficientë dhe ekonomikitet të fondeve në vlerën **936,000 lekë**, të llogaritur si diferencë nga oferta e OE **██████** sh.a minus (-) ofertën e OE **██████** shpk (3,168,000 - 2,232,000) = 936,000 lekë) (*Më hollësisht trajtuar në Pikën C, në faqet 103-152 të Raportit Përfundimtar të Auditimit*).

4.1.Rekomandimi: AGROKREDIT SH.A 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

KONTROLLI I LARTË I SHTETIT