

AGJENCIONI PËR FINANCIM NË KOSOVË

**Raporti i auditorit të pavarur dhe
pasqyrat financiare për vitin e
përfunduar më 31 dhjetor 2020
të përgatitura sipas Standardeve
Ndërkombëtare të Raportimit
Financiar (SNRF)**

Përmbajtja	Faqe
Raporti i auditorit të pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	3
Pasqyra e fitimit apo humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	4
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet	5
Pasqyra e rrjedhës së parasë	6
Shënimet e pasqyrave financiare	7 - 37

RAPORT I AUDITORIT TË PAVARUR

Për bordin e drejtorëve dhe menaxhmentin e Agjencionit për Financim në Kosovë

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Agjencionit për Financim në Kosovë ("Organizata" ose "AFK"), që përfshinë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar në këtë datë, dhe shënimet tjera shpjeguese për pasqyrat financiare duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale pozicionin financiar të Organizatës më 31 dhjetor 2020, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për opinion

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar më tej në seksionin e raportit *Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Organizata në përputhje me *Kodin e Etikës për Kontabilistët Profesionistë* (Kodit IESBA), dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tjera etike në përputhje me Kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar bazë për opinionin tonë.

Çështje tjera

Organizata ka përgatitur një set të veçant të pasqyrave financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2020 në përputhje me rregullat dhe rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës, për të cilat ne kemi lëshuar një raport të veçant të auditimit për bordin e drejtorëve dhe menaxhmentin e Organizatës më 7 prill 2021.

Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe personave të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezantimin e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në pajtueshmëri me SNRF, dhe për kontrollet e brendshëm të cilat menaxhmenti i vlerëson të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa gabime materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Organizatës për vazhdueshmërinë në të ardhmen, duke shpalosur, sipas nevojës, çështjet lidhur me vazhdueshmërinë në të ardhmen dhe përdorimit të parimit të vazhdueshmërisë së kontabilitetit përveç nëse menaxhmenti synon të likujdijë Organizatën apo të ndërpres operimin, apo nuk ka ndonjë alternativ tjetër të mundshme përveç se të bëjë atë.

Ata të cilët janë ngarkuar me qeverisje janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Organizatës.

Përgjegjësitë e auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë për të marrë siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare si tërësi janë të lira nga gabimet materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të nxjerrë një raport të auditorit që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është nivel i lartë i sigurisë, por nuk ka garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të gjithmonë do të zbulojë gabime materiale kur ato ekzistojnë. Gabimet mund të rrjedhin nga mashtrimet apo gabimet dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në total, ato në mënyrë të arsyeshme mund të pritet të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve të marra mbi bazën e këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe mbajmë skepticismin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përshtatshme për këto rreziqe, dhe marrim dëshmi të auditimit të mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar bazat për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të gabimeve materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë se atij që rrjedh nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikim, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrolleve të brendshme.
- I kuptojmë kontrollet e brendshme relevante për auditimin me qëllim të hartimit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme në rrethanat, por jo për qëllim të shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshëm të Kompanisë.
- I vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe shpalosjet relevante të bëra nga menaxhmenti.
- Konkludojmë mbi përshtatshmërinë e përdorimit të parimit të vazhdueshmërisë së kontabilitetit nga menaxhmenti, duke u bazuar në dëshmitë e siguruar të auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet apo kushteve që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e kompanisë për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për shpalosjet relevante në pasqyrat financiare apo, nëse shpalosjet e tilla janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë që Organizata të pushojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë edhe informacione të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksione dhe ngjarje në mënyrë të drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e kompanisë, në mes tjerash, edhe për fushëveprimin e planifikuar dhe kohën e auditimit, si dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit.




BDO Kosova L.L.C
audit, accounting and financial advisory
Prishtina, Kosova

Burim Cena,
Partner i angazhimit

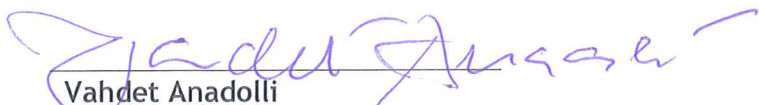
BDO Kosova L.L.C.
Rr. Ukshin Hoti, Ob. C4/3, Hy. A, Kati II,
10 000 Prishtinë, Kosovë

14 prill 2021

Agjencioni për Financim në Kosovë
Pasyra e pozicionit financiar
Më 31 dhjetor 2020

	Shënimet	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	7	3,520,672	2,978,867
Huatë për klientët	8	35,169,361	33,705,600
Prona, impiantet dhe pajisjet	9	329,570	322,024
Pasuritë e paprekshme	10	154,160	185,574
E drejta e përdorimit të aseteve	11	198,528	430,986
Pasuritë tjera	12	43,885	139,387
Gjithsej pasuritë		39,416,176	37,762,438
Detyrimet			
Huamarrjet	13	30,231,544	28,813,480
Detyrimet për qira	11	201,575	436,767
Detyrimet tjera	14	142,199	147,288
Provizionet	15	94,213	82,213
Gjithsej detyrimet		30,669,531	29,479,748
Balanca e fondit			
Fondet e dhuruara	16	2,093,605	2,093,605
Suficiti i akumuluar		6,653,040	6,189,085
Gjithsej fondit		8,746,645	8,282,690
Gjithsej detyrimet dhe balanca e fondit		39,416,176	37,762,438

Këto pasqyra financiare janë autorizuara për lëshim nga menaxhmenti i Agjencionit për Financim në Kosovë me 14 prill 2021.


Vahdet Anadoli
Kryeshef ekzekutiv


Mehribane Shala
Drejtore Financiar

Agjencioni për Financim në Kosovë
 Pasqyra e fitimit apo humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse
 Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020

	Shënimet	Për fund vitin 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Për fund vitin 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Të ardhura nga interesi	17	6,496,040	7,045,439
Shpenzimet e interesit	13	(1,746,372)	(1,713,137)
Të ardhura neto nga interesi		4,749,668	5,332,302
Të ardhura të tjera	18	102,140	105,466
Humbje nga zhvlerësimi i huave për klientë	8	(552,353)	(110,996)
Shpenzimet e personelit	19	(2,494,556)	(2,368,931)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9-10	(209,206)	(171,387)
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	20	(779,614)	(1,101,152)
Amortizimi dhe shpenzimet e interesit për qiratë	11	(352,124)	(344,453)
Suficiti për vitin		463,955	1,340,849
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Gjithsej suficiti gjithëpërfshirëse për vitin		463,955	1,340,849

Shënimet shoqëruese nga 1 deri 23 janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

Agjencioni për Financim në Kosovë
 Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet
 Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020

	Fondet e dhuruara (në EUR)	Teprica e mbajtur (në EUR)	Gjithsej gjendja e fondit (në EUR)
Gjendja me 1 janar, 2019	2,093,605	4,848,236	6,941,841
Teprica e vitit	-	1,340,849	1,340,849
Të ardhura tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
Gjendja me 31 dhjetor 2019	2,093,605	6,189,085	8,282,690
Teprica e vitit	-	463,955	463,955
Të ardhura tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
Gjendja me 31 dhjetor 2020	2,093,605	6,653,040	8,746,645

Shënimet shoqëruese nga 1 deri 23 janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

Agjencioni për Financim në Kosovë
Pasqyra e rrjedhjes së parasë
Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020

		Për fund vitin 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Për fund vitin 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operative			
Suficiti i vitit		463,955	1,340,849
Rregullimet:			
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9-10	209,206	171,387
Humbje nga zhvlerësimi i huave financiare	8	552,353	110,996
Efekti nga shlyerja e asetëve	9	1,273	-
Provizionet	15	12,000	12,000
Të ardhurat nga interesi	17	(6,496,040)	(7,045,439)
Shpenzimet e interesit	13	1,746,372	1,713,137
		(3,510,881)	(3,697,070)
Ndryshimet në :			
Kreditë për konsumatorët		(1,936,281)	(2,885,439)
Pasuritë tjera		327,961	(469,414)
Detyrime tjera		(240,281)	466,112
Interesi i arkëtuar		6,416,338	6,925,974
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet operative		1,056,856	340,163
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerjet e pasurisë së prekshme	9	(153,852)	(63,669)
Blerjet e pasurisë së paprekshme	10	(32,890)	(131,355)
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet investuese		(186,742)	(195,024)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
Disbursimet gjatë vitit	13	11,583,000	14,500,000
Pagesat e bëra gjatë vitit	13	(10,174,999)	(11,935,000)
Interesi i paguar	13	(1,736,310)	(1,793,442)
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet financuese		(328,309)	771,558
Rritja neto e parasë dhe ekuivalenteve të parasë		541,805	916,697
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të vitit		2,978,867	2,062,170
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të vitit	7	3,520,672	2,978,867

Shënimet shoqëruese nga 1 deri 23 janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

1. TË PËRGJITHSHME

Agjencioni për Financim në Kosovë ("Organizata" ose "AFK") u themelua në Tetor të vitit 2000 në Kosovë, si një institucion mikrofinanciar dhe u financua nga kontributet e marra nga Mercy Corps ("MC"), një organizatë joqeveritare me bazë në SHBA. Misioni i saj është të ofrojë asistencë dhe përkrahje për zhvillimin e ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme në Kosovë përmes dhënies së kredive dhe ofrimit të këshillave për çështje biznesore.

Rolet dhe përgjegjësitë përkatëse të Organizatës dhe Mercy Corps-it u përcaktuan sipas një Memorandumi Mirëkuptimi (MM) që fillimisht ka qënë në fuqi nga 21 shkurt 2002 deri më 30 qershor 2008, për të vazhduar më tutje nga 30 qershori 2008 edhe për perioda të tjetra prej pesë vjetësh, të rinovueshme me pëlqimin e të dy palëve.

Bazuar në një marrëveshje granti të nënshkruar nga Organizata dhe Mercy Corps në dhjetor 2016, shuma e huasë prej 2,235,788 Euro i është dhuruar AFK-së (shih Shënimin 18). Granti i nënshtrohet termave dhe kushteve sipas paragrafit 5 të marrëveshjes së grantit, i cila përcakton se Mercy Corps i jep AFK-së të gjitha të drejtat dhe interesat e saj lidhur me këtë hua.

Organizata operon me 24 zyra (2019: 23) në tërë Kosovën dhe zyra qendrore e saj ndodhet në Pejë, rruga "Lidhja e Prizrenit", Nr.1. Më 31 dhejtor 2020, Organizata kishte 218 punëtorë (2019: 216 punëtorë).

2. BAZA E PËRGATITJES

2.1. Bazat e kontabilitetit

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në pajtueshmëri me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të).

2.2. Bazat e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

2.3. Monedha funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra financiare janë paraqitur në Euro (ose "EUR"), e cila është monedha funksionale e Organizatës.

2.4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtuesit të bëjnë gjykime, vlerësime dhe supozime, të cilat ndikojnë në zbatimin e politikave dhe në shumën e raportuara të asetëve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet përkatëse rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet për vlerësimet njihen në mënyrë prospektive. Më specifikisht, informacionet mbi elemente të rëndësishme të pasigurive në vlerësim dhe gjykime kritike në zbatimin e politikave kontabël, të cilat kanë efektin më të rëndësishëm në pasqyrat financiare, janë përshkruar në shënimet 5 dhe 6.

2.5. Parimi vijimësisë

Menaxhmenti i Organizatës ka bërë një vlerësim mbi aftësinë e Organizatës për të vazhduar me parimin e vijimësisë dhe mendon që ka burime të mjaftueshme për të vazhduar aktivitetin për të ardhmen e parashikueshme. Gjithashtu, menaxhmenti nuk është i informuar për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedh dyshime serioze mbi aftësinë e Organizatës për të vazhduar parimin e vijimësisë. Si rrjedhojë, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të parimit të vijimësisë.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme në këto pasqyra financiare nga Organizata.

3.1. Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedha të huaja konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës së transaksionit. Asetet dhe detyrimet monetare në monedha të huaja konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës së raportimit.

Fitimi ose humbja në monedhë të huaj për transaksionet monetare është diferenca midis koston së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në monedhë të huaj të konvertuar me kursin e këmbimit në fundin e periudhës. Asetet dhe detyrimet jo-monetare të shprehura në monedhë të huaj, të cilat janë të matura me kosto historike, konvertohen me kursin e këmbimit valutor në datën e transaksionit.

3.2. Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në fitim ose humbje me anë të metodës së normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma e cila bën aktualizimin e flukseve të pagesave dhe arkëttimeve të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme të aktivit ose detyrimit financiar (ose sipas rastit mund të jetë një periudhë më e shkurtër) deri në shumën e mbartur të aktivit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit përcaktohet në njohjen fillestare të aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe mund të rishikohet në bazë të kushteve kontraktuale.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha kostot e transaksionit dhe komisionet e zbritjet e tjera të paguara ose pranuar, të cilat janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që janë direkt të lidhura me blerjen apo lëshimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi të paraqitura në humbje ose fitim përfshijnë interesin nga aktivet dhe detyrimet financiare me kosto të amortizuar mbi bazën e interesit efektiv.

3.3. Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifatat dhe komisionet të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit të një aktivi ose detyrimi financiar, përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv. Kur një angazhim i huasë nuk pritët të rezultojë në tërheqjen e një kredie, tarifatat e lidhura me angazhimin e kredisë njihen në bazë lineare përgjatë periudhës së angazhimit.

Të ardhurat e tjera nga tarifatat dhe komisionet njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.4. SNRF 16 Qiratë

Organizata vendosi të zbatojë standardin nga data e detyrueshme e adoptimit të tij më 1 janar 2019 duke përdorur metodën e modifikuar retrospektive, pa rivendosjen e krahasimeve dhe duke përdorur thjeshtime të caktuara të lejuara nga standardi. SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese të qirasë dhe kërkon që qiramarrësit të japin llogari për të gjitha qiratë sipas një modeli të vetëm në bilanc, ngjashëm me kontabilitetin për qiratë financiare sipas SNK 17. Standardi përfshin dy përjashtime njohjeje për qiramarrësit - dhënien me qira të aseteve "me vlerë të ulët" (p.sh., kompjuterët personal) dhe qiratë afatshkurtra (d.m.th., qiratë me një afat kohor me qira prej 12 muajsh ose më pak). Në datën e fillimit të një qiraje, një qiramarrës do të njohë një detyrim për të bërë pagesa të qirasë (d.m.th. detyrimin e qirasë) dhe një aset që përfaqëson të drejtën e përdorimit të asetit bazë gjatë afatit të qirasë (d.m.th., e drejta e përdorimit të pasurisë). Kontabiliteti i lizingdhënies sipas SNRF 16 është në thelb i pandryshuar nga kontabilizimi i sotëm sipas SNK 17.

Detyrimet e qirasë sipas SNRF 16 mund të jenë të rëndësishme në varësi të vlerës së qirasë dhe të kohëzgjatjes së pritur të kontratave të qirasë, si rrjedhim mund të ndikojë në mënyrën se si llogaritet mjaftueshmëria e kapitalit dhe kufizimet e tjera rregullative.

E drejta e përdorimit të pasurisë për qira të pronave matet në tranzicion sikur rregullat e reja të ish-in zbatuar gjithmonë. Të gjitha të drejtat e përdorimit të aktivitetit maten në shumën e detyrimit të qirasë nga adaptimi (rregulluar për çdo shpenzim të parapaguar ose të përlllogaritur).

Në aplikimin e SNRF 16 për herë të parë, Organizata ka përdorur ekspeditat praktike të mëposhtme të lejuara nga standardi:

- duke aplikuar një normë të vetme zbritje në një portofol të qirave me karakteristika të arsyeshme të ngjashme,
- duke u mbështetur në vlerësimet e mëparshme nëse qiradhënia është e rëndë si një alternative për të kryer një rishikim të rënies në vlerë - nuk ka pasur kontrata të mëdha që nga 1 janari 2019,
- duke përjashtuar kostot fillestare direkte për matjen e asetit të së drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar, dhe
- duke përdorur mbikëqyrje në përcaktimin e afatit të qirasë kur kontrata përmban mundësi për të zgjatur ose përfunduar qiranë.

Organizata gjithashtu ka zgjedhur të mos rivlerësojë nëse është një kontratë, ose përmban një qira në datën e aplikimit fillestar. Përkundrazi, për kontratat e lidhura para datës së tranzicionit, Organizata u mbështet në vlerësimin e saj duke bërë SNK 17, Qiratë, dhe KIRFN 4, duke përcaktuar nëse një Marrëveshje përmban një Qira.

Norma mesatare e ponderuar e huamarrjes së aplikuar nga Organizata ndaj detyrimeve të marra me qira në 1 janar 2020 ishte 6.5%.

E drejta e përdorimit të aseteve dhe detyrimet e qirasë

Organizata posedon me qira 24 zyret në Kosovë. Kontratat e qirasë zakonisht bëhen për periudha fikse nga 1 vit deri në 5 vite, por mund të kenë mundësi zgjatjeje.

Deri më 31 dhjetor 2018 qiratë e pasurive, impianteve dhe pajisjeve klasifikoheshin ose si qira financiare ose qira operative. Nga 1 janari 2019, qiradhëniet njihen si një e drejtë e përdorimit të asetit dhe një detyrim përkatës nga data kur aktivi i marrë me qira bëhet i disponueshëm për t'u përdorur nga Organizata.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.5. Tatimi mbi fitimin

AFK u krijua si organizatë jofitimprurëse dhe mori statusin e përfituesit publik në 2006. Bazuar në Ligjin mbi Tatimin në të Ardhurat e Korporatave nr. 06 / L-105, Organizata nuk i nënshtrohet tatimit mbi fitimin.

3.6. Aktivitet dhe detyrimet financiare

a) Njohja

Organizata fillimisht nje kreditë për klientët dhe huatë në datën kur ato janë krijuar. Të gjitha aktivitet dhe detyrimet e tjera financiare (duke përfshirë dhe blerjet e shitjet e rregullta) njihen fillimisht në datën e tregtimit, e cila është data kur Organizata bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Një aktiv ose detyrim financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit që lidhen drejtpërdrejt me blerjen apo lëshimin e tij.

b) Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare

Të gjitha aktivitet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit (aty ku është e aplikueshme).

Aktivitet financiare, të ndryshme nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, klasifikohen në kategoritë e mëposhtme:

- Kostoja e amortizuar
- vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVTPL)
- vlera e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI).

Klasifikimi përcaktohet nga dy:

- modelin e biznesit të njësisë ekonomike për menaxhimin e aktivitet financiar
- Karakteristikat e rrjedhës së parasë kontraktuale të aktivitet financiar.

Të gjitha të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me aktivitet financiare njihen në fitim ose humbje.

- ***Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit (SPPI)***

Sipas një standardi të ri, një nga kushtet për aktivitet financiare që do të klasifikohen në kategorinë "kosto e amortizuar" ose "Vlera e drejtë në fitim ose humbje" ("FVTPL") është që kushtet kontraktuale të aktivitet financiar të japin rritje datat e flukseve të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar. Organizata ka kryer testin e SPPI dhe ka përcaktuar modelet e biznesit për asetet e saj financiare

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.6. Aktivët dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Vlerësimi i modelit të biznesit

Ekzistojnë tre modele biznesi sipas SNRF 9 - "Mbahet për të mbledhur (" HTC ")", "Mbahet për të mbledhur dhe shitur (" HTCS ") dhe "Tjetër (" BM tjetër ")".

1. Sipas modelit HTC, flukset e parave vijnë nga mbledhja e pagesave kontraktuale. Nëse një produkt SPPI është HTC, ai matet me koston e amortizuar.
2. Sipas HTCS, flukset e parave vijnë nga pagesa kontraktuale, si dhe nga shitja e aktiveve financiare. Nëse një produkt SPPI është HTCS, ai matet me vlerën e drejtë edhe pse të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ("FVOCI").
3. BM të tjerë janë ato që nuk janë si HTC, si HTCS. Një shembull mund të jetë një model nën të cilin tregtimi është qëllimi kryesor me mbledhjen e pagesave kontraktuale që nuk përbëjnë një pjesë integrale të modelit. Nëse një produkt (SPPI ose jo) mbahet nën BM-në tjetër, ai matet me vlerën e drejtë megjithëse fitimi ose humbja ("FVTPL").

Organizata ka vlerësuar modelin e biznesit për pasuritë e saj financiare si më poshtë:

Huatë dhe paradhëniet për klientët

Kreditë dhe paradhëniet për klientët përbëhen nga lehtësira të ndryshme financimi si: bujqësia, shërbimet, konsumatori, tregtia, strehimi dhe prodhimi. Këto produkte janë pasuri financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk janë kuotuar në një treg aktiv dhe që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale të principalit dhe interesit.

Vlera e drejtë e huave dhe paradhënive për klientët nuk është një aspekt thelbësor në administrimin e portofolit të Organizatës.

Modeli i biznesit i Organizatës sipas SNRF 9 është "HTC" dhe huatë dhe paradhëniet për klientët maten me koston e amortizuar.

Klasifikimi - (periudha krahasuese)

Pasuritë financiare klasifikohen në kategorinë 'kredi dhe arkëtime'. Klasifikimi varet nga natyra dhe qëllimi i aktiveve financiare dhe përcaktohet në kohën e njohjes fillestare. Të gjitha blerjet ose shitjet në mënyrë të rregullt të pasurive financiare njihen dhe çregjistrohen në bazë të datës së tregtisë. Blerjet ose shitjet në mënyrë të rregullt janë blerje ose shitje të aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e pasurive brenda afatit kohor të përcaktuar me rregullore ose konventë në treg.

Matja pasuese e aktiveve financiare

Aktivët financiare me kosto të amortizuar

Pasuritë financiare maten me koston e amortizuar nëse aktivët plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk përcaktohen si FVTPL):

- ato mbahen brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është të mbajë pasuritë financiare dhe të mbledhë flukset e tij të kontratës
- Kushtet kontraktuale të aktiveve financiare shkaktojnë flukse monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe kamatë mbi shumën kryesore të mbetur.

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Mosvlerësimi lihet kur efekti i zbritjes është jo-material. Paraja dhe ekuivalentët të saj, kreditë dhe shumica e arkëtimeve të tjera, hyjnë në këtë kategori instrumentesh financiare.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.6. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Asetet financiare që mbahen brenda një modeli biznesi të ndryshëm përveç 'mbajtjes për të mbledhur' ose 'mbajtjes për të mbledhur dhe shitur', kategorizohen në vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes. Për më tepër, pavarësisht nga aktivet financiare të modelit të biznesit, flukset monetare kontraktuale të të cilave nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit llogariten në FVTPL. Të gjitha instrumentet financiare derivative hyjnë në këtë kategori, përveç atyre të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës. Kategoria gjithashtu përmban një investim në kapital. Në vitin aktual financiar, vlera e drejtë u përcaktua në përputhje me kërkesat e SNRF 9, i cili nuk lejon matjen në kosto. Pasuritë në këtë kategori maten me vlerën e drejtë me fitimet ose humbjet e njohura në fitim ose humbje. Vlerat e drejta të aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohen duke iu referuar transaksioneve aktive të tregut ose duke përdorur një teknikë vlerësimi kur nuk ekziston një treg aktiv. Organizata përcaktoi që në periudhën aktuale vlera e drejtë e këtyre investimeve përafrohet me vlerën e tyre kontabël. Organizata nuk ka asete të klasifikuara në këtë kategori.

Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI)
Organizata llogarit pasuritë financiare në FVOCI nëse aktivet plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- Ato mbahen nën një model biznesi, objektivi i të cilit është "të mbledhë" flukset e parave të shoqëruara dhe të shesë dhe
- Kushtet kontraktuale të aktiveve financiare që shkaktojnë flukse monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe kamatë mbi shumën kryesore të mbetur.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (OCI) do të riciklohet pas ç'regjistrimit të aktivitetit. Organizata nuk ka asete të klasifikuara në këtë kategori.

c) Ç'regjistrimi

Kompania ç'regjistron një pasuri financiare kur të drejtat kontraktuale mbi rrjedhat e parasë së asaj pasurie nuk janë më të vlefshme, ose kur transferon të drejtat për të marrë rrjedhat e parasë të pasurisë nëpërmjet një transaksioni, i cili transferon në mënyrë thelbësore të gjitha risqet dhe përfitimet nga pronësia mbi pasurinë financiare. Çdo interes mbi pasuritë e transferuara, i krijuar apo i mbajtur nga kompania njihet si pasuri apo detyrim i veçantë. Kompania ç'regjistron detyrimet financiare nëse detyrimet e detajuara në kontratë përfundojnë, janë shlyer ose janë anuluar.

d) Netimi

Pasuritë dhe detyrimet financiare netohen me njëra-tjetrën dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë dhe vetëm atëherë kur kompania ka të drejtën ligjore për të netuar këto shuma dhe ka si qëllim ose t'i shlyejë neto, ose të realizojë pasurinë dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet nga standardet kontabël, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si ato në aktivitetin tregtar të kompanisë.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.6. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

e) Matja e kostos së amortizuar

Kostoja e amortizuar e një pasurie ose detyrimi financiar, është vlera me të cilën pasuria ose detyrimi njihet në momentin fillestar, duke i zbritur pagesat e kryegjësë, plus/minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturitet, minus çdo zbritje për dëmtim (për pasuritë financiare).

f) Matja me vlerë të drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në principal ose, në mungesë të tij, tregu më i favorshëm në të cilin Organizata ka hyrje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e tij të mos performancës. Kur është në dispozicion, përcaktimi i vlerave të drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare bazohet në çmimet e kuotuar të tregut ose në kuotat e çmimeve të tregtarëve për instrumentet financiare të tregtuara në tregjet aktive. Një treg vlerësohet aktiv, nëse çmimet e cituara janë në dispozicion të rregullt dhe rregullisht përfaqësojnë transaksione reale dhe të ndodhura rregullisht në bazë të gjatësisë së krahut.

Nëse një treg për një instrument financiar nuk është aktiv, Organizata vendos vlerën e drejtë duke përdorur një teknikë vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë teknikat e vlerës aktuale të vlerës, metodën e zbritur të fluksit të parave, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmimet e vëzhguara të tregut, dhe modelet e vlerësimit. Për këto instrumente financiare, inputet në modele janë të vëzhguara nga tregu.

g) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë

Matja e humbjeve të pritura të kredisë sipas SNRF 9 përdor informacionin dhe qasjet që organizata përdor për të menaxhuar rrezikun e kredisë. Disa rregullime që lidhen me ndryshimin në biznes vitet e fundit janë bërë në mënyrë që të përputhen me kërkesat e SNRF 9. Humbjet e kredisë llogariten duke përdorur një model zhvlerësimi tre faza, bazuar në faktin nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë së aktivi financiar që nga njohja fillestare e tij.

Inputet kryesore për matjen e humbjeve të pritura të kredisë janë termi i strukturës së variablave të mëposhtëm:

- Gjasat për mospagesë (PD)
- Humbjet për shkak të mospagesës (LGD), and
- (Humbja) e ekspozuar në rast të mospagesës (EAD).

Gjasat për mospagesë ("PD") - paraqet një vlerësim të gjasave për mospagesë brenda një spektri të caktuar kohor (ose 12 muaj ose gjatë tërë jetës).

Humbja për shkak të mospagesës ("LGD") - paraqet një vlerësim të humbjes e cila paraqitet me rast të pagesës. Ajo bazohet në dallimin mes rrjedhës së kontraktuar të parasë së gatshme dhe asaj që huadhënësi pret të pranojë, duke përfshirë edhe ato nga çfarëdo kolaterali. Zakonisht shprehet si përqindje e EAD-së (Humbjes së Ekspozuar me rastin e mospagesës)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.6. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

c) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj mospagesës ("EAD") - ky është një vlerësim i ekspozimit të mospagesës në një datë të paracaktuar, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë ripagimet e principalit dhe të interesit, dhe zbritjet e pritura në lehtësitë e angazhuara.

Sidoqoftë, faktorët që duhet të merren parasysh kur përcaktohet nëse rreziku i kredisë është rritur në mënyrë të konsiderueshme për të gjitha kreditë, dhe kështu përcaktimi për vendosjen e kredive janë renditur më poshtë:

- Klasifikimi i rrezikut të kredisë
- Prezumim i kundërshtueshem
- Treguesit e përgjithshëm të ndryshimeve të rrezikut të kredisë siç përcaktohet nga standardi
- Kërkimi përpara i informacionit

Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari të lejimit kundrejt huave dhe paradhënieve. Interesi për aktivin e zhvlerësuar vazhdon të njihet përmes lëshimit të zbritjes. Kur një ngjarje pasuese bën që vlera e humbjes së zhvlerësimit të ulet, ulja e humbjes nga zhvlerësimi kthehet përmes fitimit ose humbjes.

Zhvlerësimi i pasurive financiare (periudha krahasuese)

Në secilën datë raportimi, Organizata vlerëson nëse ka prova objektive që aktivet financiare që nuk barten me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes janë zhvlerësuar. Pasuritë financiare janë zhvlerësuar kur provat objektive tregojnë se një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivit, dhe se ngjarja e humbjes ka një ndikim në flukset e ardhshme të parave në aktiv, të cilat mund të vlerësohen me besueshmëri.

Organizata i konsideron provat për huatë dhe paradhëniet e zhvlerësimit si në një aktiv të veçantë ashtu edhe në atë kolektiv. Të gjitha aktivet financiare të rëndësishme individuale vlerësohen për zhvlerësim specifik. Të gjitha aktivet domethënëse të konstatuara se nuk janë zhvlerësuar në mënyrë specifike, atëherë vlerësohen kolektivisht për çdo zhvlerësim që është bërë por nuk është identifikuar ende. Pasuritë që nuk janë individualisht të rëndësishme, vlerësohen kolektivisht për zhvlerësim duke grupuar aktivet financiare me karakteristika të ngjashme rreziku.

Provat objektive që aktivet financiare janë zhvlerësuar mund të përfshijnë mospagesë ose delikuencë nga një huamarrës, ristrukturimin e një kredie ose paradhënie nga Organizata me kushte që Organizata nuk do t'i konsideronte ndryshe, indikacione që një huamarrës do të hyjë në falimentim, ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup aktivesh siç janë ndryshimet e pafavorshme në statusin e pagesës së huamarrësve në grup, ose kushteve ekonomike që lidhen me paragrafët në grup.

Në vlerësimin e kompensimit të humbjes kolektive të huasë, Organizata përdor modelimin statistikor të tendencave historike të probabilitetit të mospagimit, kohën e kthimeve dhe shumën e humbjeve të bëra. Pajesa specifike e humbjes së huasë bazohet në kolateralin themelor të një kredie, provat e fluksit të parave për kthimin e kredisë, gjykimin e menaxhmentit për kushtet aktuale ekonomike, vlerën e kolateralit themelor, nëse ka, dhe vlerësimin e kredisë së portofolit të kredisë. Menaxhmenti beson se këto lejime janë adekuate për humbjet e huasë të cilat janë të natyrshme në portofolin e kredisë.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.6. Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të bartura me koston e amortizuar maten si diferenca midis vlerës kontabël të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të fluksit të parave të vlerësuara të zbritura në normën fillestare të interesit efektiv të aktiveve.

Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari të lejimit kundrejt huave. Interesi për aktivin e zhvlerësuar vazhdon të njihet përmes lëshimit të zbritjes. Kur një ngjarje pasuese bën që vlera e humbjes së zhvlerësimit të zvogëlohet, humbja nga zhvlerësimi kthehet përmes fitimit ose humbjes. Organizata i shlyen kreditë e caktuara për klientët kur ato janë përcaktuar të pambledhshme.

Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Meqenëse kontabiliteti për detyrimet financiare mbetet kryesisht i njëjtë sipas SNRF 9 në krahasim me SNK 39, detyrimet financiare të Organizatës nuk u ndikuan nga miratimi i SNRF 9. Detyrimet financiare të Organizatës përfshijnë huazime nga bankat dhe institucionet e tjera financiare dhe detyrimet e tjera.

Detyrimet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë, dhe, kur është e përshtatshme, rregullohen për kostot e transaksionit, përveç nëse Organizata caktoi një detyrim financiar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Më pas, detyrimet financiare maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç për derivatet dhe detyrimet financiare të përcaktuara në FVTPL, të cilat barten më pas në vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje (përveç instrumenteve financiare derivative të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse). Të gjitha tarifat që lidhen me interesin dhe, nëse është e aplikueshme, ndryshimet në vlerën e drejtë të një instrumenti që raportohen në fitim ose humbje, përfshihen në kostot e financimit ose të ardhurat nga financat.

3.7. Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët të saj përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë dhe të tjera aktive financiare afatshkurtra e likuide, me maturitet origjinal tre muaj ose më pak, të cilat kanë rrezik të pakonsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga organizata për manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

3.8. Huatë për klientët

Huatë dhe paradhëniet janë aktive financiare jo-derivative, me pagesa fikse ose të përcaktuara, të cilat nuk janë kuotuar në tregje aktive dhe Organizata nuk ka për qëllim t'i shesë në periudhë afatshkurtër.

Kreditë dhe paradhëniet fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto të tjera direkte të transaksionit, dhe në vijim maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

3.9. Pajisjet

(i) Njohja dhe matja

Zyrat dhe pajisjet maten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet nga rënia në vlerë. Kostoja përfshin shpenzimet që janë drejtpërdrejt të lidhura me blerjen e aktivitetit. Programi kompjuterik i blerë që është pjesë përbërëse e funksionalitetit të aktivitetit përkatës është kapitalizuar si pjesë e asaj pajisjeje.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.9. Pajisjet (vazhdim)

Kostoja e aktiveve të vetë-krijuara përfshin koston e materialeve dhe të punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet drejtpërdrejt me sjelljen e aktivitetit në gjendje pune për përdorimin e saj të synuar, si dhe kostot e çmontimit dhe heqjes së pjesëve dhe rivendosjen e lokacionit në gjendjen e mëparshme.

Kur pjesë të ndryshme të një pajisje kanë jetë të ndryshme të dobishme, ato kontabilizohen si elemente të veçanta (përbërësit kryesorë) të pajisjeve.

Fitimet dhe humbjet gjatë largimit, janë përcaktuar duke krahasuar vlerën e marrë për aktivin me atë bartëse njihen në fitim ose humbje.

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Rënia në vlerë

Në fund të çdo periudhe raportuese, menaxhmenti vlerëson nëse ka ndonjë tregues të renjes në vlerë të ndërtesave dhe pajisjeve. Nëse ka ndonjë tregues i tillë ekziston, menaxhmenti vlerëson shumën e rikuperueshme, e cila përcaktohet si vlera e drejtë më e lartë e një aktivi minus kostot për shitje dhe vlera e saj në përdorim. Vlera kontabël është zvogëluar në shumën e rikuperueshme dhe humbja nga zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje për vitin. Një humbje nga zhvlerësimi e njohur për një aktiv në vitet e mëparshme kthehet mbrapsht, nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar vlerën e aktivitetit në përdorim ose vlerën e drejtë minus kostot për shitje.

(iv) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi llogaritet duke përdorur metodën lineare për të alokuar kostot e tyre për vlerat e tyre të mbetura mbi jetën e përdorimit të parashikuar:

	2020	2019
Pajisjet e zyrës dhe tjera	20%	20%
Kompjutera dhe pajisje IT-së	20%	20%
Makinëritë	20%	20%

Përmirësimet në qira janë zhvlerësuar gjatë afatit më të shkurtër të qirasë dhe jetës së tyre të dobishme.

Vlerat e mbetura të aktiveve dhe jeta e përdorimit rishikohen dhe rregullohen nëse është e nevojshme, në fund të çdo periudhe të raportimit.

3.10. Aktivitetet e paprekshme

(i) Njohja dhe matja

Aktivitetet e paprekshme të blera nga Organizata mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.10. Aktivet e paprekshme(vazhdim)

(ii) Kostot vijuese

Shpenzimet e mëvonshme mbi aktivet e paprekshme kapitalizohen vetëm kur rriten përfitimet e ardhshme ekonomike të trupëzuara në aktivin specifik për të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në baza lineare përgjatë jetës së dobishme të asetit. Jeta e dobishme e aktiveve të paprekshme është nga 3 deri në 5 vjet.

3.11. Aktivet e riposeduara

Aktivitet e riposeduara përfaqësojnë aktivet jofinanciare të fituara nga Organizata në ekzekutim të kredive të vonuara dhe Organizata synon shitjen e tyre brenda nje kohe sa më të shkurtër. Aktivitet njihen fillimisht me vlerën me të cilën fitohen si inventarë brenda aktiveve të tjera dhe më pas maten me vlerën më të ulët mes kostos dhe vlerës së realizueshme neto ndërsa cdo ulje e vlerës së tyre njihet si humbje.

3.12. Huamarrjet dhe borxhi i varur

Huamarrjet dhe borxhi i varur janë burimi kryesor i borxhit të Organizatës. Huamarrjet dhe borxhi i varur në fillim matet me vlerën e drejtë dhe në vijim me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Organizata paguan tatimin në burim prej 10% të shumave bruto të interesit të paguar huadhënësve të saj në përputhje me kushtet dhe afatet e rëna dakord.

3.13. Përfitimet e punonjësve

Autoritetet lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Kosovë sipas një plani të përcaktuar kontributësh. Detyrimet për kontributet në planet e pensioneve me kontribut të përcaktuar njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin.

3.14. Provizionet

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

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.15. Standardet e reja, interpretimet dhe amendamentet adoptuar nga 1 Janar 2020

Standardet e reja, amendamentet dhe interpretimet që janë efektive për herë të parë për periudhën prej, më ose pas 1 Janar 2020, por nuk kanë efekt material në Organizatë kështu që nuk janë diskutuar në detaje tek notat në raportet e pasqyrave financiare:

- SNK 1 Prezantimi i Pasqyrave Financiare dhe SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet e Kontabilitetit, Vlerësimet dhe Gabimet (Amendamenti - Iniciativa për Zbulimin - Përcaktimi i Materialit); dhe
- Rishikimet e Kornizës Konceptuale për Raportimin Financiar.

Standarde dhe Interpretime të tjera të reja dhe të ndryshuara, të lëshuara nga BSNK që do të zbatohen për herë të parë në pasqyrat financiare të ardhshme vjetore, nuk pritet të ndikojnë në Pasqyrat Financiare të Organizatës pasi ato nuk janë relevante për aktivitetet e Organizatës dhe nuk kërkojnë kontabilitet i cili është në përputhje me politikat aktuale të kontabilitetit të Organizatës.

3.16. Standardet dhe interpretimet e lëshuara nga BSNK por ende jo efektive dhe jo të aplikuara më herët nga Organizata

Ekzistojnë një numër standardesh, ndryshime në standarde dhe interpretime të cilat janë nxjerrë nga BSNK që janë efektive në periudhat e ardhshme të kontabilitetit që Organizata ka vendosur të mos i zbatojë në fillim.

Ndryshimet e mëposhtme janë efektive për periudhën që fillon më 1 Janar 2022:

- Kontrata të vështira - Kostoja e Përbushjes së Kontratës (Ndryshimet në SNK 37);
- Prona, impiantet dhe pajisjet: Të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16);
- Përmirësimet vjetore të Standardeve të SNRF 2018-2020 (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 dhe SNK 41); dhe
- *Referencat në Kornizën Konceptuale (Ndryshimet në SNRF 3).*

Në janar 2020, IASB lëshoi ndryshime në SNK 1, të cilat sqarojnë kriteret e përdorura për të përcaktuar nëse detyrimet klasifikohen si qarkulluese ose jo-qarkulluese. Këto ndryshime sqarojnë se klasifikimi në detyrime qarkulluese ose jo-qarkulluese bazohet në faktin nëse një njësi ekonomike ka të drejtë në fund të periudhës raportuese të shtyjë shlyerjen e detyrimit për të paktën dymbëdhjetë muaj pas periudhës së raportimit. Ndryshimet sqarojnë gjithashtu se 'shlyerja' përfshin transferimin e parave të gatshme, të mirave, shërbimeve ose instrumenteve të kapitalit të vet përveç nëse detyrimi për transferimin e instrumenteve të kapitalit lind nga një tipar konvertimi i klasifikuar si një instrument i kapitalit të vet veçmas nga detyrimi i një instrumenti financiar të përbërë. Ndryshimet fillimisht ishin efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 Janar 2022. Sidoqoftë, në maj të vitit 2020, data e hyrjes në fuqi u shty për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 Janar 2023.

Një skemë e Organizatës aktualisht është duke e vlerësuar ndikimin e këtyre standardeve dhe ndryshimeve të reja të kontabilitetit. Organizata nuk beson se ndryshimet në SNK 1 do të kenë një ndikim të rëndësishëm në klasifikimin e detyrimeve të saj, pasi tipari i konvertimit në instrumentet e saj të borxhit të konvertueshëm klasifikohet si një instrument i kapitalit neto dhe për këtë arsye, nuk ndikon në klasifikimin e borxhit të saj të konvertueshëm si një detyrim jo-qarkullues.

Organizata nuk pret që ndonjë standard tjetër i lëshuar nga BSNK, por jo ende efektiv, të ketë një ndikim material në Pasqyrat Financiare të Organizatës.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

4.1. Hyrje dhe vështrim i përgjithshëm

Organizata është e ekspozuar ndaj risqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumentave financiarë të saj:

- Risku kreditor
- Risku i likuiditetit
- Risku i tregut

Ky shënim shpalos informacionin mbi ekspozimin e Organizatës ndaj secilit prej risqeve më lart, objektivat e Organizatës, politikat dhe procedurat për matjen dhe menaxhimin e riskut dhe menaxhimin e kapitalit të Organizatës.

Korniza e menaxhimit të riskut

Bordi i Drejtorëve ka përgjegjësinë finale për të vendosur dhe mbikëqyrur kuadrin e menaxhimit financiar të Organizatës. Bordi dhe menaxhmenti kanë ngritur komitete të ndryshme të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të riskut në tërësi.

Politikat e organizimit të menaxhimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat ballafaqohet Organizata, për të vendosur kufizimet dhe kontrollet e përshtatshme të rrezikut dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e kufijve.

Politikat dhe sistemet e menaxhimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të pasqyruar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara. Organizata, nëpërmjet trajnimit dhe procedurave dhe politikave të saj për menaxhim, synon të zhvillojë një mjedis konstruktiv kontrolli, në të cilin të gjithë punëtorët i kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

4.2. Risku kreditor

Rreziku kreditor është rreziku që nëse një klient apo një palë në një instrument financiar dështon që të përmbush detyrimet e tija financiare dhe kjo shkakton që Organizata të pësojë një humbje. Organizata menaxhon riskun kreditor duke u marrë vetëm me palët e aprovuara sipas kushteve specifike të kredisë. Ekspozimi kryesor i Organizatës ndaj rrezikut të kredisë lind nëpërmjet huave të klientëve.

Përqendrimet e riskut të kredisë (qoftë në bilanc ose jashtë bilancit) lindin nga pamundësia e klientëve për të përmbushur detyrimet kontraktuale të cilat mund të preken nga mjedisi operativ ose ciklet e tyre të biznesit. Organizata nuk ka ekspozim të konsiderueshëm ndaj asnjë klienti dhe zakonisht nuk jep kredi më shumë se 25,000 euro për një klient të vetëm.

Organizata gjithashtu ka ekspozim ndaj bankave në formën e llogarive bankare dhe depozitave. Risku kreditor në lidhje me bankat menaxhohet nëpërmjet alokimit të fondeve në dispozicion në banka të ndryshme që veprojnë në Kosovë.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përfaqësohet nga vlera kontabël e çdo aktivi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

4.2. Risku kreditor (vazhdim)

Menaxhimi i riskut kreditor

Bordi i Drejtorëve ka deleguar përgjegjësinë për menaxhimin e rrezikut të kredisë në Komitetin e Kredive. Departamenti i kredive kërkohet të zbatojë politikat dhe procedurat e kredive dhe është përgjegjës për cilësinë dhe performancën e portofolit të kredive dhe për monitorimin dhe kontrollin e të gjitha rreziqeve të kredisë në portofol. Politika e Organizatës është që të sigurohet kolateral i përshtatshëm nga konsumatorët para disbursimit të kredive të miratuara. Kolaterali për kredi zakonisht merret në formën e automjeteve/pajisjeve dhe mallrave, ose hipotekave.

Limitet e performancës - Kushtëzimet e huamarrjeve

- Portofoli në rrezik > 30 ditë: jo më shumë se 5%
- Portofoli në rrezik ('PAR') > 30 ditë dhe kreditë e ristrukturuara: jo më shumë se 6%
- Raporti i mbulimit të rrezikut (përfshirë PAR > 30 ditë dhe kreditë e ristrukturuara) mbi 75%.

Ekspozimi ndaj riskut kreditor

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Huatë individuale	35,987,862	34,051,582
Humbjet nga zhvlerësimi i huave individuale	(818,501)	(345,982)
	35,169,361	33,705,600
Huatë e vlerësuara në baza grupore	-	-
Zhvlerësimi i huave të vlerësuara në baza grupore	-	-
	-	-
Vlera neto kontabël e huave	35,169,361	33,705,600
Huatë me kushte të rinegociuara		
Vlera kontabël	40,568	1,721
Lejimet për zhvlerësim	585	(14)
Neto vlera kontabël	41,153	1,707

Huatë e zhvlerësuara

Huatë e zhvlerësuara janë kredi për të cilat Organizata përcakton se është e mundshme që nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjithë principalin dhe interesin sipas kushteve kontraktuale të huasë. Këto hua klasifikohen nga A në E në sistemin e brendshëm të klasifikimit të riskut kreditor të Organizatës.

Huatë me kushte të rinegociuara

Huatë me kushte të rinegociuara janë hua që janë ristrukturuar si pasojë e përkeqësimit të gjendjes financiare të huamarrësit dhe ku Organizata ka bërë lehtësime, të cilat ndryshe nuk do t'i ofronte. Pasi një hua ristrukturohet, duhet të klasifikohet në të njëjtën kategori pavarësisht performancës së kënaqshme pas ristrukturimit.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

4.2. Risku kreditor (vazhdim)

Fondet për zhvlerësim

Organizata përcakton fonde për humbjet nga zhvlerësimi i huave, të cilat përfaqësojnë vlerësime për humbjet aktuale në portofolin kreditor. Komponentët kryesorë të zhvlerësimit janë një përbërës i veçantë i humbjes që lidhet me ekspozimet individuale të rëndësishme dhe një zhvlerësim kolektiv për humbjen e kredive, të përcaktuar për grupet e aktiveve homogjene në lidhje me humbjet që kanë ndodhur por nuk janë identifikuar në huatë që i nënshtrohen vlerësimit individual për zhvlerësim.

Politika e fshirjeve të huave

Organizata fshin një hua (dhe çdo fond përkatës për humbjet nga zhvlerësimi) kur menaxhmenti përcakton se kredia është e pa arkëtueshme. Ky përcaktim arrihet pas shqyrtimit të informatave të tilla si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit, në mënyrë që huamarrësi nuk mund të paguajë detyrimin, ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të paguar tërë ekspozimin. Organizata gjithashtu mund të shlyejë një hua në bazë të një vendimi të Bordit kur të gjitha masat e tjera të marra për të mbledhur huanë kanë qenë të pasuksesshme.

Më poshtë është një analizë e vlerave të huave sipas nivelit të rrezikut:

Huatë sipas nivelit të rrezikut	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Vlera bruto	Lejimet për zhvlerësim	Vlera kontabël	Vlera bruto	Lejimet për zhvlerësim	Vlera kontabël
A: 0	35,332,691	(464,307)	34,868,384	33,610,138	(204,520)	33,405,618
A: 1-30	153,162	(1,963)	151,199	155,472	(2,161)	153,311
B: 31-60	95,084	(5,734)	89,350	68,644	(2,887)	65,757
C: 61-90	88,960	(28,532)	60,428	38,755	(7,751)	31,004
D: 91-180	98,948	(98,948)	-	99,820	(49,910)	49,910
E: mbi 180	219,017	(219,017)	-	78,753	(78,753)	-
Gjithsej	35,987,862	(818,501)	35,169,361	34,051,582	(345,982)	33,705,600

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive për klientët me kosto të amortizuar

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Bilanci fillestar 31 dhjetor 2019	33,758,498	111,984	182,374	34,052,856
Transferimi në Fazën 1 (prej 2 ose 3)	7,643	(2,343)	(5,300)	-
Transferimi në Fazën 2 (prej 1 ose 3)	(187,289)	187,289	-	-
Transferimi në Fazën 3 (prej 1 ose 2)	(217,344)	(67,510)	284,854	-
Mjetet financiare me origjinë ose të blera	22,716,463	40,765	6,356	22,763,584
Çregjistrimi ë mjeteve financiare	(12,661,474)	(40,275)	(13,344)	(12,715,093)
Fshirjet	-	-	(79,834)	(79,834)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk rezultojnë në mosnjohje	(7,930,645)	(45,865)	(57,141)	(8,033,651)
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	-	-	-	-
Bilanci përfundimtar 31 dhjetor 2020	35,485,852	184,045	317,965	35,987,862

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

4.2. Risku kreditor (vazhdim)

Ndryshimet në shumën ECL për kreditë për klientët me kosto të amortizuar

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Bilanci fillestar 31 dhjetor 2019	154,591	9,017	182,374	345,982
Transferimi në Fazën 1 (prej 2 ose 3)	4,042	(74)	(5,300)	(1,332)
Transferimi në Fazën 2 (prej 1 ose 3)	(900)	1,197	-	297
Transferimi në Fazën 3 (prej 1 ose 2)	(1,678)	(7,362)	299,811	290,771
Mjetet financiare me origjinë ose të blera	300,515	6,011	6,356	312,882
Çregjistrimi i mjeteve financiare	(50,317)	(1,529)	(13,344)	(65,190)
Fshirjet	-	-	(79,834)	(79,834)
Ndryshimi në model, parametrat e rrezikut	60,033	39,797	(230,742)	(130,912)
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	(14)	(12,793)	158,644	145,837
Bilanci perfundimtar 31 dhjetor 2020	466,272	34,264	317,965	818,501

Ekspozimi ndaj riskut kreditor

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë - Instrumentet financiare që i nënshtrohen zhvlerësimit

Tabela në vijim përmban një analizë të ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë të instrumenteve financiare për të cilat njihet një ndihmë e ECL. Vlera kontabël bruto e aktiveve financiare më poshtë paraqet gjithashtu ekspozimin maksimal të Organizatës ndaj rrezikut të kredisë për këto aktive para kolateralit dhe përmirësimeve të tjera të kredisë.

Sektori	31 Dhjetor 2020			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Agrikulturë	11,056,130	34,504	95,031	11,185,665
Biznes	18,700,058	119,975	198,555	19,018,588
Familjare	774,131	8,153	15,860	798,144
Kredi e gjelbër - GEFF	117,657	9,331	0	126,988
Kredi e gjelbër - GGF	1,543,985	9,442	3,517	1,556,944
Kredi për regjistrim të veturave	332,364	387	1,761	334,512
Renovim	139,020	0	2,770	141,790
Gratë ndërmarrëse	2,736,573	0	0	2,736,573
Covid 19	85,934	2,254	470	88,658
Vlera kontabël bruto	35,485,852	184,046	317,964	35,987,862
Rezerva për humbje	(466,270)	(34,267)	(317,964)	(818,501)
Shuma e mbajtur	35,019,582	149,779	-	35,169,361

Organizata monitoron përqendrimet e rrezikut të kredisë sipas sektorëve dhe sipas vendndodhjes gjeografike. Analiza e përqendrimit të rrezikut të kredisë për Huatë dhe paradhëniet për klientët bruto, në datën e raportimit është paraqitur më poshtë.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

4.2. Risku kreditor (vazhdim)

Kolaterali

Organizata mban kolateral kundrejt huave për klientët në formën e hipotekave, automjeteve e pajisjeve. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes. Mbulimi i kolateralit llogaritet kur kredia është disbursuar dhe kërkohet së paku 100% e shumës së huasë së disbursuar.

Informacioni rreth huave sipas llojit të kolateralit më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 është si vijon:

	2020	2019
Huatë e siguruara		
Automjete	28,040,483	25,645,880
Prona	157,057	33,325
Pajisje	6,949,333	7,541,373
Huatë e pasiguruara	840,989	831,004
Huatë për klientët	<u>35,987,862</u>	<u>34,051,582</u>

Kolaterali

Më poshtë paraqitet një analizë e vlerës së drejtë të kolateralit në fund të vitit :

	2020	2019
Prona	157,057	10,280
Automjetet dhe pajisjet	34,989,817	27,839,646
Gjithsej	<u>35,146,874</u>	<u>27,849,926</u>

Përqendrimi

Përqendrimi i riskut kreditor sipas sektorëve në datën e raportimit është paraqitur më poshtë :

	Huatë për klientët 2020	2019
Vlera Kontabël		
Përqendrimi sipas sektorit:		
Ndërmarrjet e mesme	96,820	172,861
Ndërmarrjet e vogla	3,286,552	3,156,348
Individë	32,604,490	30,722,373
Gjithsej	<u>35,987,862</u>	<u>34,051,582</u>

4.3. Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është risku që Organizata do ballafaqohet me vështirësi në përmbushjen e detyrimeve financiare.

Menaxhimi i riskut të likuiditetit

Qasja e Organizatës në menaxhimin e riskut të likuiditetit është të sigurohet sa më mirë që të jetë e mundur, që do të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet atëherë kur duhet, në situata normale dhe nën presion, pa pësuar humbje të paarsyeshme ose dëmtuar reputacionin e Organizatës.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

4.3. Risku i likuiditetit (vazhdim)

Menaxhimi i riskut të likuiditetit (vazhdim)

Përgjegjësia kryesore për menaxhimin e pozicionit të likuiditetit të Organizatës mbetet te Komiteti i Pasurive dhe Detyrimeve ("ALCO") i cili përbëhet nga 5 anëtarë të përhershëm dhe të ftuar të tjerë sipas nevojës. Anëtarët e ALCO-s takohen në baza mujore për të diskutuar raportet e përgatitura nga Departamenti i Financave dhe sugjerojnë masa të përshtatshme për të menaxhuar më mirë rrezikun financiar në mënyrë që të minimizohet ndërprerja e biznesit për shkak të çështjeve të likuiditetit dhe për të optimizuar performancën financiare.

Përgjegjësia për zgjedhjen dhe zbatimin e planeve emergjente qëndron tek Menaxheri i Financave, në bashkëpunim me Drejtorin Ekzekutiv dhe Komitetin e Pasurive dhe Detyrimeve, si dhe Bordi. Treguesit e përdorur nga Organizata për të matur riskun e likuiditetit janë si më poshtë:

Maturimi i aktiveve dhe detyrimeve - AFK do të vlerësojë mospërputhjen aktuale të maturitetit mbi fluksin dhe daljen e fondeve në baza të vazhdueshme. Kjo analizë vlerëson riskun kreditor duke treguar se në cilat periudha AFK ka mungesë ose likuiditet të ulët. Kjo i lejon thesarin të AFK-së të ketë kohë të mjaftueshme për të marrë fonde shtesë për të mbuluar nevojat e detyrimeve dhe çdo mungesë potenciale. Pajtueshmëria me aktivet dhe detyrimet sipas maturimit është një mjet kyç në monitorimin e pozicionit aktual të likuiditetit të AFK-së.

Koncentrimi i fondeve - Ky tregues lidhet me analizën e koncentrimin të burimeve kryesore të financimit dhe instrumenteve të borxhit të nënshkruar nga AFK. Limiti i lehtë është që asnjë financues i vetëm nuk do të kalojë është 30% i detyrimeve totale të AFK. Sipas një limiti me të ashpër, asnjë financues i vetëm nuk mund të tejkalojë 35% të totalit të detyrimeve për 3 muaj të njëpasnjëshëm.

Përveç kësaj, AFK monitoron shumën e detyrimeve që do të zëvendësohen në baza mujore duke projektuar 12 muaj. Përtej kësaj kohëzgjatje, parashikimet bëhen në baza tremujore dhe vjetore. Kufiri i lehtë në përqindjen e detyrimeve që do të rrefinancohen në 12 muajt e ardhshëm / detyrimet totale është 40%.

Sigurimi i likuiditetit - Ky tregues përdoret për të siguruar që AFK të ketë nivele të mjaftueshme të aktiveve likuide, që mund të shndërrohen lehtë në para për të përmbushur nevojat organizative.

Aktualisht, numri i javës së likuiditetit (cash) që AFK duhet të mbajë në dispozicion është 1.5 javë, duke pasur parasysh kushtet bazë të skenarit të testit të stresit.

Kjo përjashton mbitërheqjen në dispozicion, e cila aktualisht qëndron në 300,000Euro. Me linjën e kredisë, kufiri i mbulshmërisë me para të gatshme është 2 javë.

Testet e stresit - Testet e stresit janë të dizajnuara për të përcaktuar ndikimin e mundshëm të ngjarjeve në bilancin që lindin nga çështjet e likuiditetit. Kjo i mundëson AFK-së të menaxhojë më mirë sipas skenarëve të mundshëm që mund të ketë çështje të likuiditetit dhe planifikimet e paparashikuara të merren me këto situata. Këto teste të stresit përgatiten të paktën çdo tre muaj dhe përditësohen sipas nevojës bazuar në ndryshimet në strukturën e bilancit. Rezultatet e testeve të stresit janë paraqitur në Komitetin e Pasurive dhe Përgjegjësive (ALC) bazuar në simulimin e një skenari "tipik" për AFK dhe në një skenar të "stresit" minimal, bazuar në ndryshimin e kushteve të tregut (fatkeqësi natyrore, krizë bankare, rinovimi i fondeve jofinanciare)

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

4.3. Risku i likuiditetit (vazhdim)

Kufijtë e riskut

- Balanca e fondeve të huazuara nuk duhet të jetë më i vogël se 18%
- Hendeku kumulativ duhet të jetë jo më pak se (-100%)
- Raporti i mjeteve likuide duhet të jetë baraz apo më shumë se 5% e totalit të aktiveve
- Rezerva e parave për të paktën 1.5 javë
- Huamarrësi individual/gjithsej detyrimet nuk duhet të kalojë 30% e kufirit të performancës.

Organizata gjithashtu ka hartuar tre plane financimi për angazhimet për të mbuluar rrezikimin potencial të likuiditetit për shkak të ndonjë ngjarjeje të papritur si kriza ekonomike e katastrofa natyrore.

Ekspozimi ndaj riskut të likuiditetit

Huamarrjet janë burimi kryesor i financimit për Organizatën. Përveç kësaj, themeluesi i ka dhuruar fonde Organizatës në vitet e mëparshme. Organizata vlerëson vazhdimisht rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për të përmbushur objektivat e biznesit e ndonjë objektiv të vendosur në aspektin e strategjisë së përgjithshme të Organizatës.

Në vijim janë maturimet e mbetura me të hershme midis atyre kontraktuale dhe të pritshme të aktiveve dhe detyrimeve financiare me interes në datën e raportimit.

31 dhjetor 2020	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite	Gjithsej
Aktivët					
Paraja dhe ekuivalentët e saj	3,520,672	-	-	-	3,520,672
Huatë për klientët	625,804	1,117,281	9,937,753	23,488,523	35,169,361
	<u>4,146,476</u>	<u>1,117,281</u>	<u>9,937,753</u>	<u>23,488,523</u>	<u>38,690,033</u>
Detyrimet					
Huamarrjet	333,333	1,629,000	12,384,333	14,187,702	28,534,368
Borxhi i varur	-	-	-	1,697,175	1,697,175
	<u>333,333</u>	<u>1,629,000</u>	<u>12,384,333</u>	<u>15,884,877</u>	<u>30,231,543</u>
Vlerat neto	<u>3,813,143</u>	<u>(511,719)</u>	<u>(2,446,580)</u>	<u>7,603,647</u>	<u>8,458,490</u>
Hendeku kumulativ	<u>3,813,143</u>	<u>3,301,424</u>	<u>854,844</u>	<u>8,458,490</u>	-

31 dhjetor 2019	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite	Gjithsej
Aktivët					
Paraja dhe ekuivalentët e saj	2,978,867	-	-	-	2,978,867
Huatë për klientët	403,141	514,434	6,826,318	25,961,707	33,705,600
	<u>3,382,008</u>	<u>514,434</u>	<u>6,826,318</u>	<u>25,961,707</u>	<u>36,684,467</u>
Detyrimet					
Huamarrjet	833,333	1,883,333	8,742,332	15,658,306	27,117,304
Borxhi i varur	-	-	-	1,696,175	1,696,175
	<u>833,333</u>	<u>1,883,333</u>	<u>8,742,332</u>	<u>17,354,481</u>	<u>28,813,479</u>
Vlerat Neto	<u>2,548,675</u>	<u>(1,368,899)</u>	<u>(1,916,014)</u>	<u>8,607,226</u>	<u>7,870,988</u>
Hendeku kumulativ	<u>2,548,675</u>	<u>1,179,776</u>	<u>(736,238)</u>	<u>7,870,988</u>	-

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

4.4. Risku i tregut

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, si normat e interesit, normat e këmbimit valutor dhe marxhinat e huasë do të afektojnë të ardhurat e Organizatës ose vlerën e instrumenteve financiare në posedim. Qëllimi i menaxhimit të rrezikut të tregut është menaxhimi dhe kontrolli i ekspozimit ndaj rrezikut brenda parametrave të pranueshme, ndërkohë që optimizohet kthimi.

Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit

Risku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumentave financiare do të variojnë për shkak të ndryshimit në normat e interesit.

Organizata manaxhon rrezikun e normës së interesit duke monitoruar kushtet e tregut dhe duke marrë vendimet e duhura për ndryshim çmimi ose për rialokim. Të gjitha huatë janë me norma fikse dhe kanë maturitete që variojnë nga një muaj deri në pesë vjet.

Profili i normës së interesit të instrumenteve financiare të interesit të Organizatës është si më poshtë:

	2020	2019
Instrumentet me interes fiks		
Huatë për klientët	35,169,361	33,705,600
Huamarrjet dhe borxhi i varur	(30,231,543)	(28,813,480)
Gjithsej	4,937,818	4,892,120
Instrumentet me interes variabil		
Huamarrjet dhe borxhi i varur	(4,000,000)	(2,500,000)
Gjithsej	(4,000,000)	(2,500,000)

Analiza e ndryshueshmërisë për instrumentet me interes të ndryshueshëm

Organizata nuk mban ndonjë aktiv financiar ose detyrim financiar me inters fiks me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, dhe Organizata nuk përdor derivativë (këmbime të normave të interesit) si instrumente mbrojtës. Prandaj, një ndryshim në normat e interesit në datën e raportimit nuk do të ndikonte në fitimin ose humbjen për instrumentet me normë fikse.

Ekspozimi ndaj normës së këmbimit valutor

Risku i normës së këmbimit është risku që vlera e instrumentave financiare do të variojë për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Organizata e menaxhon këtë rrezik duke siguruar që të gjitha pasuritë dhe detyrimet e saj janë në EUR. Organizata nuk është e ekspozuar ndaj këtij risku sepse asetet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet janë të gjitha në Euro.

4.5. Risku i tregut

Organizata është në përputhje me kapitalin minimal prej 200 mijë euro të kërkuar nga Banka Qendrore e Kosovës. Politika e Organizatës është mbajtja e një baze të fortë të kapitalit në mënyrë që të ketë besimin nga investitorët, kreditorët dhe nga tregu, dhe që të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Gjate vitit nuk ka patur ndryshime sa i përket qasjes së organizatës në menaxhimin e balancës së fondit.

5. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE

Supozimet kryesore lidhur me të ardhmen, dhe burimet e tjera kryesore të pasigurisë së vlerësimit në datën e raportimit, që kanë një rrezik të konsiderueshëm për të shkaktuar një ndryshim material të vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit financiar të ardhshëm, diskutohen më poshtë. Vlerësimet dhe gjykimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme dhe bazohen në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë, përfshirë pritshmëritë mbi ngjarjet e ardhme të cilat mendohen të jenë të arsyeshme sipas rrethanave. Informacioni mbi supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit që kanë një rrezik të konsiderueshëm për të rezultuar në një rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit që përfundon më 31 dhjetor 2020 është përfshirë në shënimet e mëposhtme.

(i) Kontributet e pranuar nga palët e treta

Kontributet e pranuar nga palët e treta, përfshijnë kreditë e falura që mund ose nuk mund të kenë kushte ose kufizime të bashkangjitura dhe donatorët mund të kërkojnë që donacioni të përdoret për një qëllim të caktuar. Kontabiliteti i granteve qeveritare zbatohet analogjikisht ndaj kontributeve nga palët e treta, pos aksionerëve apo qeverive. Transferimet pa kushte nga jo-aksionarët njihen në fitim ose humbje kur transferimet e tilla bëhen të arkëtueshme. Transferimet me kushte njihen nga marrësit si një detyrim deri në momentin kur kushtet janë plotësuar, në atë moment ato njihen si të ardhura të tjera. Shih Shenimin 18 për detaje të mëtejshme.

(ii) Zhvlerësimet për humbjet nga zhvlerësimi për huatë dhe paradhëniet

Organizata shqyrton portofolet e saj të huave për të vlerësuar dëmtimin në baza të rregullta. Në përcaktimin nëse duhet regjistruar një humbje nga zhvlerësimi, Organizata bën gjykime nëse ka të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka një ulje të matshme në flukset monetare të ardhshme të vlerësuar nga një portofol kredish përpara se rënia të identifikohet me një hua individuale në atë portofol. Kjo dëshmi mund të përfshijë të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim të pafavorshëm në statusin e pagesës së huamarrësve në një grup ose në kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që lidhen me mospagimin e aktiveve në grup.

Menaxhmenti përdor vlerësime bazuar në përvojën historike të humbjes për aktivet me karakteristika të rrezikut të kredisë dhe dëshmi objektive të zhvlerësimit të ngjashëm me ato të portofolit gjatë caktimit të flukseve monetare të ardhshme. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme rishikohen rregullisht për të zvogëluar çdo diferencë midis vlerësimeve të humbjeve dhe përvojës aktuale të humbjes.

5. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)

(ii) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Një numër i politikave dhe shpalosjeve të kontabilitetit të Organizatës kërkojnë matjen e vlerave të drejta, për aktivet dhe detyrimet financiare. Gjatë matjes së vlerës së drejtë të një aktivi ose detyrimi, Organizata përdor të dhëna tregu të vëzhgueshme sa më shumë që të jetë e mundur. Vlerat e drejta kategorizohen në nivele të ndryshme në një hierarki të vlerës së drejtë bazuar në inputet e përdorura në teknikat e vlerësimit si më poshtë.

Niveli 1: Çmime të kuotuar në një treg aktiv për një instrument identik.

Niveli 2: Të dhëna të ndryshme nga çmimet e kuotuar të përfshira në Nivelin 1 që janë të vëzhgueshme për aktivin ose detyrimin, qoftë direkt (p.sh. si çmime) ose indirekt (d.m.th. rrjedh nga çmimet).

Niveli 3: Të dhënat për aktivin ose detyrimin që nuk janë të bazuara në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (të dhënat e pa vëzhgueshme).

Nëse inputet e përdorura për të matur vlerën e drejtë të një aktivi ose një detyrimi bien në nivele të ndryshme të hierarkisë të vlerës së drejtë, atëherë matja e vlerës së drejtë kategorizohet tërësisht në të njëjtin nivel të hierarkisë të vlerës së drejtë si e dhëna e nivelit më të ulët që është e rëndësishme për të gjithë matjen.

Organizata njih transferet ndërmjet niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ka ndodhur ndryshimi.

6. PËRCAKTIMI I VLERËS SË DREJTË

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive bazohet në transaksionet e vëzhgueshme të tregut. Kur transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë në dispozicion, vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur modele vlerësimi, siç janë teknikat e skontimit të parasë. Të dhënat në teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritshme të kredive gjatë jetës së tyre, dhe normat e interesit. Kreditë e vogla homogjene janë grupuar në portofole me karakteristika të ngjashme.

Aktivet financiare të mbajtura me koston e amortizuar

Vlera e drejtë e vlerësuar e parasë së gatshme dhe ekuivalentëve të saj, që përfshijnë depozitat pa maturim të përcaktuar, është shuma e rimbursueshme sipas kërkesës. Për depozitat afatshkurtra, vlera e tyre e drejtë konsiderohet të përafrohet me vlerën e tyre kontabël.

Kreditë për klientët janë neto i fondeve për zhvlerësim. Portofoli i kredisë ka një vlerë të drejtë të vlerësuar përafërsisht të barabartë me vlerën e tij të librit për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër ose normave bazë të interesit, të cilat i përafrojnë normat e tregut. Vlera e drejtë e huave vlerësohet duke përdorur teknika të skontuara të flukseve të mjeteve monetare, duke zbatuar normat që ofrohen për kredi me kushte të ngjashme.

Detyrimet financiare të mbartura me koston e amortizuar

Për shkak se nuk ekziston një treg aktiv për huamarrjet dhe borxhin vartës, vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur një model skontimi të flukseve të mjeteve monetare bazuar në një kurbë korente të të ardhurave e përshtatshme për periudhën e mbetur deri në maturim.

AGJENCIONI PËR FINANCIM NË KOSOVË
 Shënimet e pasqyrave financiare
 Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020

7. PARAJA DHE EKUIVALENTËT E PARASË

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Para në arkë	37,928	25,255
Para në bankë	3,482,744	2,953,612
Gjithsej	3,520,672	2,978,867

8. HUATË PËR KLIENTËT

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Bruto huatë për klientët	35,597,255	33,660,035
Tarifa e shtyrë	(2,643)	(20,445)
Interesi aktual	393,250	411,992
Gjithsej	35,987,862	34,051,582
Paksuar: Fondi për zhvlerësim	(818,501)	(345,982)
Gjithsej	35,169,361	33,705,600

Lëvizjet në fondin për zhvlerësim janë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Gjendja hapëse me 1 janar	345,982	354,451
Ngarkesa neto për zhvlerësim	552,353	110,996
Kreditë e shlyera	(79,834)	(119,465)
Gjithsej	818,501	345,982

AGJENCIONI PËR FINANCIM NË KOSOVË
Shënimet e pasqyrave financiare
Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020

9. PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET	Automjete (në EUR)	Mobiljet dhe orendi (në EUR)	Pajisje Informatike & teknike (në EUR)	Përmirësimet e qirasë (në EUR)	Gjithsej (në EUR)
Kosto Historike 1 janar 2019	611,351	213,621	172,480	147,786	1,145,238
Shtesat gjatë vitit 31 dhjetor 2019	30,600	1,115	16,090	15,864	63,669
	<u>641,951</u>	<u>214,736</u>	<u>188,570</u>	<u>163,650</u>	<u>1,208,907</u>
Shtesat gjatë vitit Shlyrjet gjatë vitit	123,400 (54,000)	19,209 (6,950)	6,950 (30,281)	4,294 (770)	153,853 (92,001)
31 dhjetor 2020	<u>711,351</u>	<u>226,995</u>	<u>165,239</u>	<u>167,174</u>	<u>1,270,759</u>
Zhvierësimi i Akumuluar					
1 janar 2019	414,018	135,344	102,091	105,038	756,491
Zhvierësimi i vitit 31 dhjetor 2019	56,464	26,861	25,999	21,068	130,392
	<u>470,482</u>	<u>162,205</u>	<u>128,090</u>	<u>126,106</u>	<u>886,883</u>
Zhvierësimi i vitit Shlyrjet gjatë vitit 31 dhjetor 2020	77,323 (54,000)	23,330 (6,452)	23,316 (29,567)	20,933 (577)	144,902 (90,596)
	<u>493,805</u>	<u>179,083</u>	<u>121,839</u>	<u>146,462</u>	<u>941,189</u>
Vlera neto:					
31 dhjetor 2019	<u>171,469</u>	<u>52,531</u>	<u>60,480</u>	<u>37,544</u>	<u>322,024</u>
31 dhjetor 2020	<u>217,546</u>	<u>47,912</u>	<u>43,400</u>	<u>20,712</u>	<u>329,570</u>

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, AFK nuk ka ndonjë pronë ose pajisje të premtuar si kolateral.

10. PASURITË E PAPERKSHME

	Softuer (në EUR)
Kosto historike	
1 janar 2019	290,422
Shtesat gjatë vitit	131,355
31 dhjetor 2019	421,777
Shtesat gjatë vitit	32,890
31 dhjetor 2020	454,667
Amortizimi i akumuluar	
1 janar 2019	195,208
Amortizimi për vitin	40,995
31 dhjetor 2019	236,203
Amortizimi për vitin	64,304
31 dhjetor 2020	300,507
Vlera neto e aseteve :	
Më 1 janar 2019	95,214
Më 31 dhjetor 2019	185,574
Më 31 dhjetor 2020	154,160

11. E DREJTA E PËRDORIMIT TË ASETEVE DHE DETYRIMET NDAJ QIRASË

E drejta e përdorimit të aseteve

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
1 janar	740,048	697,864
Shtesat	100,136	42,184
Gjithsej	840,184	740,048
Amortizimi i akumuluar		
1 janar	(309,062)	-
Amortizimi për vitin	(332,594)	(309,062)
31 dhjetor 2020	(641,656)	(309,062)
Gjithsej neto	198,528	430,986

Shumat e njohura në fitim dhe humbje:

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Shpenzimet e amortizimit për të drejtat e përdorimit të aseteve	332,594	309,062
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë	19,530	35,391
Gjithsej	352,124	344,453

11. E DREJTA E PËRDORIMIT TË ASETIVE DHE DETYRIMET NDAJ QIRASË (VAZHDIM)

Detyrimet e qirasë

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Detyrimet afatshkurta të qirasë	163,848	299,650
Detyrimet afatgjata të qirasë	37,727	137,117
Gjithsej	201,575	436,767

12. PASURITË TJERA

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Shpenzimet e parapaguara	34,524	123,482
Të tjera të arkëtueshme	9,361	15,905
Gjithsej	43,885	139,387

13. HUAMARRJET

Huamarrjet dhe borxhi i varur nga huadhënësi janë të paraqitura më poshtë:

	2020	Norma e interesit p.a.	2019	Norma e interesit p.a.
Huamarrjet dhe overdrafti:				
Symbiotics	4,250,000	3.80 - 4.45%	2,750,000	5.20 - 5.90%
ResponsAbility Sicav Lux	4,166,667	3.60 - 3.90%	3,100,000	5.30 - 5.50%
Coopest	2,300,000	4.90 - 3.50%	1,800,000	5.50 - 6.75%
Oiko Credit	-	-	-	-
Triple Jump	3,000,000	4.60%	3,000,000	4.60%
Bank IM Bistum Esse EG	1,500,000	5.00%	1,500,000	5.00%
DWM Asset Management LLC	3,668,000	4.50%	4,500,000	4.50%
Frankfurt School Financial Services	1,000,000	4.00%	2,000,000	4.00%
EFSE	2,800,000	5.20 - 4.85%	1,600,000	5.20%
VDK Bank	333,335	5.10%	1,000,000	5.10%
GGF (Green for Growth Fund)	800,000	4.50%	1,600,000	4.50%
Blue Orchard Microfinance F.	750,000	4.50 - 4.65%	1,750,000	4.50 - 4.60%
EBRD	1,800,000	-	-	-
International Finance Corporation	1,800,000	6.15 - 4.95%	1,600,000	4.95 - 6.15%
Fondation Grameen Credit Agricole	280,000	4.90%	840,000	4.90%
Borxhi i varur:				
Helenos	1,000,000	8.00%	1,000,000	8.00%
Coopest	700,000	8.00%	700,000	8.00%
	30,148,002		28,740,000	
Interesi aktual	244,405		257,545	
Tarifat e shtyra	(160,863)		(184,065)	
Gjithsej	30,231,544		28,813,480	

13. HUAMARRJET (VAZHDIM)

Shpenzimet e interesit për fund vitin 31 dhjetor 2020 prej 1,746,372 euro (2019: 1,713,137 euro), paraqesin shpenzime interesi për huazimet dhe borxhin e varur të marrë nga huadhënësit.

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Balanca më 1 janar, përfshirë interesin arkual	28,740,000	26,175,000
Disbursimet gjatë vitit	11,583,000	14,500,000
Pagesat gjatë vitit	(10,174,999)	(11,935,000)
Balanca më 31 dhjetor, përfshirë interesin akrual	30,148,001	28,740,000
Interesi përlllogaritur (tarifat e shtyra) më 1 janar	73,480	153,785
Shpenzimet e interesit	1,746,372	1,713,137
Interesi i paguar	(1,736,309)	(1,793,442)
Interesi përlllogaritur (tarifat e shtyera) më 31 dhjetor	83,543	73,480
Gjithsej	30,231,544	28,813,480

14. DETYRIMET TJERA

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Detyrimet ndaj furnitorëve	80,825	86,585
Detyrimet ndaj punëtorëve	53,774	50,062
Të tjera	7,600	10,641
Gjithsej	142,199	147,288

15. PROVIZIONET

	Më 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Më 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Balanca hapëse	82,213	70,213
Provizioni shtesë (shih Shënimin 22)	12,000	12,000
Gjendja mbyllëse	94,213	82,213

Organizata është e përfshirë në një çështje ligjore ngritur nga një ish-punëtor i cili është shkarkuar nga viti 2012. Në bazë të vendimit Nr. C.nr.1046 / 12, me datë 8 tetor 2016, të Gjykatës Themelore të Pejës që vendosi në favor të punëtorit, Organizata duhet të paguajë një kompensim që nga dita kur punëtori është shkarkuar dhe më tej, dhe gjithashtu duhet të punësojë punëtorin me të njëjtën pagë si në datën e shkarkimit. Organizata ka apeluar kundër këtij vendimi në Gjykatën e Apelit në Prishtinë, dhe apeli është në proces. Më 31 dhjetor 2020, Organizata ka njohur një shumë prej 94,713 Euro (2019: 82,213 Euro) për këtë rast.

Poashtu gjatë muajit Janar nga zyra ligjore është pranuar konfirmim se gjykata është përgjigj ne padi ndaj paditesit dhe na ka ngarku me kompensim demi në vlerë prej 5,500

16. FONDET E DHURUARA

Më 21 shkurt 2002, Mercy Corps dhe Agjencioni për Financim në Kosovë (AFK) hynë në një Memorandum Mirëkuptimi në bazë të të cilit Organizata do të ofrojë shërbime për dhënie e kredive për Mercy Corps me anë të së cilës Organizata do të procesonte kreditë në një Llogari të Fondit të Huasë së Mercy Corps, në pronësi të Mercy Corps për individët në nevojë.

Bazuar në një marrëveshje kredie me Mercy Corps nënshkruar më 30 qershor 2008, bilanci i Llogarisë së Fondit të Huasë dhe të gjitha fitimet e pashpërndara të akumuluar nën atë llogari, iu huazuan Organizatës. Marrëveshja e kredisë nuk përcaktoi ndonjë maturim apo normë interesi. Më 29 korrik 2009, Mercy Corps dhe Organizata ndryshuan marrëveshjen e kredisë për vitin 2008 për të vendosur nën-rankimin e kredisë me afat maturimi më 17 qershor 2017. Më 31 dhjetor 2013, Mercy Corps dhe Organizata nënshkruan një amendament të dytë të kredisë së 30 qershorit 2008, në bazë të së cilit kredia ishte e pagueshme sipas kërkesës, vetëm pas shlyerjes së plotë të të gjitha borxheve të larta.

Gjatë vitit 2016, Organizata dhe Mercy Corps nënshkruan një marrëveshje, në bazë të së cilës shuma e huasë prej 2,235,788 Euro i është dhuruar AFK-së (shih Shënimin 1). Termat dhe kushtet e kësaj marrëveshjeje specifikojnë se të ardhurat nga granti do të përdoren ekskluzivisht në mbështetje të deklaratës së Misionit, qëllimeve dhe vlerave të përfshira në statutin e Organizatës. Shuma e tillë është njohur si fonde të dhuruara, brenda balancës së fondit në vitin 2016 Lëvizjet në llogarinë e fondit të kredisë Mercy Corps dhe shuma totale e konvertuar në kredi në 2008, dhe dhuruar më pas në AFK në vitin 2016. Pas rregullimit të bërë më 1 janar 2018, një pjesë e fondeve të dhuruara nga Mercy Corps njihen si fitime të mbajtura, d.m.th. me 31 dhjetor 2018 1,537,574 EUR llogariten si fonde të dhuruara, ndërsa shuma 698,214 EUR llogariten si fitime të mbajtura.

17. TË ARDHURAT NGA INTERESI

	Për fund vitin 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Për fund vitin 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Të ardhurat e interesit nga huatë	6,494,887	6,925,951
Të ardhurat nga penalltitë për huatë	1,153	119,488
Gjithsej	6,496,040	7,045,439

18. TË ARDHURAT E TJERA

	Për fund vitin 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Për fund vitin 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Rimarrje nga kreditë e fshira	79,343	85,320
Të ardhura të tjera	22,797	20,146
Gjithsej	102,140	105,466

AGJENCIONI PËR FINANCIM NË KOSOVË
Shënimet e pasqyrave financiare
Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020

19. SHPENZIMET E PERSONELIT

	Për fund vitin 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Për fund vitin 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Pagat dhe mëditjet	2,277,695	2,164,595
Kontributi pensional	118,767	112,862
Sigurimi shëndetësor	98,094	91,474
Gjithsej	2,494,556	2,368,931

20. SHPENZIMET E PËRGJITHSHME DHE ADMINISTRATIVE

	Për fund vitin 31 dhjetor 2020 (në EUR)	Për fund vitin 31 dhjetor 2019 (në EUR)
Shpenzimet e marketingut	128,210	268,326
Konsulencë, tarifa gjyqësore dhe tjera shërbime	79,722	121,451
Shpenzimet e transportit dhe udhëtimit të biznesit	81,971	94,166
Mirëmbajtja dhe riparime	78,618	89,351
Shpenzimet e bordit	74,999	77,760
Shpenzimet e zyrës	78,143	64,197
Shpenzimet e telefonit dhe energjisë elektrike	59,735	62,404
Inventarë	34,723	61,965
Donacionet dhe sponsorizimet	18,709	51,398
Komunalitë	49,077	49,701
Trajnime për stafin dhe kosto tjera të ngjashme	15,682	42,691
Reprezentacioni	5,435	35,144
Tatimi i mbajtur në burim për jo-rezidentët	15,868	25,302
Shpenzimet e sigurimit	31,284	22,309
Tarifat e provizionit (shih shënimin 15)	12,000	12,000
Shpenzime tjera	15,438	22,987
Gjithsej	779,614	1,101,152

21. TRANSAKSIONE ME PALË TË LIDHURA

Palët e lidhura përfshijnë donatorin kryesor dhe themeluesin e Organizatës, Mercy Corps dhe menaxhmentin kryesor. Nuk ka pasur transaksione me Mercy Corps gjatë vitit 2020 dhe 2019. Shpërblimi total i personelit kyç drejtues të Organizatës është si më poshtë:

Palët e ndërlidhura	2020	2019
Përfitimet afatshkurtra të punësimit	216,000	216,600
Kompensime ndaj Bordit	70,071	62,907
Shpenzime te tjera të Bordit	4,927	14,853
Gjithsej	290,998	294,360

22. KUSHTËZIMET DHE ANGAZHIMET

(i) Çështjet gjyqësore

Organizata është e mbrojtur nga ngjarjet ligjore të fundit që ndikojnë në rrjedhën normale të biznesit të saj. Bazuar në këshilla ligjore, menaxhmenti beson se nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore të pazgjidhura më 31 dhjetor 2019, me përjashtim të provizioneve prej 94,713 Euro (shih Shënimin 15) të njohura deri më 31 dhjetor 2020 (2019: 82,213 Euro).

(ii) Angazhimet e qirasë operative

Organizata ka hyrë në angazhime të qirase për zyrën qendrore dhe të gjitha degët e saj. Organizata mund t'i përfundojë këto kontrata duke dhënë njoftime paraprake nga 1 deri në 3 muaj. Si rezultat, maksimumi i angazhimit të pa anulueshëm për pagesa deri në një vit është si më poshtë:

	2020	2019
Brenda një viti	36,292	83,155
	<u>36,292</u>	<u>83,155</u>

(iii) Detyrimet tatimore

Pasqyrat financiare dhe të dhënat e kontabilitetit të Organizatës nuk janë audituar nga autoritetet tatimore që nga viti që përfundon më 31 dhjetor 2005. Prandaj, detyrimet tatimore të Organizatës nuk mund të konsiderohen përfundimtare. Andaj nuk mund të përcaktohet me saktësi ndonjë provizion për taksë apo gjobë lidhur me këtë çështje.

23. NGJARJET PAS DATËS RAPORTUESE

Përveç siç është ceket më poshtë, asnjë ngjarje ose transaksion tjetër nuk ka ndodhur ose nuk janë në pritje që nga 31 dhjetori 2019 që do të kishin një efekt material në pasqyrat financiare të Organizatës në atë datë ose për periudhën e përfunduar më pas, ose që kanë një rëndësi të tillë në lidhje me çështjet e Organizatës për tu përshkruar në një shënim të pasqyrave financiare.

Ndikimi i COVID-19 në Organizatë

Që nga shpërthimi i epidemisë COVID-19, Organizata monitoron nga afër zhvillimin e situatës në nivelin lokal, evropian dhe global. Për më tepër, Organizata monitoron dhe zbaton masat e propozuara nga Qeveria e Republikës së Kosovës dhe institucionet e saj përkatëse, si dhe masa shtesë parandaluese për të mbrojtur punonjësit e saj, furnitorët dhe proceset e vazhdueshme të biznesit.

Megjithë skenarët e planifikuar të krizës dhe planet e vazhdimësisë së Organizatës, përhapja pandemike e COVID-19 mund të ketë pasoja negative në biznesin e Organizatës, kryesisht në drejtim të mbylljes së aktiviteteve të caktuara të biznesit, punonjësit të cilët ndikohen nga kjo mbyllje e biznesit, lëvizja e lirë e njerëzve dhe furnizimet, masat e qeverisë do të kenë një efekt në ekonomi në tërësi, përfshirë sektorin e Organizatës. Duke pasur parasysh dinamikën e përhapjes së kësaj pandemie dhe masat dinamike që janë marrë për të parandaluar dhe menaxhuar atë, ne presim që të ketë një ndikim në rezultatet e biznesit tonë, por aktualisht është e pamundur të vlerësohet ndikimi financiar.

23. NGJARJET PAS DATËS RAPORTUESE (VAZHDIM)

Ndikimi i COVID-19 në Organizatë (vazhdim)

Në bazë të vendimit të Qeverisë së Republikës së Kosovës Nr. 01/07, datë 11.03.2020, dhe Nr. 01/09, datë 13.03.2020, për masat emergjente lidhur me pandeminë e virusit korona COVID-19 kanë ndikim në aktivitetin e përgjithshëm ekonomik në vend, duke përfshirë edhe kredidhënien dhe kthimin e kredive. Për marrjen e veprimeve të nevojshme rregullative për gjendjen aktuale, më datë 16.03.2020 Bordi i Bankës Qendrore ka miratuar një autorizim të veçantë për Bordin Ekzekutiv. Brenda kompetencave të tij për përcaktim dhe miratim të politikave të Bankës Qendrore për ta nxitur dhe për ta mbajtur stabil sistemin financiar, Bordi Ekzekutiv pezullon përkohësisht (deri më 30 nëntor 2020) zbatueshmërinë e dispozitave rregullative të specifikuara në dispozitivin e këtij vendimi në lidhje me: pezullimin e përkohshëm të zbatueshmërisë së dispozitave të caktuara të shtatë rregulloreve të mbikëqyrjes së institucioneve kredidhënëse si me poshtë:

1. Rregullore për Menaxhimin e Rrezikut Kreditor:

- Nënparagrafët 1.1, 1.3 dhe 1.7 të paragrafit 1 të Nenit 2 (Përkufizimet);
- Paragrafi 3 i Nenit 3 (Sistemi i Menaxhimit të Rrezikut Kreditor);
- Neni 7 (Procesi i klasifikimit të rrezikut të kredive dhe grupimi);
- Neni 8 (Metodologjitë e rezervave për humbjet nga kreditë);
- Neni 10 (Rezerva për humbjet kreditore në një shumë të barabartë me Humbjet e Pritura Kreditore 12 mujore);
- Neni 13 (Adekuatshmëria e rezervës).

2. Rregullore për Ekspozimet Joperformuese dhe Ristrukturimet

- Të gjitha dispozitat.

3. Rregullore për Aplikimin e Standardit Ndërkombëtar të Raportimit Financiar 9

- Të gjitha dispozitat që kanë të bëjnë me klasifikimin dhe provizionimin kreditor.

4. Rregullore për Menaxhimin e Rrezikut të Likuiditetit

- Paragrafi 3 i Nenit 17 (Normat e likuiditetit):

5. Rregullore për Menaxhimin e Rrezikut Kreditor për Institucionet Mikrofinanciare

- Paragrafi 3 i Nenit 3 (Sistemi i menaxhimit të rrezikut kreditor);
- Neni 6 (Klasifikimi i kredive);
- Neni 7 (Ri-programimi i ekspozimeve kreditore);
- Neni 13 (Provizionet për sigurimin e humbjeve nga kreditë).

6. Rregullore për Menaxhimin e Rrezikut Kreditor për Institucionet Financiare Jobankare

- Paragrafi 3 i Nenit 3 (Sistemi i menaxhimit të rrezikut kreditor);
- Neni 6 (Klasifikimi i kredive);
- Neni 7 (Ri-programimi i ekspozimeve kreditore);
- Neni 12 (Provizionet për sigurimin e humbjeve nga kreditë).

7. Rregullore për Regjistrin e Kredive

- Nënparagrafi 1.3 i paragrafit 1 të Nenit 5 (Mbledhja e lejueshme dhe e ndaluar e informacionit të kredive)
- Paragrafi 1 i Nenit 7 (Raportimi i informacionit të kredive dhe standardi i raportimit) vetëm sa i përket klasifikimit sipas kritereve dhe kushteve të pezulluara përkohësisht përmes këtij vendimi.

Organizata i ka zbatu në përpikëmeri të gjitha vendimet sipas udhëzimeve të BQK-së të lartëcekura për të ju ofruar lehtësime klienteve të saj.