



# **RAPORT PËRFUNDIMTAR AUDITIMI**

**PËR ZBATIMIN E REKOMANDIMEVE TË LËNA NË AUDITIMIN E  
USHTRUAR AGJENCINË E MENAXHIMIT TË GARANCIVE DHE KREDIVE TË  
PAKTHYERA**

**KONTROLLI I LARTË I SHTETIT**





**KONTROLLI I LARTË I SHITIT**  
**Raport Përfundimtare për auditimin e ushtruar në “Agjencinë e**  
**Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera ”**

**RAPORT PËRFUNDIMTARË I AUDITIMIT**  
**“PËR ZBATIMIN E REKOMANDIMEVE TË LËNA NË AUDITIMIN E USHTRUAR**  
**NË**  
**“AGJENCINË E MENAXHIMIT TË GARANCIVE DHE KREDIVE TË**  
**PAKTHYERA”**

**Janar, 2026**

<b>Nr.</b>	<b>Përmbajtja</b>	<b>Faqja</b>
<b>I</b>	<b>Hyrje</b>	<b>3</b>
1	Objektivat e auditimit	3
2	Qëllimi i auditimit	3
3	Metodat dhe teknikat e auditimit	3
<b>II</b>	<b>Përshkrimi i auditimit</b>	<b>3-29</b>
1	Hartimi i programit ( <i>Planit të veprimit</i> ) dhe respektimi i afateve ligjore për njoftimin e KLSH për ecurinë e zbatimit të rekomandimeve brenda afateve të përcaktuara në Ligjin nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”.	4-4
2	Zbatimi i rekomandimeve për <i>masat me karakter organizativ</i> . Ecuria e zbatimit dhe analizimi i rekomandimeve: rekomandime të pranuar dhe nga këto, sa janë zbatuar plotësisht; zbatuar pjesërisht, në proces zbatimi dhe rekomandimet e pa zbatuara.	5-16
3	Zbatimi i rekomandimeve <i>për masat disiplinore</i> . Fillimi i procedurave për dhënien e masave disiplinore dhe administrative. Sa rekomandime janë pranuar dhe ecuria e tyre për masat e dhëna.	16-17
<b>III</b>	<b>Konkluzione</b>	<b>17-17</b>
<b>IV</b>	<b>Rekomandime</b>	<b>17-18</b>
<b>V</b>	<b>Anekse</b>	<b>18-18</b>

## I. HYRJE

Në zbatim të Programit të Auditimit nr. 857/6 prot., datë 12.09.2025, “Mbi auditimin e zbatimit të rekomandimeve të lëna”, të miratuar nga Kryetari i Kontrollit të Lartë të Shtetit, në zbatim të Rregullores së Procedurave të Auditimit dhe të Manualit për ndjekjen e zbatimit të rekomandimeve të auditimeve të Kontrollit të Lartë të Shtetit dhe Regjistrin elektronik institucional, miratuar me Vendimin e Kryetarit të KLSH nr. 67, datë 13.06.2020, u krye auditimi në terren, në përfundim të të cilit u hartuan Aktverifikimi nr.1 datë 24.10.2025 .

### **Auditimi u krye nga:**

- Valdete Berisha përgjegjës i grupit të auditimit
- Isidor Frashni, auditues.

### **Realizimi i auditimit:**

- Auditimi ka filluar më datë 15.09.2025
- Auditimi ka përfunduar më datë 14.10.2025

### **1. Objektivat e auditimit:**

Vlerësimi i subjektit të audituar në lidhje me veprimet e ndërmarra mbi çështjet e mëposhtme: Hartimi e programit (Planit të veprimit). Respektimi i afateve ligjore për njoftimin e KLSH për ecurinë e zbatimit të rekomandimeve brenda afateve të përcaktuara në ligjin nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”.

- Zbatimi i rekomandimeve për përmirësime në legjislacionin në fuqi.
- Zbatimi i rekomandimeve për masat me karakter organizativ.
- Zbatimi i rekomandimeve për shpërblimin e dëmit ekonomik.
- Zbatimi i rekomandimeve për përdorim me efektivitet dhe ekonomikitet.
- Zbatimi i rekomandimeve për masa disiplinore dhe administrative.

### **2. Qëllimi i auditimit:**

Dhënia e konkluzionit, mbi zbatimin e rekomandimeve të KLSH, të lëna nga auditimi i mëparshëm, në lidhje respektimin e afateve të raportimit në KLSH mbi, Plan veprimin dhe ecurinë e zbatimit të rekomandimeve; statusin e zbatimit të rekomandimeve; koherencën e tyre si dhe përgjegjshmërinë menaxheriale, duke ju referuar Kornizës së Deklaratave Profesionale të INTOSAI (IFPP) të cilat përcaktojnë qartë rolet e përgjegjësive të subjekteve të audituara dhe Institucioneve Supreme të Auditimit (SAI), sipas të cilave: “..., përgjegjësia për implementimin e rekomandimeve në kohë dhe në mënyrë efektive është e subjekteve të audituara dhe përgjegjësi e SAI-ve ndjekja e zbatimit të rekomandimeve pra të verifikojë veprimet e ndërmarra dhe nëse janë arritur rezultatet e pritshme”.

### **3. Metodatat dhe teknikat e auditimit**

Duke pasur në fokus përmbushjen e objektivave të auditimit dhe dhënien e një vlerësimi sa më objektiv, profesional e të pavarur, të saktë, të plotë e të qartë në lidhje me zbatimin e rekomandimeve, u auditua niveli i zbatimit të secilit rekomandim në subjektet e përzgjedhura, bazuar në:

- Intervistimin me shkrim*, si një metodë e marrjes së informacionit nëpërmjet pyetjeve drejtuar personelit kyç të subjektit që auditohet;
- Intervistimin verbal*, si një metodë e marrjes së informacionit nëpërmjet pyetjeve dhe përgjigjeve direkte nga të intervistuarit;
- Verifikimi i transaksioneve*, për shkak se dy metodat e mësipërme mbartin rrezikun e subjektivitetit, nga grupi i auditimit u kërkua dokumentacioni mbështetës, si dhe kryen teste analitike, nëse evidenca e vënë në dispozicion nga subjekti ishte e saktë, e plotë dhe e mjaftueshme për të dhënë konkluzionin e duhur.

## II. PËRSHKRIMI I AUDITIMIT

Nga KLSH me shkresën përcjellëse nr. 185/14 prot., datë 01.08.2024 “Dërgohet Raporti Përfundimtar dhe Rekomandimet për auditimin e përputhshmërisë”, mbi veprimtarinë e Agjencisë së Menaxhimit të Kredive të Pakthyera, Për përmirësimin e gjendjes janë lënë

rekomanduar për zbatim në total **21** rekomandime, nga të cilat 20 “Masa Organizative” dhe një “Masë Disiplinore”. Nga të cilat pranuar të gjitha .

Për auditimin e zbatimit të rekomandimeve, Grupi i auditimit është mbështetur në Manualin “Për ndjekjen e zbatimit të rekomandimeve të auditimeve të Kontrollit të Lartë të Shtetit”, Kapitulli III pika 3.3 “Kryerja e auditimit në subjekt”. Grupi i auditimit për vlerësimin e nivelit të zbatueshmërisë së rekomandimeve të trajtuara më poshtë, u mbështet në informacionin e marrë me shkrim nga subjekti, si dhe në shqyrtimin e dokumentacionit mbështetës të vënë në dispozicion gjatë auditimit në terren, për drejtimet e auditimit si më poshtë

**1. Mbi hartimin e programit (Planit të veprimit) dhe respektimin e afateve ligjore për njoftimin e KLSH për ecurinë e zbatimit të rekomandimeve brenda afateve të përcaktuara në Ligjin nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”.**

**Nga auditimi ka rezultuar:**

Në lidhje me hartimin e “Plan veprimit për zbatimin e rekomandimeve të lëna nga KLSH” dhe dërgimin e tij në KLSH, ka rezultuar se

**I. Hartimi i programit (Plan veprimit) dhe respektimi i afatit prej 20 ditë për kthimin e përgjigjes për zbatimin e rekomandimeve, siç është përcaktuar në nenin 15 shkronja (j) të ligjit nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”.**

Me shkresën e KLSH nr. 185/14 prot., datë 01.08.2024, protokolluar në Agjencinë e Menaxhimit të Kredive të Pakthyera është dërguar Raporti Përfundimtar dhe Rekomandimet për Auditimin e Përputhshmërisë, sipas Programit të Auditimit me 17/1 prot., datë 31.10.2022. Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera ka kthyer përgjigje në tejkallim të afatit ligjor prej 20 ditëve, më shkresën nr.4111/1 prot., datë 15.10.2024, ka dërguar pranë KLSH-së gjithashtu, nga institucioni nuk ka patur kundërshtime për rekomandimet e KLSH, për zbatimin e rekomandimeve dhe afatet përkatëse, **pra janë pranuar të gjitha rekomandimet**, është përgatitur programi i masave që do të merren dhe realizohen për zbatimin e rekomandimeve ku janë përcaktuar afatet, drejtoritë përgjegjëse.

**II. Respektimi i afatit ligjor prej 6 muajsh nga data e marrjes së njoftimit të raportit të auditimit, për raportimin në KLSH, të ecurisë së zbatimit të rekomandimeve të lëna nga auditimi i mëparshëm pika 2 e nenit 30 të ligjit nr. 154/2014, datë 27.11.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”.**

Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera , AMGKP me shkresën nr. 2224 prot., datë 22.07.2025 me lëndë “Mbi progresin e zbatimit rekomandimeve” ka dërguar pranë KLSH, informacion mbi zbatimin e rekomandimeve jashtë **afatit 6 muajor, dhe jo** në përputhje me kërkesat e përcaktuara në nenin 30, pika 2 e Ligjit nr.154 datë 27.1.2014 “Për organizimin dhe funksionimin e Kontrollit të Lartë të Shtetit”.

**III. Realizimi i rekomandimeve**

Në mënyrë më të detajuar, auditimi i verifikimit të zbatimit të rekomandimeve për secilin rekomandim të përcjellë në Agjencinë e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera.

## **MASA ORGANIZATIVE**

**1.1. Rekomandimi:** Nga Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë, në kuadër të ndryshimeve ligjore që ka pësuar Agjencia, të vlerësohen problematikat e evidentuara dhe të merren masa me qëllim shmangien e këtyre mangësive, në funksion të përmirësimit të punës në vijimësi.

**Pretendimi i subjektit:** Drejtoria ka ndërmarrë masa për hartimin e akteve nënligjore, të cilat do të sigurojnë funksionimin efektiv dhe shmangien e problematikave të evidentuara në zbatim të ligjit në fuqi.

Për hartimin e këtyre akteve nënligjore aktualisht agjencia ka vijuar me zhvillimin e takimeve me Ministrinë e Financave dhe me Ministrinë e Drejtësisë. Aktualisht relacioni i projektvendimit pasi u rivlerësua nga Ministria e Drejtësisë na është rikthyer për rishikim dhe jemi në proces të zhvillimit të një takimi ndërmjet MF, MD dhe AMGKP.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar dhe në proces zbatimi.***

**2.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera të marrë masa për ngritjen e një grupi pune i cili të analizojë mospërputhjet e evidentuara në Sistemin e Kreditit, si dhe të saktësojë këto të dhëna, duke bashkëpunuar me autoritetet përkatëse si ASHK/Gjendja Civile dhe kryqëzuar me dosjet fizike, me qëllim pasqyrimin e të dhënave të plota dhe të sakta, në funksion të përmirësimit të punës në vjeljen e kredive.

**Pretendimi i subjektit:**

Agjencia ka vetëm të drejtën e përdorimit të sistemit të Kreditit por nuk gëzon të drejtën e ndryshimeve të kodit të kredisë dhe kodit të klientit. Për të siguruar ndryshimet e nevojshme ka vijuar bashkëpunimi me AKSH-in si strukturë mbikëqyrëse e sistemit (fazë e cila është në proces zhvillimi). Gjithashtu ka vijuar të bashkëpunohet me Gjendjen Civile/ASHK për sa i përket pa saktësive të të dhënave të debitorëve të çelur me qëllim pasqyrimin e të dhënave të sakta në Sistemin e Kreditit.

Konkretisht sipas shkresave bashkëlidhur gjeni korrespondencën:

- *Shkresë Nr.107 prot., datë 16.01.2025 "Kërkesë për Bashkëpunim" drejtuar Gjendjes Civile, Për sa i përket SISTEMIT KREDIT agjencia është në proces dorëzimi të sistemit pranë AKSH-it, shkresat si më poshtë:*
- *Shkresë nr. 1420 prot., datë 20.05.2024 "Kërkesë për kalimin e sistemit të KREDITIT pranë AKSHI-t".*
- *Shkresë nr. 2512/1 prot., datë 26.06.2024 "Kthim përgjigje AKSH-it".*
- *Shkresë nr. 1420/2 prot., datë 08.07.2024 "Kthim Përgjigje AMGKP"*
- *Urdhër i Brendshëm nr. 141 prot., 20.01.2025 " Për kalimin e Sistemit të Kreditit pranë AKSH-it"*
- *Shkresë nr. 168 prot., datë 21.01.2025 "Informacion drejtuar AKSH-it"*
- *Informacion nr. 141/1 Prot., datë 20.05.2025 mbi takimin e zhvilluar e përfaqësues të AKSHI-t me objekt "Kalimi i Sistemit të Kreditit në menaxhim të tyre".*
- *Shkresë Nr. 2358/1 prot., datë 13.08.2025 "Kërkesë e përsëritur për Bashkëpunim" drejtuar Gjendjes Civile,*
- *Email datë 03.09.2025 me zyrën e Gjendjes Civile në Ministrinë e Brendshme,*
- *Emaille korrespondencë me AKSHI-n mbi kalimin e Kreditit.*

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar dhe në proces zbatimi.***

**3.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera të marrë masa për ngritjen e një grupi pune, i cili të konfirmojë dhe plotësojë të dhënat e munguara në Sistemin e Kreditit, përfshirë dhe ato që mbahen jashtë sistemit, duke bashkëpunuar me autoritetet përkatëse si ASHK/Gjendja Civile/Banka e Shqipërisë etj., me qëllim pasqyrimin e të dhënave të plota dhe të sakta, në funksion të rritjes së efektivitetit të saj në vjeljen e detyrimeve debitore.

**Pretendimi i subjektit:**

Kjo detyrë është zbatuar në vijmësi për cdo dosje, por për shkak të ngarkesës dhe volumit të madh të dosjeve që merren në shqyrtim, është vlerësuar e pamundur të kryhet brenda 2024 por grupi i punës ka raportuar periodikisht tek titullari i institucionit.

Konkretisht sipas urdhërit bashkëlidhur:

- *Urdhër i Brendshëm Nr. 4111 prot., datë 09.10.2024 "Për zbatimin e planit të masave, mbi planin e masave për rekomandimin nr. 3 të lëna nga KLSH.*

Për zbatimin e këtij urdhëri në sistemin e kreditit janë përditësuar të gjithë të dhënat në qelizën "shënime" për sa i përket gjeneraliteteve, ID-ve, kolateralit apo cdo informacion i ardhur nga ASHK, BSH, zyrat përmbarimore shtetërore apo private (fazat përmbarimore).

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar dhe në proces zbatimi.***

**4.1. Rekomandimi:** Drejtori i Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera të marrë masa për ngritjen e një grupi pune me qëllim (i) evidentimin e pasurive të lëna si kolateral përmes informacionit që disponon Agjencia ndër vite dhe bashkëpunimit institucional me Agjencinë Shtetërore të Kadastrës, si dhe (ii) zhvillimin e një analize kosto-përfitim për vlerësimin e këtyre kolateraleve, me qëllim rritjen e nivelit të rikuperimit të kredive.

**Pretendimi i subjektit:**

Nga ana e Drejtorisë së AMGKP-së është vendosur që të verifikohen dosjet rast pas rasti, nga Sektori i Ndjekjes së Procedurave Juridike dhe Operacionale. Vlerësimi i të gjitha këtyre kolateraleve nga ana e Agjencisë do të kishte një kosto të konsiderushme. Për këtë arsye është kryer vlerësimi i pasurive të kërkuara nga përmbarimi si më poshtë vijon:

- *Vendim Nr. 367 Prot., datë 31.01.2025 (debitor Aleksandër Metani)*
- *Vendim Nr. 2102 Prot., datë 08.07.2025 (debitor Vesel Murati).*

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar dhe i zbatuar pjesërisht.***

**5.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera të marrë masa për ngritjen e një grupi pune i cili të (i) vlerësojë ekzistencën fizike të pasurive të luajtshme të sekuestruara ndër vite, (ii) të inventarizojë këto pasuri dhe (iii) të përcaktojë vlerën e saktë të tyre, me qëllim pasqyrimin e saktë të këtyre pasurive në llogaritë e pasqyrave financiare dhe më pas mbledhjen e huave të pakthyera.

**Pretendimi i subjektit:**

Për sa i përket vlerësimit të ekzistencës fizike të pasurive të luajtshme të sekuestruara ndër vite janë ngritur urdhërat e mëposhtëm:

- *Urdhër i Brendshëm Nr. 4333 Prot., datë 29.10.2024 "Ngritje e grupit të punës për inventarizimin dhe gjendjen fizike të pronave të luajtshme në pronësi të AMGKP-së ", ku janë mbajtur procesverbalet si më poshtë:*
- *Procesverbal me Nr. 4333/1 prot., datë 13.12.2024.*
- *Procesverbal me Nr. 114 prot., datë 17.01.2025.*
- *Procesverbal me Nr. 115 prot., datë 17.01.2025.*
- *Urdhër i Brendshëm nr. 4334 prot., datë 29.10.2024 "Ngritje e grupit të punës për inspektimin dhe gjendjen fizike të pasurive të paluajtshme ", ku janë mbajtur procesverbalet si më poshtë:*
- 1. *Procesverbal Nr. 4334/1 prot., datë 20.11.2024.*
- 2. *Procesverbal Nr. 4334/2 prot., datë 20.11.2024.*
- 3. *Procesverbal Nr. 4334/3 prot., datë 20.11.2024.*
- 4. *Procesverbal Nr. 4334/4 prot., datë 20.11.2024.*
- 5. *Procesverbal Nr. 4334/5 prot., datë 20.11.2024.*
- 6. *Procesverbal Nr. 4334/6 prot., datë 13.12.2024.*

7. Procesverbal Nr. 4334/7 prot., datë 13.12.2024.

Për sa i përket inventarizimit të këtyre pasurive dhe përcaktimit të vlerës së saktë të tyre, me qëllim pasqyrimin e saktë të këtyre pasurive në llogaritë e pasqyrave financiare dhe më pas mbledhjen e huave të pakthjera është një proces i cili do të kryhet pas miratimit të akteve nënligjore do të bëhet rast pas rasti rivlerësimi i këtyre pasurive.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***në proces zbatimi***.

**6.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthjera të marrë masa për nxjerrjen e certifikatave të pronësisë në ASHK dhe të urdhrave të kontabilizimit për 12 pasuritë e paluajtshme të cituara në këtë auditim, me qëllim pasqyrimin e tyre në llogaritë e pasqyrave financiare të Agjencisë dhe më pas ndjekjen e procedurave të mundshme të ankandit.

**Pretendimi i subjektit:**

Nga ana e institucionit janë marrë masat e nevojshme për aplikim në ASHK për nxjerrjen e certifikatave për debitorët si më poshtë vijon:

**1. Bilbil Rrapaj,**

- Shkresë nr. 1315 prot., datë 16.04.2025.
- Shkresë nr. 1279/2 prot., datë 16.07.2025.
- Kthim përgjigje ASHK-së.
- shkresë nr. 1279/4 prot., datë 19.08.2025 Kërkesë për paisje dokumentacioni.

**2. Sotir Kola,**

- Shkresë nr. 1913/1 prot., datë 16.06.2025.
- Shkresë nr. 1913/3 prot., datë 25.06.2025.
- Kthim-Përgjigje, shkresë n r. 1913/4 prot., datë 16.07.2025.
- Kërkesë e ripërsëritur, shkresë nr. 1913/7 prot., datë 31.07.2025, Kthim përgjigje ASHK-së.

**3. Aristotel Kola,**

Shkresë nr. 532/1 prot., datë 20.02.2025.

**4. Caush Caushi,**

- Shkresë nr. 1024/1 prot., më datë 13.05.2025 është dërguar shkresë për tejkalim afatesh
- Më datë 27.06.2025 jemi paisur me certifikatë pronësie në emër të AMGKP-së, e cila është kontrabilizuar me urdhërin e brendshëm nr. 2151/2 prot., datë 17.07.2025.

**1. Vladimir Lika,**

- Shkresë nr. 1316 prot., datë 16.04.2025,
- Shkresë nr. 1316/1 prot., datë 21.07.2025 “Kërkesë e ripërsëritur”

**2. Braush Bilaj, 2 prona.**

- Për njërën nga pronat jemi paisur me certifikatë pronësie me datë 18.02.2020.
- Shkresë nr. 2619 prot., datë 15.09.2025 “Kërkesë për pajisje me dokumentacion”.

**3. Taip Tola, 3 prona**

- Autorizim nr. 5477 prot., datë 26.12.2024
- Shkresë me nr. 1758/1 datë 17.07.2025
- Kthim-Përgjigje, Topografi Emiljan Gjura, nr. 2293/4 prot., datë 29.08.2025
- Urdhër i Brendshëm nr. 2293/2 Prot., datë 27.08.2025 “ Për fillimin e procedurave të kryerjes së plan rivlimeve për pasuritë e marra në pronësi nga debitorët”
- Plan rivlimi datë 01.09.2025.

**4. Jonuz Rama**

- Shkresa nr. 5399 prot., datë 19.12.2024 kërkesë për plotësim dokumentacioni nga ASHK.
- Vendimi nr.256/2011, nr. 8462 prot., datë 23.11.2012 mbi kalimin e

- pronësisë së sendit të paluajtshëm në pronosi të kreditorit.
- Shkresa kthim përgjigje aplikimit nr.2012 datë 24.10.2024, me nr. 5399/1 prot., datë 20.12.2024

#### **5. Flamur Dalipi.**

- Shkresa nr. 2759 prot., datë 22.09.2025, kërkesë për paisje me dokumentacion drejtuar Agjencia Shtetërore e Kadastrës Drejtoria Vendore Gjirokastër.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të *pranuar* dhe *i zbatuar*.

**7.1. Rekomandimi:** Nga ana e Sektorit të Financës në AMGKP në bashkëpunim me strukturat përkatëse, të merren masa për verifikimin e gjendjes reale dhe statusin e pronave dhe asetëve të mbajtura për shitje, të kryejë inventarizimin si edhe regjistrimin e të gjitha pronave në ASHK, duke përgatitur të gjithë dokumentacionin tekniko-ligjor, më pas vlerësimin e tyre, kontabilizimin në vlerë të plotë dhe pasqyrimin në aktivet e pasqyrave financiare.

#### **Pretendimi i subjektit:**

Agjencia pas daljes së akteve nënligjore të cilat do të përcaktojnë dhe saktësojnë procedurat e vlerësimit do të ketë angazhimin maksimal për realizimin e rekomandimit, duke marrë masa për zbatimin e tyre. Pasi të bëhet rivlerësimi i pronave, Sektori i Financës në bazë të urdhërit të kontabilizimit do të bëjë ndryshimin e vlerës në kontabilitet në përputhje me kuadrin ligjor në fuqi.

Rrjedhimisht, për shkak të mos daljes së akteve nënligjore për procedurat e vlerësimit të pronës, ende nuk ka marrë një urdhër për kontabilizimin dhe pasqyrimin në aktivet e pasqyrave financiare.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të *pranuar* dhe *në proces zbatimi*.

**8.1. Rekomandimi:** Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera të marrë masa për ngritjen e një grupi pune me qëllim vlerësimin e të gjithë problematikave, të rezultuara nga auditimi për të siguruar garantimin e saktësisë dhe plotësisë në dokumentimin e dosjeve të kredive, duke bërë inventarizimin, numerizimin dhe arkivimin për çdo dosje.

#### **Pretendimi i subjektit:**

Duke konsideruar që është detyrë e cila kërkon angazhim dhe kohë të konsiderueshme të disa sektorëve në vijimësi janë marrë masat si më poshtë:

- Dosjet po plotësohen me fletën shoqëruese sipas normave tekniko-ligjore të miratuara nga Arkiva.
- Urdhëri i Brendshëm Nr. 4111 prot., datë 09.10.2024 "Për zbatimin e planit të masave, mbi planin e masave për rekomandimin nr. 3 të lëna nga KLSH
- Nga sektori i Informacionit dhe Administrimit të Dokumentacionit është mbyllur procesi i inventarizimit të GS 1.
- Duke qenë se është miratuar Marrëveshja e Garancisë me nr. 10959/3 prot., datë 01.08.2025 ndërmjet Ministrisë së Financave dhe 11 Bankave të nivelit të dytë” Për miratimin e skemës së veçantë të garancisë shtetërore të huasë për garantimin e huamarrjes së subjekteve në sektorin e bujqësisë” (GS 5) aktualisht janë hapur dosjet dhe po vijohet me plotësimin e saj për çdo aplikim të raportuar nga bankat.
- I gjithë dokumentacioni dalës i institucionit raportohet në server sipas sektorëve përkatës për të mundësuar gjurmimin e dokumentacionit.
- Email datë 18.12.2024, drejtuar sektorëve mbi kalimin në server të çdo informacioni shtesë.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të *pranuar* dhe *i zbatuar*.

**9.1. Rekomandimi:** Drejtoria e Menaxhimit të Garancive Shtetërore, huave dhe nënhuave dhe trajtimit të kredive të marrë masa për përditësimin e të dhënave mbi SHPK që rezultojnë debitore, për personat që kanë ndërruar jetë dhe vlerësimin rast pas rasti mbi mundësitë e arkëtimit nga shpallja e falimentit dhe çelja e trashëgimisë.

**Pretendimi i subjektit:**

Agjencia ka marrë masa për analizimin e të gjitha shpk-ve ka vijuar me ndjekjen e të gjitha hapave ligjorë sipas rasteve, në përputhje me parashikimet ligjore.

Konkretisht:

***Urdhër i Brendshëm nr. 357 Prot., datë 31.01.2025 referuar Gjetjes nr. 9 të raportit të Auditimit të KLSH-së mbi analizën e SHPK-ve***

1. Informacion Nr. 662 Prot., datë 21.02.2025, mbi dosjen "Erzeni shpk"
2. Informacion Nr. 559 Prot., datë 11.02.2025, mbi dosjen shoqëria "Konlet"(2 dosje)
3. Informacion Nr. 588 Prot., datë 14.02.2025, mbi dosjen "Pegaso shpk"
4. Informacion Nr. 1392 Prot., datë 18.04.2025, mbi dosjen "Selda shpk"( 2 dosje)
5. Informacion Nr. 231 Prot., datë 24.01.2025, mbi dosjen "Si-Donika" shpk
6. Informacion Nr. 2179 Prot., datë 17.07.2025, mbi dosjen "Terbeshi Shpk"
7. Informacion Nr. 558 Prot., datë 11.02.2025, mbi dosjen "Gjenerata e Re" shpk
8. Informacion Nr. 591 Prot., datë 14.02.2025, mbi dosjen "Ersida" shpk Vasillaq Paskal Nanushi.
9. Informacion Nr. 728 Prot., datë 25.02.2025, mbi dosjen "Dea" shpk Limoz Hulusi Dizdari.(2 dosje).
10. Informacion Nr. 581 prot., datë 13.02.2025, mbi dosjen "Tea" shpk.
11. Informacion Nr. 650 Prot., datë 19.02.2025, mbi dosjen "Bora" shpk.(2 doje)
12. Informacion Nr. 2187 Prot., datë 18.07.2025, mbi dosjen "AlbKOS" shpk
13. Informacion Nr. 2221 Prot., datë.22.07.2025, mbi dosjen "Alshiqe" shpk
14. Informacion Nr. 2238 Prot., datë 24.07.2025, mbi dosjen "Enka" shpk
15. Informacion Nr. 2241 Prot., datë.25.07.2025, mbi dosjen "Beki" shpk.
16. Informacion Nr. 2246 Prot., datë.25.07.2025, mbi dosjen "Armandi" shpk
17. Informacion Nr. 2256 Prot., datë.28.07.2025, mbi dosjen "Dibra" shpk (2 dosje)
18. Informacion Nr. 2267 Prot., datë 29.07.2025, mbi dosjen "Eipbb-91" shpk
19. Informacion Nr. 2285 Prot., datë 01.08.2025, mbi dosjen "Mërturi" shpk
20. Informacion Nr. 2333 Prot., datë.06.08.2025, mbi dosjen "Kosova" shpk
21. Informacion Nr. 2336 Prot., datë.07.08.2025, mbi dosjen "Shpendi" shpk
22. Informacion Nr. 2410 Prot., datë.18.08.2025, mbi dosjen "Univers" shpk
23. Informacion Nr. 2416 Prot., datë.22.08.2025, mbi dosjen "Kaziu" shpk
24. Informacion Nr. 2435 Prot., datë 26.08.2025, mbi dosjen "Blerimi" shpk
25. Informacion Nr. 2434 Prot., datë 26.08.2025, mbi dosjen "Trans-Tech" shpk
26. Informacion Nr. 2451 Prot., datë 28.08.2025, mbi dosjen "Elira" shpk.
27. Informacion Nr. 2452 Prot., datë 28.08.2025, mbi dosjen "Albania" shpk
28. Informacion Nr. 2467 Prot., datë 01.09.2025, mbi dosjen "Rivali" shpk
29. Informacion Nr. 2466 Prot., datë 01.09.2025, mbi dosjen "E Nosis" shpk
30. Informacion Nr. 2465 Prot., datë 01.09.2025, mbi dosjen "Daca" shpk
31. Informacion Nr. 2473 Prot., datë 02.09.2025, mbi dosjen "Hysa" shpk
32. Informacion Nr. 2474 Prot., datë 02.09.2025, mbi dosjen "Mario 93" shpk
33. Informacion Nr. 2468 Prot., datë 02.09.2025, mbi dosjen "Kostreli Puli" shpk
34. Informacion Nr. 2469 Prot., datë 02.09.2025, mbi dosjen "Nositi" shpk
35. Informacion Nr. 2484 Prot., datë 03.09.2025, mbi dosjen "Petrela" shpk
36. Informacion Nr. 2483 Prot., datë 03.09.2025, mbi dosjen "Klint" shpk
37. Informacion Nr. 2482 Prot., datë 03.09.2025, mbi dosjen "Valbona" shpk
38. Informacion Nr. 2479 Prot., datë n03.09.2025, mbi dosjen "Pllakalli" shpk

39. Informacion Nr. 2475 Prot., datë 03.09.2025, mbi dosjen "Kurti" shpk
40. Informacion Nr. 2476 Prot., datë 03.09.2025, mbi dosjen "Kulla 92" shpk
41. Informacion Nr. 2477 Prot., datë 03.09.2025, mbi dosjen "Sen El Impex" shpk
42. Informacion Nr. 2490 Prot., datë 08.09.2025, mbi dosjen "Est-Aid" shpk
43. Informacion Nr. 2491 Prot., datë 08.09.2025, mbi dosjen "Epidem" shpk
44. Informacion Nr. 2492 Prot., datë 08.09.2025, mbi dosjen "Alfa" shpk
45. Informacion Nr. 2493 Prot., datë 08.09.2025, mbi dosjen "Arilda" shpk
46. Informacion Nr. 2499 Prot., datë 08.09.2025, mbi dosjen "Inter Raistar 91" shpk. (2 dosje)Informacion Nr. 2494 Prot., datë 08.09.2025, mbi dosjen "Garancia" shpk
47. Informacion Nr. 2495 Prot., datë 08.09.2025, mbi dosjen "I.Duka" shpk
48. Informacion Nr. 2503 Prot., datë 09.09.2025, mbi dosjen "Ivoni" shpk
49. Informacion Nr. 2505 Prot., datë 09.09.2025, mbi dosjen "Primex" shpk
50. Informacion Nr. 2513 Prot., datë 10.09.2025, mbi dosjen "Betaj" shpk
51. Informacion Nr. 2509 Prot., datë 10.09.2025, mbi dosjen "Albazenith" shpk
52. Informacion Nr. 2512 Prot., datë 10.09.2025, mbi dosjen "Lisi" shpk
53. Informacion Nr. 2541 Prot., datë 11.09.2025, mbi dosjen "Lafeta" shpk
54. Informacion Nr. 2542 Prot., datë 11.09.2025, mbi dosjen "Trokomert" shpk
55. Informacion Nr. 2544 Prot., datë 11.09.2025, mbi dosjen "S.N.Z" shpk
56. Informacion Nr. 2545 Prot., datë 11.09.2025, mbi dosjen "Gjoka 2" shpk
57. Informacion Nr. 2554 Prot., datë 11.09.2025, mbi dosjen "Europa" shpk
58. Informacion Nr. 2555 Prot., datë 11.09.2025, mbi dosjen "Mesa" shpk

Informacion Nr. 357/1 Prot, datë 03.02.2025 me objekt "Kërkesë për shtyerje afati të Urdhërit të Brendshëm Nr. 357 Prot, datë 31.01.2025 për Analizën e SHPK-ve".

Nga ana e specialistëve të sektorit të Ndjekjes së Procedurave Juridike dhe Operacionale është përgatitur exceli ku janë hedhur të dhënat kryesore të dosjeve i cili do jetë në përditësim pas cdo kërkesë apo cdo kthim-përgjigje si dhe do të dërgohen shkresat për të gjitha rastet (Gjendje Civile, ZP, QKB).

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***në proces zbatimi***.

**10.1. Rekomandimi:** Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerat të marr masa për rishikimin dhe nënshkrimin e marrëveshjeve ekzistuese si dhe me të gjitha institucionet e tjera që lehtësojnë marrjen e informacionit, me qëllim rritjen e bashkëpunimit në menaxhimin e garancive dhe rritjen e arkëtimit nga kreditë e pakthyerat.

**Pretendimi i subjektit:**

Rekomandimi ka filluar të zbatohet dhe nga ana e Drejtorisë së AMGKP-së ka nisur procesi i nënshkrimit të marrëveshjes së bashkëpunimit me DPSHTRR. Në vijim i është dërguar shkresë për marrëveshje Drejtorisë së Tatimeve, ASHK-së, Drejtorisë së Aksioneve, Fondi Besa, NOA, Agrokredit etj,

1. Shkresë Nr. 2582 prot., datë 25.06.2024 "Kërkesë për bashkëpunim" drejtuar Agjencisë Shtetërore të Kadastrës,

2. Shkresë Nr.107 prot., datë 16.01.2025 " Kërkesë për Bashkëpunim" drejtuar Gjendjes Civile.

3. Korespondencë me sektorin juridik të DPSHTRR": email-i datë 16.06.2024 dërguar në AMGKP në lidhje me draft-marrëveshjen.

- Shkresë Nr. 2358/1 prot., datë 13.08.2025 " Kërkesë e përsëritur për Bashkëpunim" drejtuar Gjendjes Civile

- Email datë 03.09.2025, Takim me përfaqësues të Gjendjes Civile pranë Ministrisë së Brendshme.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***në proces zbatimi***.

**11.1. Rekomandimi:** Nga ana e Sektorit të Financës, të merren masa për evidentimin dhe pasqyrimin e plotë dhe regjistrimin kontabël të të gjithë debitorëve mbi të cilët ka lindur detyrimi ndaj AMGKP-së, ku të përshkruhen në mënyrë të detajuar, principli i detyrimit, interesat e akumuluar përgjatë viteve si edhe çdo shpenzim tjetër, në mënyrë të tillë që të plotësohen parimet e saktësisë, plotësisë, klasifikimit dhe identifikimit.

**Pretendimi i subjektit:**

Lista e debitorëve është çelur në sistemin e kreditit në datën 01.01.2004 sipas proces-verbaleve të transferimit nga ish bankat shtetërore BTA, BK, BKT dhe Insig me detyrimin gjendje në momentin e çeljes duke zbritur nga principli, interesi ose shpenzimet e pafalshme, pra detyrimin në total, arkëtimet dhe duke shtuar shpenzime të pafalshme dhe interesat e përlllogaritura.

Sistemi i kreditit nuk ofron një pasqyrim të saktë të kredive të trajtuara për shkak të trajtimeve të ndryshme ligjore ndër vite. Ku deri në daljen e vkm nr. 450 datë 16.06.2010 arkëtimet fillimisht zbriteshin nga interesat dhe pasi shlyheshin interesat, zbriteshin për principli. Pas datës 01.01.2004 arkëtimet janë pasqyruar në kartelën e debitorëve, pavarësisht se ku janë kontabilizuar ato për principli, shpenzime të pafalshme apo interesa.

Si një institucion i ri me ndryshimet ligjore ku pritet dalja e VKM-ve për të parë trajtimin e debitorëve dhe në vazhdim do të shikohen masat që mund të merren për sistemin e kreditit, i cili do të mbikqyret nga AKSHI. Ndërkohë në sistem në vijimësi çdo veprim i kryer është regjistruar në mënyrë analitike, në lidhje me shpenzimet që i ngarkohen debitorëve. Pas auditimit të KLSH-së, për çdo praktikë mbyllje është bashkëlidhur statement bankare ose mandate arkëtimi për çdo arkëtim të kryer nga debitori. Sektorit të Financës dhe Buxhetit nuk ka akses të ndërhyjë në periudha të kaluara.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***në proces zbatimi***.

**12.1. Rekomandimi:** Nga ana e Sektorit të Financës në AMGKP, të merren masa për riklasifikimin e detyrimit që ka Agjencia ndaj KFË si detyrim afatgjatë në Pasqyrat Financiare si dhe të merren masa që shuma e plotë e detyrimit ndaj KFË të regjistrohet në Klasën e Pasiveve Afatgjata llogaria “*Huatë Afatgjata*”.

-Nga ana e Sektorit të Financës dhe Strukturave Drejtuese në AMGKP, të merren masat e nevojshme për shlyerjen e detyrimit ndaj MFE-së sipas kushteve dhe afateve të marrëveshjeve me KFË-në, duke paguar principlin dhe interesat në kohën e maturimit të tyre me qëllim shmangien e fenomenit të pagesave pjesore të detyrimit.

**Pretendimi i subjektit:**

Në zbatim të ligjit nr. 55/2023, si një institucion buxhetor në varësi të Ministrisë të Financave, Kreut II, Neni 3 të gjitha të ardhurat e përfituara do të derdhen në buxhetin e shtetit duke shlyer detyrimin ndaj MFE-së për KFË-në. Në fund të çdo muaji Sektorit të Financës dhe Buxhetit, të gjitha arkëtimet e debitorëve i derdh në Depozitën e Qeverisë për detyrimin ndaj KFË-së. Në llogari lihen shuma vetëm për komisionet e mirëmbajtjes të llogarive bankare.

Kontretisht për zbatim:

***Urdhër i Brendshëm nr. 4715 prot., datë 18.11.2024*** “Për zbatimin e rekomandimeve të projekt raportit të auditimit të Kontrollit të Lartë të Shtetit mbi Autoritetit Kontraktor”

Pika 1, në zbatim të ligjit nr.55/2023, si një institucion buxhetor në varësi të Ministrisë të Financave, Kreut II, Neni 3 të gjitha të ardhurat e përfituara do të derdhen në buxhetin e shtetit duke shlyer detyrimin ndaj Ministrisë të Financave për KFË-në.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***zbatuar***.

**13.1. Rekomandimi:** Nga ana e Sektorit të Financës në AMGKP, të merren masat për të kryer sistemimet e nevojshme dhe regjistrimet në kontabilitet në bazë të klasifikimit ekonomik

kontabël, për një pasqyrim më të drejtë dhe të saktë të Kapitalit, me qëllim që të parandalohen gabimet apo parregullsitë e mundshme në interpretimin e llogarive të pasqyrave financiare.

**Pretendimi i subjektit:**

Deri në vitin 2022 Agjencia nuk ka patur të pasqyruar lëvizjen e kapitalit.

Referuar ligjit nr.25/2018 “Për kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare” si dhe “Udhëzimin e Ministrisë të Financave nr. 8 datë 09.03.2018, “Për procedurat e Përgatitjes, paraqitjes dhe raportimit të pasqyrave financiare vjetore në njësitë e qeverisjes të përgjithshme”, është paraqitur Pasqyra e ndryshimeve në Aktivet Neto/Fondet Neto për vitin 2024 në mënyrë analitike.

Në zbatim të Urdhërit të Brendshëm nr. 4715 prot., datë 18.11.2024 “Për zbatimin e rekomandimeve të projekt raportit të auditimit të Kontrollit të Lartë të Shtetit mbi Autoritetit Kontraktor”, pika 3, në vazhdim pasqyra e kapitalit të paraqitet në mënyrë analitike, sipas ligjit në fuqi.

Sipas rekomandimit të lënë për vitin 2024 është paraqitur analitikisht pasqyra e kapitalit në pasqyrat financiare të vitit 2024.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***i zbatuar***.

**14.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera në bashkëpunim me Ministrinë e Financave dhe nëpërmjet saj t’i kërkojnë Këshillit të Ministrave miratimin e një sistemi për bazat e të dhënave shtetërore dhe të procedurave të detajuara për kthimin e garancive, huave, nënhuave dhe procedurat e marrjes në pronësi të pasurive të lëna si garanci ose jo nga huamarrësit e shitjes së këtyre pasurive, me qëllim përmirësimin e efektivitetit të veprimtarisë së saj në mbledhjen e huave të pakthyera.

**Pretendimi i subjektit:**

Për zbatimin e Vendimit Nr. 662 datë 23.10.2024 "Për krijimin e regjistrit për kthimin e garancive shtetërore", nga ana e Drejtorisë së AMGKP-së janë bërë përpjekje maksimale, duke zhvilluar takime me MF dhe AKSHI-n si dhe ka patur një komunikim mes institucioneve në mënyrë elektronike dhe shkresoresi më poshtë vijon:

- E-mail datë 21.01.2025 drejtuar MF,
- E-mail nga përfaqësues të AKSH-it datë 22.01.2025,
- Shkresa nr. 230 prot., datë 23.01.2025 “ Kërkesë për bashkëpunim për zbatimin e Vendimit Nr. 662 datë 23.10.2024”
- E-mail datë 09.05.2025 drejtuar AKSH-it,
- E-mail datë 13.05.2025 drejtuar AKSH-it,
- Shkresa nr. 230/1 prot., datë 17.03.2025.
- Shkresa nr. 230/3 prot., datë 13.08.2025 " Kërkesë e përsëritur për të disatën herë për bashkëpunim për zbatimin e Vendimit nr. 662 datë 23.10.2024" drejtuar AKSHIT

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***në proces zbatimi***

**15.1. Rekomandim:** Ministria e Financave, të marrë masa për vlerësimin e problematikave të konstatuara në lidhje me VKM nr. 349, datë 26.05.2022 dhe kalimin e kompetencave Agjencisë, me qëllim shmangien e riskut për detyrime të mundshme në të ardhmen.

-Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera në bashkëpunim me Ministrinë e Financave të marrin masa për ngritjen e një grupi pune me qëllim identifikimin dhe raportimin e përfituesve të garancisë që rezultojnë jo të rregullt në likuidimin e detyrimeve.

**Pretendimi i subjektit:**

Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyera është person juridik publik, buxhetor, në varësi të Ministrit përgjegjës për financat, i krijuar sipas Ligjit nr. 55/2023. “Për

Agjencinë e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë”, e cila ka objekt trajtimin, ndjekjen dhe kthimin e garancive, huave, nënhuave dhe huave buxhetore. Me hyrjen në fuqi të këtij ligji agjencia ka ndryshuar funksionin, strukturën dhe qëllimin e saj. Bazuar në vendimin Nr. 723, datë 13.12.2023 për " Organizimin dhe funksionimin e Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë" si dhe Urdhërin e Kryeministrit nr. 17 datë 25.01.2024 "Për Miratimin e Strukturës dhe të Organikës të Agjencisë të Garancisë dhe Kredive të Pakthyerë" në strukturën e AMGKP janë krijuar 2 sektorë që merren specifikisht me garancitë, kontrollin dhe verifikimin e tyre, konkretisht:

- Sektori i Monitorimit dhe Mbikëqyrjes së Skemave të Veçanta të Garancisë
- Sektori i Verifikimit të Kërkesave të Garancisë dhe Konfirmimit të Kontratave

Ligji nr. 8894 datë 14.05. 2002, “Për Agjencinë e Trajtimit të Kredive” i cili ishte në fuqi për periudhën objektit auditimi, në strukturë nuk kishte sektorë që verifikonin kushtet dhe vijshmërinë e garancive sovrane. Për këtë arsye nuk është parë e arsyeshme ngritja e një grupi pune nga MF dhe Agjenci, pasi me strukturën e re, ky grup pune nuk është me i nevojshëm të ngrihet pasi ka 2 sektorë që verifikojnë garancitë.

Konkretisht:

BKT, 2 subjekte total të cilët kanë përfituar kredinë për GS3. Një subjekt e ka mbyllur kredinë me parapagim në 15.03.2023, ndërsa subjekti tjetër ka 3 linja kredie të cilat i ka paguar rregullisht edhe i maturohen në dhjetor 2025.

OTP, ka 1 subjekt i cili ka përfituar kredinë në GS3 të cilën e ka ndarë në 2 linja OD. Maturohet në dhjetor 2025.

RZB, ka 4 subjekte në total nga të cilët 3 e kanë mbyllur kredinë dhe 1 subjekt ka ngelur vetëm për 7.48 ALL.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të *pranuar* dhe *i zbatuar*.

**16.1. Rekomandimi:** Nga Sektori i Arkivës të merren masa, për të reflektuar në fletën shoqëruese të dosjeve të gjitha dokumentacionet, pjesë e saj dhe çdo shkresë hyrëse dhe dalëse në lidhje me një dosje t'i bashkëngjitet dosjes, për të mundësuar një historik të plotë të saj.

Nga personat e autorizuar me akses në përdorimin e sistemit të kreditit, të merren masa, për saktësimin e të dhënave në të gjitha rekordet që lidhen me të dhënat e kredisë, si valuta, data e plotësimit/bllokimit të interesave, kolateralet etj.

**Pretendimi i subjektit:**

Agjencia pas daljes së akteve nënligjore do të hartojë Rregulloren e Brendshme si dhe procedurat e Sektorit të Arkivës ku do të merren masa për reflektimin e rekomandimit Nr.16, bazuar në kuadrin ligjor në fuqi me qëllim përmirësimin e performancës së Agjencisë. Në vijim strukturat e ngarkuara do të bashkëpunojnë sipas fushës së përgjegjësisë për të ndërmarrë veprimet të cilat mundësojnë historikun e cdo dosje nga personat e autorizuar me akses në përdorimin e sistemit të kreditit.

Nga ana e Sektorit të Ndjekjes së Procedurave të Ekzekutimit nga krijimi i tij në Vitin 2024 azhurohet cdo shkresë hyrëse për debitorët nga zyrat përmbarimore private dhe shtetërore si dhe cdo e dhënë e gjetur në dosjet fizike, hidhet në sistemin kredit sipas urdhërit nr.4111 prot datë 09.10.2024. Nga sektori i Arkivës dosjet po plotësohen sipas këtij urdhëri me fletën shoqëruese sipas normave tekniko-ligjore të miratuara nga Arkiva.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të *pranuar* dhe *i zbatuar*.

**17.1. Rekomandimi:** Nga Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë të analizohen dhe të nxirren përgjegjësitë për mos realizimin e të ardhurave përgjatë tre viteve si dhe mos derdhjen e tyre në Buxhetin e Shtetit në masën e përcaktuar në ligj.

**Pretendimi i subjektit:**

Plani nuk është realizuar 100% por është realizuar në përputhje me objektivat e Agjencisë. Realizimi i të ardhurave gjatë vitit 2021 ka qenë 86.3% , viti 2022 ka qenë 69%, viti 2023 ka qenë 90%. Shkaqet e mosrealizimit e të ardhurave gjatë viteve të fundit përfshijnë : 1) mungesa e të dhënave për adresat e debitorëve, 2) mungesë të dhënash në dokumentacionin e kredisë, 3) moshë e debitorëve, një pjesë e madhe janë në pension ose kanë vdekur, 4) dosje të djegura nga ngjarjet e vitit '97 ku mungojnë aktmarrëveshja. 5) Pezullimi i veprimeve përmbarimore pasi ka debitorë të larguar jashtë vendit, 6) vlera e kolateralit të lënë si garaci është më e ulët se shpenzimet e ankandit ose shpenzimet përmbarimore, 7) kredi mbi 30 vjet.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të **pranuar** dhe i **zbatuar**.

**18.1. Rekomandimi:** Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë, në kuadër të mospërputhjes së përcaktimeve të Rregullores së funksionimit të brendshëm, ndryshimeve ligjore dhe ristrukturimit, të marrë masa për hartimin dhe miratimin e rregullores së brendshme të harmonizuar me kuadrin ligjor në fuqi dhe strukturën aktuale të Agjencisë, me qëllim përmirësimin e performancës së veprimtarisë së kësaj Agjencie.

**Pretendimi i subjektit:**

Agjencia pas daljes së akteve nënligjore do të hartojë Rregulloren e Brendshme, bazuar në kuadrin ligjor në fuqi me qëllim përmirësimin e performancës së Agjencisë. Agjencia ka vijuar me zhvillimin e takimeve me Ministrinë e Financave dhe me Ministrinë e Drejtësisë për diskutimin e relacionit të projektvendimit të akteve nënligjore. Aktualisht ky relacion pasi u rivlerësua nga Ministria e Drejtësisë na është rikthyer për rishikim dhe jemi në proces të zhvillimit të një takimi ndërmjet MF, MD dhe AMGKP.

Ndërkohë një draft-rregullore është hartuar bazuar në ligjin 55/2023 "Për Menaxhimin e Garancive dhe Kredive të Pakthyerë", Vendimin Nr. 723, datë 13.12.2023 për " Organizimin dhe funksionimin e Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë", Urdhërin e Kryeministrit nr. 17 datë 25.01.2024 "Për Miratimin e Strukturës dhe të Organikës të Agjencisë të Garancisë dhe Kredive të Pakthyerë".

- Shkresa nr. 236 prot., datë 05.02.2024 "Mbi propozimin e Rregullores së funksionimit të brendshëm të AMGKP-së" drejtuar Ministrit të Financave.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të **pranuar** dhe **në proces zbatimi**.

**19.1. Rekomandimi:** Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë në bashkëpunim me strukturat e veta përkatëse, të marrin masa për analizimin e problematikave të konstatuara me qëllim uljen e nivelit të ekspozimit ndaj rrisqeve potenciale, duke konkluduar rast pas rasti për masat që duhen marrë në vijim me qëllim arkëtimin e detyrimeve, duke ezauruar plotësisht procedurat ligjore për secilin prej kredi marrësve që nuk kanë shlyer detyrimet e huasë së marrë.

**Pretendimi i subjektit:**

Drejtorja ka monitoruar dhe mbikëqyrur zbatimin e veprimtarisë së agjencisë nëpërmjet kontrollit të punëve dhe raportimeve periodike vjetore të sektorëve të agjencisë për realizimin e objektivave të përcaktuara nga ligji. duke ngritur urdhrat si më poshtë vijon:

1. Urdhër i Brendshëm nr. 4333 prot., datë 29.10.2024 " Ngritje e grupit të punës për inventarizimin dhe gjendjen fizike të pronave të paluajtshme në pronësi të AMGKP-së,
2. Urdhër i Brendshëm nr. 4715 prot., datë 18.11.2024 " Për zbatimin e rekomandimeve të projekt raportit të auditimit të Kontrollit të Lartë të Shtetit mbi Autoritetit Kontraktor ",
3. Urdhëri i Brendshëm Nr. 4111 prot., datë 09.10.2024 "Për zbatimin e planit të masave, mbi planin e masave për rekomandimin nr. 3 të lëna nga KLSH,
4. Urdhër i Brendshëm nr. 141 prot., 20.01.2025 " Për kalimin e Sistemit të Kreditit pranë AKSH-it"
5. Urdhër i Brendshëm nr. 358 Prot., datë 31.01.2025 "Për analizën e dosjeve në ekzekutim pranë zyrave përmbarimore private dhe shtetërore për vitin 2024".
6. Urdhër i Brendshëm nr. 357 Prot., datë 31.01.2025 për "Analizën e SHPK-ve" etj
7. Përgatitja e kërkesave buxhetore të PBA 2026-2028, nr. 2266/1 prot., 05.08.2025.
8. Raportim monitorimi 4 mujor, nr. 1694 prot., datë 21.05.2025.
9. Raportim monitorimi 8 mujor, nr. 2496/1 prot., datë 10.09.2025.
10. Raportim 3 mujor për GS1,GS2, GS3 dhe GS4 nr. 1435 prot., 22.04.2025.

Gjithashtu në mënyrë periodike në varësi të funksionit që ka secili nga sektorët raporton pranë strukturave drejtuese, konkretisht:

- Sektori i Monitorimit dhe Mbikëqyrjes së Skemave të Veçanta të Garancisë, kryen raportime mujore për Ministrinë e Financave sa i përket garancive
- Sektori i Ndjekjes së Procedurave të Ekzekutimit Përmbarimor, kryen raporte mujore mbi ecurinë dhe zbatimin e fazave përmbarimore
- Sektori i Ndjekjes së Procedurave Juridike dhe Operacionale, kryen raportime javore mbi ecurinë e punës, si dhe mujore mbi ecurinë dhe mbi planifikimin e punëve në vijim
- Sektori i Verifikimit të Kërkesave të Garancisë dhe Konfirmimit të Kontratave, raporton në MF mbi gjendjen e detyrimeve të pashlyera çdo muaj për garancitë e huaja, huatë dhe nënhuatë.
- Sektori i Informacionit dhe Administrimit të Dokumentacionit, brenda datës 10 të çdo muaji, pas dërgimit nga sektori i Financës dhe Buxhetit për debitorët e mbyllur, raporton në Bankën e Shqipërisë debitorët e mbyllur.
- Sektori i Financës dhe Buxhetit, kryen raporte javore, mujore mbi Evidencën e Arkëtimeve.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentat që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të ***pranuar*** dhe ***i zbatuar***.

**20.1. Rekomandimi:** Titullari i Autoritetit Kontraktor së bashku me strukturat përgjegjëse të prokurimit publik të marrin masa për përcaktimin e fondit limit, hartimin e specifikimeve teknike, përcaktimin e kapacitetit financiar dhe teknik në përputhje me kuadrin ligjor dhe objektin e madhësinë e prokurimit për të siguruar përdorimin me efektivitet të fondeve publike. Gjithashtu, të merren masa për inventarizimin e dosjeve në përputhje me normat tekniko-profesionale dhe metodologjike të shërbimit arkivor .

**Pretendimi i subjektit:**

Titullari i Autoritetit Kontraktor së bashku me strukturën përgjegjëse të Prokurimit Publik ka marrë masat e nevojshme duke marrë pjesë në trajnime të ndryshme, për të njohur sa më mirë legjislacionin e prokurimeve si dhe për ta vënë në zbatim atë duke siguruar kështu përdorimin me efektivitet të fondeve publike duke marrë pjesë në trajnim në ASPA dhe çertifikuar me anë të çertifikimit me nr.215/11/2025/5, datë 28.07.2025.

Për sa i përket inventarizimit të dosjeve në përputhje me normat tekniko profesionale është nxjerrë urdhëri me nr.593 prot., datë 14.02.2025.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentet që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të *pranuar* dhe *i zbatuar*.

**3. Mbi zbatimin e rekomandimeve për masat disiplinore.** Fillimi i procedurave për dhënien e masave disiplinore dhe administrative. Sa rekomandime janë pranuar dhe ecuria e tyre për masat e dhëna.

*Në auditimin e mëparshëm KLSH, ka rekomanduar 1 masë disiplinore, në kompetencë të titullarit të Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyer, realizimi i së cilës paraqitet si më poshtë.*

*Në fazë Projekt –Raport, Raporteri nga subjekti nuk janë paraqitur nuk janë observacione.*

### **MASA DISIPLINORE**

Mbështetur në nenin 3, të ligjit nr. 55/2023 “Për Menaxhimin e Garancive dhe Kredive Shtetërore të Pakthyer”, pika 1, i rekomandojmë Ministrit të Financave analizimin në mënyrë të thelluar të problematikave të evidentuara në këtë Raport Përfundimtar Auditimi, nxjerrjen e përgjegjësisë dhe marrjen e masave të nevojshme me qëllim mbarëvajtjen dhe mirëfunksionimin e Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyer.

**C.2** Mbështetur në nenin 5, të ligjit nr. 55/2023 “Për Menaxhimin e Garancive dhe Kredive Shtetërore të Pakthyer”, si dhe VKM nr. 723, datë 13.12.2023 “Për organizimin dhe funksionimin e Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyer”, pikat 3 dhe 5 të kreut të tretë i rekomandojmë Drejtorit të Përgjithshëm të Agjencisë vlerësimin e shkeljeve dhe gjykimin përfundimtar në lidhje me masat disiplinore sipas problematikave të konstatuara në Raportin Përfundimtar të Auditimit, në referencë të Kodit të Punës, miratuar me ligjin nr. 7961, datë 12.7.1995, i ndryshuar, neni 21, pika 3, germa “h”.

**Pretendimi i subjektit:** Për shkak të ndryshimeve ligjore të fundit, problematikave të evidentuara dhe origjinës së tyre, përgjegjësisë të mbartura ndër vite dhe numrit të lartë të punonjësve që kanë shkëputur marrëdhëniet e punës me këtë institucion, Kontrolli i Lartë i Shtetit e ka të pamundur adresimin institucional të rekomandimeve për masa disiplinore. Konkretisht:

1. Për periudhën objekt auditimi kjo Agjenci ka vepruar si person juridik publik, në varësi të Ministrit të Financave, në zbatim të ligjit nr. 8894, datë 14.05.2002 “Për Agjencinë e Trajtimit të Kredive”, i ndryshuar, periudhë gjatë së cilës organet drejtuese të Agjencisë kanë qenë Këshilli Mbikëqyrjes dhe Drejtoria. Aktualisht Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyer është person juridik publik, buxhetor, në varësi të Ministrit Përgjegjës për Financat dhe ushtron kompetencat bazuar në ligjin nr. 55/2023, datë 13.07.2023. Këto ndryshime ligjore janë shoqëruar me ndryshime në funksione, kompetenca dhe mënyrën e organizimit të kësaj Agjencie. Përpos ndryshimit të organizimit të Agjencisë, gjatë periudhës objekt auditimi ka patur një numër të konsiderueshëm shkëputje të marrëdhënieve të punës, ku konkretisht për vitin 2021 rezultojnë 15 shkëputje të marrëdhënieve të punës nga 27 punonjës sipas strukturës së miratuar, për vitin 2022 rezultojnë 9 nga 28 punonjës dhe për vitin 2023 rezultojnë 8 nga 30 punonjës.

2. Pavarësisht periudhës objekt auditimi 2021-2023, problematikave dhe shkeljet e konstatuara në të gjitha drejtimit e auditimit kanë rezultuar të shtrira në kohë dhe të trashëguara ndër vite, si rrjedhojë edhe përgjegjësitë për to, trajtuar më hollësisht në këtë Raport Auditimi.

Bazuar në rekomandimet e lëna nga Raporti përfundimtar i auditimit struktura drejtuese bie dakort me to dhe ka marrë të gjitha masat e domosdoshme për ti zbatuar dhe për ti ndjekur në vijim.

Në gjykimin përfundimtar deri më tani nuk janë marrë masa disiplinore për asnjë nga punonjësit e strukturës së AMGKP-së. Gjatë kësaj periudhe nga Drejtoria janë hartuar një sërë

urdhrash mbi zbatimin dhe ndjekjen e rekomandimeve.

Nga sa më sipër në rast moszbatimit të tyre deri në përfundim të afateve do të vijohet me marrjen e masave.

**Qëndrimi i grupit të auditimit:** Grupi i auditimit, pasi shqyrtoi dokumentet që ju vendosën në dispozicion nga institucioni, e konsideron rekomandimin të *pranuar* dhe *i zbatuar*.

#### **KONKLuzioni I AUDITIMIT:**

Sa më sipër, konstatohet se nga ana e *Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë*, janë përcjellë në KLSH dy raportimet, por jashtë afateve të kërkesave të Ligjit nr. 154/2014 “Për organizimin dhe funksionimin e KLSH”, neni 15, 30. Nga 20 rekomandime të lëna për zbatim, janë pranuar 20 rekomandime, ose 100 % e tyre. Nga 20 rekomandime 9 masa organizative rezultojnë të zbatuara plotësisht, 1 masë organizative rezultuan e zbatuar pjesërisht dhe 9 masa ne proces zbatimi.

*Për sa më sipër, rekomandojmë:*

#### **IV. GJETJE DHE REKOMANDIME:**

##### **MASA ORGANIZATIVE**

**1.1. Rekomandimi:** Nga Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë, në kuadër të ndryshimeve ligjore që ka pësuar Agjencia, të vlerësohen problematikat e evidentuara dhe të merren masa me qëllim shmangien e këtyre mangësive, në funksion të përmirësimit të punës në vijimësi.

*Në vijimësi*

**2.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë të marrë masa për ngritjen e një grupi pune i cili të analizojë mospërputhjet e evidentuara në Sistemin e Kreditit, si dhe të saktësojë këto të dhëna, duke bashkëpunuar me autoritetet përkatëse si ASHK/Gjendja Civile dhe kryqëzuar me dosjet fizike, me qëllim pasqyrimin e të dhënave të plota dhe të sakta, në funksion të përmirësimit të punës në vjeljen e kredive.

*Menjëhere e në vijimësi*

**3.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë të marrë masa për ngritjen e një grupi pune, i cili të konfirmojë dhe plotësojë të dhënat e munguara në Sistemin e Kreditit, përfshirë dhe ato që mbahen jashtë sistemit, duke bashkëpunuar me autoritetet përkatëse si ASHK/Gjendja Civile/Banka e Shqipërisë etj., me qëllim pasqyrimin e të dhënave të plota dhe të sakta, në funksion të rritjes së efektivitetit të saj në vjeljen e detyrimeve debitore.

*Në vijimësi*

**5.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë të marrë masa për ngritjen e një grupi pune i cili të (i) vlerësojë ekzistencën fizike të pasurive të luajtshme të sekuestruara ndër vite, (ii) të inventarizojë këto pasuri dhe (iii) të përcaktojë vlerën e saktë të tyre, me qëllim pasqyrimin e saktë të këtyre pasurive në llogaritë e pasqyrave financiare dhe më pas mbledhjen e huave të pakthyerë.

*Në vijimësi*

**7.1. Rekomandimi:** Nga ana e Sektorit të Financës në AMGKP në bashkëpunim me strukturat përkatëse, të merren masa për verifikimin e gjendjes reale dhe statusin e pronave dhe asetëve të mbajtura për shitje, të kryejë inventarizimin si edhe regjistrimin e të gjitha pronave në ASHK, duke përgatitur të gjithë dokumentacionin tekniko-ligjor, më pas vlerësimin e tyre, kontabilizimin në vlerë të plotë dhe pasqyrimin në aktivet e pasqyrave financiare

*Në vijimësi*

**9.1. Rekomandimi:** Drejtoria e Menaxhimit të Garancive Shtetërore, huave dhe nënhuave dhe

trajtimit të kredive të marrë masa për përditësimin e të dhënave mbi SHPK që rezultojnë debitore, për personat që kanë ndërruar jetë dhe vlerësimin rast pas rasti mbi mundësitë e arkëtimit nga shpallja e falimentit dhe çelja e trashëgimisë.

*Në vijimësi*

**10.1. Rekomandimi:** Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë të marrë masa për rishikimin dhe nënshkrimin e marrëveshjeve ekzistuese si dhe me të gjitha institucionet e tjera që lehtësojnë marrjen e informacionit, me qëllim rritjen e bashkëpunimit në menaxhimin e garancive dhe rritjen e arkëtimit nga kreditë e pakthyerë.

*Menjëhere e në vijimësi*

**11.1. Rekomandimi:** Nga ana e Sektorit të Financës, të merren masa për evidentimin dhe pasqyrimin e plotë dhe regjistrimin kontabël të të gjithë debitorëve mbi të cilët ka lindur detyrimi ndaj AMGKP-së, ku të përshkruhen në mënyrë të detajuar, principali i detyrimit, interesat e akumuluar përgjatë viteve si edhe çdo shpenzim tjetër, në mënyrë të tillë që të plotësohen parimet e saktësisë, plotësisë, klasifikimit dhe identifikimit.

*Menjëhere e në vijimësi*

**14.1. Rekomandimi:** Agjencia e Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë në bashkëpunim me Ministrinë e Financave dhe nëpërmjet saj t'i kërkojnë Këshillit të Ministrave miratimin e një sistemi për bazat e të dhënave shtetërore dhe të procedurave të detajuara për kthimin e garancive, huave, nënhuave dhe procedurat e marrjes në pronësi të pasurive të lëna si garanci ose jo nga huamarrësit e shitjes së këtyre pasurive, me qëllim përmirësimin e efektivitetit të veprimtarisë së saj në mbledhjen e huave të pakthyerë.

*Menjëhere e në vijimësi*

**18.1. Rekomandimi:** Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë së Menaxhimit të Garancive dhe Kredive të Pakthyerë, në kuadër të mospërputhjes së përcaktimeve të Rregullores së funksionimit të brendshëm, ndryshimeve ligjore dhe ristrukturimit, të marrë masa për hartimin dhe miratimin e rregullores së brendshme të harmonizuar me kuadrin ligjor në fuqi dhe strukturën aktuale të Agjencisë, me qëllim përmirësimin e performancës së veprimtarisë së kësaj Agjencie.

*Në vijimësi*

## V. ANEKSE:

Tabela nr. 1 “Të dhëna mbi nivelin e zbatimit të rekomandimeve”

Lloji i masave	Rekomandime gjithsej	Pa pranuar	Pranuar	Shkalla e pranimit %	Statusi i zbatimit të rekomandimeve			
					Zbatuar plotësisht	Zbatuar Pjesërisht	Në proces Zbatimi	Pa zbatuar
Masa organizative	20	0	20	100	9	1	10	0
Masa disiplinore	1	1	1	100	1	0		0
<b>Totali</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>100</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>0</b>

*Për sa më sipër, është hartuar ky Raport Përfundimtar Auditimi*

## KONTROLLI I LARTË I SHTETIT