

**FONDI I KURSIMEVE PENSIONALE TË KOSOVËS
OPERACIONET**

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR DHE PASQYRAT FINANCIARE

Më dhe për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2021

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR.....	1-2
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	3
PASQYRA E TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE.....	4
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË MJETET NETO TË OPERACIONEVE	5
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË	6
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE	7-28

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Bordin e Drejtorëve të Fondit të Kursimeve Pensionale të Kosovës

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondit të Kursimeve Pensionale të Kosovës - Operacionet ("FKPK-O"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2021, dhe pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në mjetet neto të pjesëmarrësve të FKPK-O dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin që përfundon në këtë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të FKPK-O me datën 31 dhjetor 2021, dhe performancën financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin që përfundon në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen në mënyrë më të detajuar në paragrafin *Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare* në këtë raport. Ne jemi të pavarur nga FKPK-O në përputhje me Kodin e Etikës për Kontabilistët Profesionistë (Kodi BSNEK) dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin e pasqyrave financiare në Republikën e Kosovës, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodit BSNEK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë.

Informatat tjera

Menaxhmenti është përgjegjës për informata tjera. Informatat tjera përbëjnë informatat e përfshira në raportin vjetor, por nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të auditorit. Raporti i menaxhmentit pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit të auditorit. Opinioni ynë për pasqyrat financiare nuk mbulon informatat tjera dhe ne nuk shprehim asnjë konkluzion mbi të. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është ti lexojmë informatat tjera të identifikuar më lart kur të bëhet i disponueshëm, dhe duke vepruar kështu, të konsiderojmë nëse informatat tjera janë materialisht në kundërshtim me pasqyrat financiare ose njohuritë tona të marra në auditim, ose në të kundërt duket se është materialisht i keqdeklaruar. Kur lexojmë raportin vjetor, nëse konkludojmë se ka një keqdeklarim material në të, neve na kërkohet që t'ua komunikojmë çështjen atyre që janë të ngarkuar me qeverisjen dhe të raportojmë mospajtueshmërinë.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisjen për Pasqyrat Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar dhe për ato kontrole të brendshme të cilat menaxhmenti i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit. Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e FKPK-O për të vazhduar aktivitetin në vijimësi, duke i shpalosur, kur është e aplikueshme, çështjet në lidhje me vazhdimin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijimësisë përveç nëse menaxhmenti synon ta likuidojë FKPK-O ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç se ta bëjë këtë. Personat e ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të FKPK-O.

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është një garancion që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të gjithmonë do të zbuloj anomali materiale kur ato ekzistojnë. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimeve ose mashtrimeve dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në tërësi, pritet që në mënyrë të arsyeshme të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe sigurojmë evidencë të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa rreziku që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime apo shkelje të kontrolleve të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të përshtatshëm për auditim me qëllim të dizajnit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të FKPK-O.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe shpalosjeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim lidhur me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të evidencave të auditimit të siguruar, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë të FKPK-O. Nëse arrijmë në përfundim se ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditorit për shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose nëse këto shpalosje janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte në të ardhmen mund të ndikojnë që FKPK-O të ndërpres veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar për qeverisjen, për veçse çështjeve të tjera, edhe fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi relevante në kontrollin e brendshëm të identifikuar gjatë auditimit tonë.

RSM Kosovo Sh.p.k.

RSM Kosovo Sh.p.k.

Prishtinë, Republika e Kosovës

22 mars 2022



Astrit Kelmendi

Partner i Angazhimit

	Shënimet	Më 31 dhjetor 2021 EUR	Më 31 dhjetor 2020 EUR
Mjetet			
<i>Mjetet qarkulluese</i>			
Paraja në dorë dhe në bankë	4	866,077	738,772
Afatizimet bankare	5	3,458,954	3,004,880
Fletobligacionet e Kosovës	5	1,753,998	1,757,301
Llogaritë e arkëtueshme	6	533,072	634,443
Shpenzimet e parapaguara		14,345	32,406
		6,626,446	6,167,802
<i>Mjetet joqarkulluese</i>			
Pronat, impiantet dhe pajisjet	9	681,239	692,674
Pasuritë me të drejtë të përdorimit	10	46,459	92,917
Mjetet e patrupëzuara	11	30,778	38,627
		758,476	824,218
Gjithsej mjetet		7,384,922	6,992,020
Detyrimet			
<i>Detyrimet afatshkurtëra</i>			
Llogaritë e pagueshme dhe akrualet	12	1,225,358	1,169,729
Detyrimet e qirasë	10	52,482	49,283
		1,277,840	1,219,012
<i>Detyrimet afatgjata</i>			
Detyrimet e qirasë	10	-	52,482
		-	52,482
Mjetet neto të FKPK-Operacionet		6,107,082	5,720,526

Autorizuar për publikim nga Bordi Drejtues dhe Menaxhmenti i FKPK dhe nënshkruar në emrin e tyre më 17 mars 2022.


Z. Ruzhdi Morina
Kryesues i Bordit Drejtues


Z. Adrian Zalli
Drejtore Menaxhues


Z. Vërshim Hatipi
Zëvendësdrejtore - Financa | Investime dhe Risk | TI

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 21 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

	Shënimet	Për fundvitin 31 dhjetor 2021	Për fundvitin 31 dhjetor 2020
		EUR	EUR
Të hyrat			
Tarifat e ngarkuara ndaj mjeteve pensionale	14	8,492,038	8,363,834
Të hyrat nga mjetet e tjera	15	126,087	138,616
Gjithsej të hyrat		8,618,125	8,502,450
Shpenzimet			
<i>Shpenzimet e investimeve</i>			
Tarifat neto të instrumenteve për investime të hapura	16	(6,534,931)	(5,494,905)
Tarifat e BQK-së për transfere dhe mirëmbajtje		(58,357)	(42,075)
Brokerët, kujdestarët dhe shpenzimet për garanci		(247,059)	(195,586)
Gjithsej shpenzimet e investimeve		(6,840,347)	(5,732,566)
<i>Shpenzimet Administrative</i>			
Kostoja e stafit	17	(653,595)	(615,285)
Shpenzimet për Bordin Drejtues	18	(128,592)	(165,184)
Pasqyrat e llogarive dhe korrespondenca për përfituesit		(86,520)	(93,379)
Mirëmbajtja e softuerit		(102,727)	(99,791)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9-11	(111,869)	(112,477)
Shpenzimet për operim të zyrës		(26,606)	(26,859)
Tarifa e BQK-së për mbikëqyrje		(21,024)	(20,238)
Shërbimet profesionale/kontraktorët/konsulentët	20	(21,467)	(17,498)
Shpenzimet e interesit dhe të qirasë për vitin	10	(11,046)	(10,229)
Auditimi i jashtëm		(10,200)	(10,200)
Edukimi publik dhe shpalljet		(1,308)	(9,492)
Komunikimi		(6,849)	(6,342)
Tarifat e shërbimeve bankare		(1,884)	(1,995)
Trajnimet, udhëtimet dhe shpenzimet e tjera të stafit		(1,523)	(1,300)
Shpenzimet e tjera		(6,035)	(10,754)
Gjithsej shpenzimet administrative		(1,191,245)	(1,201,023)
Gjithsej shpenzimet		(8,031,592)	(6,933,589)
Provizionet për humbjet e pritura kreditore, neto zvogëlimi / (rritja)	5	23	(351)
Suficiti neto për vitin		586,556	1,568,510

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 21 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

	Shënimet	Suficiti	Rezervat	Gjithsej
		EUR	EUR	EUR
Më 1 janar 2020		812,400	5,000,000	5,812,400
Suficiti neto për vitin		1,568,510	-	1,568,510
Kthimi prej suficitit tek FKPK-MP	13	(1,200,000)	(460,384)	(1,660,384)
Më 31 dhjetor 2020		1,180,910	4,539,616	5,720,526
Suficiti neto për vitin		586,556	-	586,556
Kthimi prej suficitit tek FKPK-MP	13	(200,000)	-	(200,000)
Rimbushja e rezervës	13	(460,384)	460,384	-
Më 31 dhjetor 2021		1,107,082	5,000,000	6,107,082

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 21 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

	Shënimet	Për fundvitin 31 dhjetor 2021	Për fundvitin 31 dhjetor 2020
		EUR	EUR
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operacionale			
Suficiti neto për vitin		586,556	1,568,510
Rregullimet për:			
Zhvlerësimin dhe amortizimin	9-11	111,869	112,477
Të hyrat nga interesi	15	(73,903)	(110,590)
Lëvizjet neto në provizionet për humjet e pritura kreditore	5	(23)	351
		624,499	1,570,748
Interesi i arkëtuar		73,611	114,703
		698,110	1,685,451
Ndryshimet në mjetet dhe detyrimet operacionale:			
(Zvogëlimi) në detyrimet e qirasë – skontimi neto		(49,283)	(46,256)
Rritja në llogaritë e pagueshme/akruale		55,629	185,143
(Rritja) në llogaritë e arkëtueshme/parapagimet përjashtuar interesin e arkëtueshëm	6	118,976	(29,923)
Rrjedhja neto e parasë nga aktivitetet operacionale		823,432	1,794,415
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja e pronës, impjanteve dhe pajisjeve	9	(39,842)	(39,946)
Blerja e softuerëve dhe licencave	11	(6,285)	-
(Rritja) në afatizimet bankare		(3,450,000)	(3,000,000)
Zvogëlimi në afatizimet bankare		3,000,000	5,259,500
(Rritja) në fletobligacionet e Kosovës		-	(1,758,491)
Rrjedhja neto e parasë (përdorur në) / nga aktivitetet investuese		(496,127)	461,063
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese			
Kthimi i suficitit në FKPK-MP		(200,000)	(1,660,384)
Rrjedhja neto e parasë (përdorur në) aktivitetet financuese		(200,000)	(1,660,384)
Rritja në paranë e gatshme dhe ekuivalentët e saj			
		127,305	595,094
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit		738,772	143,678
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit	4	866,077	738,772

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 21 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

1 TË PËRGJITHSHME

Fondi i Kursimeve Pensionale të Kosovës (më tutje "FKPK"), regjistruar në adresën: Rr. "Agim Ramadani" Nr. 182-184, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës, me numër të regjistrimit 90000225; është krijuar nga Rregullorja e UNMIK-ut Nr. 2001/35 më 22 dhjetor 2001, më vonë e shfuqizuar nga Rregullorja 2005/20, kjo më vonë e shfuqizuar nga Ligji Nr. 03/L-084 i Republikës së Kosovës, edhe kjo më vonë e shfuqizuar nga Ligji Nr. 04/L-101 të Republikës së Kosovës, dhe kjo e fundit e komplementuar me ndryshimet dhe plotësimet e Ligjit Nr. 04/L-168, Nr. 05/L-116 dhe Nr. 07/L-016; si institucion financiar jo-për-profit me qëllimin e vetëm dhe ekskluziv të administrimit dhe menaxhimit të llogarive individuale të kursimeve pensionale, duke siguruar investim të kujdesshëm dhe mbrojtje të aseteve pensionale, si dhe duke paguar shumat e akumuluar në llogaritë individuale për blerjen e aniteteve për kursime pensionale, si menaxhues i mirëbesuar që vepron në të mirë të pjesëmarrësve dhe përfituesve të tyre.

Ligji Nr. 04/L-101 ka krijuar një program të kursimeve pensionale, të financuar nga kontributet e të punësuarve dhe punëdhënësve të tyre, si dhe të administruara e të investuara përmes FKPK-së. Sipas këtij sistemi të kontributeve të definuara nga të gjithë banorët e punësuar të Kosovës dhe punëdhënësit e tyre kërkohet të paguajnë kontribute pensionale (me përjashtim të shtetasve të huaj me qëndrim të përkohshëm në Kosovë). Secili pjesëmarrës ka llogari individuale në FKPK, në të cilën kreditohen kontributet si dhe kthimi nga investimet.

FKPK-ja mbikëqyret nga Bordi Drejtues, i cili përbëhet nga anëtarët ekspertë të investimeve dhe pensione, si dhe nga përfaqësues të punëdhënësve dhe punonjësve të Kosovës. Sipas Ligjit Nr. 04/L-101, një anëtar pa të drejtë vote do t'i përfaqësojë interesat e Qeverisë. Gjatë vitit 2021 dhe 2020, Bordi Drejtues ka vepruar pa këtë anëtar që e përfaqëson Qeverinë. Nga janari 2021 e tutje, Bordi Drejtues ka vepruar edhe pa një anëtar profesional.

Këto pasqyra financiare janë për FKPK-Operacionet (ose "FKPK-O") i cili është subjekti i menaxhimit dhe administrimit të kursimeve pensionale të kontribuuesve (mjeteve pensionale). Pasqyrat financiare për FKPK-Mjetet Pensionale (ose "FKPK-MP"), janë përgatitur ndaras nga pasqyrat financiare të subjektit.

Drejtori dhe 29 punonjës i menaxhuan operacionet ditore të FKPK-së gjatë vitit 2021 (2020: Drejtori dhe 29 punonjës).

2 BAZAT E PËRGATITJES SË PASQYRAVE FINANCIARE

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të FKPK-O janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

2.2 Bazat e përgatitjes

FKPK-O i mbanë librat e kontabilitetit dhe i përgatitë pasqyrat financiare në përputhje me SNRF-të. Detajet e politikave kontabël janë përfshirë në Shënimin 3. Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të kërkon përdorimin e disa vlerësimeve kritike kontabël. Po ashtu kërkohet që menaxhmenti të ushtrojë gjykimin e tij në procesin e zbatimit të politikave kontabël të FKPK-së. Fushat që përfshijnë një shkallë më të lartë gjykimi ose kompleksiteti, ose fushat ku supozimet dhe vlerësimet janë domethënëse për pasqyrat financiare janë shpalosur në Shënimin 3.14 Vlerësimet dhe gjykimet e rëndësishme.

Këto pasqyra financiare janë përgatitur më datë, dhe për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Shënimet aktuale dhe ato krahasuese janë të shprehura në euro, përveç ku është theksuar ndryshe. Sipas nevojës, të dhënat krahasuese janë riklasifikuar me qëllim të përshtatjes me prezantimin e vitit aktual.

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpalosjet

i) Aplikimi fillestar i standardit të ri si dhe i ndryshimeve në standardet ekzistuese në fuqi për periudhën aktuale të raportimit

Ndryshimet në vijim në standardet ekzistuese, të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit, ishin në fuqi për periudhën aktuale:

- **Koncesionet e qirave lidhur me Covid-19 - Ndryshimet në SNRF 16**

Implementimi i të mësipërmeve nuk ka pasur ndikim material në pasqyrat financiare të FKPK-O.

ii) Standardet e reja si dhe ndryshimet në standardet ekzistuese të publikuara që ende nuk janë përvetësuar

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet e reja dhe ndryshimet në standardet ekzistuese në vijim, janë publikuar por ende nuk ishin obligative për periudhën raportuese vjetore 31 dhjetor 2021:

- **SNRF 17 "Kontratat e sigurimeve"** - në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023;
- **Ndryshimet në SNRF 10 "Pasqyrat Financiare të Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrjet e përbashkëta"** - Shitja apo Kontributi i aseteve në mes të një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrje të përbashkëta dhe ndryshime të mëtejshme (data efektive është shtyrë për kohë të pacaktuar deri në një projekt kërkimor në metoda të kapitalit neto është përfunduar);
- **Klasifikimi i detyrimeve si rrjedhëse ose jo-rrjedhëse (Ndryshimet në SNK 1)** - në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023.
- **Prona, Impiantet dhe pajisjet: Të ardhurat para përdorimit të synuar - Ndryshimet në SNK 16** - në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022.
- **Kontratat e Vështira - Kostoja e Përmbushjes së Kontratës - Ndryshimet në SNK 37** - në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2022.

FKPK-O ka zgjedhur të mos përvetësojë këto standarde, ndryshime të standardeve ekzistuese dhe interpretime përpara se ato të hyjnë në fuqi. FKPK-O parashikon që përvetësimi i këtyre standardeve dhe i ndryshimeve në standardet ekzistuese nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të FKPK-O në periudhën e zbatimit fillestar.

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

3.1 Instrumentet financiare

Asetet dhe detyrimet financiare të bartura në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë investimet, paranë, llogaritë e arkëtueshme dhe detyrimet. Politikat kontabël në lidhje me njohjen dhe matjen e këtyre zërave janë të shpalosura në politikat përkatëse kontabël të përfshira në këtë shënim. Instrumentet financiare janë të klasifikuara si asete, detyrime ose ekuitet në përputhje me thelbin e aranzhimit kontraktual përkatës. Interesi, fitimi dhe humbjet në lidhje me instrumentet financiare të klasifikuara si mjete ose detyrime, raportohen si të hyra apo shpenzime. Instrumentet financiare zbriten kur FKPK-O ka të drejtën e ushtrueshme ligjore për të bërë zbritjen dhe ka për qëllim ujdinë, qoftë në bazë neto qoftë ta realizojë një aset dhe njëkohësisht ta shlyejë detyrimin.

3.2 Asetet dhe detyrimet financiare

Metodat e matjes

Vlera e drejtë

Vlera e drejtë paraqet shumën që do të pranohej me rastin e shitjes së një aseti ose shumën që do të duhej paguar për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve në treg në datën e matjes.

Kostoja e amortizuar dhe norma efektive e interesit

Kostoja e amortizuar është shumën e cilën aset ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus ripagimet e kryejshëm, plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo ndryshimi midis asaj vlere fillestare dhe shumës së maturimit dhe, për asetet financiare, përshtatjet për çdo provizion të dëmtimit.

Norma efektive e interesit është norma që saktësisht zbrzet flukset monetare të ardhshme të vlerësuar nëpërmjet jetës së pritur të asetit ose detyrimit financiar në vlerën bartëse bruto të një aseti financiar (koston e amortizuar para çfarëdo provizionit për dëmtim) ose koston e amortizuar të një detyrimi financiar. Llogaritja nuk merr parasysh humbjet e pritura të kreditit dhe përfshin kostot e transaksionit, primet ose zbritjet dhe tarifën e pikat e paguara ose të marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit, siç janë tarifën e origjinës.

Kur FKPK-O rishikon vlerësimet për flukset monetare të ardhshme, vlera bartëse e aseteve ose detyrimeve financiare përkatëse është e rregulluar për të pasqyruar vlerësimin e ri të skontuar duke përdorur normën efektive të interesit fillestare. Çdo ndryshim njihet në fitim ose humbje.

Të ardhurat nga interesi

Të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën efektive të interesit në vlerën bruto të bartur të aseteve financiare, përveç:

- Pasuritë financiare të blera ose të buruara me provizione (BBMP);
- Pasuritë financiare që nuk ishin BBMP, por më pas u bënë me kredit të dëmtuar ("Faza 3"), për të cilat të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit në koston e amortizuar (dmth. pas provizionit HPK).

Njohja fillestare dhe matja

Asetet dhe detyrimet financiare njihen kur FKPK-O bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit. Të gjitha blerjet dhe shitjet e siguracioneve njihen në datën e tregtimit, datën kur FKPK-O zotohet për blerjen ose shitjen e asetit.

Në njohjen fillestare, FKPK-O mat një aset ose detyrim financiar me vlerën e saj të drejtë plus ose minus, në rastin e një aseti ose detyrimi financiar që nuk matet me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes, kostot e transaksionit që janë në rritje dhe që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit e asetit ose detyrimit financiar, siç janë tarifën dhe komisionet.

Kostot e transaksionit të aseteve dhe detyrimeve financiare të bartura me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes pasqyrohen si shpenzime në fitim dhe humbje. Menjëherë pas njohjes fillestare, një provizion i humbjes së pritshme kreditore (HPK) njihet për asetet financiare të matura me koston e amortizuar dhe investimet në instrumentet e borxhit të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGj), gjë që rezulton në një humbje kontabël që njihet në fitim dhe humbje për një aset të sapo njohur.

Kur vlera e drejtë e aseteve dhe detyrimeve financiare ndryshon nga çmimi i transaksionit me njohjen fillestare, FKPK-O njihet diferenca si në vijim:

- Kur vlera e drejtë dëshmohet me një çmim të kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose pasiv identik (dmth. një input i Nivelit 1) ose bazuar në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhgueshme, diferenca njihet si fitim ose humbje;
- Në të gjitha rastet e tjera, diferenca shtyhet dhe afati i njohjes së fitimit ose humbjes së ditës së shtyrë përcaktohet individualisht. Ai amortizohet përgjatë jetës së instrumentit, shtyhet derisa vlera e drejtë e instrumentit të mund të përcaktohet duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme nga tregu, ose kur ajo realizohet nëpërmjet shlyerjes.

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.2 Asetet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

3.2.1. Asetet financiare

i) Klasifikimi dhe matja pasuese

Në njohjen fillestare, FKPK-O klasifikon asetet financiare si të matshme përmes kostos së amortizuar ose përmes VDFH.

Një aset financiar matet përmes kostos së amortizuar nëse përmbush të dy këto kritere dhe nuk është i designuar si VDFH:

- nën pjesë në një model biznesi që ka për objekt mbajtjen e asetit për arkëtim të flukseve monetare kontraktuale; dhe
- kushtet kontraktuale të tij, në data të paracaktuara, nxjerrin flukse monetare që janë VPKI.

Në të gjitha rastet e tjera asetet financiare të FKPK-O maten përmes VDFH.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Kur bëhet vlerësimi i objektivit të modelit të biznesit në të cilin bën pjesë një aset financiar, FKPK-O merr parasysh të gjitha informacionet përkatëse rreth mënyrës së menaxhimit të biznesit, përfshirë:

- strategjinë e dokumentuar të investimeve dhe ekzekutimin e asaj strategjie në praktikë. Kjo përfshin nëse strategjia e investimit përqendrohet në fitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesi, mbajtjen e një profili të caktuar të normës së interesit, përshtatjen e kohëzgjatjes së aseteve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve përkatëse ose daljeve të parave të pritshme ose realizimin e flukseve të parave përmes shitjes së aseteve;
- si vlerësohet dhe raportohet performanca e portofolit tek menaxhmenti i FKPK-O;
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aseteve financiare pjesë e këtij modeli të biznesit) dhe mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe;
- si kompensohet menaxheri i investimeve: p.sh. nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aseteve të menaxhuara ose flukset kontraktuale të parave të arkëtuara; dhe
- frekuenca, vëllimi dhe koha e shitjeve të aseteve financiare në periudhat e mëparshme, arsytet për këto shitje dhe pritjet për aktivitetin e ardhshëm të shitjeve.

Transferimet e aseteve financiare tek palët e treta në transaksionet që nuk kualifikohen për çnjohje nuk konsiderohen shitje për këtë qëllim, në përputhje me njohjen e vazhdueshme të aseteve nga FKPK-O.

FKPK-O ka përcaktuar se ka vetëm një model biznesi:

- Modeli i biznesit Mbaj-për-të-mbledhur: kjo përfshin parandë në bankë, investimet në fletobligacionet e Kosovës dhe afatizimet bankare. Këto asete financiare mbahen për të mbledhur flukse monetare kontraktuale.

Flukset kontraktuale të parasë nga instrumentet e borxhit të FKPK-O janë vetëm kryegjë dhe interes (VPKI).

Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë VPKI

Për qëllimet e këtij vlerësimi, 'kryegjëja' përcaktohet si vlera e drejtë e asetit financiar në njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si konsiderata për vlerën kohore të parasë dhe për rrezikun kreditor të lidhur me kryegjënen e papaguar përgjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot e tjera themelore të huazimit (p.sh. rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe një marzh fitimi.

Gjatë vlerësimit nëse flukset monetare kontraktuale janë VPKI, FKPK-O merr parasysh kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse asetit financiar përmban ndonjë kusht kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose sasinë e flukseve kontraktuale të parasë ashtu që të mos përmbushet ky kusht. Duke bërë këtë vlerësim, FKPK-O shqyrton:

- ngjarjet e kushtëzuara që do të ndryshonin shumën ose kohën e flukseve të parasë;
- kushtet për levat;
- kushtet për parapagim dhe kohëzgjatje;
- kushtet që kufizojnë pretendimin e FKPK-O për flukse parash nga asete të caktuara (p.sh. kushtet jo-rekursive); dhe
- kushtet që ndryshojnë konsideratën për vlerës kohore të parasë (p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit).

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.2 Asetet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

3.2.1. Asetet financiare (vazhdim)

i) Klasifikimi dhe matja pasuese (vazhdim)

Riklasifikimet

Asetet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes fillestare përpos kur FKPK-O do të ndryshonte modelin e biznesit për menaxhimin e këtyre aseteve, me ç'rast të gjitha asetet financiare të ndikuara do të riklasifikoheshin nga dita e parë e periudhës së parë të raportimit pas ndryshimit të modelit të biznesit.

FKPK-O klasifikon asetet financiare në këto kategori matëse:

- *Kostoja e amortizuar*: Pasuritë që mbahen për arkëtim të flukseve monetare kontraktuale ku ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesat e kryegjësë dhe interesit (VPKI), dhe që nuk janë klasifikuar në VDFH, maten me koston e amortizuar. Vlera e bartur e këtyre aseteve korrigjohet për çfarëdo provizionimi të njohur dhe të matur për humbjet e pritura kreditore. Të ardhurat e interesit nga këto asete financiare përfshihen në 'Të ardhurat nga interesi' duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

ii) Dëmtimi

FKPK-O mbi bazën e parashikimit vlerëson humbjet e pritshme kreditore (HPK) të lidhura me asetet e instrumenteve të borxhit të bartura me kosto të amortizuar. FKPK-O në çdo datë raportimi nje një provizion humbjesh për humbjet e tilla. Matja e HPK pasqyron:

- Një vlerë të paanshme dhe me probabilitet të ponderuar që përcaktohet duke vlerësuar një sërë rezultatesh të mundshme;
- Vlerën kohore të parasë; dhe
- Informacione të arsyeshme dhe të mbështetura që janë në dispozicion pa kosto dhe përpjekje të tepërta në datën e raportimit për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

iii) Ç'regjistrimi jo përmes modifikimit

Asetet financiare, ose një pjesë e tyre, çregjistrohen kur të drejtat kontraktuale për të marrë flukset monetare nga asetit kanë skaduar, ose kur ato janë transferuar dhe ose (a) FKPK-O transferon substancialisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, ose (b) FKPK-O as nuk transferon e as nuk mban substancialisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe FKPK-O nuk ka mbajtur kontroll. Nuk pati raste të tilla gjatë periudhës raportuese.

3.2.2. Detyrimet financiare

i) Klasifikimi dhe matja pasuese

Në periudhën aktuale dhe paraprake të raportimit, detyrimet financiare klasifikohen dhe më pas maten me koston e amortizuar.

ii) Çregjistrimi

Detyrimet financiare çregjistrohen kur ato shuhen (dmth. kur detyrimi i specifikuar në kontratë shkarkohet, anulohet ose skadon).

3.3 Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Për qëllime të rrjedhës së parasë, paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj përbëhen nga paraja në bankë, paraja në dorë dhe depozitat afatshkurtra me afat origjinal të maturimit prej tre ose më pak muajsh.

3.4 Shpenzimet e parapaguara

Parapagimet mbahen me kosto minus provizionin për dëmtim. Një parapagim klasifikohet si jo rrjedhës kur mallrat ose shërbimet në lidhje me parapagimin pritet të merren pas një viti, ose kur parapagimi ka të bëjë me një aset i cili vetë do të klasifikohet si jo-rrjedhës me njohjen fillestare.

Parapagimet për blerjen e aseteve transferohen në vlerën kontabël të asetit pasi FKPK-O të ketë marrë kontrollin e asetit dhe është e mundshme që përfitimet e ardhshme ekonomike të lidhura me asetin do të rrjedhin në FKPK-O. Parapagimet e tjera njihen në fitim ose humbje kur mallrat ose shërbimet në lidhje me parapagimet janë marrë. Nëse ka një tregues që asetet, mallrat ose shërbimet në lidhje me një parapagim nuk do të merren, vlera kontabël e parapagimit shënohet në përputhje me rrethanat dhe një humbje përkatëse e dëmtimit njihet në fitim ose humbje për vitin.

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.5 Prona, impiantet dhe pajisjet dhe qiramarrjet

3.5.1 Prona, impiantet dhe pajisjet

Prona, impiantet dhe pajisjet e operacioneve të FKPK-O përbëhen nga: Kompjuterë dhe pajisje të ngjashme; mobilie, instalime dhe pajisje të ngjashme; pajisje të tjera të zyrës; dhe automjete; të cilët barten si kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga dëmtimet nëse ka të tilla.

Kostoja përfshin çmimin e blerjes dhe të gjitha kostot që lidhen drejtpërdrejt me sjelljen e aktivitetit në gjendje operative për përdorimin e tij të synuar. Mirëmbajtja dhe riparimet, zëvendësimet dhe përmirësimet e rëndësishme të vogël janë njohur kur kanë ndodhur. Përmirësime të konsiderueshme dhe zëvendësimi i pasurive kapitalizohen.

Ndërtimet në vijim raportohen me koston e ndërtimit përfshirë kostot e ngarkuara nga palët e treta. Pas përfundimit, të gjitha kostot e akumuluar të pasurive transferohen në kategorinë përkatëse të pronës, impianteve dhe pajisjeve dhe më pas i nënshtrohen normave të aplikueshme të zhvlerësimit. Toka dhe ndërtimet në vijim nuk zhvlerësohen. Zhvlerësimi ngarkohet në bazë të metodës drejtvizore përgjatë jetës së dobishme të vlerësuar të mjeteve, duke i përdorur normat si në vijim:

Kompjuterët dhe pajisjet e ngjashme	33%
Mobiliet, instalimet dhe pajisjet	20%
Pajisjet e tjera të zyrës	20%
Veturat	20%

Fitimet dhe humbjet nga shitja e pronës, impianteve dhe pajisjeve njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse në periudhën në të cilën ato kanë ndodhur.

Jeta e dobishme e pronës, impianteve dhe pajisjeve, nëse është e nevojshme, shqyrtohet e përshtatet së paku në baza vjetore.

3.5.2 Qiramarrjet

Për çdo kontratë të re të lidhur me ose pas 1 janarit 2019, FKPK-O konsideron nëse është një kontratë, ose përmban një qira. Një qira përcaktohet si "një kontratë, ose pjesë e një kontrate, që përcjell të drejtën për të përdorur një pasuri (pasurinë themelore) për një periudhë kohe në këmbim të një shume". Për të zbatuar këtë përkufizim, FKPK-O vlerëson nëse kontrata përmbush tri vlerësime kryesore, të cilat janë:

- kontrata përmban një pasuri të identifikuar, i cili ose përcaktohet në mënyrë të qartë në kontratë ose specifikohet në mënyrë implicite duke u identifikuar në kohën kur pasuria është vënë në dispozicion të FKPK-O;
- FKPK-O ka të drejtë të sigurojë në tërësi të gjitha përfitimet ekonomike nga përdorimi i pasurisë së identifikuar gjatë gjithë periudhës së përdorimit, duke marrë parasysh të drejtat e tij të përcaktuara në fushëveprimin e kontratës
- FKPK-O ka të drejtë të drejtojë përdorimin e pasurisë së identifikuar gjatë gjithë periudhës së përdorimit.

FKPK-O vlerëson nëse ka të drejtë të drejtojë 'si dhe për çfarë qëllimi' pasuria përdoret gjatë gjithë periudhës së përdorimit.

Matja dhe njohja e qirave

Në datën e fillimit të qirasë, FKPK-O njeh një pasuri me të drejtë të përdorimit dhe një detyrim të qirasë në bilancin e gjendjes. Pasuritë me të drejtë të përdorimit maten me kosto, e cila përbëhet nga matja fillestare e detyrimit të qirasë, çdo kosto fillestare direkte e bërë nga FKPK-O, një vlerësim i çdo kostoje për çmontimin dhe heqjen e pasurisë në fund të qirasë, dhe çdo pagesë e qirasë e bërë para datës së fillimit të qirasë (duke minusuar çdo incentivë të pranuar).

FKPK-O zhvlerëson pasuritë me të drejtë të përdorimit sipas metodës drejtvizore nga data e fillimit të qirasë e deri te më e hershja: përfundimi i jetës së dobishme të pasurisë me të drejtë të përdorimit ose i afatit të qirasë. FKPK-O vlerëson gjithashtu pasurinë me të drejtë të përdorimit për dëmtime kur ekzistojnë tregues të tillë.

Në datën e fillimit, FKPK-O mat detyrimin e qirasë në vlerën e tanishme të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, të skontuar duke përdorur normën e interesit, të nënkuptuar në qira nëse ajo normë është e disponueshme lehtësisht, ose norma e huamarrjes së përshkallëzuar të FKPK-O. Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përbëhen nga pagesa fikse (përfshirë ato substancialisht fikse), pagesa të ndryshueshme bazuar në një indeks ose normë, shumat që pritet të paguhet nën një garanci të vlerës së mbetur dhe pagesa që vijnë nga opsionet që arsyeshëm pritet të ushtrohen.

Pas matjes fillestare, detyrimi do të zvogëlohet për pagesat e bëra dhe do të rritet për kamatë. Ajo rivlerësohet për të pasqyruar çdo rivlerësim ose modifikim, ose nëse ka ndryshime në pagesat substancialisht fikse. Kur detyrimi i qirasë rivlerësohet, rregullimi përkatës pasqyrohet në pasurinë me të drejtë të përdorimit, ose në fitim dhe humbje nëse pasuria me të drejtë të përdorimit tashmë ka rënë në zero.

FKPK-O ka zgjedhur t'i llogarisë qira afatshkurtra dhe ato me vlerë të ulët duke përdorur qasje praktike. Në vend që të njihet një pasuri me të drejtë të përdorimit dhe detyrimi i qirasë, pagesat në lidhje me to njihen si shpenzime në fitim ose humbje sipas metodës drejtvizore gjatë afatit të qirasë. Të dyja, pasuritë me të drejtë të përdorimit dhe detyrimet e qirasë, janë paraqitur si bilance të veçanta në pasqyrën e pozicionit financiar.

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.6 Mjetet e patrupëzuara

Mjetet e patrupëzuara përbëhen nga softuerët e licencuar kompjuterik. Këto fillimisht paraqiten sipas kostos dhe më pas sipas kostos së tyre minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga prishjet, nëse ka të tilla.

Amortizimi regjistrohet kur këto mjete janë të disponueshme për përdorim sipas metodës drejtvizore ku kostoja e mjetit të patrupëzuar shlyhet përgjatë jetës së vlerësuar të përdorimit, duke i përdorur normat si në vijim:

Softuerët - 20%

Licencat amortizohen sipas kohëzgjatjes së licencës deri në maksimum 5 vjet.

3.7 Dëmtimi i aseteve jo-financiare

Vlera bartëse e aseteve jo-financiare rishikohet për dëmtime kur ngjarjet ndryshojnë ose në rast se ndryshimet e rrethanave tregojnë se vlera bartëse nuk është e rikuperueshme. Nëse ekzistojnë indikacione të tilla, dhe aty ku vlera bartëse e tejkalon shumën e rikuperueshme të vlerësuar, mjetet regjistrohen në shumën e tyre të rikuperueshme. Shuma e rikuperueshme e pajisjeve të tilla është më e madhja në mes të çmimit neto të shitjes dhe vlerës përdoruese.

Në vlerësimin e vlerës përdoruese, rrjedhat e ardhshme të parashikuara të parasë zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur normën e zbritjes para-tatimore, e cila e reflekton vlerësimin aktual të tregut të vlerës në kohë të parasë si dhe rreziqeve përkatëse për mjetet.

Humbjet nga dëmtimet paraqiten në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

3.8 Tatimi

FKPK-ja si fond i mirëbesimit është i liruar nga tatimi në fitim i korporatave.

3.9 Shpenzimet operacionale

Shpenzimet operacionale njihen në fitim ose humbje me rastin e shfrytëzimit të shërbimit ose kur ndodhin.

3.10 Palët e ndërlidhura

Palët e ndërlidhura përbëhen nga anëtarët e Bordit Drejtues të FKPK-së, që së bashku me entitetet të cilat ata i kontrollojnë, mund të ushtrorjnë ndikim domethënës mbi operacionet dhe menaxhimin e FKPK-së. Gjatë shqyrtimit të secilës marrëdhënie të mundshme të palëve të ndërlidhura, vëmendja i drejtohet përmbajtjes së marrëdhënies, dhe jo thjesht formës juridike.

3.11 Zotimet dhe kontigjencat

Detyrimet kontigjente nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato shpalosen përveç kur mundësia e daljes së burimeve që mishërojnë përfitime ekonomike është e largët. Një aset kontingjent nuk njihet në pasqyrat financiare por shpaloset kur një fluks i përfitimeve ekonomike është i mundshëm.

Shuma e një humbjeje kontigjente njihet si provizion nëse është e mundshme që ngjarjet e ardhshme do të konfirmojnë që, mund të bëhet një vlerësim i arsyeshëm i shumës së humbjes që rezulton nga një detyrim i lindur deri më datën e pasqyrës së pozicionit financiar.

3.12 Ngjarjet pasuese

Ngjarjet pasuese që ofrojnë informata shtesë në lidhje me pozicionin e FKPK-0 në datën e pasqyrës së pozicionit financiar (ngjarjet korigjuese) pasqyrohen në pasqyrat financiare. Ngjarjet pas periudhës raportuese që nuk janë ngjarje korigjuese shpalosen në shënime kur janë materiale.

3.13 Kostoja e pensionit

FKPK-0 nuk mban provizione e as nuk ka kurrfarë obligimi ndaj pensioneve të të punësuarve, përtej kontributeve të paguara në skemën e lartpërmendur të pensioneve.

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.14 Vlerësimet dhe gjykimet e rëndësishme

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që menaxhmenti të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe në shumat e raportuara të mjeteve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe të shpenzimeve. Rezultatet faktike mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Menaxhmenti gjithashtu duhet të ushtrojë gjykim në zbatimin e politikave kontabël të FKPK-0. Vlerësimet dhe supozimet themelore shqyrtohen në mënyrë të vazhdueshme.

Ky shënim shpalosë fushat që përfshijnë një shkallë më të lartë të gjykitimit dhe kompleksitetit dhe burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit që kanë një rrezik të theksueshëm për të rezultuar në përshtatje materiale gjatë vitit të ardhshëm financiar. Informata të hollësishme për secilën nga këto vlerësime dhe gjykime përfshihen në shënimet përkatëse së bashku me informacionin në lidhje me bazën e llogaritjes për çdo element të linjës së prekur në pasqyrat financiare.

Jeta e dobishme e pasurive të cilat i nënshtrohen zhvlerësimit

Menaxhmenti e ka rishikuar jetëgjatësinë e pasurive të cilat i nënshtrohen zhvlerësimit më 31 dhjetor 2021. Menaxhmenti ka vlerësuar se jetëgjatësia e pasurive përfaqëson dobishmërinë e pritshme të tyre. Vlerat bartëse të pasurive të tilla janë analizuar në Shënimet 9 dhe 11. Megjithatë, rezultatet faktike mund të ndryshojnë për shkak të vjetërsimit teknologjik.

Matja e provizionit për humbjet e pritshme kreditore

Matja e provizionit për humbjet e pritshme kreditore për asetet financiare të matura me koston e amortizuar është një sferë që kërkon përdorimin e modeleve komplekse dhe supozime të theksueshme në lidhje me kushtet e ardhshme ekonomike dhe sjelljen e kredisë (p.sh. gjasat e mospagesës së Thesarit të Kosovë dhe humbjet që rezultojnë). Shpjegimi i këtyre inputeve, supozimeve dhe teknikave të vlerësimit të përdorura në matjen e HPK është detajuar më tej në Shënimin 3.16.4, i cili gjithashtu përcakton ndjeshmëritë kyçe të HPK ndaj ndryshimeve në këto elemente.

Disa gjykime të rëndësishme gjithashtu janë të nevojshme për zbatimin e kërkesave të kontabilitetit për matjen e HPK, si:

- Përcaktimi i kriterëve për rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë;
- Zgjedhja e modeleve dhe supozimeve të përshtatshme për matjen e HPK;
- Vendosja e numrit të peshave relative të skenarëve parashikues për çdo lloj produkti / tregu dhe HPK-në përkatëse; dhe
- Krijimi i grupeve të aseteve të ngjashme financiare për qëllime të matjes së HPK.

Pandemia e Koronavirusit (COVID-19)

Gjykimi është ushtruar në marrjen në konsideratë të ndikimeve që pandemia e Koronavirusit (COVID-19) ka pasur, ose mund të ketë, në FKPK-0 bazuar në informacionin e ditur. Përveç siç është adresuar në shënimet specifike, aktualisht nuk duket të ketë ndonjë ndikim domethënës në pasqyrat financiare ose ndonjë pasiguri të konsiderueshme në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të ndikojnë FKPK-0 në mënyrë të pafavorshme në datën e raportimit, ose më pas si rezultat i pandemisë së Koronavirusit (COVID-19).

3.15 Rezerva

Rezerva operationale është pjesë e mjeteve neto që iu takojnë FKPK-0, ato kanë një nivel maksimal prej 5,000,000 EUR dhe fondet mund të përdoren vetëm me vendimin e Bordit Drejtues në rast të ngjarjeve të jashtëzakonshme, rrethanave të paparashikueshme, ose për blerjen e pasurive të paluajtshme për qëllime të operacioneve të FKPK-së (siç janë zyrat). Rezerva fillimisht është financuar në vitin 2013 nga suficiti i akumuluar dhe mund të rimbushet vetëm nga suficiti nga aktivitetet operationale me vendim të Bordit Drejtues. Kur fondet nga rezerva përdoren për t'i mbuluar kostot e periudhës raportuese ato do të njihen në fitim apo humbje për periudhën.

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.16 Menaxhimi i riskut financiar

3.16.1 Risku i tregjeve

Risku i tregjeve vjen nga ndryshimet në çmimet e tregjeve, për shembull normat e këmbimit valutor dhe normat e interesit do të ndikojnë të hyrat e FKPK-O ose vlerën e instrumenteve financiare në posedim të tij. Qëllimi i menaxhimit të riskut të tregjeve është të menaxhojë dhe të kontrollojë ekspozimin ndaj riskut të tregjeve përbrenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimet.

Risku i këmbimit valutor

Mjetet dhe detyrimet e FKPK-O nuk janë të ekspozuara ndaj lëvizjeve në normat e këmbimit valutor meqë të gjitha transaksionet dhe bilancet janë në valutën vendore.

Risku i normave të interesit

Risku i normave të interesit vjen nga vlera reale ose vlera e rrjedhave të ardhshme të parasë të një instrumenti financiar do të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në normat e interesit në tregje. Menaxhmenti i FKPK-O kryesisht është përgjegjës për monitorimin ditor të pozicionit neto të riskut të normave të interesit, dhe vendos kufijtë për të reduktuar potencialin e mospërputhjes së normave të interesit.

Në datat e raportimit të gjitha asetet e FKPK-O që bartnin interes (afatizimet bankare) kishin kamatë fikse të interesit.

3.16.2 Risku i likuiditetit

Menaxhimi i kujdesshëm i riskut të likuiditetit nënkupton mbajtjen e mjaftueshme të parasë së gatshme, qasjen në fonde përmes mekanizmave adekuatë për kredi, si dhe aftësisë për të arkëtuar në kohë - sipas kushteve të paracaktuara - shumat e pritshme nga palët e treta.

Tabela në vijim paraqet maturimet e mbetura kontraktuale të mjeteve dhe detyrimeve financiare të FKPK-O. Tabela është përpiluar në bazë të rrjedhjes së pazbritur të parasë.

	Më 31 dhjetor 2021			Më 31 dhjetor 2020		
	1-6 muaj	6-12 muaj	12-24 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	12-24 muaj
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Mjetet financiare						
Paraja në dorë dhe në bankë	866,077	-	-	738,772	-	-
Afatizimet bankare	-	3,458,954	-	-	3,004,880	-
Fletobligacionet e Kosovës	-	1,753,998	-	-	-	1,757,301
Llogaritë e arkëtueshme	533,072	-	-	634,443	-	-
	1,399,149	5,212,952	-	1,373,215	3,004,880	1,757,301
Detyrimet financiare						
Llogaritë e pagueshme	1,225,358	-	-	1,169,729	-	-
Detyrimet e qirasë	25,836	26,646	-	24,275	25,008	52,482
	1,251,194	26,646	-	1,194,004	25,008	52,482
Hendeku i maturimit	147,955	5,186,306	-	179,211	2,979,872	1,704,819

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.16 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.16.3. Instrumentet financiare që nuk janë të prezantuara sipas vlerës së drejtë

Tabela në vijim përmbledhë vlerat bartëse dhe të drejta për ato asete dhe detyrime financiare që nuk janë paraqitur sipas vlerës së tyre të drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2021 dhe 2020.

	Më 31 dhjetor 2021		Më 31 dhjetor 2020	
	Vlera bartëse	Vlera reale	Vlera bartëse	Vlera reale
	EUR	EUR	EUR	EUR
Mjetet financiare				
Paraja në bankë	866,077	866,077	738,772	738,772
Afatizimet bankare	3,458,954	3,461,030	3,004,880	3,006,219
Fletobligacionet e Kosovës	1,753,998	1,774,136	1,757,301	1,758,949
Llogaritë e arkëtueshme	533,072	533,072	634,443	634,443
	6,612,101	6,634,315	6,135,396	6,138,383
Detyrimet financiare				
Llogaritë e pagueshme	1,225,358	1,225,358	1,169,729	1,169,729
Detyrimet e qirasë	52,482	52,482	101,765	101,765
	1,277,840	1,277,840	1,271,494	1,271,494

Instrumentet financiare të matura sipas vlerës së drejtë

Mjetet financiare të matura sipas vlerës së drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar paraqiten në përputhje me hierarkinë e vlerës së drejtë. Kjo hierarki i rëndit asetet dhe detyrimet financiare në tri nivele të cilat bazohen në rëndësinë e shënimeve hyrëse gjatë matjes së vlerës së drejtë të mjeteve financiare:

- Niveli 1: çmimet e kuotuar (jo të përshtatura) në tregjet aktive për asete dhe detyrime identike;
- Niveli 2: shënimet e tjera hyrëse, mënjanë nga çmimet e kuotuar të përfshira në Nivelin 1 të cilat janë në dispozicion për observimin e aseteve ose detyrimeve, drejtpërdrejt (d.m.th. si çmime) ose indirekt (d.m.th. të bëra nga çmimet); dhe
- Niveli 3: shënimet hyrëse për asetet e detyrimet të cilat nuk bazohen në shënimet në dispozicion për observim të tregut.

Në datën e raportimit, nuk kishte instrumente financiare të FKPK-O të matura sipas vlerës së drejtë.

3.16.4 Risku kreditor

Risku kreditor është risku i humbjes financiare të FKPK-O nëse një klient ose palë tjetër nuk kryen detyrimet e tij kontraktuale.

Analiza e riskut kreditor

Ekspozimi i FKPK-O ndaj riskut kreditor buron nga instrumentet në vijim:

- **Paraja në bankë** - Paraja në bankë përbëhet nga paratë në llogaritë rrjedhëse në bankat komerciale. Nuk ka vlerësim kreditor për shumicën e bankave komerciale që operojnë në Republikën e Kosovës, megjithatë, për shkak të natyrës së tij afatshkurtër, risku kreditor nuk konsiderohet i theksuar dhe nuk llogariten humbjet nga dëmtimi.
- **Fletobligacionet e Kosovës** - Më 31 dhjetor 2021, ekspozimi i FKPK-O në letrat me vlerë të lëshuara nga Qeveria e Kosovës ishte përmes një instrumenti të vetëm të shumës nominale prej 1,750,000 EUR (2020: 1,750,000 EUR). Fletobligacionet e Kosovës nuk kanë vlerësim kreditor.
- **Afatizimet bankare** - përbëhen nga depozitat me afat të investuara me bankat komerciale në Republikën e Kosovës. Më 31 dhjetor 2021, plasmanet e depozitave me dy banka, 85% në njërin dhe 15% në tjetrën (2020: të gjitha me një bankë të vetme).

3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

3.16 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.16.4 Risku kreditor (vazhdim)

Dëmtimi

FKPK-O nje provizionet e humbjeve për HPK-të për asetet financiare të matura me koston e amortizuar. FKPK-O mat provizionet e humbjeve bazuar në HPK-në jetësore, me përjashtim të rasteve në vijim, që maten me HPK-në 12-mujore:

- asetet financiare që të vlerësuara me rrezik të ulët kreditor në datën e raportimit; dhe
- asetet e tjera financiare për të cilat rreziku kreditor (d.m.th. rreziku i mospagesës përgjatë jetës së pritshme të asetit) nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Kur përcaktohet nëse risku kreditor i një aseti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe kur vlerësohet HPK, FKPK-O konsideron informacion të arsyeshëm dhe të mbështetur, që është përkatës dhe i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të tepërta. Kjo përfshin informacionin dhe analizën sasore dhe cilësore, bazuar në përvojën historike të FKPK-O dhe vlerësimin e informuar të kredisë, duke përfshirë informacionet për të ardhmen.

FKPK-O supozon se risku kreditor për një aset financiar është rritur ndjeshëm kur afati i pagesës ka më shumë se 30 ditë që ka kaluar.

FKPK-O konsideron që një aset financiar është në mospagesë kur:

- huamarrësi nuk ka gjasa të paguajë detyrimet e tij kreditorë ndaj FKPK-O në tërësi, pa iu nënshtruar FKPK-O veprimeve të tilla si realizimi i hipotekës (nëse ka); ose
- aseti financiar është i vonuar për më shumë se 90 ditë.

HPK-të jetësore janë HPK-të që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospagesave përgjatë jetës së pritshme të një instrumenti financiar. HPK-të 12-mujore janë pjesa e HPK që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme të mospagesave brenda 12 muajve pas datës së raportimit (ose një periudhe më të shkurtër nëse jeta e pritshme e instrumentit është më pak se 12 muaj). Periudha maksimale e konsideruar kur vlerësohet HPK është periudha maksimale kontraktuale gjatë së cilës FKPK-O është e ekspozuar ndaj riskut kreditor.

Matja e HPK-ve

Në çdo datë raportimi, FKPK-O vlerëson nëse risku kreditor i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Kur bën vlerësimin, FKPK-O përdor ndryshimin në riskun e mospagesës përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Për të bërë vlerësimin, FKPK-O krahason riskun e mospagesës të instrumentit financiar në datën e raportimit me riskun e mospagesës të instrumentit financiar në datën e njohjes fillestare. Dëshmitë se një aset financiar është i dëmtuar për sa i përket kreditimit, përfshin të dhënat e mëposhtme të vëzhgueshme:

- vështirësi financiare të theksuara nga ana e kredimarrësit ose emetuesit; ose
- mospagesë ose vonesë në pagesën e interesit ose kryegjësë; ose
- po bëhet e mundshme që pala tjetër do të futet në bankrot ose riorganizim financiar.

Duke pasur parasysh inputet e mësipërme, të gjitha fletobligacionet e Kosovës janë vlerësuar duke përdorur modelin e dëmtimit 12-mujor të fazës 1, dhe nuk pati lëvizje në faza gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2021. Zvogëlimi neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditorë gjatë vitit ishte 760 EUR, duke bërë që bilanci përfundimtar më 31 dhjetor 2021 të jetë 888 EUR (2020: rritje neto prej 1,648 EUR dhe bilanc përfundimtar prej EUR 1,648).

Duke pasur parasysh inputet e mësipërme, të gjitha depozitat me afat janë vlerësuar duke përdorur modelin e dëmtimit 12-mujor të fazës 1, dhe nuk pati lëvizje në faza gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2021. Rritja neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditorë gjatë vitit ishte 737 EUR, duke bërë që bilanci përfundimtar më 31 dhjetor 2021 të jetë 2,076 EUR (2020: zvogëlimi neto prej 1,297 EUR dhe bilanc përfundimtar prej 1,339 EUR).

4 PARAJA NË DORË DHE NË BANKË

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
ProCredit Bank - Llogari rrjedhëse	526,094	290,353
Banka për Biznes – Llogari rrjedhëse	313,698	317,140
Raiffeisen Bank Kosovo – Llogari rrjedhëse	772	60,865
Banka Kombëtare Tregtare - Llogari rrjedhëse	128	45,267
ISh Bankasi – Llogari rrjedhëse	23,615	23,618
Banka Ekonomike – Llogari rrjedhëse	806	845
NLB Prishtina - Llogari rrjedhëse	490	509
TEB Bank – Llogari rrjedhëse	-	-
Paraja në dorë	474	175
Gjithsej paraja në dorë dhe në bankë	866,077	738,772

Llogaritë rrjedhëse të FKPK-O nuk ofrojnë interes, me përjashtim të llogarisë me Bankën për Biznes e cila me fillim nga 1 gushti 2018 ofron kamatë progressive bazuar në bilancin ditor në llogari. Interesi i fituar për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021 në këtë llogari ishte 1,555 EUR nga të cilat 144 EUR ishin të arkëtueshme në datën e raportimit (2020: 3,780 EUR nga të cilat 600 EUR ishin të arkëtueshme).

5 AFATIZIMET BANKARE DHE FLETOBLIGACIONET E KOSOVËS

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
<i>Afatizimet bankare</i>		
Afatizimet bankare para provizioneve për humbjet e pritshme kreditore	3,461,030	3,006,219
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore	(2,076)	(1,339)
Afatizimet bankare pas provizioneve për humbjet e pritshme kreditore	3,458,954	3,004,880
<i>Fletobligacionet e Kosovës</i>		
Fletobligacionet para provizioneve për humbjet e pritshme kreditore	1,754,886	1,758,949
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore	(888)	(1,648)
Fletobligacionet para provizioneve për humbjet e pritshme kreditore	1,753,998	1,757,301
Afatizimet bankare dhe Fletobligacionet e Kosovës	5,212,952	4,762,181

Më 31 dhjetor 2021 investimet e FKPK-O në depozitat me afat të matura me koston e amortizuar përbëheshin nga 3 depozita me afat origjinal të maturimit 1 vjeçar, norma fikse të interesit, jetëgjatësi të mbetur mesatare (të ponderuar) prej 0.85 vjetësh dhe normë mesatare të interesit prej 1.77%. Të gjitha afatizimet janë me bankat komerciale të licencuara në Republikën e Kosovës. Më 31 dhjetor 2020, investimet në depozitat me afat të matura me koston e amortizuar përbëheshin nga 2 depozita me afat origjinal të maturimit 1 vjeçar, norma fikse të interesit, jetëgjatësi të mbetur mesatare (të ponderuar) prej 0.89 vjetësh dhe normë mesatare të interesit prej 1.74%.

5 AFATIZIMET BANKARE (VAZHDIM)

	Afatizimet Bankare	Fletobligacionet e Kosovës	Instrumentet e Borxhit
	EUR	EUR	EUR
Më 1 janar 2020	2,636	-	2,636
Shtesat e provizioneve për shkak të plasmaneve të reja	1,339	1,648	2,987
Lirimi i provizioneve për shkak të maturimit / çnjohjes	(2,636)	-	(2,636)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	(1,297)	1,648	351
Më 31 dhjetor 2020	1,339	1,648	2,987
Shtesat e provizioneve për shkak të plasmaneve të reja	2,076	-	2,076
Lirimi i provizioneve për shkak të maturimit / çnjohjes	(1,339)	(760)	(2,099)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	737	(760)	(23)
Më 31 dhjetor 2021	2,076	888	2,964

Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për instrumentet e borxhit për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë nxjerrë në përputhje me modelin për humbjet e pritshme kreditore, siç detajohet në politikat e rëndësishme kontabël. Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme janë dhënë sipër.

	Afatizimet Bankare	Fletobligacionet e Kosovës	Instrumentet e Borxhit
	EUR	EUR	EUR
Më 1 janar 2020	5,268,026	-	5,268,026
Plasmanet e reja	3,000,000	1,758,491	4,758,491
Interesi i fituar	106,352	458	106,810
Interesi i arkëtuar	(111,295)	-	(111,295)
Kryegjëja e maturuar	(5,259,500)	-	(5,259,500)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	1,297	(1,648)	(351)
Më 31 dhjetor 2020	3,004,880	1,757,301	4,762,181
Plasmanet e reja	3,450,000	-	3,450,000
Interesi i fituar	57,162	15,186	72,348
Interesi i arkëtuar	(52,351)	(19,249)	(71,600)
Kryegjëja e maturuar	(3,000,000)	-	(3,000,000)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	(737)	760	23
Më 31 dhjetor 2021	3,458,954	1,753,998	5,212,952

6 LLOGARITË E ARKËTUESHME

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
Të arkëtueshmet neto nga FKPK-MP	453,811	553,691
Rabatet e arkëtueshme nga fonde të hapura për investime	79,117	80,152
Të arkëtueshmet e tjera	144	600
Gjithsej llogaritë e arkëtueshme	533,072	634,443

Më 31 dhjetor 2021 vlera e të arkëtueshmeve nga FKPK-MP në shumë 453,811 EUR ka të bëjë me tarifat e ngarkuara mbi llogaritë e pjesëmarrësve në shumë 441,441 EUR, si dhe diferencën pozitive nga refondimet e kontributeve të gabuara në shumë 12,370 EUR (2020: përkatësisht 549,569 EUR dhe diferencën pozitive në vlerë 4,122 EUR); të cilat u arkëtuan pas datës së raportimit.

7 PASURITË DHE DETYRIMET KONTIGJENTE

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, FKPK-O nuk kishte as pasuri e as detyrime kontigjente.

8 ZOTIMET

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, FKPK-O nuk kishte zotime përtej detyrimeve për qira sipas politikës së shpalosur në Shënimin 3.5.2 "Qiratë", dhe detyrimeve që mund të dalin për shkak të blerjes së tokës, siç është shpalosur në Shënimin 9.

9 PRONAT, IMPIANTET DHE PAJISJET

	Kompjuterët dhe pajisjet e ngjashme	Mobiliet instalimet dhe pajisjet	Pajisjet e tjera të zyrës	Veturat	Toka dhe ndërtimet në vijim	Gjithsej
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

Kostoja

Më 1 janar 2020	373,823	23,127	67,532	53,365	591,153	1,109,000
Shtesat gjatë vitit	35,941	3,155	850	-	-	39,946
Hudhjet gjatë vitit	(5,233)	(141)	(1,175)	-	-	(6,549)
Më 31 dhjetor 2020	404,531	26,141	67,207	53,365	591,153	1,142,397
Shtesat gjatë vitit	38,248	895	699	-	-	39,842
Hudhjet gjatë vitit	(30,608)	(162)	(3,440)	-	-	(34,210)
Më 31 dhjetor 2021	412,171	26,874	64,466	53,365	591,153	1,148,029

Zhvlërësimi i akumuluar

Më 1 janar 2020	(287,054)	(20,868)	(45,240)	(53,365)	-	(406,527)
Ngarkesa gjatë vitit	(40,796)	(1,159)	(7,790)	-	-	(49,745)
Të eliminuara me hudhjet	5,233	141	1,175	-	-	6,549
Më 31 dhjetor 2020	(322,617)	(21,886)	(51,855)	(53,365)	-	(449,723)
Ngarkesa gjatë vitit	(43,021)	(1,136)	(7,120)	-	-	(51,277)
Të eliminuara me hudhjet	30,608	162	3,440	-	-	34,210
Më 31 dhjetor 2021	(335,030)	(22,860)	(55,535)	(53,365)	-	(466,790)

Vlera neto në libra

Më 31 dhjetor 2021	77,141	4,014	8,931	-	591,153	681,239
Më 31 dhjetor 2020	81,914	4,255	15,352	-	591,153	692,674

Ndërtimet në vijim dhe avanset

Më 23 nëntor 2016, Qeveria e Republikës së Kosovës mori vendimin nr. 06/117 për shpronësim në emër të interesit publik të pronës së ndërmarrjes shoqërore "P.SH. Shoqata SH.A.M. Vllaznim Union", me lokacion në ngastrën kadastrale, P-7207-0, në Lakërishtë, Zona Kadastrale e Prishtinës, Komuna e Prishtinës, për qëllime të përmbushjes së nevojave për akomodim të FKPK-së.

Sipas ligjeve të privatizimit në fuqi - duke qenë se shpronësimi ka ndodhur në interesin publik - FKPK-ja është dashur të paguajë vetëm 20% të vlerës së pasurisë në vlerë prej 249,012 EUR (vlerësuar nga një anketues i pavarur me vlerë prej 1,245,060 EUR), pretendimet e ligjshme të kreditorëve të pranuar si të tilla nga Autoriteti i Likuidimit në shumën 340,142 EUR, dhe tarifat administrative prej 2,000 EUR. Andaj, në qershor të vitit 2018, FKPK-ja i ka paguar Agjencisë Kosovare të Privatizimit shumën e plotë të kërkuar prej 591,153 EUR.

Autoriteti i Likuidimit ka refuzuar kërkesa në shumën prej 133,618 EUR, ndërkohë që vendimet e tyre mund të apelohehen në Dhomën e Posaçme të Gjykatës Supreme të Republikës së Kosovës. Sipas marrëveshjes së shpronësimit, FKPK është zotuar dhe obligohet të paguajë çdo dhe të gjitha pretendimet e venduara në favor të ankuesve nga Dhoma e Posaçme, dhe shumat e tilla do të shtojnë koston e përfitimit të parcelës së shpronësuar.

Titulli i pronës i është transferuar FKPK-së në regjistrin kadastral gjatë vitit 2019. Në datën e lëshimit të këtij raporti, FKPK-ja është në fazën e dizajnit të projektit për ndërtimin e zyrave qendrore të saj.

Gjatë viteve 2021 dhe 2020 FKPK-O ka hudhur asete të zhvlëruara plotësisht.

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, nuk kishte peng mbi asetet e FKPK-O.

10 PASURITË ME TË DREJTË TË PËRDORIMIT DHE DETYRIMET E QIRASË

	Pasuritë me të drejta të përdorimit
	EUR
Më 1 janar 2020	139,376
Shtesat gjatë vitit	-
Zhvlerësimi gjatë vitit	(46,459)
Më 31 dhjetor 2020	92,917
Shtesat gjatë vitit	-
Zhvlerësimi gjatë vitit	(46,458)
Më 31 dhjetor 2021	46,459

	Detyrimet e qirasë
	EUR
Më 1 janar 2020	148,021
Shpenzimet e interesit gjatë vitit	7,744
Pagesat gjatë vitit	(54,000)
Më 31 dhjetor 2020	101,765
Shpenzimet e interesit gjatë vitit	4,717
Pagesat gjatë vitit	(54,000)
Më 31 dhjetor 2021	52,482

Gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2021, FKPK-0 ka vetëm një qira, për zyrën e saj, të identifikuar si një pasuri me të drejtë të përdorimit dhe është paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar. Detyrimet e qirasë të shoqëruar me të njëjtën tregohen po ashtu në pasqyrën e pozicionit financiar.

Qiraja ka afat nga 1 janari 2018 deri më 31 dhjetor 2022, ku të dy palët kanë mundësinë e ndërprerjes së qirasë duke dhënë një paralajmërim 9-mujor. Norma e përshkallëzuar e huamarrjes për detyrimet e qirasë të njohura në aplikimin fillestar më 1 janar 2019 ishte 6.49%, ndërsa zhvlerësimi i pasurisë me të drejtë të përdorimit bëhet sipas metodës drejtvizore përgjatë jetëgjatësisë së qirasë. Duke pasur parasysh që qiraja paguhet në avans, pagesa fillestare nuk është përfshirë në detyrimet e qirasë.

Më 31 dhjetor 2021, detyrimet e skontuara të qirasë në vlerë prej 54,482 EUR, të gjitha detyrime afatshkurta të qirasë. Detyrimet e paskontuara të qirasë janë në shumë 54,000 EUR, të gjitha afatshkurtra.

Më 31 dhjetor 2020, detyrimet e skontuara të qirasë në vlerë prej 101,765 EUR përbëhen nga 49,283 EUR si detyrime afatshkurta të qirasë ndërkaq 52,482 EUR si detyrime afatgjata të qirasë. Detyrimet e paskontuara të qirasë janë në shumë 108,000 EUR nga të cilat 54,000 EUR janë afatshkurtra ndërkaq 54,000 EUR janë afatgjata.

11 MJETET E PATRUPËZUARA

	Softuerët dhe Licencat
	EUR
Kostoja	
Më 1 janar 2020	455,716
Shtesat gjatë vitit	-
Hudhjet gjatë vitit	-
Më 31 dhjetor 2020	455,716
Shtesat gjatë vitit	6,285
Hudhjet gjatë vitit	(92,695)
Më 31 dhjetor 2021	369,306
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2020	(400,816)
Ngarkesa gjatë vitit	(16,273)
Të eliminuara prej hudhjeve	-
Më 31 dhjetor 2020	(417,089)
Ngarkesa gjatë vitit	(14,134)
Të eliminuara prej hudhjeve	92,695
Më 31 dhjetor 2021	(338,528)
Vlera neto në libra	
Më 31 dhjetor 2021	30,778
Më 31 dhjetor 2020	38,627

12 LLOGARITË E PAGUESHME DHE AKRUALET

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
Të pagueshmet për aktivitetet investuese	1,125,213	1,059,372
Akraulet për shtypje dhe dërgesë të pasqyrave individuale të llogarisë	71,155	70,433
Të pagueshmet dhe akraulet e tjera	28,990	39,924
Gjithsej të pagueshme	1,225,358	1,169,729

Më 31 dhjetor 2021 bilanci i të pagueshmeve për aktivitetet investuese përfshin tarifën e menaxhimit të faturuara nga drejtuesit e investimeve të hapura në vlerë prej 1,124,470 EUR, si dhe tarifën e brokerimit në vlerë prej 743 EUR (2020: 1,058,629 EUR dhe 743 EUR, respektivisht).

13 SUFICITI

	2021			2020		
	Aktivitetet operacionale	Aktivitetet investuese	Gjithsej	Aktivitetet operacionale	Aktivitetet investuese	Gjithsej
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Të hyrat për vitin						
Të hyrat nga tarifat	1,401,622	7,090,416	8,492,038	1,349,172	7,014,662	8,363,834
Të hyrat e tjera	126,087	-	126,087	125,599	13,017	138,616
	1,527,709	7,090,416	8,618,125	1,474,771	7,027,679	8,502,450
Shpenzimet për vitin	(1,191,245)	(6,840,347)	(8,031,592)	(1,201,023)	(5,732,566)	(6,933,589)
Provizionet për humbjet e pritura kreditore, neto (rritja)	23	-	23	(351)	-	(351)
Suficiti për vitin	336,487	250,069	586,556	273,397	1,295,113	1,568,510
Suficiti në fillim të vitit	1,004,127	176,783	1,180,910	730,730	81,670	812,400
Kthimi i suficitit tek FKPK-MP dhe rimbushja e rezervës	(660,384)	-	(660,384)	-	(1,200,000)	(1,200,000)
Suficiti në fund të vitit	680,230	426,852	1,107,082	1,004,127	176,783	1,180,910

Gjatë vitit 2021 Bordi Drejtues vendosi t'i kthejë 200,000 EUR tek mjetet pensionale të kontribuesve (FKPK-MP) nga suficiti i aktiviteve operacionale, gjë që la bilanc të suficitit të përgjithshëm neto prej 1,107,082 EUR më 31 dhjetor 2021. Gjatë vitit 2020 Bordi Drejtues vendosi t'i kthejë 1,200,000 EUR tek mjetet pensionale të kontribuesve (FKPK-MP) nga suficiti i aktiviteve investuese, gjë që la bilanc të suficitit të përgjithshëm neto prej 1,180,910 EUR më 31 dhjetor 2020.

Për shkak të pandemisë Covid-19 dhe efektit të saj të mprehtë në tregje, pas datës 25 shkurt 2020, Bordi Drejtues vendosi të krijojë një strategji të përkohshme me fondet e kontribuesve të cilët: (a) kishin arritur, ose do të arrinin deri në fund të vitit 2020, moshën e pensionit 65 vjeç; dhe (b) nuk kishin tërheqje paraprake nga FKPK-ja. Qëllimi ishte të sigurohej mbrojtje për personat afër pensionimit, një mbrojtje kjo e financuar nga rezervat operacionale, deri në kohën kur çmimi i fondit të rikuperohej. Kostoja e mbrojtjes arriti shumë 460,384 EUR e financuar nga rezerva, ndërkajezë rezerva u mbush gjatë vitit 2021 nga suficiti i aktiviteve operacionale, siç u vendos nga Bordi Drejtues.

14 TARIFAT E NGARKUARA NDAJ MJETEVE PENSIONALE

	Për fundvitin 31 dhjetor 2021	Për fundvitin 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
Tarifat e ngarkuara për aktivitetet investuese	7,090,416	7,014,662
Tarifat e ngarkuara për aktivitetet operacionale	1,401,622	1,349,172
Gjithsej tarifat e ngarkuara ndaj mjeteve pensionale	8,492,038	8,363,834

Tarifat llogariten në baza ditore sipas formulës:

$$\text{Tarifa} = [\text{Mjetet bruto të pjesëmarrësve}] * [\text{Norma}] / [\text{Numri i ditëve kalendarike në vit}].$$

Gjithsej tarifa e ngarkuar mbi mjetet bruto të pjesëmarrësve me qëllim të financimit të aktiviteteve të FKPK-së për fundvitin 31 dhjetor 2021 ishte 8,492,038 EUR (2020: 8,363,834 EUR).

Tarifat e aplikueshme vjetore për periudhën e raportimit, siç janë miratuar Kuvendi i Republikës së Kosovës në përputhje me Ligjin Nr. 04/L-168, ishin si në vijim:

Prej	Deri	Tarifa për aktivitetet investuese	Tarifa për aktivitetet operacionale	Gjithsej tarifat
1 janar 2020	4 qershor 2020	0.370% p.v.	0.069% p.v.	0.439% p.v.
5 qershor 2020	21 nëntor 2021	0.330% p.v.	0.065% p.v.	0.395% p.v.
22 nëntor 2021	31 dhjetor 2021	0.320% p.v.	0.065% p.v.	0.385% p.v.

15 TË HYRAT NGA MJETET E TJERA

	Për fundvitin 31 dhjetor 2021	Për fundvitin 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
<i>Aktivitetet operative</i>		
Të hyrat nga interesi i investimeve në depozita dhe llogari rrjedhëse	73,903	110,590
Neto të hyrat nga refondimi i kontributeve	52,073	14,629
Të hyrat e tjera nga aktivitetet operacionale	111	380
	126,087	125,599
<i>Aktivitetet investuese</i>		
Rabati nga AXA-WFOI	-	13,017
	-	13,017
Gjithsej të hyrat nga mjetet e tjera	126,087	138,616

Kontributet pensionale që hyjnë në llogarinë e arketimeve (llogaria e FKPK-MP në BQK) shndërrohen në njësi në ditën e arkëtimit. Herë pas here, transferimet bëhen gabimisht (pjesërisht ose plotësisht) nga paguesi, dhe kur kjo kuptohet FKPK, në përputhje me Ligjin Nr. 04/L-101, refondon shumën nominale të kontributit të gabuar. Sipas politikave të FKPK-së, diferencat neto midis (i) shumës nominale të refonduar, dhe (ii) vlerës së njësive përkatëse në ditën e refondimit; trajtohen për FKPK-0 si të hyra të tjera kur janë pozitive, dhe si shpenzime të tjera kur ato janë negative. Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2021, të hyrat neto nga refondimi i kontributeve arriti në 52,073 EUR (2020: shpenzim neto në vlerë 14,629 EUR).

16 TARIFAT NETO TË INSTRUMENTEVE PËR INVESTIME TË HAPURA

	Për fundvitin 31 dhjetor 2021			Për fundvitin 31 dhjetor 2020		
	Tarifa bruto	Rabati	Tarifa neto	Tarifa bruto	Rabati	Tarifaneto
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Vanguard – GSIF	272,609	(50,236)	222,373	82,423	(12,489)	69,934
BNY Mellon – RRF	2,169,117	-	2,169,117	1,825,958	-	1,825,958
AXA – GILB	230,413	(21,173)	209,240	367,298	(38,368)	328,930
Nordea 1 – GSEF	315,610	-	315,610	340,965	-	340,965
Nordea 1 – SRF	1,993,231	-	1,993,231	1,657,538	-	1,657,538
Amundi – 3M I	90,051	(40,094)	49,957	107,341	(48,004)	59,337
BNP Paribas – PDP	485,936	(128,191)	357,745	802,218	(211,086)	591,132
S&P500 MinVol ETF	25,132	-	25,132	77,913	-	77,913
MSCI EU MinVol ETF	34,009	-	34,009	67,276	-	67,276
Invesco QQQ ETF	113,633	-	113,633	84,051	-	84,051
USCF US Oil ETF	109,543	-	109,543	-	-	-
Amundi MSCI Qual	121,140	-	121,140	-	-	-
FirstT CybrSec ETF	178,049	-	178,049	-	-	-
LG eCom Logist ETF	144,551	-	144,551	-	-	-
SP OilGas Expl ETF	37,429	-	37,429	-	-	-
Pacer Industrial ETF	37,627	-	37,627	-	-	-
VG Real Estate ETF	20,028	-	20,028	-	-	-
Glob xUS Infr ETF	79,271	-	79,271	-	-	-
iShare US Infr ETF	65,279	-	65,279	-	-	-
Inv Base Metals ETF	153,702	-	153,702	-	-	-
BNP Climate Impact	24,918	(11,734)	13,184	-	-	-
T.Rowe Glob Tech	17,120	(1,351)	15,769	-	-	-
Amundi CPR Disrupt	26,082	(14,130)	11,952	-	-	-
AXA Digital Econ	21,299	(7,058)	14,241	-	-	-
GS Millennials	10,351	(1,998)	8,353	-	-	-
Schroder ISF GSG	11,569	-	11,569	-	-	-
FirstT Green ETF	11,763	-	11,763	-	-	-
iSh. Glb Clean ETF	11,434	-	11,434	-	-	-
Schroders – GDG	-	-	-	131,056	-	131,056
AXA – WFOI	-	-	-	53,467	-	53,467
Amundi – RPI2	-	-	-	80,665	-	80,665
Corp Bond Eur ETF	-	-	-	57,879	-	57,879
Amun. EurCorp ETF	-	-	-	46,375	-	46,375
MSCI USA Qual ETF	-	-	-	11,766	-	11,766
S&P500 Eur H. ETF	-	-	-	7,091	-	7,091
EuroStoxx50 ETF	-	-	-	3,572	-	3,572
Gjithsej tarifat neto të instrumenteve të hapura	6,810,896	(275,965)	6,534,931	5,804,852	(309,947)	5,494,905

17 KOSTOJA E STAFIT

	Për fundvitin 31 dhjetor 2021	Për fundvitin 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
Pagat e stafit	471,250	465,109
Kontributet pensionale të punëdhënësit	27,741	32,909
Kostoja e Kontratës Kolektive	54,067	49,331
Zhvillimi i softuerit administrativ	71,370	41,220
Sigurimi shëndetësor	7,119	7,413
Puna jashtë orarit, bonuset dhe kostot e tjera të stafit	22,048	19,303
Gjithsej kostoja e stafit	653,595	615,285

18 SHPENZIMET PËR BORDIN DREJTUES

	Për fundvitin 31 dhjetor 2021	Për fundvitin 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
Kompensimi për anëtarët	99,463	118,250
Sigurimi fiduciar	18,074	30,547
Takimet (udhëtimet/hotelet/kostot e tjera)	6,661	9,275
Kontributet pensionale të punëdhënësit	4,394	7,112
Gjithsej shpenzimet për Bordin Drejtues	128,592	165,184

19 PALËT E NDËRLIDHURA

Një palë është e ndërlidhur me një entitet nëse, drejtpërdrejt ose indirekt përmes një ose më shumë ndërmjetësve, pala kontrollon, kontrollohet ose është nën kontroll të përbashkët me entitetin, pala ka një interes në entitet që i jep një ndikim domethënës mbi entitetin, pala ka kontroll të përbashkët mbi entitetin, pala është një bashkëpunëtor ose pala është një anëtar i personelit kryesor të menaxhmentit i entitetit ose shoqërisë mëmë të saj. FKPK-O nuk ka pasur asnjë lloj transaksioni të palëve të ndërlidhura.

Anëtarët e Bordit Drejtues (a) marrin kompensime mujore përmes honorareve siç aprovohen nga Kuvendi i Republikës së Kosovës me rastin e miratimit të tarifës investuese dhe asaj operacionale që ngarkohen mbi fondin; dhe (b) i kanë kontributet e detyrueshme pensionale që paguhet për ta. Bilanci i të theksuarave, për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, janë shpalosur në Shënimin 18 të këtyre pasqyrave financiare.

Personeli kryesor i menaxhmentit merr paga mujore të përcaktuara nga Bordi Drejtues, dhe i kanë kontributet e detyrueshme pensionale që paguhet për ta. Varësisht rastit, ata mund të shpërblehen me bonus të bazuar në performancë, i cili është i kufizuar në maksimalen e një page mujore bazë. Bilanci i të theksuarave, për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021 ishte 171,054 EUR (2020: 161,174 EUR).

20 SHËRBIMET PROFESIONALE/KONTRAKTORËT/KONSULENTËT

	Për fundvitin 31 dhjetor 2021	Për fundvitin 31 dhjetor 2020
	EUR	EUR
Shërbimet e auditimit të brendshëm	1,680	2,888
Shërbimet e dizajnit dhe marrëdhënjeve me publikun	180	8,211
Shërbimet e përkthimit dhe lektorimit	830	623
Shërbimet e tjera	18,777	5,776
Gjithsej shërbimet profesionale/kontraktorët/konsulentët	21,467	17,498

21 NGJARJET PAS PERIUDHËS SË RAPORTIMIT

Pas 31 dhjetorit 2021, nuk ka ngjarje të tjera të mëvonshme që do të kërkonin korrigjim ose shpalosje të mëtejshme në këto pasqyra financiare.