

**FONDI I KURSIMEVE PENSIONALE I KOSOVËS
OPERACIONET**

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR DHE PASQYRAT FINANCIARE

Më dhe për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR.....	1-3
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	4
PASQYRA E TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE.....	5
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË MJETET NETO TË OPERACIONEVE	6
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË	7
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE	8-26

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Bordin e Drejtorëve dhe Menaxhmentin e Fondit të Kursimeve Pensionale të Kosovës

Opinionit

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 2023, 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 politikat kontabël materiale dhe informacione të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të FKPK-O me datën 31 dhjetor 2023, dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhat e saj të parasë për vitin që përfundon në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

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 Ndërkombëtar të Etikës për Kontablistët Profesionistë të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontablistët (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (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.

Çështjet Kryesore të Auditimit

Çështjet kryesore të auditimit janë ato çështje që, sipas gjykimit tonë profesional, ishin më të rëndësishmet në auditimin tonë të pasqyrave financiare të periudhës aktuale. Këto çështje u adresuan në kontekstin e auditimit tonë të pasqyrave financiare në tërësi, dhe në formimin e opinionit tonë mbi të, dhe ne nuk shprehim një opinion të veçantë për këto çështje. Çështja kryesore dhe adresimi ynë respektiv është përshkruar më poshtë.

Çështje kryesore e auditimit	Si është adresuar çështja në auditimin tonë
<p>Ekzistenca dhe saktësia e investimeve në Depozitat me Afat</p> <p>Më 31 dhjetor 2023 investimet e FKPK-O në depozita me afat përfaqësuan 78% të gjithsej pasurive të FKPK-O.(31 dhjetor 2022: 69%).</p> <p>Shpalosjet e mëtejshme të pasurive financiare janë përfshirë në shënimin 3.1, 3.15 dhe 5 të pasqyrave financiare.</p> <p>Kjo ishte një fushë me fokus dhe një fushë ku u drejtuan përpjekje të konsiderueshme të auditimit.</p>	<p>Në lidhje me çështjen e paraqitur, procedurat tona të auditimit përfshinë si më poshtë:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ne kemi konfirmuar gjendjet e fundvitit me bankat. • Mbi bazën e mostrës ne kemi rishikuar kontratat për investimet e reja gjatë vitit. • Mbi bazën e mostrës ne kemi rishikuar maturitetin depozitave me afat. • Mbi bazën e mostrës ne kemi testuar saktësinë e interesit aktual. • Ne kemi vlerësuar mjaftueshmërinë e dhënies së informacioneve shpjeguese lidhur me këto investime.

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 vjetor 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 sigurie mbi të. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është ti lexojmë informatat tjera të identifikuar më lartë 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 çështjen.

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 SNRF-të 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 janë pa anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të nxjerrim një raport auditori që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë sigurie, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të zbulojë gjithmonë një anomali materiale kur ekziston. Anomali mund të lindin nga mashtrimi ose gabimi dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në total, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve të marra në bazë të këtyre pasqyrave financiare.

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare (Vazhdim)

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedura auditimi që i përgjigjen këtyre rreziqeve dhe marrim evidencë auditimi që është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë se ai që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehtë, falsifikim, lëshime të qëllimshme, interpretime të deformuara ose anashkalim të kontrollit të brendshëm.
- Kuptojmë kontrollin e brendshëm që lidhet me auditimin në mënyrë që të hartohen procedura auditimi që janë të përshtatshme në rrethanat, por jo me qëllim të shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të FKPK-O.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe dhënien e informacioneve shpjeguese përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Konkludojmë mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga menaxhmenti të bazës së vijimësisë të kontabilitetit dhe, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarje ose kushte që mund të hedhin dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e FKPK-O për të vazhduar si vijimësi. Nëse arrijmë në konkluzionin se ekziston një pasiguri materiale, neve na kërkohet të tërheqim vëmendjen në raportin e auditorit tonë ndaj dhënies së informacioneve shpjeguese në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit të auditorit tonë. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të bëjnë që FKPK-O të pushojë së funksionuari si vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare përfaqësojnë transaksionet dhe ngjarjet themelore në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen në lidhje, ndër të tjera, me qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne identifikojmë gjatë auditimit tonë

Ne gjithashtu iu deklarojmë personave të ngarkuar me qeverisjen se ne jemi në pajtueshmëri me kërkesat etike përkatëse lidhur me pavarësinë, dhe iu komunikojmë atyre të gjitha marrëdhëniet dhe çështjet e tjera arsyeshme mund të mendohet se cenojnë pavarësinë tonë, dhe aty ku është e aplikueshme, marrim masat mbrojtëse përkatëse.

Nga çështjet e komunikuar personave të ngarkuar me qeverisjen, ne përcaktojmë ato çështje që ishin kryesore në auditimin e pasqyrave financiare të periudhës aktuale prandaj janë çështjet kryesore të auditimit. Ne i përshkruajmë këto çështje në raportin tonë të auditorit përveç rasteve kur ligji ose rregulloret përjashton shpalosjen në publik në lidhje me çështjen ose kur, në rrethana jashtëzakonisht të rralla, ne përcaktojmë se një çështje nuk duhet të komunikohet në raportin tonë, sepse pasojat e pafavorshme të veprimit të kësaj do të priten në mënyrë të arsyeshme të tejkalojnë përfitimet e interesit publik nga një komunikim i tillë.

Raport për Kërkesa të tjera Ligjore dhe Rregullatore

Ne u zgjodhëm nga një proces i tenderimit të hapur dhe u emëruam si auditorë të Fondit të Kursimeve Pensionale të Kosovës. Ky është viti ynë i katërt si auditorë të Fondit të Kursimeve Pensionale të Kosovës.

Ne konfirmojmë se opinionin ynë i auditimit për pasqyrat financiare i shprehur këtu është në përputhje me raportin shtesë për personat e ngarkuar me qeverisjen të Fondit të Kursimeve Pensionale të Kosovës.

RSM Kosovo Sh.p.k.

RSM Kosovo Sh.p.k.

Prishtina, Republika e Kosovës

12 Prill 2024



Sadik Berisha

Auditor Ligjor

	Shënimet	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
		EUR	EUR
Mjetet			
<i>Mjetet qarkulluese</i>			
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj	4	363,264	1,028,264
Afatizimet bankare	5	6,818,415	5,759,257
Llogaritë e arkëtueshme dhe parapagimet	6	648,581	634,358
		7,830,260	7,421,879
<i>Mjetet joqarkulluese</i>			
Pronat dhe pajisjet	9	613,551	631,169
Pasuritë me të drejtë të përdorimit	10	198,927	248,642
Mjetet e patrupëzuara	11	99,545	66,975
		912,023	946,786
Gjithsej mjetet		8,742,283	8,368,665
Detyrimet			
<i>Detyrimet afatshkurtëra</i>			
Llogaritë e pagueshme dhe akrualet	12	650,320	922,049
Detyrimet e qirasë	10	48,730	46,056
		699,050	968,105
<i>Detyrimet afatgjata</i>			
Detyrimet e qirasë	10	164,175	212,905
		164,175	212,905
Gjithsej detyrimet		863,225	1,181,010
Mjetet neto që i takojnë FKPK Operacioneve		7,879,058	7,187,655

Autorizuar për publikim nga Bordi Drejtues dhe Menaxhmenti i FKPK-së dhe nënshkruar në emrin e tyre më 28 mars 2024.


Z. Emanuel Bajra
Kryesues i Bordit Drejtues


Z. Adrian Zalli
Drejtor Menaxhues


Z. Vërshim Hatipi
Drejtor për Financa dhe TI

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 22 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

	Shënimet	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
		EUR	EUR
Të hyrat			
Tarifat e ngarkuara ndaj mjeteve pensionale	14	9,421,417	8,849,446
Të hyrat e tjera	15	174,817	80,623
Gjithsej të hyrat		9,596,234	8,930,069
Shpenzimet			
<i>Shpenzimet e investimeve</i>			
Tarifat neto të fondeve të hapura investuese	16	(5,510,238)	(6,040,583)
Brokerët, kujdestarët dhe shpenzimet e tjera investuese	17	(336,285)	(654,812)
Gjithsej shpenzimet e investimeve		(5,846,523)	(6,695,395)
<i>Shpenzimet Operacionale</i>			
Kostoja e stafit	18	(642,021)	(625,155)
Shpenzimet për Bordin Drejtues	19	(62,606)	(132,658)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9-11	(100,392)	(118,771)
Pasqyrat e llogarive dhe korrespondencat tjera		(99,784)	(98,519)
Shpenzimet e tjera operacionale	20	(149,900)	(164,665)
Gjithsej shpenzimet operacionale		(1,054,703)	(1,139,768)
Gjithsej shpenzimet		(6,901,226)	(7,835,163)
Neto provizionimi për humbjet kreditore të mjeteve financiare	5	(3,605)	(14,333)
Rritja në mjetet neto që i takojnë FKPK Operacioneve		2,691,403	1,080,573

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 22 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

	Shënimet	Suficiti	Rezervat	Gjithsej
		EUR	EUR	EUR
Më 1 janar 2022		1,107,082	5,000,000	6,107,082
Rritja në mjetet neto që i takojnë FKPK Operacioneve		1,080,573	-	1,080,573
Më 31 dhjetor 2022		2,187,655	5,000,000	7,187,655
Rritja në mjetet neto që i takojnë FKPK Operacioneve		2,691,403	-	2,691,403
Paguar tek mjetet pensionale (FKPKMP)	13	(2,000,000)	-	(2,000,000)
Rimbushja e rezervës	13	(1,000,000)	1,000,000	-
Më 31 dhjetor 2023		1,879,058	6,000,000	7,879,058

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 22 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

	Shënimet	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
		EUR	EUR
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet operacionale			
Rritja në mjetet neto që i takojnë FKPK Operacioneve		2,691,403	1,080,573
Rregullimet për:			
Zhvlerësimin dhe amortizimin	9-11	100,392	118,771
Të hyrat nga interesi	15	(166,333)	(82,803)
Interesi i qirasë	10	13,344	10,005
Neto provizionimi për humbjet kreditore të mjeteve financiare	5	3,605	14,333
		2,642,411	1,140,879
Interesi i arkëtuar		143,004	82,135
		2,785,415	1,223,014
Ndryshimet në mjetet dhe detyrimet operacionale:			
Zvogëlimi në llogaritë e pagueshme dhe akruale		(271,729)	(303,309)
Rritja në llogaritë e arkëtueshme dhe parapagimet përjashtuar interesin e arkëtueshëm		(13,657)	(86,911)
Rrjedhja neto e parasë nga aktivitetet operacionale		2,500,029	832,794
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja e pronave dhe pajisjeve	9	(7,676)	(5,788)
Blerja e mjeteve të patrupëzuara	11	(57,953)	(50,819)
Pagesat për investim në afatizime bankare	5	(6,800,000)	(5,760,000)
Të hyrat nga maturimi i afatizimeve bankare (kryegjëja)	5	5,760,000	3,450,000
Të hyrat nga maturimi i fletobligacioneve të Kosovës (kryegjëja)	5	-	1,750,000
Rrjedhja neto e parasë e përdorur në aktivitetet investuese		(1,105,629)	(616,607)
Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese			
Pagesat e qirasë	10	(59,400)	(54,000)
Paguar tek mjetet pensionale (FKPKMP)	13	(2,000,000)	-
Rrjedhja neto e parasë e përdorur në aktivitetet financuese		(2,059,400)	(54,000)
Neto (zvogëlimi) / rritja në paranë e gatshme dhe ekuivalentët e saj		(665,000)	162,187
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit		1,028,264	866,077
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit		4	363,264
		363,264	1,028,264

Shënimet përcjellëse prej 1 deri në 22 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

1 TË PËRGJITHSHME

Fondi i Kursimeve Pensionale i 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 asetëve pensionale, si dhe duke paguar shumat e akumuluar në llogaritë individuale për blerjen e anuiteteve për kursime pensionale, si menaxhues i mirëbësuar 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). FKPK-ja mirëmban llogaritë individuale për secilin pjesëmarrës, 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 2023 dhe 2022, Bordi Drejtues ka vepruar pa anëtarin pa të drejtë vote i cili e përfaqëson Qeverinë. Nga marsi 2023 FKPK-ja ka vepruar pa asnjë anëtar të Bordit Drejtues meqë mandatet e tyre kishin skaduar. Pesë anëtarë të Bordit Drejtues u emëruan nga Kuvendi i Kosovës në korrik 2023, mjaftueshëm për të pasur kuorum, por dy pozita ngelën bosh për pjesën e mbetur të vitit 2023 si dhe deri në datën e lëshimit të këtij raporti.

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

Drejtori dhe 29 punonjës i menaxhuan operacionet ditore të FKPK-së gjatë vitit 2023 (2022: Drejtori dhe 29 punonjës).

2 BAZAT E PËRGATITJES SË PASQRYRAVE FINANCIARE

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të FKPKOP janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") dhe interpretimet mbi to të përvetësuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK").

2.2 Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur sipas konventës së kostos historike. 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 3.13 Vlerësimet dhe gjykimet e rëndësishme.

Këto pasqyra financiare janë përgatitur më datë, dhe për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2023 dhe 2022. 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.

Prezantimi i pasqyrave financiare dhe shënimeve

Për qëllime të qartësisë, pasqyrat financiare dhe shënimet e pasqyrave financiare janë përgatitur duke përdorur konceptet e materialitetit dhe rëndësisë.

Kjo do të thotë që zërat e linjës që nuk konsiderohen materiale për sa i përket matjeve sasiore dhe cilësore ose të lidhura me përdoruesit e pasqyrave financiare, grumbullohen dhe paraqiten së bashku me zërat e tjerë në pasqyrat financiare primare.

Në mënyrë të ngjashme, informacioni që nuk konsiderohet material nuk është paraqitur në shënime.

Vijimësia

Menaxhmenti i FKPK-së ka bërë një vlerësim të aftësisë së FKPK-së për të vijuar dhe është i opinionit që ka burime për të vazhduar aktivitetet në të ardhmen. Për më tepër, menaxhmenti nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të ngrejë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë për të vijuar. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e vijimësisë.

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:

- **SNRF 17 "Kontratat e sigurimeve"** - në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023;
- **Shpalosja e Politikave Kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe SNRF Deklarata e Praktikës 2)** - në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023. Menaxhmenti i ka rishikuar politikat kontabël dhe ka përditësuar informacionin e shpalosur në Shënimin 3 Politikat materiale kontabël (2022: Politika të rëndësishme kontabël) në raste të caktuara në përputhje me ndryshimet.
- **Tatimi i shtyrë që i përket asetëve dhe detyrimeve të cilat burojnë nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12)** - në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023.
- **Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet në SNK 8)** - në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023.
- **Ndryshimet në SNK 12 "Tatimet në të ardhura" - Reforma Ndërkombëtare e Tatimeve - Rregullat Model Shtylla e Dytë** - në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023.

Implementimi i të mësipërmeve nuk ka pasur ndikim material në pasqyrat financiare të FKPKOP.

2 BAZAT E PËRGATITJES SË PASQYRAVE FINANCIARE (VAZHDIM)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpalosjet (vazhdim)

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 2023:

- **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 2024.
- **Detyrimet e qirasë në shitje ose në kthim (Ndryshimet në SNRF 16)** – në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2024.
- **Dhënia e informacioneve shpjeguese për marrëveshjet financiare të furnitorëve (Ndryshimet në SNK 7 dhe SNRF 7)** – në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2024.
- **Mungesa e shkëmbyeshmërisë (Ndryshimet në SNK 21)** - në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2025 (e pa miratuar ende nga Bashkimi Evropian).
- **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 një projekt kërkimor në metoda të kapitalit neto është përfunduar).

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

3 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL

FKPKOP në mënyrë konsistente ka zbatuar politikat kontabël në vijim ndaj të gjitha periudhave të paraqitura në këto pasqyra financiare, përveç nëse thuhet ndryshe.

Po ashtu, FKPKOP miratoi Shpalosjen e Politikave Kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe SNRF Deklarata e Praktikës 2) nga 1 janari 2023. Ndryshimet kërkojnë shpalosjen e politikave kontabël 'materiale' dhe jo të 'rëndësishme'. Megjithatë ndryshimet nuk rezultuan në ndonjë ndryshim në vetë politikat kontabël, në raste të caktuara ato ndikuan në informacionin e politikave kontabël në lidhje me instrumentet financiare të shpalosura në shënimin 3.

3.1 Instrumentet financiare

Asetet dhe detyrimet financiare të bartura në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë investimet, paranë e gatshme dhe ekuivalentët e saj, afatizimet bankare, llogaritë e arkëtueshme dhe detyrimet.

Njohja fillestare dhe matja

Asetet dhe detyrimet financiare njihen në pasqyrën e pozicionit financiar të FKPKOP kur e njëjta bëhet palë e dispozitiveve kontraktuale të instrumentit ose në datën në të cilën ato burojnë.

Asetet financiare dhe detyrimet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë. Kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të aseteve financiare dhe detyrimeve financiare (përveç aseteve financiare dhe detyrimeve financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) i shtohen ose zbriten nga vlera e drejtë e aseteve ose detyrimeve financiare sipas rastit, në njohjen fillestare. Kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes së aseteve financiare ose detyrimeve financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

Të gjitha shitblerjet në mënyrë të rregullt të aseteve financiare njihen dhe çregjistrohen në bazë të datës së tregtimit.

Kompensimi

Asetet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto raportohet në pasqyrën e pozicionit financiar vetëm nëse ekziston e drejta e zbatueshme ligjrisht për kompensim të shumave të njohura dhe ka qëllim për shlyerje mbi bazën neto.

Klasifikimi dhe matja e aseteve financiare dhe detyrimeve financiare

Sipas SNRF 9, asetet klasifikohen në bazë të modelit të biznesit të adoptuar për administrimin e aseteve dhe në karakteristikat e tyre kontraktuale të fluksit monetar në një nga kategoritë e mëposhtme të matjes:

- Kosto e amortizuar (AMC);
- Vlera e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDAT); ose
- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDFH).

3 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL (VAZHDIM)

3.1 Instrumentet financiare (vazhdim)

Asetet financiare maten me AMC nëse mbahen brenda një modeli biznesi për qëllimin e mbledhjes së flukseve monetare kontraktuale (mbaj për të arkëtuar) dhe nëse flukset monetare janë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesit mbi shumën e mbetur të kryegjësë. Në përgjithësi, ky është rasti për portofolin e aseteve financiare të FKPKOP.

FKPKOP nuk ka asete financiare që maten në VDAT dhe/ose VDFH.

Në përgjithësi, detyrimet financiare maten me kosto të amortizuar.

Testi VPKI (vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesit mbi shumën e mbetur të kryegjësë)

Hapi i dytë në klasifikimin e aseteve financiare në portofol që "mbahen për të arkëtuar" lidhet me vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë në përputhje me testin VPKI. Shuma e kryegjësë pasqyron vlerën e drejtë në njohjen fillestare minus çdo ndryshim të mëvonshëm, p.sh. për shkak të shlyerjes. Interesi duhet të përfaqësojë vetëm konsideratë për vlerën në kohë të parasë, riskun kreditor, rreziqet e tjera bazë të huadhënies dhe një marzh fitimi në përputhje me tiparet bazë të huadhënies. Nëse flukset monetare sjellin më shumë se ekspozim të papërfillshëm ndaj rrezikut ose luhatshmërisë që nuk është në përputhje me tiparet bazë të huadhënies, asetit financiar njihet detyrimisht në VDFH.

Në përgjithësi, portofolet e aseteve financiare të FKPKOP që "mbahen për të arkëtuar" kanë flukse monetare kontraktuale që janë përgjithësisht në përputhje me testin VPKI.

Dëmtimet

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

- Një vlerë të paanshme 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.

Ç'regjistrimi

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) FKPKOP transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, ose (b) FKPKOP as nuk transferon dhe as nuk ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe FKPKOP nuk e ka mbajtur kontrollin.

Detyrimet financiare ç'regjistrohen kur aty shlyhen (pra, kur obligimi i theksuar në kontratë shkarkohet, anulohet ose ka skaduar).

3.2 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.

3.3 Klasifikimi si rrjedhës ose jo-rrjedhës

Asetet dhe detyrimet paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar bazuar në klasifikimin si rrjedhës dhe jo-rrjedhës. Një aset klasifikohet si qarkullues kur: ose pritet të realizohet ose synohet të shitet ose konsumohet në ciklin normal të funksionimit; mbahet kryesisht për qëllime tregtimi; pritet të realizohet brenda 12 muajve pas periudhës raportuese; ose asetit është para e gatshme ose ekuivalent i parasë së gatshme, përveç rasteve kur kufizohet nga shkëmbimi ose përdorimi për të shlyer një detyrim për të paktën 12 muaj pas periudhës së raportimit. Të gjitha asetet e tjera klasifikohen si jo-qarkulluese.

Një detyrim klasifikohet si afatshkurtër kur: ose pritet të shlyhet në ciklin normal të funksionimit; mbahet kryesisht për qëllime tregtimi; duhet të shlyhet brenda 12 muajve pas periudhës së raportimit; ose nuk ka të drejtë të pakushtëzuar për të shtyrë shlyerjen e detyrimit për të paktën 12 muaj pas periudhës raportuese. Të gjitha detyrimet e tjera klasifikohen si afatgjata.

3 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL (VAZHDIM)

3.4 Pronat dhe pajisjet dhe qiramarrjet

3.4.1 Prona dhe pajisjet

Pronat dhe pajisjet e operacioneve të FKPKOP 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.

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 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%

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

3.4.2 Qiramarrjet

Për çdo kontratë të re të lidhur me ose pas 1 janarit 2019, FKPKOP konsideron nëse është një kontratë, ose përmban një qira.

Matja dhe njohja e qirave

Në datën e fillimit të qirasë, FKPKOP njuh 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 FKPKOP, 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).

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

Në datën e fillimit, FKPKOP mat detyrimin e qirasë në vlerën e tanishme të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, të skontuar me 5.88%, norma e interesit për huamarrjet e reja në kohën e rivlerësimit (norma e përshkallëzuar e huamarrjes). 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.

FKPKOP 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.

3.5 Mjetet e patrupëzuara

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

Amortizimi regjistrohë 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 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL (VAZHDIM)

3.6 Të hyrat

Tarifat e ngarkuara ndaj mjeteve pensionale

Tarifat e ngarkuara ndaj mjeteve pensionale përfshijnë tarifat për mbulimin e shpenzimeve që ndërlidhen me investimin e mjeteve pensionale (tarifat për aktivitetet investuese) dhe tarifat për mbulimin e shpenzimeve të tjera të FKPKOP që nuk ndërlidhen me investimin e mjeteve pensionale (tarifat për aktivitetet operacionale). Të dy tarifat miratohen nga Kuvendi i Republikës së Kosovës në përputhje me Ligjin Nr. 04/L-168, pas kërkesës me shkrim të Bordit Drejtues. Tarifat ngelin në fuqi deri në ndryshimin e tyre nga Kuvendi.

Edhe tarifa investive edhe ajo operacionale ngarkohen ndaj bruto vlerën e mjeteve pensionale me normat përkatëse, duke ulur vlerën neto të mjeteve të pjesëmarrësve. Formula për llogaritjen ditore të tarifave përkatëse është:

Tarifa = [Mjetet bruto të pjesëmarrësve] * [Norma e Tarifës] / [Numri i ditëve kalendarike në vit].

Tarifat bëhen të arkëtueshme dhe pranohen pas përfundimit të muajit.

Të ardhurat nga interesi

Interesi njihet në një bazë proporcionale kohore duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat nga interesi përfshijnë interesin nga depozitat me afat, paranë e gatshme dhe ekuivalentët e saj.

3.7 Shpenzimet e investimeve

Tarifat neto të fondeve të hapura investuese

Tarifat neto të fondeve të hapura investuese përfshijnë tarifat e ngarkuara nga fondet e hapura dhe ato të tregtueshme në bursa për menaxhimin e mjeteve pensionale, heq zbritjet që ato mund t'i ofrojnë ose jo. Tarifat njihen në baza ditore bazuar në prospektin e fondit ose në marrëveshje të veçantë nëse ka. Tarifat mund të ndalen direkt nga fondi, duke ulur kështu vlerën neto të mjeteve, ose mund të faturohen, me ç'rast ato paguhen pas përfundimit të periudhës.

Tarifat e brokerëve

FKPKOP paguan komisione dhe tarifa të ndryshme për të gjitha blerjet dhe shitjet e investimeve të mjeteve pensionale të vendosura përmes brokerëve ndërmjetësues. Kostot e tilla njihen menjëherë si shpenzime.

Tarifat e kujdestarëve

FKPKOP paguan tarifa për shërbimet e kujdestarisë, të cilat përfshijnë ruajtjen e letrave me vlerë të blera dhe përpunimin e të ardhurave nga dividendët dhe pagesat e interesit, si përqindje e cila bazohet në vlerën e mjeteve në ruajtje. Këto tarifa njihen çdo tremujor gjatë periudhës. Këto tarifa bëhen të pagueshme dhe paguhen pas përfundimit të tremujorit.

Shpenzimet e tjera investuese

Shpenzime të tjera investuese përfshijnë kostot e abonimit në терминаlet profesionale (për analizë investimesh, kuotim të çmimeve, marrje informatash nga tregjet), dhe shpenzime tjera që lidhen me aktivitetin e investimit të mjeteve pensionale.

3.8 Kostoja e pensionit

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

3.9 Tatimi

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

3.10 Shpenzimet operacionale

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

3.11 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 ushtrojnë 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 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL (VAZHDIM)

3.12 Zotimet dhe kontigjencat

Detyrimet kontigjente nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato shpalojnë përveç kur mundësia e daljes së burimeve që mishërojnë përfitime ekonomike është e largët. Një aset kontingjent nuk njihet në pasqyrat financiare por shpalojnë 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 rezultojnë nga një detyrim i lindur deri më datën e pasqyrës së pozicionit financiar.

3.13 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 shumën e raportuar 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 FKPKOP. Vlerësimet dhe supozimet themelore shqyrtohen në mënyrë të vazhdueshme.

Ky shënim shpalojnë fushat që përfshijnë një shkallë më të lartë të gjykimit dhe kompleksitetit dhe burimet kryesore të sigurisë 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.

Norma e përshkallëzuar e huamarrjes

Norma bazohet në atë që FKPKOP vlerëson se do të duhej t'i paguante një pale të tretë për t'i huazuar fondet e nevojshme për sigurimin e një asemi me vlerë të ngjashme me asetin me të drejtë përdorimi, me kushte, siguri dhe mjedis ekonomik të ngjashëm.

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 2023. 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 inpueteve, supozimeve dhe teknikave të vlerësimit të përdorura në matjen e HPK është detajuar më tej në Shënimin 3.15.5, 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 kritereve për rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë;
- Zgjidhja 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.

3.14 Rezerva

Rezerva operacionale është pjesë e mjeteve neto që i takojnë FKPKOP, ku 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 FKPKOP-së (siç janë zyrat).

Rezerva fillimisht është financuar në vitin 2013 nga suficiti i akumuluar dhe mund të rimbushet vetëm përmes suficitit nga aktivitetet operacionale me vendim të Bordit Drejtues. Gjatë vitit 2023 Bordi Drejtues vendosi ta rrisë nivelin maksimal të rezervës në 6,000,000 EUR (2022: 5,000,000 EUR) dhe zgjodhi t'i bartë 1,000,000 EUR për ta mbushur plotësisht rezervën.

Në rastet kur fondet nga rezerva përdoren për t'i mbuluar kostot e periudhës raportuese ato do të njihen në fitim apo humbje për periudhën.

3 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL (VAZHDIM)

3.15 Menaxhimi i riskut financiar

3.15.1 Risku i tregjeve

Risku i tregjeve vjen nga ndryshimet në çmimet e tregjeve, për shembull normat e këmbimit valuator dhe normat e interesit do të ndikojnë të hyrat e FKPKOP 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 FKPKOP 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 FKPKOP 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 FKPKOP që bartnin interes (afatizimet bankare) kishin kamatë fikse të interesit.

3.15.2 Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është risku që FKPKOP do të hasë në vështirësi për t'i kryer obligimet që lidhen me detyrimet financiare të cilat shlyhen përmes parasë së gatshme ose asetëve tjera financiare. 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. Duke pasur parasysh natyrën afatshkurtër të asetëve, si dhe arkëtimet stabile nga FKPKMP, menaxhmenti rishikon kërkesat për rrjedhën e parasë në baza tremujore për 3-6 muajt e ardhshëm.

Tabela në vijim paraqet maturimet e mbetura kontraktuale të mjeteve dhe detyrimeve financiare të FKPKOP. Tabela është përpiluar në bazë të rrjedhjes së pa skontuar të parasë.

	Më 31 dhjetor 2023			Më 31 dhjetor 2022		
	1-6 muaj	6-12 muaj	12-60 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	12-60 muaj
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Mjetet financiare						
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj	363,264	-	-	1,028,264	-	-
Afatizimet bankare	-	6,818,415	-	-	5,759,257	-
Llogaritë e arkëtueshme	631,337	-	-	617,882	-	-
	994,601	6,818,415	-	1,646,146	5,759,257	-
Detyrimet financiare						
Llogaritë e pagueshme dhe akrualet	650,320	-	-	922,049	-	-
Detyrimet e qirasë (shih shënimin 10)	29,700	29,700	178,200	29,700	29,700	237,600
	680,020	29,700	178,200	951,749	29,700	237,600
Hendeku i maturimit	314,581	6,788,715	(178,200)	694,397	5,729,557	(237,600)

3 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL (VAZHDIM)

3.15 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.15.3 Matja e vlerës së drejtë

Mjetet dhe detyrimet financiare grupohen në tre nivele hierarkike të vlerës së drejtë 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, përjashtuar çmimet e kuotuar të përfshira në Nivelin 1 që janë në dispozicion për observim të aseteve ose detyrimeve, drejtpërdrejt (si çmime) ose indirekt (të përbëra 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 FKPKOP të matura sipas vlerës së drejtë.

Vlera kontabël e parasë së gatshme dhe ekuivalentëve të saj, depozitave me afat, llogarive të arkëtueshme dhe llogarive të pagueshme janë një përafrim i arsyeshëm i vlerës së tyre të drejtë për shkak të maturimit të tyre afatshkurtër. Vlera e drejtë e detyrimeve të qirasë vlerësohet duke skontuar pagesat e ardhshme të qirasë me normën e përshkallëzuar të huamarrjes.

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 2023 dhe 2022.

	Niveli	Më 31 dhjetor 2023		Më 31 dhjetor 2022	
		Vlera bartëse	Vlera e drejtë	Vlera bartëse	Vlera e drejtë
		EUR	EUR	EUR	EUR
Mjetet financiare					
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj	2	363,264	363,264	1,028,264	1,028,264
Afatizimet bankare	2	6,818,415	6,839,317	5,759,257	5,776,554
Llogaritë e arkëtueshme	3	631,337	631,337	617,882	617,882
		7,813,016	7,833,918	7,405,403	7,422,700
Detyrimet financiare					
Llogaritë e pagueshme dhe akrualet	3	650,320	650,320	922,049	922,049
Detyrimet e qirasë	2	212,905	212,905	258,961	258,961
		863,225	863,225	1,181,010	1,181,010

3.15.4 Risku operacional

Risku operacional është risku i humbjes financiare të FKPKOP i shkaktuar nga procese, politika, sisteme me të meta ose të dështuara, ose ngjarje që pengojnë operimet e biznesit.

FKPK ka një zyrtar të riskut operacional, detyra e të cilit është të vlerësojë rreziqet kryesore në baza vjetore. Shumica e rreziqeve kryesore operationale janë ulur ose nëpërmjet automatizimit të plotë (ose pothuajse të plotë) ose nëpërmjet përdorimit të parimi me 4 sy për autorizimin e ekzekutimit të proceseve të të dhënave, pagesave dhe transaksioneve të tjera.

3 POLITIKAT MATERIALE KONTABËL (VAZHDIM)

3.15 Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

3.15.5 Risku kreditor

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

Analiza e riskut kreditor

Ekspozimi i FKPKOP 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.
- **Afatizimet bankare** - përbëhen nga depozitat me afat të investuara me bankat komerciale në Republikën e Kosovës. Më 31 dhjetor 2023, plasmanet e depozitave ishin me tri banka, ku 56% ishin në një të njërit nga bankat (2022: dy banka, 85% në një të njërit nga bankat).

Humbjet e pritura kreditore (HPK)

Në çdo datë raportimi, FKPKOP mat provizionin e humbjeve në asetet financiare të matura me kosto të amortizuara me një shumë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore përgjatë jetës së instrumentit, nëse risku kreditor është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Nëse, në datën e raportimit, risku kreditor nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, FKPKOP mat provizionin e humbjeve me një shumë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore 12-mujore. Vështirësitë e rëndësishme financiare të palës tjetër, probabiliteti që pala tjetër të hyjë në falimentim ose riorganizim financiar, dhe mospagesat konsiderohen të gjithë tregues që vlerat mund të jenë të dëmtuara.

Një rritje e konsiderueshme e riskut kreditor përcaktohet nga menaxhmenti si çdo pagesë kontraktuale e cila ka më shumë se 30 ditë vonesë. Çdo pagesë kontraktuale e cila ka më shumë se 90 ditë vonesë konsiderohet kredi e dëmtuar.

Matja e HPK-së

Në vlerësimin e HPK-së, FKPKOP përdor shkallët e mospagesës të publikuara të emetuesve të të njëjtit rejting. Kur rejtingu nuk është i disponueshëm, përdoren shkallët e mospagesës për emetues të ngjashëm. Matja përshtatet për (a) kohëzgjatjen kur një instrument i caktuar ka më pak se një vit deri në maturim; (b) shkallët e rikuperimit për emetues të ngjashëm; dhe (c) faktorët e skontimit për normat e instrumenteve përkatëse.

Duke pasur parasysh inputet e mësipërme, të gjitha depozitat me afat janë klasifikuar si Fazë 1, me modelin e dëmtimit 12-mujor, dhe nuk pati lëvizje nëpër faza gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2023.

4 PARAJA E GATSHME DHE EKVIVALENTËT E SAJ

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Banka për Biznes – Llogari rrjedhëse	251,175	293,048
ProCredit Bank - Llogari rrjedhëse	78,471	700,854
Banka Kombëtare Tregtare - Llogari rrjedhëse	24,711	24,979
Bankat e tjera vendore	8,797	9,013
Paraja në dorë	110	370
Gjithsej paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj	363,264	1,028,264

5 AFATIZIMET BANKARE

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Afatizimet bankare para provizioneve për humbjet e pritshme kreditore	6,839,317	5,776,554
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore	(20,902)	(17,297)
Afatizimet bankare	6,818,415	5,759,257

Më 31 dhjetor 2023 investimet e FKP KOP në depozitat me afat të matura me koston e amortizuar përbëheshin nga 4 depozita me afat origjinal të maturimit 1 vjeçar, norma fikse të interesit, jetëgjatësi të mbetur mesatare (të ponderuar) prej 0.80 vjetësh dhe normë mesatare të interesit (të ponderuar) prej 3.14%. Të gjitha afatizimet janë me bankat komerciale të licencuara në Republikën e Kosovës. Më 31 dhjetor 2022, investimet në depozitat me afat të matura me koston e amortizuar përbëheshin nga 4 depozita me afat origjinal të maturimit 1 vjeçar, norma fikse të interesit, jetëgjatësi të mbetur mesatare (të ponderuar) prej 0.88 vjetësh dhe normë mesatare të interesit prej 2.42%.

Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme janë:

	Afatizimet Bankare	Fletobligacionet e Kosovës	Instrumentet e Borxhit
	EUR	EUR	EUR
Më 1 janar 2022	2,076	888	2,964
Shtesat e provizioneve për shkak të plasmaneve të reja	17,297	-	17,297
Lirimi i provizioneve për shkak të maturimit	(2,076)	(888)	(2,964)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	15,221	(888)	14,333
Më 31 dhjetor 2022	17,297	-	17,297
Shtesat e provizioneve për shkak të plasmaneve të reja	20,902	-	20,902
Lirimi i provizioneve për shkak të maturimit	(17,297)	-	(17,297)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	3,605	-	3,605
Më 31 dhjetor 2023	20,902	-	20,902

Lëvizjet në afatizimet bankare dhe fletobligacione të Kosovës gjatë viteve 2023 dhe 2022 ishin:

	Afatizimet Bankare	Fletobligacionet e Kosovës	Instrumentet e Borxhit
	EUR	EUR	EUR
Më 1 janar 2022	3,458,954	1,753,998	5,212,952
Plasmanet e reja	5,760,000	-	5,760,000
Interesi i fituar	67,095	14,364	81,459
Interesi i arkëtuar	(61,571)	(19,250)	(80,821)
Kryegjësja e maturuar	(3,450,000)	(1,750,000)	(5,200,000)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	(15,221)	888	(14,333)
Më 31 dhjetor 2022	5,759,257	-	5,759,257
Plasmanet e reja	6,800,000	-	6,800,000
Interesi i fituar	162,048	-	162,048
Interesi i arkëtuar	(139,285)	-	(139,285)
Kryegjësja e maturuar	(5,760,000)	-	(5,760,000)
Lëvizjet neto në provizionet për humbjet e pritshme kreditore	(3,605)	-	(3,605)
Më 31 dhjetor 2023	6,818,415	-	6,818,415

6 LLOGARITË E ARKËTUESHME DHE PARAPAGIMET

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Llogaritë e arkëtueshme		
Të arkëtueshmet neto nga FKPKMP	581,097	564,679
Rabatet dhe të arkëtueshmet e tjera	50,240	53,203
	631,337	617,882
Parapagimet	17,244	16,476
Gjithsej llogaritë e arkëtueshme dhe parapagimet	648,581	634,358

Të arkëtueshmet neto nga FKPKMP përbëhen nga tarifat e ngarkuara mbi llogaritë e pjesëmarrësve si dhe diferencën nga refundimet e kontributeve të gabuara të cilat u arkëtuan pas datës së raportimit. Rabatet e arkëtueshme përbëhen nga lirimet e ofruara nga fondet e hapura investuese të cilat nuk janë pranuar deri në datën e raportimit.

7 PASURITË DHE DETYRIMET KONTIGJENTE

Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, FKPKOP nuk kishte as pasuri e as detyrime kontigjente.

8 ZOTIMET

Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, FKPKOP nuk kishte zotime përtej detyrimeve për qira sipas politikës së shpalosur në Shënimin 3.4.2 "Qiratë".

9 PRONAT 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 2022	412,171	26,874	64,466	53,365	591,153	1,148,029
Shtesat gjatë vitit	2,919	-	2,869	-	-	5,788
Hudhjet gjatë vitit	(500)	(780)	(2,704)	-	-	(3,984)
Më 31 dhjetor 2022	414,590	26,094	64,631	53,365	591,153	1,149,833
Shtesat gjatë vitit	6,106	1,570	-	-	-	7,676
Hudhjet gjatë vitit	(4,485)	(1,014)	(22,762)	-	-	(28,261)
Më 31 dhjetor 2023	416,211	26,650	41,869	53,365	591,153	1,129,248
Zhvlrësimi i akumuluar						
Më 1 janar 2022	(335,030)	(22,860)	(55,535)	(53,365)	-	(466,790)
Ngarkesa gjatë vitit	(47,365)	(1,190)	(7,303)	-	-	(55,858)
Të eliminuara me hudhjet	500	780	2,704	-	-	3,984
Më 31 dhjetor 2022	(381,895)	(23,270)	(60,134)	(53,365)	-	(518,664)
Ngarkesa gjatë vitit	(22,680)	(1,190)	(1,424)	-	-	(25,294)
Të eliminuara me hudhjet	4,485	1,014	22,762	-	-	28,261
Më 31 dhjetor 2023	(400,090)	(23,446)	(38,796)	(53,365)	-	(515,697)
Vlera neto në libra						
Më 31 dhjetor 2023	16,121	3,204	3,073	-	591,153	613,551
Më 31 dhjetor 2022	32,695	2,824	4,497	-	591,153	631,169

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 2022 FKPK-së i ishte refuzuar leja për të ndërtuar zyra më të mëdha në vëllim dhe përmasa sesa ato të rrënojave dhe ndërtesave tërësisht të shkatërruara në parcelë. Gjatë vitit 2023 FKPK aplikoi dhe përfitoi lejen për ndërtimin e zyrave të saj qendrore brenda perimetrit dhe vëllimit të ndërtesave ekzistuese. Deri në datën e lëshimit të këtij raporti nuk është iniciuar asnjë procedurë prokurimi / ndërtimi.

Gjatë viteve 2023 dhe 2022 FKPKOP ka hudhur vetëm asete të zhvlerësuara plotësisht.

Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, nuk kishte peng mbi asetet e FKPKOP.

10 PASURITË ME TË DREJTË TË PËRDORIMIT DHE DETYRIMET E QIRASË

	Pasuritë me të drejta të përdorimit
	EUR
Kostoja	
Më 1 janar 2022	232,293
Shtesat gjatë vitit	250,474
Më 31 dhjetor 2022	482,767
Shtesat gjatë vitit	-
Më 31 dhjetor 2023	482,767
Zhvlrësimi i akumuluar	
Më 1 janar 2022	(185,834)
Ngarkesa gjatë vitit	(48,291)
Më 31 dhjetor 2022	(234,125)
Ngarkesa gjatë vitit	(49,715)
Më 31 dhjetor 2023	(283,840)
Vlera neto në libra	
Më 31 dhjetor 2023	198,627
Më 31 dhjetor 2022	248,642

	Detyrimet e qirasë
	EUR
Më 1 janar 2022	52,482
Shtesat gjatë vitit	250,474
Interesat për vitit	10,005
Pagesat gjatë vitit	(54,000)
Më 31 dhjetor 2022	258,961
Interesat për vitit	13,344
Pagesat gjatë vitit	(59,400)
Më 31 dhjetor 2023	212,905

Gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2023, FKPKOP kishte vetëm një qiramarrje, për zyrën e saj, të identifikuar si një pasuri me të drejtë të përdorimit dhe është paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar (2022: vetëm një qiramarrje). Detyrimet e qirasë të shoqëruar me të njëjtën tregohen po ashtu në pasqyrën e pozicionit financiar.

Qiraja origjinale që zgjaste nga 1 janari 2018 deri më 31 dhjetor 2023 (të dyja palët kishin mundësinë e ndërprerjes së qirasë duke dhënë një paralajmërinë 9-mujor), në qershor 2023 u zgjat deri më 31 dhjetor 2027. Norma e përshkallëzuar e huamarrjes e aplikuar mbi detyrimet e qirasë të njohura në rivlerësim më 1 qershor 2023 ishte 5.88% me rastin e rivlerësimit, ndërkohë që zhvlrësimi i pasurisë me të drejtë të përdorimit bëhet sipas metodës drejtvizore përgjatë jetëgjatësisë së qirasë.

Më 31 dhjetor 2023, detyrimet e skontuara të qirasë në vlerë prej 212,905 EUR përbëheshin nga 48,730 EUR si detyrime afatshkurta ndërkaq 164,175 EUR si detyrime afatgjata të qirasë. Detyrimet e pa skontuara të qirasë ishin në shumë 237,600 EUR nga të cilat 59,400 EUR ishin afatshkurtra ndërkaq 178,200 EUR afatgjata.

Më 31 dhjetor 2022, detyrimet e skontuara të qirasë në vlerë prej 258,961 EUR përbëheshin nga 46,056 EUR si detyrime afatshkurta ndërkaq 212,905 EUR si detyrime afatgjata të qirasë. Detyrimet e pa skontuara të qirasë ishin në shumë 297,000 EUR nga të cilat 59,400 EUR ishin afatshkurtra ndërkaq 237,600 EUR afatgjata.

11 MJETET E PATRUPËZUARA

	Softuerët dhe Licencat
	EUR
Kostoja	
Më 1 janar 2022	369,306
Shtesat gjatë vitit	50,819
Hudhjet gjatë vitit	(271,824)
Më 31 dhjetor 2022	148,301
Shtesat gjatë vitit	57,953
Hudhjet gjatë vitit	-
Më 31 dhjetor 2023	206,254
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2022	(338,528)
Ngarkesa gjatë vitit	(14,622)
Të eliminuara prej hudhjeve	271,824
Më 31 dhjetor 2022	(81,326)
Ngarkesa gjatë vitit	(25,383)
Të eliminuara prej hudhjeve	-
Më 31 dhjetor 2023	(106,709)
Vlera neto në libra	
Më 31 dhjetor 2023	99,545
Më 31 dhjetor 2022	66,975

Gjatë vitit 2023 FKPKOP nuk ka hudhur mjete të patrupëzuara. Gjatë vitit 2022 FKPKOP ka hudhur vetëm mjete të patrupëzuara të amortizuara plotësisht.

12 LLOGARITË E PAGUESHME DHE AKRUALET

	Më 31 dhjetor 2023	Më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Të pagueshmet për aktivitetet investuese	527,306	791,353
Akrualët për shtypje dhe dërgesë të pasqyrave individuale të llogarisë	88,943	80,244
Të pagueshmet dhe akrualët e tjera	34,071	50,452
Gjithsej të pagueshme	650,320	922,049

Më 31 dhjetor 2023 bilanci i të pagueshmeve për aktivitetet investuese përfshin tarifat e menaxhimit të faturuara nga drejtuesit e investimeve të hapura në vlerë prej 526,563 EUR (2022: 790,610 EUR).

13 SUFICITI

	2023			2022		
	Aktivitetet operacionale	Aktivitetet investuese	Gjithsej	Aktivitetet operacionale	Aktivitetet investuese	Gjithsej
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Të hyrat për vitin						
Të hyrat nga tarifat	1,288,637	8,132,780	9,421,417	1,337,980	7,511,466	8,849,446
Të hyrat e tjera	174,817	-	174,817	80,623	-	80,623
	1,463,454	8,132,780	9,596,234	1,418,603	7,511,466	8,930,069
Shpenzimet për vitin	(1,054,703)	(5,846,523)	(6,901,226)	(1,139,768)	(6,695,395)	(7,809,163)
Provizionet për humbjet e pritura kreditore, neto rritja	(3,605)	-	(3,605)	(14,333)	-	(14,333)
Rritja në mjetet neto që i takojnë FPKK Operacioneve	405,146	2,286,257	2,691,403	264,502	816,071	1,080,573
Suficiti në fillim të vitit	944,732	1,242,923	2,187,655	680,230	426,852	1,107,082
Paguar tek mjetet pensionale (FKPKMP)	-	(2,000,000)	(2,000,000)	-	-	-
Rimbushja e rezervës	(1,000,000)	-	(1,000,000)	-	-	-
Suficiti në fund të vitit	349,878	1,529,180	1,879,058	944,732	1,242,923	2,187,655

Gjatë vitit 2023 Bordi Drejtues kishte vendosur t'i kthejë 2,000,000 EUR tek mjetet pensionale (FKPKMP) nga suficiti i aktiviteve investuese. Tutje, me rastin e rritjes së kufirit të epërm të rezervës në 6,000,000 EUR, Bordi Drejtues vendosi ta rimbushë rezervën me 1,000,000 EUR.

Gjatë vitit 2022 Bordi Drejtues nuk kishte bërë refondime tek mjetet pensionale (FKPKMP) nga suficiti i aktiviteve operacionale ose investuese. Tutje, nuk u bë rimbushje e rezervës, meqë ajo ishte në maksimumin e saj.

14 TARIFAT E NGARKUARA NDAJ MJETEVE PENSIONALE

	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Tarifat e ngarkuara për aktivitetet investuese	7,511,466	7,090,416
Tarifat e ngarkuara për aktivitetet operacionale	1,337,980	1,401,622
Gjithsej tarifat e ngarkuara ndaj mjeteve pensionale	8,849,446	8,492,038

Tarifat llogariten në baza ditore siç është shpalosur në Shënimin 3.6 të këtyre pasqyrave financiare. 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 2022	7 shkurt 2023	0.320% p.v.	0.057% p.v.	0.377% p.v.
8 shkurt 2023	31 dhjetor 2023	0.320% p.v.	0.050% p.v.	0.370% p.v.

15 TË HYRAT E TJERA

	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
<i>Aktivitetet operative</i>		
Të hyrat nga interesi vlerësuar me metodën e normës evective të interesit (në depozita dhe llogari rrjedhëse)	166,333	82,803
Përshtatja për diferencën nga refondimi i kontributeve	8,454	(3,290)
Të hyrat e tjera nga aktivitetet operacionale	30	1,110
	174,817	80,623
Gjithsej të hyrat e tjera	126,087	138,616

16 TARIFAT NETO TË FONDEVE TË HAPURA INVESTUESE

	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Tarifat bruto	5,750,760	6,206,678
Rabatet	(240,522)	(166,095)
Tarifat neto të fondeve të hapura	5,510,238	6,040,583

17 BROKERËT, KUJDESTARËT DHE SHPENZIMET E TJERA INVESTUESE

	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Tarifat e brokerëve	115,818	434,930
Tarifat e kujdestarisë	152,864	121,940
Kostot e transfereve	39,138	56,889
Terminalet dhe shpenzimet e tjera	28,465	41,053
Gjithshej brokerët, kujdestarët dhe shpenzimet e tjera investuese	336,285	654,812

18 KOSTOJA E STAFIT

	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Pagat e stafit	537,045	484,658
Kontributet pensionale të punëdhënësit	30,670	28,943
Kostoja e Kontratës Kolektive	59,893	79,246
Shpenzimet e tjera të stafit	14,413	32,308
Gjithshej kostoja e stafit	642,021	625,155

19 SHPENZIMET PËR BORDIN DREJTUES

	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Kompensimi për anëtarët	51,863	84,475
Kontributet pensionale të punëdhënësit	2,192	3,633
Takimet (udhëtimet/hotelet/kostot e tjera)	5,601	6,230
Sigurimi fiduciar	2,950	38,320
Gjithshej shpenzimet për Bordin Drejtues	62,606	132,658

20 SHPENZIMET E TJERA OPERACIONALE

	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023	Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
	EUR	EUR
Shpenzimet për operim të zyrës	38,729	34,018
Shërbimet profesionale/kontraktorët/konsulentët	25,128	20,489
Tarifa e BQK-së për mbikëqyrje	19,530	20,070
Auditimi i jashtëm	15,700	11,200
Interesi i qirasë	10 13,344	10,005
Mirëmbajtja e softuerit	12,243	30,806
Trajnimet, udhëtimet dhe shpenzimet e tjera të stafit	6,548	8,568
Komunikimi	5,889	6,232
Edukimi publik dhe shpalljet	6,213	5,599
Tarifat bankare	2,141	2,105
Shpenzimet e tjera	4,435	15,573
Gjithsej shpenzimet e tjera operationale	149,900	164,665

21 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.

FKPKOP menaxhon dhe ka kontroll të plotë mbi investimet e FKPKMP, gjegjësisht mjetet pensionale. Transaksionet ndërmjet të dyjave kanë të bëjnë me (a) financimin e FKPKOP nga tarifat e ngarkuara mbi mjetet pensionale siç përshkruhet në Shënimin 14, përshtatur për diferencën (pozitive ose negative) ndërmjet vlerës së njësive të tërhequra si pasojë e refondimeve dhe vlerës nominale të kontributeve të refunduara, siç përshkruhet në Shënimin 15; si dhe (b) suficitit të kthyer në FKPKMP nga FKPKOP, siç përshkruhet në Shënimin 13.

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 operationale që ngarkohen mbi fondin; dhe (b) i kanë kontributet e detyrueshme pensionale që paguhen për ta. Bilanci i të theksuarave, për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, janë shpalosur në Shënimin 19 të këtyre pasqyrave financiare.

Personeli kryesor i menaxhmentit merr paga mujore të përcaktuara nga Bordi Drejtues, dhe kanë kontribute të detyrueshme pensionale që paguhen për ta. Varësisht rastit, ata mund të shpërblehen me bonus të bazuar në performancë, i cili është i kufizuar në maksimalen e një page bazë mujore. Bilanci i të theksuarave, për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023 ishte 175,183 EUR (2022: 158,012 EUR). Nga totali për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023, pagat ishin 152,409 EUR; kontributet pensionale të punëdhënësit 8,405 EUR; dhe shpërblimet, mëditjet dhe shtesat e tjera arritën në 14,369 EUR.

22 NGJARJET PAS PERIUDHËS SË RAPORTIMIT

Pas 31 dhjetorit 2023, nuk ka ngjarje të tjera të mëvonshme që do të kërkonin korrigjim ose shpalosje të mëtejshme në këto pasqyra financiare.