

**FONDI KOSOVAR PËR GARANCI
KREDITORE**

**Raporti i Auditorëve të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare për vitin që ka
përfunduar më 31 Dhjetor 2017**

PËRMBAJTJA

FAQE

Raporti i Auditorit të Pavarur	1
Pasqyra e Pozicionit Financiar	3
Pasqyra e të Ardhurave Gjithëpërfshirëse	4
Pasqyra e Ndryshimeve në Bilancin e Fondit	5
Pasqyra e Rrjedhës së Parasë	6
Shënimet e Pasqyrave Financiare	7 - 21

RAPORT I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Bordin e Drejtorëve të Fondit Kosovar Për Garanci Kreditore

Raport i auditimit të Pasqyrave Financiare

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondit Kosovar Për Garanci Kreditore ("Fondi" apo "FKGK"), që përfshinë: Pasqyrën e pozicionit financiar më 31 Dhjetor 2017, Pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, Pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe Pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin që ka përfunduar dhe shënimet e pasqyrave financiare, duke përfshirë edhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

Sipas mendimit tonë pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin drejtë, në të gjitha çështjet materiale pozicionin financiar të Fondit më 31 Dhjetor 2017, dhe performancën financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin që kanë përfunduar në përputhshmëri me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinion

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

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përshtatshme për këto rreziqe, dhe marrim dëshmi të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të ofruar bazat për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të gabimeve materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë se atij që rrjedh nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikim, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Kuptojmë kontrollet e brendshme relevante për auditimin me qëllim të hartimit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme në rrethanat, por jo për qëllim të shprehjes së një opinionit mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Fondit.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe shpalosjet relevante të bëra nga menaxhmenti
- Konkludojmë mbi përshtatshmërinë e përdorimit të parimit të vazhdueshmërisë së kontabilitetit nga menaxhmenti, duke u bazuar në dëshmitë e siguruara të auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet apo kushtet që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e kompanisë për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për shpalosjet relevante në pasqyrat financiare apo, nëse shpalosjet e tilla janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë që kompania të pushojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësimi i prezantimit në përgjithësi, strukturës dhe përmbajtjes së pasqyrave financiare, duke përfshirë informatat e paraqitura, si dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet përkatëse në atë mënyrë që përbënë prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të ngarkuar me qeverisje lidhur me, në mesin e çështjeve tjera, qasjen e planifikuar dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollet e brendshme që kemi identifikuar gjatë auditimit.

Ky raport në Shqip është version i përkthyer i origjinalit në gjuhën Angleze, në rast të mospërputhjeve, origjinali në Anglisht do të mbizotërojë.

BDO Kosova L.L.C.

12 Qershor 2018

Rr. Perandori Justinian, Nr.120

10 000 Prishtinë, Kosovë

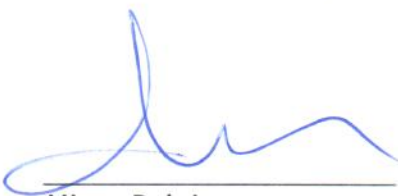
BDO KOSOVA L.L.C.

	Shënimet	Më 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Më 31 Dhjetor 2016 (EUR)
ASETET			
Asetet qarkulluese			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	7,567,694	7,379,611
Depozitat	5	8,500,000	-
Llogaritë e arkëtueshme dhe kërkesat tjera	6	151,665	8,209
Total asetet qarkulluese		16,219,359	7,387,820
Asetet jo-qarkulluese			
Prona, impiantet dhe pajisjet	7	25,939	-
Asetet e paprekshme	8	52,600	-
Total asetet jo-qarkulluese		78,539	-
TOTALI I ASETEVE		16,297,898	7,387,820
DETYRIMET DHE EKUITETI			
Detyrimet afatshkurtra			
Të hyrat e shtyra nga tarifa e garancisë		166,635	35,609
Rezervat e humbjeve nga garancionet e kredive		88,514	10,219
Të hyrat e shtyra nga asetet e dhuruara	9	72,716	-
Shpenzimet akruale		3,244	-
Totali detyrimet afatshkurtra		331,109	45,828
EKUITETI			
Kapitali	10	15,790,921	7,345,141
Fitimi i akumuluar		175,868	(3,149)
Total ekuiteti		15,966,789	7,341,992
TOTAL EKUITETI DHE DETYRIMET		16,297,898	7,387,820

Të aprovuara dhe lëshuara nga menaxhmenti dhe të nënshkruara në emër të tij më 12 Qershor 2018.


Besnik Berisha
Drejtör Menaxhues




Vjosa Balaj
Menaxhere e Lartë Financiar

Shënimet përcjellëse në faqet 7 deri në 21 janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

Fondi Kosovar Për Garanci Kreditore
 Pasqyra e të Ardhurave Gjithëpërfshirëse
 Për vitin që ka përfunduar më 31 Dhjetor 2017

	Shënimet	Për fund vitin 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Për fund vitin 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Tarifat e garancisë	11	134,165	7,070
Të ardhurat tjera	12	269,364	-
Total të ardhurat		403,529	7,070
Shpenzimet e personelit	13	(87,043)	
Zhvlerësimi	7,8	(20,415)	
Shpenzimet operative	14	(38,759)	
Provizioni neto për humbje nga garancionet	15	(78,295)	(10,219)
Fitimi i vitit		179,017	(3,149)
Të Ardhurat tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin		179,017	(3,149)

Shënimet përcjellëse në faqet 7 deri në 21 janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

Fondi Kosovar Për Garanci Kreditore
Pasqyra e Ndryshimeve në Bilancin e Fondit
Për vitin që ka përfunduar më 31 Dhjetor 2017

	Kapitali (EUR)	Fitimi i akumuluar (EUR)	Totali (EUR)
Më 1 Janar 2016	-	-	-
Kapitali i paguar	7,345,141	-	7,345,141
Humbja e vitit	-	(3,149)	(3,149)
Më 31 Dhjetor 2016	<u>7,345,141</u>	<u>(3,149)</u>	<u>7,341,992</u>
Kapitali shtesë i paguar	8,445,780	-	8,445,780
Fitimi i vitit	-	179,017	179,017
Më 31 Dhjetor 2017	<u>15,790,921</u>	<u>175,868</u>	<u>15,966,789</u>

Shënimet përcjellëse në faqet 7 deri në 21 janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave
financiare.

Fondi Kosovar Për Garanci Kreditore
Pasqyra e Rrjedhës së Parasë
Për vitin që ka përfunduar më 31 Dhjetor 2017

	Shënim et	Për fund vitin 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Për fund vitin 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operuese:			
Fitimi/(Humbja) e vitit		179,017	(3,149)
Korrigjimet për:			
Zhvlerësimi	7,8	20,415	-
		199,432	(3,149)
Lëvizjet në kapitalin qarkullues:			
Rritja në të arkëtueshme		(143,456)	(8,209)
Rritja e të hyrave të shtyra tarifave të garancive		131,026	35,609
Rritja në humbjet e provizioneve nga garancionet e kredive		78,295	10,219
Rritja për të hyrat e shtyra nga asetet e dhuruara		72,715	-
Rritja në akruale		3,244	-
Neto paraja e gjeneruar në aktivitetet operuese		341,256	34,470
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese:			
Shtesat e aseteve		(98,953)	-
Depozitat		(8,500,000)	-
Neto paraja e përdorur nga aktivitetet investuese		(8,598,953)	-
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese:			
Kapitali i paguar		8,445,780	7,345,141
Neto paraja e gjeneruar nga aktivitetet financuese		8,445,780	7,345,141
Neto rritja e parasë dhe ekuivalentëve të saj gjatë vitit		188,083	7,379,611
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit		7,379,611	-
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit	4	7,567,694	7,379,611

Shënimet përcjellëse në faqet 7 deri në 21 janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare.

1. TË PËRGJITHSHME

Fondi Kosovar për Garanci Kreditore është një institucion i pavarur dhe i qëndrueshëm që u lëshon garanci institucioneve financiare për të mbuluar rrezikun për kreditë e NMVM-ve. FKKG është themeluar në Janar 2016, si rezultat i iniciativës së përbashkët ndërmjet donatorëve ndërkombëtarë në Kosovë (kryesisht USAID dhe KfW) dhe Qeverisë së Kosovës, në bazë të Ligjit për Themelimin e Fondit për Garantimin e Kredive të Kosovës.

Përmes "Ligjit për themelimin e Fondit Kosovar për Garanci Kreditore", Ligji nr. 05/L - 057, FKKG-ja është themeluar si institucion i pavarur, jofitimprurës, publik, autonom, subjekt juridik, si dhe janë përcaktuar autorizimet e tij, struktura, qeverisja, operacionet, fushëveprimi, si dhe politikat e procedurat për dhënien e Garancive Kreditore.

Ligji themelues i FKKG-së është iniciuar nga MTI, ndërsa USAID-i në Kosovë, përmes Programit të Mbështetjes së Kredive të EMPOWER (ECS) e mbështeti institucionin për të zhvilluar aktivitetin operativ. Ligji hyri në fuqi më 23 Janar 2016. Kapitali i FKKG-së përbëhet nga fondet e dhuruara nga MTI, USAID dhe KfW.

FKKG-ja është krijuar për të ndihmuar në plotësimin e nevojave për qasje më të madhe në financim të ndërmarrjeve mikro, të vogla dhe të mesme në Kosovë, me qëllim të krijimit të vendeve të punës, rritjes së prodhimit lokal dhe shërbimeve me vlerë të shtuar, si dhe përmirësimit të bilancit tregtar dhe rritjes së mundësive për financim të NMVM-të.

FKKG-ja është subjekt i pavarur, autonom, juridik i themeluar me Ligj, me subjektivitet të plotë juridik, si dhe identitet ligjor që është i ndarë dhe i ndryshëm nga Bordi Menaxhues dhe Ekzekutivi i FKKG-së.

FKKG-ja udhëhiqet nga Bordi i Drejtorëve, i cili përbëhet nga shtatë anëtarë, të cilët bashkërisht kanë shumë vite përvojë në menaxhimin financiar, menaxhimin e riskut, të drejtën tregtare e financiare, si dhe në auditim. Bordi siguron udhëheqje dhe mbikëqyrje për të gjitha aktivitetet e FKKG-së.

FKKG-ja është themeluar me qëllim të sigurimit të pjesshëm të garancive të kredive për institucionet financiare, për kreditë që i jepen NMVM-ve, deri në shumën e mbulimit të përcaktuar me LFKGK dhe Marrëveshjes së Garancisë ndërmjet FKKG-së dhe institucionit financiar.

Për qëllimet e veprimtarisë kryesore, FKKG-ja është përgjegjëse për:

- a. Lëshimin e Garancive Kreditore në përputhje me LFKGK-në dhe politikat e brendshme të miratuara nga Bordi i Drejtorëve;
- b. Vendosjen e kushteve për regjistrimin e institucioneve të kualifikuara financiare të Kosovës në FKKG, sipas Politikës për Regjistrimin e Institucioneve Financiare;
- c. Caktimin e kushteve për lëshimin e Garancive Kreditore nga FKKG-ja.
- d. Caktimin e Tarifave të Garancive të FKKG-së.
- e. Depozitimin apo investimin e drejtpërdrejtë, apo përmes delegimit të autorizimeve, të aseteve të FKKG-së brenda kufizimeve të LFKGK-së.
- f. Pagesën e Shumave të pagueshme për Garancitë Kreditore për institucionet financiare të regjistruara në pajtim me dispozitat e LFKGK dhe Marrëveshjes së Garancisë, në përputhje me dispozitat e LFKGK dhe Politikave për Trajtimin e Kërkesave.

1. TË PËRGJITHSHME (VAZHDIM)

Kapitali minimal i FKKG-së është 300,000.00 Euro, sipas nenit të 10 të LFKKG-së. Organet qeverisëse të FKKG-së janë Bordi i Drejtorëve dhe Drejtori Menaxhues. Bordi i Drejtorëve është organi më i lartë drejtues i FKKG-së. Numri fiskal i FKKG-së është 601642061.

Operacionet e FKKG-së dhe të gjitha aktivitetet administrative janë të pavarura që nga data 10 qershor 2017 dhe janë nën menaxhimin e Fondit të mbështetur nga asistenca teknike e USAID-it.

Më 6 dhjetor 2017 Fondi për Garantimin e Kredive të Kosovës (FKKG) nënshkroi Marrëveshjen e Garancisë me Agjencinë Suedeze për Zhvillim Ndërkombëtar (Sida), përfaqësuar nga Ambasada e Suedisë në Prishtinë.

Mbështetja e portofolit të garantuar të FKKG-së nga Sida, do të rrisë më tej aftësinë e Fondit për të siguruar një nivel më të lartë të garancive të kredisë, duke rritur në të njëjtën kohë qëndrueshmërinë financiare të sektorit. Qëndrueshmëria do të reflektojë në lehtësimin e ndërmjetësimit financiar, duke rritur kështu qasjen në financimin e ndërmarrjeve mikro, të vogla dhe të mesme, me qëllim të promovimit të zhvillimit ekonomik dhe krijimit të vendeve të punës për gra, burra dhe të rinjtë e të gjitha etnive në Kosovë.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

2.1 Baza e përgatitjes dhe deklarata e pajtueshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në pajtim me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), siç janë nxjerrë nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Pasqyrat financiare janë përgatitur me anë të bazave të vlerësimit të specifikuara nga SNRF-ja për çdo lloj aset, detyrimi, të ardhurash apo shpenzimesh. Bazat e vlerësimit janë të përshkruara në hollësi në Shënimin si më poshtë.

Përgatitja e këtyre pasqyrave financiare në përputhje me IFRS-në kërkon përdorimin e disa vlerësimeve kritike të kontabilitetit. Gjithashtu kërkon nga menaxhmenti të shfrytëzojë gjykimin e tij në procesin e zbatimit të politikave kontabël të Fondit.

2.2 Standardet e reja, interpretimet dhe ndryshimet në fuqi nga 1 Janari 2017

Një numër i standardeve të reja që janë lëshuar nga Bordi për Standarde Ndërkombëtare të Kontabilitetit, interpretime dhe amendamente të lëshuara nga Komiteti i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) kanë hyrë në fuqi për periudhën që fillon nga (ose pas) 1 Janar 2017.

Shënim: jo të gjitha standardet dhe interpretimet e reja që kanë hyrë në fuqi për herë të parë për periudhën nga (ose pas) 1 Janar 2017 kanë efekt në pasqyrat financiare të Fondit.

SNK 8:28 - Efekti i zbatimit fillestar të SNRF-së në politikat kontabël të Fondit.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.2 Standardet e reja, interpretimet dhe ndryshimet në fuqi nga 1 Janari 2017 (vazhdim)

Standardet e reja, interpretimet dhe ndryshimet që hyjnë në fuqi për herë të parë për periudhat që fillojnë nga (ose pas) 1 Janar 2017:

- Vlerësimi vjetor i ciklit të SNRF 2014-2016 (Ndryshimet në SNRF 12 Shpalosja e Interesit në njësitë e tjera
- SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat (Amendamentet - Njohja e Pasurive Tatimore të Shtyra në Humbjet e Perealizuara)
- SNK 7 Pasqyra e Rrjedhës së Parasë (Amendamentet në Iniciativat e Shpalosjeve).

Qëllimi i SNRF 12 është sqaruar për të bërë të qartë se kërkesat për dhënien e informacioneve shpjeguese në këtë standard, përveç atyre në paragrafët B10 - B16, zbatohen për interesa pavarësisht nëse ato klasifikohen si të mbajtura për shitje, siç mbahet për t'u shpërndarë pronarëve ose si operacionet e ndërprera në përputhje me SNRF 5.

Ndryshimi në SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat qartëson kontabilizimin për pasuritë tatimit të shtyrë në lidhje me instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë, por që nuk konsiderohen të zhvlerësuar (për shembull, një investim në një normë fikse obligacioni ku vlera e drejtë ka rënë për shkak të ndryshimeve në normat e interesit, por asetit nuk konsiderohet të jetë zhvlerësuar në vlerë). Në mënyrë të veçantë sqaron se tatimet e shtyra duhet të njihen sipas diferencave të përkohshme të zbritshëm që rrjedhin nga humbjet e perealizuara në instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë nëse janë përmbushur të gjitha kriteret e njohjes për tatimet e shtyra, dhe pavarësisht nëse është planifikuar të rikuperojë instrumentin nëpërmjet shitjes ose mbajtjes së tij deri në maturim.

Amendamenti i SNK 7 synon të përmirësojë informacionin në lidhje me ndryshimet në detyrimet që rrjedhin nga aktivitetet e financimit. Një mënyrë për të siguruar këtë shpalosje do të ishte të sigurojë një koordinim të vlerave kontabël të hapjes dhe mbylljes për çdo zë për të cilin flukset e mjeteve monetare kanë qenë ose do të klasifikoheshin si aktivitete financiare. Koordinimi do të përfshinte:

- Ndryshimet nga financimi i rrjedhës së parasë;
- Ndryshimet që rrjedhin nga marrja ose humbja e kontrollit të filialeve ose bizneseve të tjera;
- Shkëmbimet tjera jo-monetare (p.sh. ndryshimet në kurset e këmbimit valutor, qiraja e re financiare dhe ndryshimet në vlerën e drejtë);

Nuk ka pasur standarde dhe interpretime të reja efektive për herë të parë për periudhat që fillojnë nga (ose pas) 1 Janarit 2017 dhe që kanë një efekt të rëndësishëm në pasqyrat financiare.

2.3 Standardet e reja, interpretimet dhe amendamentet që janë efektive në periudhën pas vitit që mbaron më 31 Dhjetor 2017

Ekzistojnë një numër standardesh dhe interpretimesh të cilat janë nxjerrë nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit që janë efektive në periudhat e ardhshme të kontabilitetit që kompania ka vendosur të mos i miratojë në fillim. Më të rëndësishmet nga këto janë:

- SNRF 9 Instrumentet Financiare (efektive për periudhat duke filluar nga (ose pas) 1 Janarit 2018); dhe
- SNRF 16 Qiratë (efektive për periudhat duke filluar nga (ose pas) 1 Janarit 2019)

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.3 Standardet e reja, interpretimet dhe amendamentet që janë efektive në periudhën pas vitit që mbaron më 31 Dhjetor 2017 (vazhdim)

SNRF 9 Instrumentet Financiare

Fondi ka identifikuar se miratimi i SNRF 9, i cili zëvendëson SNK 39 Instrumentet Financiare:

Fondi do të duhet të aplikojë nga 1 Janari 2018 një model të pritshëm të humbjes së kredisë gjatë llogaritjes së humbjeve nga zhvlerësimi në të arkëtueshmet tregtare dhe të arkëtueshmet e tjera (aktuale dhe jo-aktuale). Kjo do të rezultojë në rritje të provizioneve të dëmtuara dhe në një gjykim më të madh për shkak të nevojës për të analizuar informacionin e kërkuar kur vlerësohet shuma e duhur e provizioneve. Gjatë zbatimit të SNRF 9, kompania duhet të marrë në konsideratë probabilitetin e një mospagimi që ndodh gjatë jetës kontraktuale të llogarive të arkëtueshme dhe kontratat e bilancit të aseteve sipas njohjes fillestare të këtyre aseteve.

SNRF 16 Qiratë

Aprovimi i SNRF 16 do të rezultojë në Fond në njohjen e drejtë të aseteve dhe detyrimeve të qirasë për të gjitha kontratat që janë, ose përfshijnë, një kontratë qiraje. Për qiratë aktualisht të klasifikuara si qira operationale, sipas kërkesave të tanishme të kontabilitetit kompania nuk i njeh asetet ose detyrimet përkatëse, dhe në vend të kësaj i ndan pagesat e qirasë në mënyrë të drejtë mënyrë sipas afatit të qirasë, duke shpalosur në pasqyrat financiare vjetore detyrimin total financiar.

Të tjera

Fondi nuk pret ndonjë standard tjetër të nxjerrë nga BSNK, dhe jo efektiv, që të ketë ndonjë ndikim material në Fond.

Më poshtë gjeni një listë e standardeve të reja dhe të ndryshuara të cilat, në kohën e shkrimit, ishin lëshuar nga BSNK, por që janë efektive në periudhat e ardhshme. Vlera e detajeve të matura dhe cilësore që do të jepen për secilën prej standardeve, ashtu si shuma e detajeve që duhet dhënë për SNRF 9, 15 dhe 16, varen nga rrethanat e secilës Fond.

- KIRFN Interpretimi 22 Transaksionet në Valutë të Huaj dhe Trajtimi Paraprak (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2018)
- Ndryshime në SNRF 2 Klasifikimi dhe Matja e Transaksioneve për Pagesat e Bazuara në Aksione (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2018)
- Ndryshime në SNRF 4: Aplikimi i SNRF 9 Instrumentet Financiare dhe SNRF 4 Kontratat e Sigurimeve (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2018)
- Ndryshime në SNK 40: Transferimet e Investimeve të Pronës (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2018)
- Vlerësimi vjetor i cikleve të Standardeve të SNRF-ve 2014-2016 që kanë të bëjnë me çështjet në SNRF 1. Adaptimet e para në SNK 28 Investimet në Shoqëritë dhe Kompanitë e Përbashkëta (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2018)
- KIRFN 23 Pasiguria mbi Trajtimin e Tatimit mbi të Ardhurat (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2019);
- Tiparet e parapagimit me kompensim negativ (Ndryshime në SNRF 9), (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2019)
- Interesat Afatgjatë në Shoqëritë dhe Kompanitë e Përbashkëta (Ndryshimet në SNK 28) (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2019)
- SNRF 17 Kontratat e Sigurimeve (data e hyrjes në fuqi më 1 Janar 2021)

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.4 Asetet financiare

Fondi i klasifikon asetet e veta financiare në këto kategori: asete financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit apo humbjes, kreditë dhe të arkëtueshmet, të mbajtura deri në maturim dhe në asete financiare të disponueshme për shitje. Menaxhmenti përcakton klasifikimin e investimeve të veta në vlerësimin fillestar.

Asetet financiare në vlerë të drejtë

Asetet financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit apo humbjes mbahen për tregtim. Aseti financiar klasifikohet në këtë kategori nëse është siguruar kryesisht për qëllimin e shitjes në afat të shkurtër. Asetet në këtë kategori klasifikohen si asete qarkulluese. Fondi nuk ka asete të klasifikuara në këtë kategori.

Të arkëtueshmet

Të arkëtueshmet janë asete financiare jo-derivative me pagesa fikse apo të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv. Ato përfshihen në asetet qarkulluese. Në datën e raportimit, kjo kategori përfshinë paratë dhe ekuivalentët e paratë.

2.5 Paraja dhe ekuivalentët e paratë

Paraja dhe ekuivalentët e paratë përfshijnë paratë në dorë dhe balancat në bankë. Fondi ka llogari bankare të hapur në Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës dhe një llogari rrjedhëse me Bankën për Biznes.

2.6 Bilanci i Fondit

Bilanci i Fondit i dhënë nga Qeveria e Republikës së Kosovës dhe USAID-i si grant. Gjatë Dhjetorit të vitit 2017, janë nënshkruar marrëveshjet për grant në shumën prej 7.450 milionë Euro ndërmjet Bankës Gjermane të Zhvillimit (KfW) dhe Ministrisë së Financave, me qëllim të rritjes së kapitalit të FKGK-së për 7.0 milionë Euro, ndërsa 450 mijë Euro janë dhënë për asistencë teknike.

2.7 Tatimi në të ardhura aktuale dhe të shtyra

Sipas LFKGK, Fondi është i përjashtuar nga Tatimi në të Ardhurat e Korporatave, TVSH-ja dhe tatimi mbi dividendët, interesat ose të ardhurat nga investimet e fituara nga fondet për garancitë ose investimet e kreditit, si dhe çdo detyrim tjetër, mbajtje në burim ose taksë për çdo aspekt të veprimtarisë së Fondit.

2.8 Njohja e të ardhurave

Të ardhurat nga shërbimet njihen kur plotësohen këto kushte:

- Shuma e të ardhurave mund të matet në mënyrë të besueshme;
- Është e mundur që përfitimet ekonomike që lidhen me transaksionin do të rrjedhin tek njësia ekonomike;
- Faza e përfundimit të transaksionit në datën e pasqyrës së pozicionit financiar mund të matet në mënyrë të besueshme; dhe
- Kostot e kryera për transaksionin dhe koston e kryerjes së transaksionit mund të maten në mënyrë të besueshme

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.8 Njohja e të ardhurave (vazhdim)

Të ardhurat e Fondit janë:

- (i) Të ardhurat nga tarifat e garancive
- (ii) Interesi nga investimi

Tarifat e Garancisë

Pasi që kredia të pranohet dhe të vihet nën garanci, kalkulohet gjithashtu edhe tarifa e garancisë. Tarifa e garancisë kalkulohet në bazë të përqindjes aktuale të garancisë të përcaktuar për një Marrëveshje Garancie shumëzuar me shumën e aprovuar të garancisë. Të ardhurat nga taksa e garancisë njihen në bazë të përlogaritjes për një periudhë prej 12 muajsh.

Tarifat e garancisë njihen si të ardhura në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse në fund të çdo muaji duke debituar akrualin e Tarifës së Garancisë dhe kredituar Tarifën e Garancisë.

Interesi nga investimet

Investimi nënkupton investimet e fondeve të tepërta ku parimi kryesor që udhëheq investimin e këtyre fondeve është të sigurojë që objektivat parësore të ruajtjes së aseteve të FKKG-së dhe kufiri i rrezikut të tij janë të balancuara me arritjen e një kthimi të kënaqshëm.

2.9 Provizionit

Politika e provizionit specifikon procesin e lënies anash të rezervave të caktuara për të gjitha kreditë që vihen nën garancinë, e që priten të kenë apo mund të kenë pasur humbje kreditore. Politika e provizionit është bërë në përputhje me SNRF 9. Provizionimi i Garancisë Kreditore bëhet në tri faza, bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare. Informatat e siguruara nga IFR në lidhje me klasifikimin e kredisë do të jenë nxitësi kryesor për lëvizjen e garancisë kreditore në faza dhe për matjen e riskut kreditor. Provizionimi në fazën e parë bëhet për të gjithë Garancionin Kreditore pa marrë parasysh cilësinë e kredisë, në bazë të humbjes së pritur brenda një periudhe prej 12 muajsh. Garancia kreditore kalon në fazën e dytë (ose nga e dyta në të tretën) nëse ka përkeqësim të konsiderueshëm në cilësinë e kredisë, nëse rrjedha e parasë kontraktuale tek aset financiar nuk është plotësisht e rikuperueshme në rast të dështimit të pagesës. Në të dyja këto faza, provizioni njihet bazuar në humbjet e pritshme përgjatë gjithë ciklit. Transferimi i aseteve financiare nga njëra fazë në tjetrën është simetrike, që do të thotë se çdo aset financiar mund të zhvendoset, nëse ka përmirësim të konsiderueshëm në cilësinë e kredisë.

2.10 Kontingjentet dhe zotimet

Detyrimet kontingjente nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato zbulohen vetëm nëse mundësia e daljes së burimeve që përfshijnë përfitime ekonomike është e largët. Një aktiv kontingjent nuk njihet në pasqyrat financiare por zbulohet kur një fluks i përfitimeve ekonomike është i mundshëm. Shuma e humbjes kontingjente njihet si provizion nëse është e mundshme që ngjarjet e ardhme të konfirmojnë një detyrim të tillë të shkaktuar në datën e pasqyrës së gjendjes financiare si dhe mund të bëhet një vlerësim i arsyeshëm i shumës së humbjes që shkaktohet.

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

3.1 Hyrje dhe të përgjithshme

Risku përkufizohet si efekt i ngjarjeve të pasigurisë dhe rezultateve të tyre që mund të kenë efekt të rëndësishëm tek operacionet e FKGK-së. Menaxhimi i riskut është procesi i vlerësimit dhe reagimit ndaj rreziqeve me qëllim të reduktimit të atyre rreziqeve deri në nivele të pranueshme. Vlerësimi i riskut bazohet në identifikimin e kërcënimeve, si dhe gjasat që ato kërcënime të realizohen dhe ndikimin e tyre potencial mbi FKGK-në. Menaxhimi i riskut përdor rezultatet e vlerësimeve të rrezikshmërisë për të marrë vendime dhe për të koordinuar aktivitetet për të drejtuar dhe kontrolluar një organizatë në lidhje me riskun.

Politika e Menaxhimit të Riskut e FKGK-së përcakton parimet kryesore për të krijuar një sistem të përshtatshëm të mbikëqyrjes dhe menaxhimit të riskut. Parimet themelore për menaxhimin e riskut janë të reflektuara në Marrëveshjen e Garancisë, në politikat dhe procedurat ekzistuese, si dhe tek metodologjitë dhe instrumentet për matjen, monitorimin dhe raportimin e riskut. Së bashku, këto formojnë strukturën e menaxhimit të riskut në FKGK-së.

3.2 Struktura e menaxhimit të riskut

Struktura e menaxhimit të riskut të FKGK-së thekson mbikëqyrjen dhe kontrollin e riskut, si dhe përcakton proceset dhe mekanizmat me të cilët merren dhe zbatohen vendimet për rreziqe. Struktura e menaxhimit të rrezikut të FKGK-së fillon me mbikëqyrjen nga Bordi i Drejtorëve. Bordi merr informata të rregullta mbi rreziqet kryesore të FKGK-së bashkë me një përmbledhje gjithëpërfshirëse të profilit të riskut dhe efektshmërisë së portofolit kundrejt qëllimeve të përcaktuara, që i prezantohet në baza tremujore Bordit. Bordi përcakton nivelet maksimale të riskut për rrezikun kreditor dhe rrezikun e likuiditetit, si dhe miraton politikat, kufizimet dhe strategjitë. Bordi gjithashtu siguron që FKGK-ja po merr masat e duhura për të arritur një baraspeshë të kujdesshme ndërmjet riskut dhe përfitimit.

Bordi i Drejtorëve ka themeluar dy komisione për të mbikëqyrur fushat specifike si dhe për të përgatitur temat për shqyrtim nga Bordi: Komiteti i Menaxhimit të Riskut dhe Komiteti i Auditimit.

Komiteti për Menaxhimin e Riskut - komiteti shqyrton dhe dorëzon rekomandime tek Bordi i Drejtorëve në lidhje me nivelin maksimal të riskut të FKGK-së, politikat e riskut, udhëzimet për riskun, kapitalin, leverazhin, likuiditetin, produktet dhe shërbimet nga këndvështrimi i riskut, si dhe cilësinë kreditore të portofolit të kredive.

Komiteti i Auditimit - komiteti vepron si komitet përgatitor për Bordin e Drejtorëve në lidhje me çështjen e kontabilitetit dhe auditimit, duke përfshirë edhe çështjet e lidhura me riskun.

Në përgjithësi, të dy komitetet e ndihmojnë Bordin e Drejtorëve që të sigurojë menaxhim strikt të riskut brenda FKGK-së, si dhe për të siguruar që menaxhimi dhe raportimi mbi riskun të jenë gjithmonë në përputhje me ligjin dhe parimet e përgjithshme të FKGK-së.

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

3.3 Risku kreditor

Risku kreditor është rreziku i humbjeve që rezultojnë nga dështimi i kredi marrësit që të përmbushë obligimet financiare apo kontraktuale ndaj bankës. Rreziqet e FKGG-së qëndrojnë tek bankat. Nëse kreditë e provizionuar në një bankë të caktuar rriten, duke e vënë portofolin e tyre në rrezik, kjo e rrit edhe rrezikun e FKGG-së, në kuptimin që FKGG-së mund t'i duhet të mbulojë garancitë e lëshuara. Kjo do të ketë ndikim tek pozicioni i kapitalit të FKGG-së si dhe të ardhurat e pritura nga tarifat. Prandaj, vlerësimi i kredive i palëve të FKGG (IFR) dhe politikat e tyre do të ndikojnë në cilësinë e portofolit të garantuar të FKGG-së.

Me qëllim të regjistrimit të institucioneve financiare, FKGG-ja ka implementuar një Politikë Regjistrimi që ka për qëllim të sigurojë regjistrimin vetëm të institucioneve financiare që janë të përgjegjshme dhe transparente, si dhe ofrojnë dëshmi të aftësisë së tyre për të përmbushur kërkesat e FKGG-së. Politika e regjistrimit përcakton parimet kryesore që institucionet financiare duhet t'i kenë për t'u regjistruar në FKGG:

- Bazë të fortë të kapitalit dhe të pozicionit financiar
- Reputacion të mirë në treg
- Vullnet për t'u zgjeruar në segmentin e NMVM-ve
- Vullneti për të zvogëluar kërkesat e kolateralit si reagim i baraspeshuar ndaj garancive të pjesshme të kredive nga FKGG-ja
- Politikat dhe procedura të shëndosha të dhënies së kredive

Për të siguruar zotimet e garancive që merr përsipër FKGG-ja brenda kapacitetit të vet të bartjes së rrezikut, si dhe që portofoli i tij të jetë i diversifikuar mirë, FKGG-ja ka miratuar një Politikë Alokimi. Kjo politikë përcakton fazën maksimale të riskut që FKGG-ja është e gatshëm të marrë përsipër, si dhe vendos metodologjinë e vlerësimit të ekspozimit të IFR-ve. Politika gjithashtu përcakton metodologjinë për vlerësimin e IFR-ve dhe kufijve të alokimit për IFR-të. Metodologjia përcakton që kriteret kryesore për alokimin e një kufiri fillestar janë pjesa e tregut dhe profili i riskut. Megjithatë, kufijtë e ekspozimit mund të korrigjohen nga FKGG-ja. Arsytet për korrigjim do të përfshijnë dështimin për të përdorur kufirin e alokuar në mënyrë të konsiderueshme ose fare, cilësinë e dobët të kredive të dorëzuara për garanci, ose çështje të sigurisë dhe të qëndrueshmërisë në gjendjen e përgjithshme të bankës.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

3.4 Risku i likuiditetit

Menaxhimi efektiv i riskut të likuiditetit është thelbësor për të ruajtur besimin e donatorëve dhe IFR-ve, si dhe për të mundësuar që veprimtaria bazë të vazhdojë të gjenerojë të ardhura, edhe në rrethana të pafavorshme. Marrëveshjet e besueshme, analiza e kriterëve të likuiditetit, si dhe planifikimi kontingjent (për shembull një stand-by linjë e kredisë ose një marrëveshje kundër garancisë) janë elemente thelbësore të likuiditetit të fortë.

FKGK thekson që kapitali që ajo mban si asete likuide duhet të sigurojë mbështetjen drejt përbushjes së objektivave të veta. Prandaj është e angazhuar me parimet e arritjes së vlerës për para në menaxhimin e thesarit dhe për përdorimin e teknikave të përshtatshme të matjes së performancës që balancojnë rrezikun dhe shpërblimin, brenda kontekstit të administrimit efektiv të riskut.

Për qëllimet e optimizimit të kthimeve potenciale brenda parametrave të pranueshëm të riskut, FKGK-ja ka përgatitur një politikë investimi që përcakton qartë strukturën e investimeve në përputhje me mandatin e FKGK-së dhe objektivave të tij strategjikë.

	31 Dhjetor 2017			
	Aktuale			
	Deri në 1 vit	1 deri në 2 vite	2 deri në 5 vite	Mbi 5 vite
	(EUR)	(EUR)	(EUR)	(EUR)
Asetet financiare				
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	7,567,694	-	-	-
Depozitat	-	8,500,000	-	-
Gjithsej asete financiare	7,567,694	8,500,000	-	-
Detyrimet financiare				
Të pagueshmet dhe detyrimet tjera	258,393	-	-	-
Gjithsej detyrime financiare	258,393	-	-	-

	31 Dhjetor 2016			
	Aktuale			
	Deri në 1 vit	1 deri në 2 vite	2 deri në 5 vite	Mbi 5 vite
	(EUR)	(EUR)	(EUR)	(EUR)
Asetet financiare				
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	7,379,611	-	-	-
Gjithsej asete financiare	7,379,611	-	-	-
Detyrimet financiare				
Të pagueshmet dhe detyrimet tjera	45,828	-	-	-
Gjithsej detyrime financiare	45,828	-	-	-

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

3.5 Risku operativ

Rreziku operativ përcaktohet si rreziku i humbjes që del nga proceset e papërshtatshme ose të dështuara të brendshme, nga njerëzit dhe sistemet ose nga ngjarje të jashtme. Risku operativ mund të vijë nga një spektër i gjerë i ngjarjeve të ndryshme të jashtme, duke filluar nga dështimet e energjisë e deri tek vërshimet apo tërmetet.

Ngjashëm, risku operativ mund të lindë për shkak të ngjarjeve të brendshme, të tilla si potenciali për dështim apo mospërputhje në ndonjërin prej proceseve dhe sistemeve të FKGK-së, apo ndonjërit prej ofruesve të jashtëm të shërbimeve. Risku operativ që rrjedh nga menaxhimi i resurseve njerëzore mund të nënkuptojë një sërë çështjesh, si punëtorët nën menaxhim të dobët apo me trajnim të dobët; potenciali për neglizhencë apo kundërvajtje të qëllimshme; konflikti i interesave; mashtrimi; veprimi armiqësor e kështu me radhë. Menaxhimi i riskut operativ në FKGK fokusohet tek masat proaktive, ashtu që të siguroar vazhdimësinë e punës, por edhe tek saktësia e informatave që përdoren së brendshmi dhe raportohen së jashtmi, një stafi kompetent dhe mirë-informuar, dhe respektimin e rregullave dhe procedurave të përcaktuara, si dhe të masave të sigurisë për të mbrojtur infrastrukturën fizike dhe të teknologjisë në FKGK- së.

Sistemi i menaxhimit të riskut operativ në FKGK:

I) Strategji të qarta të miratuara nga Bordi i Drejtorëve, si dhe mbikëqyrje të kontrolluar nga Menaxhmenti i Lartë;

II) Kulturë e fuqishme e brendshme për riskun operativ (kultura e brendshme e riskut operativ nënkupton tërësinë e kombinuar të vlerave, qëndrimeve, kompetencave e sjelljeve individuale e kolektive që krijojnë përkushtimin e institucionit dhe llojin e menaxhimit të riskut operativ), si dhe kultura e kontrollit të brendshëm, që thekson kontrollet e dyfishta;

III) Standarde të larta të etikës dhe integritetit, si dhe

IV) Zotimi ndaj qeverisjes efektive korporative, që përfshin, mes tjerash, ndarjen e detyrave, shmangien e konflikteve të interesit, si dhe linjat e qarta të përgjegjësisë së menaxhmentit, llogaridhënies dhe raportimit, siç edhe pasqyrohen në dokumentet e qeverisjes së FKGK-së. Të gjitha nivelet e stafit duhet të kuptojnë përgjegjësitë e tyre në lidhje me menaxhimin e riskut operativ.

Politikat e sigurimit mund të përdoren për të përballuar humbjet që mund të ndodhin si pasojë e ngjarjeve siç janë pretendimet e palëve të treta që rezultojnë nga gabimet dhe mosveprimet, mashtrimet e punonjësve ose palëve të treta dhe fatkeqësitë natyrore.

3.6 Instrumentet financiare të prezantuara në vlerën e drejtë

Asetet financiare të matura sipas vlerës së tyre të drejte në deklaratën e gjendjes financiare në pajtim me hierarkinë e vlerës së drejte janë prezantuar në tabelën e mëposhtme. Kjo hierarki i grupon asetet dhe pasivet financiare në tri nivele që janë të bazuara në rëndësinë e të dhënave hyrëse që janë përdorur gjatë vlerësimit të vlerës së drejte të aseteve financiare. Hierarkia e vlerës reale është si vijon:

- **Niveli 1:** çmimi i kuotuar (jo i rregulluar) në tregjet aktive për asetet dhe pasivet e njëjta;
- **Niveli 2:** të dhënat e tjera hyrëse, përveç çmimeve të kuotuar, të përfshira në nivelin 1 të cilat janë në dispozicion për vështirimet e drejtpërdrejta të aseteve apo pasiveve (p.sh çmimet), apo në mënyrë indirekte (p.sh i bërë nga çmimi); dhe
- **Niveli 3:** të dhënat hyrëse mbi asetet dhe pasivet që nuk janë të bazuara në të dhënat të cilat janë në dispozicion për vëzhgimin e tregut

Më 31 Dhjetor 2017, Fondi nuk ka asete financiare të matura me vlerë reale të drejtë.

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

3.7 Instrumentet financiare që nuk janë prezantuar në vlerë të drejtë

Tabela në vijim përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta për ato aktive dhe detyrime financiare që nuk janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e tyre të drejtë:

	Vlera e bartur 2017 (EUR)	Vlera reale 2017 (EUR)
Asetet financiare		
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	7,567,694	7,567,694
Depozitat	8,500,000	8,500,000
Gjithsej asetet financiare	16,067,694	16,067,694
Detyrimet Financiare		
Të pagueshmet dhe detyrimet tjera	258,393	258,393
Gjithsej detyrimet financiare	258,393	258,393

4. PARAJA DHE EKVIVALENTET E PARASË

	Më 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Më 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Paraja në Bankën Qendrore të Kosovës	7,542,060	7,379,611
Llogaritë rrjedhëse	25,224	-
Paraja në arkë	410	-
Gjithsej paraaja dhe ekuivalentet e parasë	7,567,694	7,379,611

5. DEPOZITAT

Total depozitat e investuara gjatë vitit 2017 janë në vlerë prej 8,500,000 Euro. Investimet, të cilat duhet të kenë një maturim maksimal prej 5 viteve, janë të kufizuara për organizatat që plotësojnë kriteret e miratuara nga Bordi i Drejtorëve të FKGK-së.

6. LLOGARITË E ARKËTUESHME DHE KËRKESAT TJERA

	Më 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Më 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Të arkëtueshmet nga klientët	65,495	8,209
Interesi akruar i depozitave bankare	69,493	-
Avance	16,677	-
Gjithsej të arkëtueshmet	151,665	8,209

7. PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET

	Pajisjet	IT Pajisjet	Mobilet e zyrës	Total
	(EUR)	(EUR)	(EUR)	(EUR)
Kosto historike				
Më 1 Janar 2016	-	-	-	-
Shtesat gjatë vitit	-	-	-	-
Më 31 Dhjetor 2016	-	-	-	-
Transferet	1,972	50,431	19,947	72,350
Shtesat gjatë vitit	-	-	-	-
Më 31 Dhjetor 2017	1,972	50,431	19,947	72,350
Zhvlerësimi i akumuluar				
Më 1 Janar 2016	-	-	-	-
Zhvlerësimi për vitin	-	-	-	-
Më 31 Dhjetor 2016	-	-	-	-
Transferet	1,100	16,901	15,890	33,891
Zhvlerësimi për vitin	369	9,441	2,710	12,520
Më 31 Dhjetor 2017	1,469	26,342	18,600	46,411
VLERA NETO E ASETEVE				
Më 31 Dhjetor 2017	503	24,089	1,347	25,939
Më 31 Dhjetor 2016	-	-	-	-

Pas datës 10 Qershor 2017 FKGK-së i janë transferuar të gjitha kompetencat mbi institucionin (FKGK-në), duke transferuar gjithashtu edhe asetet që deri atëherë kanë qenë nën menaxhimin e USAID-it.

8. PASURITË E PAPREKSHME

	Software-i (EUR)	Total (EUR)
Kosto historike:		
Më 1 Janar 2016	-	-
Shtesat gjatë vitit	-	-
Më 31 Dhjetor 2016	-	-
Transferet	66,825	66,825
Shtesat gjatë vitit	5,922	5,922
Më 31 Dhjetor 2017	72,747	72,747
Zhvlerësimi i Akumuluar		
Më 1 Janar 2016	-	-
Amortizimi për vitin	-	-
Më 31 Dhjetor 2016	-	-
Transferet	12,252	12,252
Zhvlerësimi i vitit	7,895	7,895
Më 31 Dhjetor 2017	20,147	20,147
Vlera neto e Aseteve		
Më 31 Dhjetor 2017	52,600	52,600
Më 31 Dhjetor 2016	-	-

9. TË HYRAT E SHTYRA NGA ASETET E DHURUARA

	Më 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Më 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Pajisjet	503	-
IT Pajisjet	24,090	-
Mobilet e zyrës	1,346	-
Software-i	46,777	-
Total të hyrat e shtyra nga asetet e dhuruara	72,716	-

10. KAPITALI

Fondet e dhëna FKGK-së janë nga Qeveria e Republikës së Kosovës dhe USAID-i në formë granti.

Më datën 31 Dhjetor 2016 Fondet përfshijnë:

- Fondet e pranuar nga USAID-i në shumën prej 5,345,141 EURO.
- Fondet e pranuar nga Qeveria e Republikës së Kosovës (përmes Ministrisë së Tregtisë dhe Industrisë) në shumën prej 2,000,000 Euro

Fondet shtesë nga grantet gjatë 2017:

- Fondet e pranuar nga KfW në shumën prej 7,000,000 Euro.
- Fondet e pranuar nga Qeveria e Republikës së Kosovës në shumën prej 1,000,000 Euro.
- Fondet e pranuar nga USAID-i në shumën prej 445,780 Euro.

11. TË ARDHURAT NGA TARIFAT E GARANCIVE

	Për fund vitin 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Për fund vitin 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Tarifat e garancive	134,165	7,070
Gjithsej të ardhurat nga tarifa e garancisë	134,165	7,070

Pasi që kredia të pranohet dhe të garantohet, kalkulohet edhe tarifa e garancisë. Tarifa e garancisë kalkulohet në bazë të përqindjes së tarifës aktuale të garancisë specifikuar për një Marrëveshje Garancie (2%), shumëzuar me Shumën e Aprovuar të garancisë. Të ardhurat nga tarifatat e garancisë njihen në baza akruale për një periudhë 12 mujore. Tarifatat e garancive njihen si të ardhura në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse në fund të muajit, duke debituar Tarifën Akruale të Garancisë, si dhe duke kredituar të ardhurat nga Tarifatat e Garancive.

12. TË ARDHURAT TJERA

	Për fund vitin 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Për fund vitin 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Fondet për shpenzimet operative	179,555	-
Zhvlerësimi i aseteve të dhuruara	20,316	-
Interesi nga depozitat	69,493	-
Total të ardhurat tjera	269,364	-

Fondet për shpenzimet operative janë qëllimi i veprimtarisë së USAID-it për të mbështetur FKGK-në në mënyrë që të rritet biznesi i saj i sigurimit të garancive të pjesshme të kredisë për të lehtësuar zgjerimin e kreditimit të bankave vendore në sektorin e mikro ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (MSME) të Kosovës. Veprimtaria do të mbulojë shpenzimet operative të FKGK-së (të tilla si pagat, qiraja e zyrave etj.) për një kohë të kufizuar pas skadimit të projektit ECS të USAID-it më 10 Qershor 2017. Bazuar në strukturën aktuale dhe të parashikuar të FKGK-së dhe shkallën e kthimit, parashikimet financiare duke përfshirë normat e rritjes së shfrytëzimit dhe të ardhurave, shuma e propozuar e financimit duhet të jetë e mjaftueshme për t'i mundësuar FKGK-së që të arrijë pavarësinë financiare (flukset monetare pozitive nga operacionet) jo më vonë se në fund të vitit 2018. Është e rëndësishme të theksohet se fondet nën këtë përfitim do të përdoren vetëm për mbulimin e shpenzimeve operative dhe jo për humbjet nga kreditë. FKGK-ja ka një rezervë të veçantë fondesh (llogaria kapitale e FKGK-së) e dedikuar për mbulimin e humbjeve të kredisë, të cilat në asnjë rast nuk pritet të materializohen deri në fund të vitit 2018, periudha e mbuluar nga ky përfitim.

13. SHPENZIMET E PERSONELIT

	Për fund vitin 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Për fund vitin 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Pagat	71,591	-
Kontributet pensionale	15,452	-
Total shpenzimet e personelit	87,043	-

14. SHPENZIMET OPERATIVE

	Për fund vitin 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Për fund vitin 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Shpenzimet e qirasë & komunale	11,267	-
Shpenzimet e mirëmbajtjes dhe riparimit	7,380	-
Përkthimet dhe shërbimet tjera profesionale	6,090	-
Publikimet, Përfaqësimet dhe Marketingu	4,315	-
Shpenzimet e telefonit dhe internetit	2,133	-
Trajnimet, Konferencat dhe Seminaret	1,385	-
Provizionet bankare	807	-
Shpenzimet tjera	5,382	-
Total shpenzimet operative	38,759	-

15. SHPENZIMET E PROVIZIONIMIT NETO

	Për fund vitin 31 Dhjetor 2017 (EUR)	Për fund vitin 31 Dhjetor 2016 (EUR)
Shpenzimet e provizionit	128,223	10,219
Të ardhurat nga provizioni	(49,928)	-
Total shpenzimet e provizioneve neto	78,295	10,219

Politika e provizionit specifikon procesin e ndarjes të disa rezervave për të gjitha kreditë që janë të garantuara, e që priten të shkaktojnë apo kanë pësuar humbje nga kredia. Politika e provizionit bëhet në pajtim me SNRF 9

16. ZOTIMET DHE KONTINGJENTET

	Më 31 Dhjetor 2017 Shuma e garantuar në pjesën e mbetur (EUR)
Numri i garancive	
Total	739
	11,657,827

Përveç të tjerave ato që janë shpalosur më sipër, nuk ekzistojnë kontingjenca apo zotime në datën e bilancit.

17. TRANSAKSIONET ME PALËT E NDËLIDHURA

Palët e ndërlidhura janë udhëheqesitë e Fondit. Palët konsiderohen të ndërlidhura nëse një palë e tillë ka aftësinë të kontrollojë palën tjetër, apo të ushtrojë ndikim të konsiderueshëm mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare apo operative.

18. NGJARJET PASUESE

Nuk ka ngjarje të rëndësishme pasuese pas datës së raportimit, të cilat do të kërkonin korrigjime apo zbulime të informacioneve për këto pasqyra financiare.