

**FONDI KOSOVAR PËR GARANCI
KREDITORE**

**Raporti i Auditorit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare për vitin që ka
përfunduar më 31 dhjetor 2020**

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 - 30

Raporti i Auditorit të Pavarur

Për Bordin e Drejtorëve të
Fondit Kosovar Për Garanci Kreditore

Grant Thornton LLC
Rexhep Mala 18
10000 Pristina
Kosovo
T +383 (0)38 247 801
F +383 (0)38 247 802
E Contact@ks.gt.com
VAT No. 330086000

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare shoqëruese të Fondit Kosovar Për Garanci Kreditore ("Fondi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e të pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020, pasqyrën të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parash për vitin e përfunduar, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

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

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë të përshkruara në mënyrë më të detajuar në paragrafin e raportit tonë Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare. Ne jemi të pavarur nga Fondi në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (Kodi i BSNEPK), së bashku me kërkesat etike që janë të rëndësishme për auditimin tonë të pasqyrave financiare në Kosovë, dhe ne poashtu kemi përmbytur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe të atyre të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrole të brendshme, që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Fondit për të vazhduar se përmbyshuri parimin e vijimësisë, duke shpalosur, nëse është e zbatueshme, çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë e biznesit dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë, përveç kur menaxhmenti ka për qëllim të likuidojë Fondin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nuk ka ndonjë mundësi tjetër përveç se të veprojë në këtë mënyrë.

Personat që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikqyrjen e procesit të raportimit financiar të Fondit.

Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është garancion i asaj që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të, do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të lindin si rezultat i mashtrimeve ose gabimeve dhe konsiderohen materiale nëse individualisht, ose të bashkuara, mund të pritët në mënyrë të arsyeshme që të ndikojnë në vendimet ekonomike të shfrytëzuesve të pasqyrave financiare, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

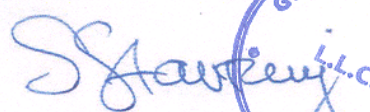
Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim profesional dhe ruajmë skepticizëm profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, si pasojë nga mashtrimet apo edhe si pasojë e gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedura të auditimit të cilat i përgjigjen këtyre risqeve dhe marrim evidencat të auditimit të cilat janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Risku i mos-zbulimit të një anomalie materiale e cila rrjedhë nga mashtrimi është më i madh sesa i atij që rrjedhë nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që është relevante me auditimin në mënyrë që të dizajnojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme me rrethanat, mirëpo jo me qëllim për dhënien e një opinion mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Fondit.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël si dhe shpalosjet e bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim përfundime në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së hipotezës së vijimësisë së kontabilitetit, duke u bazuar në evidencat e auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të shkaktojnë dyshim të lartë që Fondi mund të vazhdojë operimin. Nëse ne vijmë në përfundim se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit në shpalosjet e pasqyrave financiare ose nëse shpalosjet e tilla janë jo të përshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat tona të auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë. Sidoqoftë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Fondi -ja të ndërpresë së pëmbushuri parimin e vijimësisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare të prezantojnë transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e Fondit Kosovar Për Garanci Kreditore, përpos të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollet e brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Grant Thornton LLC
Prishtinë,

1 qershor 2021


Suzana Stavrikj
Auditor ligjor



	Shënimet	Më 31 dhjetor 2020 (euro)	Më 31 dhjetor 2019 (euro)
ASETET			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	28,089,205	735,567
Të arkëtueshmet tregtare dhe të tjera	5	231,824	381,374
Depozitat	6	24,050,187	16,891,934
Asetet me të drejtë përdorimi	7	79,324	26,927
Prona, impiantet dhe pajisjet	8	24,605	2,032
Asetet e paprekshme	9	25,119	40,203
GJITHSEJ ASETET		52,500,263	18,078,037
DETYRIMET DHE EKUITETI			
Shpenzimet akruale		29,275	9,206
Detyrimet e qirasë	7	81,302	27,468
Rezervat e humbjeve nga garancionet e kredive	16	1,445,576	688,299
Të hyrat e shtyra	10	612,850	32,110
Tarifat akruale te garancisë		583,813	549,819
Gjithsej detyrimet		2,752,816	1,306,902
Ekuiteti			
Kapitali	11	48,700,921	15,790,921
Fitimi i akumuluar		1,046,526	980,214
Gjithsej ekuiteti		49,747,447	16,771,135
GJITHSEJ EKUITETI DHE DETYRIMET		52,500,263	18,078,037

Autorizohet për lëshim nga menaxhmenti dhe nënshkruar në emër të tij më 31 maj 2021.

Besnik Berisha
Drejtor Menaxhues



Vjosa Balaj
Menaxhere e Lartë e Financave

Shënimet shoqëruese në faqet 7 deri 30 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare.

	Shënimet	Për vitin 31 dhjetor 2020 (euro)	Për vitin 31 dhjetor 2019 (euro)
Tarifat e garancisë	12	1,061,886	814,289
Të ardhurat tjera	13	349,561	461,242
Gjithsej të ardhurat		1,411,447	1,275,531
Shpenzimet e personelit	14	(205,779)	(176,188)
Zhvlerësimi dhe Amortizimi	7,8,9	(46,748)	(43,647)
Shpenzimet operative	15	(106,436)	(100,395)
Provizioni neto për humbje nga garancionet	16	(986,172)	(470,967)
Fitimi i vitit		66,312	484,334
Të Ardhurat tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin		66,312	484,334

Shënimet shoqëruese në faqet 7 deri 30 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare.

Fondi Kosovar për Garanci Kreditore
Pasqyra e Ndryshimeve në Bilancin e Fondit
Për vitin që ka përfunduar më 31 dhjetor 2020

	Kapitali (euro)	Fitimi i Akumuluar (euro)	Gjithsej (euro)
Më 1 janar 2019	15,790,921	495,880	16,286,801
Fitimi e vitit	-	484,334	484,334
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
Më 31 dhjetor 2019	15,790,921	980,214	16,771,135
Më 1 janar 2020	15,790,921	980,214	16,771,135
Kapital shtesë	32,910,000	-	32,910,000
Fitimi i vitit	-	66,312	66,312
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
Më 31 dhjetor 2020	48,700,921	1,046,526	49,747,447

Shënimet shoqëruese në faqet 7 deri 30 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare.

Shënimet	Për vitin 31 dhjetor 2020 (euro)	Për vitin 31 dhjetor 2019 (euro)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operuese:		
Fitimi i vitit	66,312	484,334
Korrigjimet për:		
Zhvlerësimin	7,8,9	25,696
Interesin në depozita	(282,648)	(245,050)
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë	(4,974)	(1,430)
	(174,562)	263,550
Lëvizjet në kapitalin qarkullues:		
Rritja në të arkëtueshmet tjera	149,550	(91,756)
Rritja në akrualet e tarifave të garancive	33,994	147,135
Rritja në rezervat e humbjeve nga garancionet	757,277	388,616
(Zvogëlimi)/Rritja në të hyrat e shtyra nga asetet e dhuruara	580,740	(8,737)
Rritja në akruale	20,070	(4,406)
Rritja në detyrime të qirasë	4,441	19,381
Interesi i paguar për detyrimet e qirasë	4,974	1,430
Neto paraja e (perdorur)/gjeneruar në aktivitetet operuese	1,376,484	715,213
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese:		
Blerja e aseteve afatgjata	8,9	(16,467)
Rritja në depozitat me afat	(7,158,876)	(1,058,045)
Interesi i arkëtuar nga depozitat	283,271	152,667
Neto paraja e përdorur nga aktivitetet investuese	(6,906,496)	(921,845)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese		
Shlyerja e detyrimit të qirasë	(26,350)	(18,840)
Kapitali i paguar	32,910,000	-
Neto paraja e gjeneruar nga aktivitetet financuese	32,883,650	(18,840)
Neto (zvogëlimi)/rritja e parasë dhe ekuivalentëve të saj gjatë vitit	27,353,638	(225,472)
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit	735,567	961,039
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit	4	735,567

Shënimet shoqëruese në faqet 7 deri 30 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare.

1. TË PËRGJITHSHME

Fondi Kosovar për Garanci Kreditore ("FKGK" ose "Fondi") është institucion i pavarur dhe i qëndrueshëm që lëshon garanci për institucionet financiare për të mbuluar rrezikun për kreditë e NMVM-ve (Ndërmarrjeve Mikro, të Vogla dhe të Mesme).

FKGK u krijua, për shkak të një iniciative të përbashkët midis Donatorëve Ndërkombëtarë në Kosovë (kryesisht USAID dhe KFW) dhe Qeverisë së Kosovës, në janar 2016, bazuar në Ligjin për Themelimin e Fondit Kosovar për Garanci Kreditore.

Përmes "Ligjit për themelimin e Fondit Kosovar për Garanci Kreditore " Ligji Nr. 05 / L-057 themeloi FKGK-në si një institucion të pavarur, jo-fitimprurës, publik, entitet autonom, juridik dhe përcaktoi autoritetin, strukturën, qeverisjen, operacionet e tij, fushëveprimin, politikat dhe procedurat për lëshimin e garancioneve të kredisë.

Ligji themelues për FKGK-në u inicua nga MTI (Ministria e Tregtisë dhe Industrisë), ndërsa USAID në Kosovë, përmes Programit EMPOWER Mbështetja e Kredisë (ECS) mbështeti institucionin për t'u bërë funksional. Ligji hyri në fuqi më 23 janar 2016. Kapitali i FKGK-së përbëhet nga fonde të dhuruara nga USAID, KfW dhe Qeveria e Kosovës.

FKGK është krijuar për të ndihmuar në plotësimin e nevojës për qasje të shtuar në financa për ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme në Kosovë, me qëllim të krijimit të vendeve të punës, rritjen e prodhimit vendor dhe shërbimeve të shtuara me vlerë, dhe përmirësimin e bilancit tregtar dhe rritjen e mundësive të financimit për NMVM-të.

FKGK është institucion i pavarur, autonom, juridik, i themeluar me Ligj, me personalitet të plotë juridik, dhe një identitet juridik që është i veçantë nga Bordi Menaxhues i FKGK-së dhe Ekzekutivët.

FKGK drejtohet nga Bordi i Drejtorëve i përbërë nga shtatë anëtarë të cilët bashkërisht kanë shumë vite përvojë në menaxhimin financiar, menaxhimin e rrezikut, të drejtën tregtare e financiare, si dhe auditimin. Bordi siguron udhëheqje dhe mbikëqyrje për të gjitha aktivitetet e FKGK-së.

FKGK-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 FKGK-së dhe institucionit financiar.

Për qëllimet e veprimtarisë kryesore, FKGK-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 FKGK, sipas Politikës për Regjistrimin e Institucioneve Financiare.
- c. Caktimin e kushteve për lëshimin e Garancive Kreditore nga FKGK-ja.
- d. Caktimin e Tarifave të Garancive të FKGK-së.
- e. Depozitimin apo investimin e drejtpërdrejtë, apo përmes delegimit të autorizimeve, të aseteve të FKGK-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-së dhe Marrëveshjes së Garancisë, në përputhje me dispozitat e LFKGK-së 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 (Ligji për Fondin Kosovar për Garanci Kreditore). 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.

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.

Më 14 maj 2019 Fondi Kosovar për Garanci Kreditore (FKKG) nënshkroi Marrëveshjen e Garancisë me Fondin European Investues nën programin COSME LGF (loan guarantee facility).

Mbështetja e portofolit të garantuar të FKKG-së nga Sida dhe COSME, 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. Qëndrueshmëri 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 KONTABËL 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 specifikuar nga SNRF-ja për çdo lloj aset, detyrimi, të ardhurash apo shpenzimesh. Bazat e vlerësimit janë të përshkruara në hollësi në Shënimin si me 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. Fushat ku janë bërë gjykime dhe vlerësime të rëndësishme gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare dhe efektet e tyre shpalosen në shënimin 3.8.

Ndikimi nga pandemia e Covid-19

Zhvillimi i shpejtë i virusit COVID-19 dhe ndikimi i tij social dhe ekonomik në Kosovë dhe globalisht ka ndikuar në ekonominë e Kosovës. Si rezultat i pandemisë, ekonomia është ndikuar negativisht duke krijuar një rënie të kërkesës agregate dhe duke prekur kështu sektorin financiar. Një nga masat e marra gjatë kësaj kohe, ishte moratoriumi për ripagimin e huasë i cili gjithashtu reflektohet në KCGF. Kjo masë konsiderohet efektive për të ndikuar në likuiditetin e bizneseve gjatë një kohe të vështirë. Gjithashtu, ndikimi pasues është në ruajtjen e cilësisë së portofolit deri në një moment të rimëkëmbjes së bizneseve nga kufizimet e pandemisë.

Përkundër Pandemisë, KCGF ka një pozicion shumë të qëndrueshëm të likuiditetit, si rezultat ai vazhdoi të përmbushë detyrimet e tij gjatë kësaj kohe. Zhvillimet e portofolit dhe rreziku i garancisë janë monitoruar dhe hapat e nevojshëm janë ndërmarrë duke alokuar provizione shtesë që konsiderohen të nevojshme.

Këto rrethana nuk ndikuan në përshtatshmërinë e supozimit të shqetësimit të vazhdueshëm të Fondit.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.1 Baza e përgatitjes dhe deklarata e pajtueshmërisë (vazhdim)

2.1.1 *Standartet dhe Interpretimet efektive në periudhën aktuale*

Ndryshimet e reja në vijim të standardeve ekzistuese të lëshuara nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit (BNSK) janë efektive për periudhën aktuale të raportimit:

- **Ndryshimet në SNRF 3 “Kombinimet e Biznesit”** - Përkufizimi i një biznesi (efektive për periudhën vjetore që fillon në ose pas 1 janarit 2020).
- **Ndryshimet në SNRF 9 “Instrumentet Financiare”, SNK 39 “Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja” dhe SNRF 7 “Instrumentet Financiare: Shpalosje”** - Reforma në normën referente të interesit (efektive për periudhën vjetore që fillon në ose pas 1 janarit 2020).
- **Ndryshimet në SNK 1 “Paraqitja e Pasqyrave Financiare” dhe SNK 8 “Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet e Kontabilitetit dhe Gabimet”** - Përkufizimet e materialitetit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2020).
- **Ndryshimet në Referencat e kornizës Konceptuale në Standardet e SNRF-ve** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2020).
- **Ndryshimet në SNRF 16 “Qiratë”** - Koncesionet e qirave që lidhen me COVID-19 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 qershor 2020).

2.1.2 *Standardet dhe interpretimet e lëshuara nga BSNK por ende jo efektive dhe jo të aplikuara më herët nga FKGK*

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare në vijim janë standardet, rishikimet dhe interpretimet e mëposhtme por që nuk janë ende efektive:

- **SNRF 17 “Kontratat e sigurimit”** duke përfshirë ndryshimet në SNRF 17 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023).
- **Ndryshimet në SNRF 3 “Kombinimet e Biznesit”** - Referencë e Korinizës Konceptuale me ndryshimet në SNRF 3 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).
- **Ndryshimet në SNRF 4 “Kontratat e Sigurimit”** - Zgjatja e përjashtimit të përkohshëm nga zbatimi i SNRF 9 (data e skadimit të përjashtimit të përkohshëm nga SNRF9 është shtyrë për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023).
- **Ndryshimet në SNRF 9 “Instrumentet Financiare”, SNK 39 “Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja” dhe SNRF 7 “Instrumentet Financiare: Shpalosjet”, SNRF 4 “Kontratat e Sigurimit” dhe SNRF 16 “Qiratë”** - Reforma e Standardit të Normës së Interesit - Faza 2 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas 1 janarit 2021).
- **Ndryshimet në SNRF 10 “Pasqyrat Financiare të Konsoliduara” dhe SNK 28 “Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta”** - Shitja ose Kontributi i Pasurive midis një Investitori dhe një Ndërmarrje të Bashkuar me të ose Ndërmarrje të Përbashkët dhe ndryshimet e tjera (data e hyrjes në fuqi shtyhet pafundësisht derisa të përfundohet projekti kërkimor mbi metodën e kapitalit neto).
- **Ndryshimet në SNK 1 “Paraqitja e Pasqyrave Financiare”** - Klasifikimi i detyrimeve afatshkurtëra dhe afatgjata (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023).
- **Ndryshimet në SNK 16 “Prona, impiantet dhe paisjet”** - Të ardhurat para përdorimit të synuar (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.1 Baza e përgatitjes dhe deklarata e pajtueshmërisë (vazhdim)

2.1.1 *Standardet dhe interpretimet e lëshuara nga BSNK por ende jo efektive dhe jo të aplikuara më herët nga FKGK (vazhdim)*

• **Ndryshimet në SNK 37 “Provizionet, Detyrimet Kontigjente dhe Pasuritë Kontigjente”** -Kontratat e ndryshueshme - Kostoja e përmbushjes së Kontratës (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).

• **Përmirësimet vjetore të standardeve të SNRF-së Cikli 2018-2020** (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41).

FKGK ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde, ndryshime në standardet ekzistuese dhe interpretime të reja përpara datave të tyre të efektshme.

2.2 Asetet Financiare dhe Detyrimet Financiare

Në shikim fillestar, një aset financiar klasifikohet si i matur me koston e amortizuar, FVOCI, ose FVTPL. Detyrimet financiare klasifikohen dhe maten me koston e amortizuar. Një aset financiar matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dy kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në FVTPL:

- aset i mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është të mbajë asete për të mbledhur flukset monetare kontraktuale; dhe
- kushtet kontraktuale të asetit financiar i japin rritje rrjedhës së parasë në data të specifikuar që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit të principalit mbi shumën e mbetur.

Një instrument borxhi matet në FVOCI vetëm nëse i plotëson të dy kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në FVTPL:

- aktivi mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale ashtu edhe nga shitja e pasurive financiare; dhe
- Kushtet kontraktuale të asetit financiar japin ngritje në datat e specifikuar të flukseve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të mbetur.

Në shikim fillestar, FKGK mat një aset ose detyrim financiar në vlerën e tij të drejtë plus ose minus, në rastin e një aseti ose detyrimi financiar jo me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes, kostot e transaksionit që janë shtesë dhe i atribuohen drejtpërdrejtë blerjes ose lëshimit të asetit ose detyrimit financiar, siç janë tarifat dhe komisionet.

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, Asetet dhe detyrimet financiare të Fondit janë matur me koston e amortizuar dhe përfshijnë mjete monetare dhe ekuivalente të parave, depozitat, tregtinë, dhe arkëtimet dhe detyrimet e tjera.

Asetet financiare, ose një pjesë e tyre, ç’regjistrohen kur të drejtat e kontratës për të pranuar rrjedhën e parasë nga asetet kanë skaduar. Detyrimet financiare çregjistrohen kur shuhet (d.m.th. kur detyrimi i specifikuar në kontratë shkarkohet, anulohet, ose skadon).

2.3 Paraja dhe ekuivalentet e parasë

Paraja dhe ekuivalentet e parasë përfshijnë paranë në dorë dhe balancat në bankë me një maturim origjinal prej më pak se 3 muaj. Fondi ka llogari bankare të hapur në Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës dhe llogari rrjedhëse me Bankën për Biznes, Bankën Ekonomike, TEB Bank, Banka Kombëtare Tregtare, NLB Bank dhe Pro Credit Bank.

2.4 Prona, Impiantet dhe Pajisjet

Në pasqyrat financiare, prona, impiantet dhe pajisjet maten me koston historike të blerjes më pak amortizim të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi.

Njohja fillestare

Pas blerjes së tyre fillestare të pronës, impiantet dhe pajisjet vlerësohen me koston e blerjes, e cila përfshin çmimin e blerjes, përfshirë tarifën doganore dhe çdo kosto që i atribuohet drejtpërdrejtë për sjelljen e asetit në gjendje pune.

Kostot e atribueshme drejtpërdrejtë përfshijnë kostot për përgatitjen e vendit, kostot fillestare të dorëzimit dhe trajtimit, kostot e instalimit, tarifën profesionale për njerëzit e përfshirë në projekt, taksat e pakthyeshme, etj.

Qasja e zgjedhur nga Kompania për matjen e pasuesve të pasurive, impianteve dhe pajisjeve, është modeli i koston nën SNK 16 - kostoja e blerjes është më e vogël se çdo amortizim i akumuluar dhe çdo humbje e akumuluar nga zhvlerësimi.

Fitimet ose humbjet nga ç' regjistrimi i një zëri të pronës, impianteve dhe pajisjeve (të llogaritura si diferenca midis të ardhurave dhe vlerës së mbartur të sendit) njihen neto brenda të ardhurave/kostove të tjera në fitim ose humbje.

Metodat e Zhvlerësimit

Fondi aplikon metodën e zhvlerësimit të linjës së drejtpërdrejtë për pronat, impiantet dhe pajisjet si më poshtë:

- | | |
|----------------------------------|---------------------------|
| (i) Pajisje dhe pajisje të TI-së | 3 vite (Shfrytëzueshmëri) |
| (ii) Mobilje të zyrës | 3 vite (Shfrytëzueshmëri) |
| (iii) Përmirësimet në objekt | sipas kontratës së qirasë |

2.5 Asetet e paprekshme

Në pasqyrat financiare, asetet e pa prekshme vlerësohen me kosto më të vogël të amortizimit të akumuluar dhe humbje të akumuluar nga zhvlerësimi. Ato përfshijnë programe softuerësh dhe licenca për përdorimin e tyre. Fondi zbaton metodën e zhvlerësimit në linjë të drejtpërdrejtë për asetet e pa prekshme një jetë të dobishme të përcaktuar 5 vjet.

2.6 E drejta e përdorimit të asetit

Fondi njeh një aktiv të së drejtës së përdorimit dhe një pasiv të qirasë në datën e fillimit të qirasë. Aktiv i së drejtës së përdorimit fillimisht matet me kosto, i cili përfshin shumën fillestare të pasivit të qirasë rregulluar për çdo pagesë qiraje të bërë në ose para datës së fillimit, plus çdo kosto fillestare të drejtpërdrejtë të bërë dhe një vlerësim të kostove për të çmontuar dhe hequr aktivin themelor ose për të rivendosur aktivin themelor ose faqen në të cilën ndodhet, minus çdo stimul i marrë me qira.

Aktiv i së drejtës së përdorimit zhvlerësohet më pas duke përdorur metodën e vijës së drejtë nga data e fillimit deri më herët në fund të jetës së dobishme të aktivit të së drejtës së përdorimit ose në fund të afatit të qirasë.

Jeta e dobishme e vlerësuar e pasurive të së drejtës së përdorimit përcaktohet në të njëjtën bazë me ato të pronës dhe pajisjeve. Për më tepër, aktiv i së drejtës së përdorimit zvogëlohet periodikisht nga humbjet nga zhvlerësimi, nëse ka, dhe rregullohet për disa matje të pasivit të qirasë.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.6 E drejta e përdorimit të asetit (vazhdim)

Detyrimi i qirasë fillimisht matet me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, zbriten duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira ose, nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, norma rritëse e huamarrjes së Fondit.

Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e pasivit të qirasë përfshijnë sa vijon:

- pagesa fikse, përfshirë pagesat fikse në thelb.
- pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose një normë, fillimisht e matur duke përdorur indeksin ose normën në datën e fillimit.
- shumat që pritet të paguhet nën një garanci të vlerës së mbetur; dhe
- çmimi i ushtrimit nën një opsion blerjeje që Kompania është e arsyeshme e sigurt për të ushtruar, pagesa qiraje në një periudhë opsionale rinovimi nëse Kompania është e arsyeshme e sigurt për të ushtruar një opsion zgjatjeje dhe gjobat për përfundimin e hershëm të një qiraje përveç nëse Kompania është e arsyeshme e sigurt të mos përfundojë herët.

Detyrimi i qirasë matet me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Ajo matet përsëri kur ka një ndryshim në pagesat e ardhshme të qirasë që vijnë nga një ndryshim në një indeks ose normë, nëse ka një ndryshim në vlerësimin e Kompanisë të shumës që pritet të paguhet nën një garanci të vlerës së mbetur, ose nëse Kompania ndryshon vlerësimin nëse do të ushtrojë një mundësi blerjeje, zgjatjeje ose përfundimi.

Kur detyrimi i qirasë rimatet në këtë mënyrë, një rregullim përkatës bëhet në vlerën kontabël të aktivitetit të së drejtës së përdorimit ose regjistrohët në fitim ose humbje nëse vlera kontabël e aktivitetit të së drejtës së përdorimit është zvogëluar në zero.

Kompania paraqet aktive të së drejtës së përdorimit që nuk përmbushin përkufizimin e aktivitetit afatgjatë material të investuar në “aktivet afatgjata materiale dhe pajisjet” dhe pasivet e qirasë në “detyrimet e tjera” në pasqyrën e pozicionit financiar.

Me kalimin në SNRF 16, norma mesatare e ponderuar e rritjes së huamarrjes e aplikuar për pasivet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 6.4%.

Fondi përdor një ose më shumë nga ekspeditat e mëposhtme praktike sipas SNRF 16.C10, duke e zbatuar atë mbi bazën e qirasë: me qira:

- Përdorimi i një norme të vetme skontimi në një portofol të qirave me karakteristika të ngjashme.
- Rregullimi i aktivitetit të së drejtës së përdorimit për çdo provizion të njohur me qira të rëndë, në vend të kryerjes së një rishikimi të zhvlerësimit.
- Zbatimi i një përjashtimi nga njohja për qira për të cilat afati i qirasë përfundon brenda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar dhe qirasë së aktiveve me vlerë të ulët. Kompania njih pagesat e qirasë të shoqëruara me këto qira si një shpenzim mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.
- Përjashtimi i kostove fillestare direkte nga matja e aktivitetit të së drejtës së përdorimit.
- Përdorimi i mendimeve të menjëhershme, siç është përcaktimi i afatit të qirasë nëse kontrata përmban mundësi për zgjatjen ose përfundimin e qirasë.

Në fillimin e një kontrate, Kompania vlerëson nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Një kontratë është, ose përmban, një qira nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë në këmbim të vlerësimit. Për të vlerësuar nëse një kontratë përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar, Kompania vlerëson nëse:

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.6 E drejta e përdorimit të asetit (vazhdim)

- kontrata përfshin përdorimin e një aktivi të identifikuar - kjo mund të specifikohet në mënyrë të qartë ose të nënkuptuar dhe duhet të jetë fizikisht e veçantë ose të përfaqësojë në thelb të gjithë kapacitetin e një aktivi fizikisht të dallueshëm. Nëse furnizuesi ka një të drejtë substanciale zëvendësimi, atëherë aktivi nuk identifikohet.
- Kompania ka të drejtë të marrë në thelb të gjitha përfitimet ekonomike nga përdorimi i aktivit gjatë gjithë periudhës së përdorimit; dhe
- Kompania ka të drejtë të drejtojë përdorimin e aktivit. Kompania ka këtë të drejtë kur ka të drejtat e vendimmarrjes që janë më të rëndësishme për të ndryshuar mënyrën dhe për çfarë qëllimi përdoret aktivi. Në raste të rralla kur vendimi se si dhe për çfarë qëllimi është përdorur aktivi është i paracaktuar, Kompania ka të drejtë të drejtojë përdorimin e aktivit nëse:
- Kompania ka të drejtë të operojë aktivin; ose
- Kompania e projektoi aktivin në një mënyrë që paracakton se si dhe për çfarë qëllimi do të përdoret. Kjo politikë zbatohet për kontratat e lidhura, ose ndryshuara, në ose pas 1 janarit 2019.

2.7 Zhvlerësimi i aseteve jo-financiare

Vlera kontabël e aseteve jo-financiare vlerësohet për zhvlerësim kur ndryshojnë ngjarjet ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera kontabël nuk mund të rikuperohet. Nëse ekzistojnë indikacione të tilla dhe kur vlera kontabël tejkalon shumën e vlerësuar të rikuperueshme, aktivet regjistrohen në shumën e rikuperueshme të tyre. Shuma e rikuperueshme e aseteve të tilla është më e madhe e çmimit neto të shitjes dhe vlerës së përdorimit.

Në vlerësimin e vlerës në përdorim, rrjedhat e parashikuara të parave zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritje para tatimit që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën kohore të parave dhe rreziqet specifike për aktivet.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

2.8 Bilanci i Fondit

Bilanci i Fondit është grant i dhënë nga Qeveria e Republikës së Kosovës, USAID-i dhe KfW. Gjatë dhjetorit të vitit 2020, me qëllim të rritjes së kapitalit të FKKG-së, janë nënshkruar marrëveshjet për grant në shumën prej 11.5 milionë Euro ndërmjet Bankës Gjermane të Zhvillimit (KfW) dhe Ministrisë së Financave, poashtu është nënshkruar marrëveshja e kredisë mes Bankës Botërore dhe Ministrisë së Financave e tutje për grant mes Ministrisë së Financave dhe FKKG-së për shumën 21.4 milion Euro.

2.9 Tatimi në të ardhura aktuale dhe të shtyra

Sipas Ligjit për themelimin e FKKG-së (LFKKG), 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.

2.10 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.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.10 Njohja e të ardhurave (vazhdim)

- 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.

Te 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 tarifa 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 udhëheqë investimin e këtyre fondeve është të sigurojë që objektivat parësore të ruajtjes së aseteve të FKGGK-së dhe kufiri i rrezikut të tij janë të balancuara me arritjen e një kthimi të kënaqshëm.

2.11 Shpenzimet

Shpenzimet e FKGGK-së janë:

- (i) Shpenzimet e ri-garantimit (tarifat e paguara për një ri-garancion)
- (ii) Shpenzimet operative (shpenzimet e përgjithshme administrative)
- (iii) Shpenzimet e personelit (pagat, tarifat e bordit)
- (iv) Shpenzimet e provizionit (provizionin për humbjet e garancisë) - Shënimi 2.11

Fondi regjistron shpenzimet nën bazën akruale të kontabilitetit. Diferenca midis të ardhurave dhe shpenzimeve paraqet të ardhurat/humbjet neto gjatë periudhës së llogaritjes, e cila transferohet në fitimin e akumuluar si pjesë e kapitalit të fondit.

FKGGK paguan vetëm kontribute në një plan pensionesh të administruar publikisht mbi baza të detyrueshme. Fondi nuk ka detyrime shtesë për pagesa pasi të jenë paguar kontributet. Kontributet njihen si shpenzime të përfitimit të punonjësve kur ato do të paguhen.

2.12 Donacionet

KCGF pranon donacione ose ndihmë teknike nga donatorët. Në kornizën e Asistencës Teknike, KCGF merr fonde dhe shpenzime të specifikuara në kontratë, asete fikse ose jo-materiale dhe ndërtimin e kapaciteteve. KCGF llogarit shumat e marra në varësi të specifikave të kontratës si të hyra të shtyra dhe vetëm pas realizimit të tyre i regjistron ato në të hyrat e dhurimit në Pasqyrën e të Ardhurave.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

2.13 Provizionet

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 garancive kreditore bëhet në tri faza, bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare. Informatat e siguruar nga IFR (Institucionet Financiare të Regjistruara) në lidhje me klasifikimin e kredisë do të jenë nxitësi kryesor për lëvizjen e garancisë kreditore në fazë dhe për matjen e riskut kreditor. Provizionimi në fazën e parë bëhet për të gjitha garancionet 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 një fazë në tjetrën është simetrik, që do të thotë se çdo aset financiar mund të zhvendoset, nëse ka përmirësim të konsiderueshëm në cilësinë e kredisë. Parimi udhëheqës i SNRF 9 është se Humbja e Pritshme e Kredisë (HPK) pasqyron modelin e përgjithshëm të përkeqësimit ose përmirësimit të cilësisë së kredisë. Shuma e HPK e njohur si një humbje ose provizion varet nga shtrirja e përkeqësimit të kredisë që nga njohja fillestare. Sipas qasjes së përgjithshme, ekzistojnë dy baza matëse:

- HPK 12-mujore (Faza 1), e cila vlen për të gjitha pikat (nga njohja fillestare) për sa kohë që nuk ka ndonjë përkeqësim të ndjeshëm në cilësinë e kredisë.
- HPK e përjetshme (Fazat 2 dhe 3), e cila zbatohet kur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë ka ndodhur në baza individuale ose kolektive.

Faza 1 - përfshin identifikimin e instrumenteve financiare që nuk janë përkeqësuar. Për këto instrumente, humbjet e pritura të kredisë prej 12 muajsh do të njiheshin. Kjo do të thotë, një vlerësim do të bëhet për mundësinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Ky probabilitet do të shumëzohet me mungesën e rrjedhës së parave të jetëgjatësisë (d.m.th., vlerën e tanishme të diferencës së të gjithë principalit dhe interesit me kontratë dhe shumën që njësia ekonomike pret t'a marrë) Në thelb, humbjet e pritshme të kredisë 12 muaj përfaqësojnë një pjesë të humbjeve të kredisë gjatë jetëgjatësisë.

Faza 2 - përfshin identifikimin e instrumenteve financiare që janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga fillimi i njohjes, dhe nuk shfaqin prova objektive të një ngjarje të humbjes së kredisë. Për këto instrumente, humbjet e pritshme të jetëgjatësisë do të njiheshin; të ardhurat nga interesi do të llogariteshin akoma në vlerën kontabël bruto për këto instrumente. Në ndryshim nga humbjet e pritura të kredisë 12-mujore, humbjet e pritshme të kredisë përfaqësojnë vlerësime të bazuara në mundësinë e një ngjarje të paracaktuar që ndodh në çdo kohë gjatë jetës së një instrumenti dhe nuk matet vetëm nga gjasat e ngjarjeve të mundshme të përcaktuara gjatë 12 muajve të ardhshëm.

Faza 3 - është për ato instrumente financiare që tregojnë prova objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit. Për instrumente të tilla, humbjet e pritshme të kredisë njihen, por ndryshe nga aktivet financiare në fazat 1 ose 2, të ardhurat nga interesi për këto aktive llogariten në vlerën neto kontabël (d.m.th. vlera e mbartur bruto më pak humbjen e humbjes për humbjet e pritura të kredisë).

2.14 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 ardhshme të konfirmojnë një detyrim të shkaktuar në datën e gjendjes financiare si dhe mund të bëhet 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 të 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 më 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.

KCGF nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut të këmbimit valutor, pasi që të gjitha pasuritë, detyrimet dhe transaksionet janë në EUR. KCGF gjithashtu nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit, pasi që të gjitha pasuritë dhe detyrimet janë me norma interesi fikse.

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 FKGK-së qëndrojnë tek bankat. Nëse kreditë jo-performuese në një bankë të caktuar rriten, duke e vënë portofolin e tyre në rrezik, kjo e rrit edhe rrezikun e FKGK-së, në kuptimin që FKGK-së mund t'i duhet të mbulojë garancitë e lëshuara. Kjo do të ketë ndikim tek pozicioni i kapitalit të FKGK-së si dhe të ardhurat e pritura nga tarifat. Prandaj, vlerësimi i kredive të palëve të FKGK-së (IFR) dhe politikat e tyre do të ndikojnë në cilësinë e portofolit të garantuar të FKGK-së.

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

3.3 Risku Kreditor (vazhdim)

Me qëllim të regjistrimit të institucioneve financiare, FKKG-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 FKKG-së. Politika e regjistrimit përcakton parimet kryesore që institucionet financiare duhet t'i kenë për t'u regjistruar në FKKG:

- 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 FKKG-ja
- Politikat dhe procedura të shëndosha të dhënies së kredive

Për të siguruar zotimet e garancive që merr përsipër FKKG-ja brenda kapacitetit të vet të bartjes së rrezikut, si dhe që portofoli i tij të jetë i diversifikuar mirë, FKKG-ja ka miratuar një Politikë Alokimi. Kjo politikë përcakton fazën maksimale të riskut që FKKG-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 limiti fillestar janë pjesa e tregut dhe profili i riskut. Megjithatë, kufijtë e ekspozimit mund të korrigjohen nga FKKG-ja. Arsytet për korrigjim do të përfshijnë dështimin për të përdorur limitin 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.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë për të gjitha asetet financiare paraqitet në Pasqyrën e pozicionit financiar dhe brenda shënimeve.

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.

FKKG thekson që kapitali që ajo mban si asete likuide duhet të sigurojë mbështetjen drejt përmbushjes 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, FKKG-ja ka përgatitur një politikë investimi që përcakton qartë strukturën e investimeve në përputhje me mandatin e FKKG-së dhe objektivave të tij strategjike.

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

3.4 Risku i Likuiditetit

	31 dhjetor ,2020				Gjithsej (euro)
	Deri në 1 vit (euro)	Aktuale 1 deri në 2 vite (euro)	2 deri në 5 vite (euro)	Mbi 5 vite (euro)	
Asetet financiare					
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	28,089,205	-	-	-	28,089,205
Të arkëtueshmet tregtare dhe të tjera	231,824	-	-	-	231,824
Depozitat	19,877,488	4,172,699	-	-	24,050,187
Gjithsej asetet financiare	48,198,517	4,172,699	-	-	52,371,216
Detyrimet financiare					
Të pagueshmet dhe detyrimet tjera	1,492,493	18,770	44,891	-	1,556,154
Gjithsej detyrimet financiare	1,492,493	18,770	44,891	-	1,556,154

	31 dhjetor ,2019				Gjithsej (euro)
	Deri në 1 vit (euro)	Aktuale 1 deri në 2 vite (euro)	2 deri në 5 vite (euro)	Mbi 5 vite (euro)	
Asetet financiare					
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	735,567	-	-	-	735,567
Të arkëtueshmet tregtare dhe të tjera	381,374	-	-	-	381,374
Depozitat	12,223,243	4,668,691	-	-	16,891,934
Gjithsej asetet financiare	13,340,184	4,668,691	-	-	18,008,875
Detyrimet financiare					
Të pagueshmet dhe detyrimet tjera	715,658	9,315	-	-	724,973
Gjithsej detyrimet financiare	715,658	9,315	-	-	724,973

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 FK GK-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 FK GK fokusohet tek masat proaktive, ashtu që për të siguruar 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 së FK GK-së.

Sistemi i menaxhimit të riskut operativ në FK GK:

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, 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 FK GK-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 sic janë pretendimet e palëve të treta që rezultojnë nga gabimet dhe mosveprimet, mashtrimet e punonjëseve ose palëve të treta dhe fatkeqësitë natyrore.

3.6 Instrumentet financiare që janë prezantuar në vlerë të drejtë

Asetet financiare të matura sipas vlerës së drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar në përputhje me hierarkinë e vlerës së drejtë tregohen në tabelën tjetër. Kjo hierarki grupon asetet dhe detyrimet financiare në tre nivele që bazohen në rëndësinë e të dhënave hyrëse të përdorura gjatë matjes së vlerës së drejtë të aseteve financiare. Hierarkia e vlerës së drejtë është si më poshtë:

- Niveli 1: çmimet e kuotuar (jo të rregulluara) në tregjet aktive për asete ose detyrime identike.
- Niveli 2: të dhëna të tjera hyrëse, përveç çmimeve të kuotuar, të përfshira në nivelin 1 të cilat janë në dispozicion për vëzhgimin e aseteve ose detyrimeve, direkt (d.m.th. si çmime), ose indirekt (d.m.th. të bëra nga çmimet) dhe
- Niveli 3: të dhëna hyrëse mbi aktivin ose detyrimin që nuk bazohen në të dhënat e disponueshme për vëzhgimin e tregut.

Me 31 dhjetor 2020, Fondi nuk ka asete financiare të matura më 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 2020 (euro)	Vlera reale 2020 (euro)
Asetet financiare		
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	28,089,205	28,089,205
Të arkëtueshmet tregtare dhe të tjera	231,824	231,824
Depozitat	24,050,187	24,050,187
Gjithsej asetet financiare	52,371,216	52,371,216
Detyrimet financiare		
Të pagueshmet dhe detyrimet tjera	1,474,852	1,474,852
Gjithsej detyrimet financiare	1,474,852	1,474,852
	Vlera e bartur 2019 (euro)	Vlera reale 2019 (euro)
Asetet financiare		
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	735,567	735,567
Të arkëtueshmet tregtare dhe të tjera	381,374	381,374
Depozitat	16,891,934	16,891,934
Gjithsej asetet financiare	18,008,875	18,008,875
Detyrimet financiare		
Të pagueshmet dhe detyrimet tjera	697,505	697,505
Gjithsej detyrime financiare	697,505	697,505

3.8 Vlerësimet dhe gjykimet kritike të kontabilitetit

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që menaxhmenti të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Menaxhmenti gjithashtu duhet të ushtrojë gjykim në zbatimin e politikave kontabël të FKKGK-së. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen në vazhdimësi.

Ky shënim ofron një përmbledhje të fushave që përfshijnë një shkallë më të lartë gjykimi dhe kompleksiteti, dhe burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit. Informacione të hollësishme për secilën nga këto vlerësime dhe gjykime janë përfshirë në shënimet përkatëse, së bashku me informacionin mbi bazën e llogaritjes për secilën pikë të prekur në pasqyrat financiare.

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

3.8 Vlerësimet dhe gjykimet kritike të kontabilitetit (vazhdim)

Zhvlerësimi i garancive të kredisë

Fondi shqyrton kontratat e tij të garancisë së kredisë për të vlerësuar nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje. Në veçanti, gjykimi i menaxhmentit kërkohet në shumën e vlerësuar dhe kohën e rrjedhës së parasë të ardhshme gjatë përcaktimit të humbjes së zhvlerësimit. Këto vlerësime bazohen në supozime rreth një numri faktorësh. Detajet jepen në Shënimin 2.11.

Jetëgjatësia e dobishme e pasurive të zhvlerësueshme

Menaxhmenti rishikoi jetën e dobishme të aseteve të amortizueshme në 31 dhjetor 2020. Menaxhmenti vlerëson se jetëgjatësia e dobishme e përcaktuar e aktiveve paraqet përdorueshmërinë e pritshme (përdorimin) të aseteve. Vlerat kontabël të këtyre aseteve janë analizuar në Shënimin 8. Megjithatë, rezultatet faktike mund të ndryshojnë për shkak të vjetërimit teknologjik.

4. PARAJA DHE EKVIVALENTET E PARASË

	Me 31 dhjetor 2020 (euro)	Me 31 dhjetor 2019 (euro)
Paraja në Bankën Qëndrore të Kosovës	27,906,366	686,131
Llogarite rrjedhëse	182,354	49,127
Paraja në arkë	485	309
Gjithsej paraaja dhe ekuivalentet e parasë	28,089,205	735,567

5. TË ARKËTUESHMET TREGTARE DHE TË TJERA

	Me 31 dhjetor 2020 (euro)	Me 31 dhjetor 2019 (euro)
Akrualet e të të arkëtueshmeve nga klientët	223,834	374,942
Avance	7,990	6,432
Gjithsej të arkëtueshmet	231,824	381,374

Llogaritë e arkëtueshme nga klientët më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 kanë kaluar. Të arkëtueshme nga klientët paguhën në muajin vijues pasi Fondi gjeneron faturat e tarifave në muajin vijues, pas raportit të bankave për përditësimin e statusit të garancive aktive.

6. DEPOZITAT

Gjithsej depozitat e investuara deri më 31.12.2020 janë në vlerë prej 23,778,921 euro (2019: 16,620,045 euro) me një normë minimale interesi prej 0.5% dhe normë maksimale interesi prej 2.1% (2019: normë minimale interesi prej 1.2% dhe normë maksimale interesi 2.1%).

Investimet, të cilat duhet të kenë një maturim minimal 1 vit dhe një maturim maksimal 5 vjet, janë të kufizuara në banka që plotësojnë kriteret e aprovuara nga Bordi i Drejtorëve i FKGGK-së.

	Më 31 dhjetor 2020 (euro)	Më 31 dhjetor 2019 (euro)
Depozitat në bankat në Kosovë	23,778,921	16,620,045
Interesi aktual	271,266	271,889
	24,050,187	16,891,934
Maturiteti aktual i depozitave afatgjata	(19,877,488)	(12,223,243)
Depozitat jo-rrjedhëse	4,172,699	4,668,691

7. ASETI I TË DREJTËS SË PËRDORIMIT DHE DETYRIMET E QIRASË

7.1 E drejta e përdorimit

Asetet e së drejtës së përdorimit përbëhen nga një ndërtesë me qira për zyrën qendrore të KCGF.

	Më 31 dhjetor 2020 (euro)	Më 31 dhjetor 2019 (euro)
Me 1 janar	26,927	44,878
Tarifa e zhvlerësimit për vitin	(7,480)	(17,951)
Shlyerjet	(19,447)	-
E drejta e përdorimit	95,189	-
Tarifa e zhvlerësimit për vitin	(15,865)	-
Me 31 dhjetor	79,324	26,927
Vlera neto më 31 dhjetor	79,324	26,927

7.2 Detyrim i qirasë

	Objekt/ Ndërtesë (euro)	Gjithsej (euro)
Me 1 janar	27,468	44,878
Pagesa e qirasë për vitin	(7,850)	(18,840)
Shpenzimet e interesit	362	1,430
Shlyerjet	(19,980)	-
Detyrim i qirasë	95,189	-
Pagesa e qirasë për vitin	(18,500)	-
Shpenzimet e interesit	4,613	-
Detyrimi i qirasë më 31 dhjetor	81,302	27,468

8. PRONA, IMPIANTET DHE PAJISJET

	Pajisjet (euro)	Pajisjet e TI-së (euro)	Mobilet e zyres (euro)	Përmirësimet në objekt (euro)	Gjithsej (euro)
KOSTO HISTORIKE					
Me 1 janar 2019	2,138	50,431	19,947	-	72,516
Shtesat gjatë vitit	2,544	-	-	-	2,544
Me 31 dhjetor, 2019	4,682	50,431	19,947	-	75,060
Shlyerjet	(1,972)	(50,431)	(19,947)	-	(72,350)
Shtesat gjatë vitit	1,979	616	3,746	20,588	26,929
Me 31 dhjetor, 2020	4,689	616	3,746	20,588	29,639
Zhvlerësimi i akumuluar					
Me 1 janar, 2019	1,927	43,052	19,947	-	64,926
Zhvlerësimi për vitin	723	7,379	-	-	8,102
Me 31 dhjetor, 2019	2,650	50,431	19,947	-	73,028
Shlyerjet	(1,972)	(50,431)	(19,947)	-	(72,350)
Zhvlerësimi për vitin	1,275	32	574	2,475	4,356
Me 31 dhjetor, 2020	1,953	32	574	2,475	5,034
VLERA NETO E ASETETEVE					
Me 31 dhjetor, 2020	2,736	584	3,172	18,113	24,605
Me 31 dhjetor, 2019	2,032	-	-	-	2,032

Nga 31 dhjetori 2020 dhe 2019, FK GK përdor të gjitha pasuritë dhe pajisjet për aktivitetet e saj dhe nuk ka asnjë pengesë mbi pasuritë e FK GK-së.

9. PASURITË E PAPREKSHME

	Softuer (euro)	Gjithsej (euro)
Kosto historike		
Me 1 janar 2019	78,669	78,669
Shtesat gjatë vitit	13,923	13,923
Me 31 dhjetor 2019	92,592	92,592
Shtesat gjatë vitit	3,962	3,962
Me 31 dhjetor 2020	96,554	96,554
Zhvlerësimi i akumuluar		
Më 1 janar, 2019	34,794	34,794
Zhvlerësimi për vitin	17,594	17,594
Me 31 dhjetor 2019	52,389	52,389
Zhvlerësimi për vitin	19,047	19,047
Me 31 dhjetor 2020	71,435	71,435
VLERA NETO E ASETETEVE		
Me 31 dhjetor 2020	25,119	25,119
Me 31 dhjetor 2019	40,203	40,203

Nga 31 dhjetori 2020 dhe 2019, nuk ka asnjë pengesë mbi asetet e paprekshme të FKKG-së.

Sistemi i Informacionit të Menaxhmentit është programi i Fondit i cili u dhurua fillimisht nga USAID. Ky sistem është blerë dhe aktivizuar në korrik 2016 dhe vlera fillestare e tij ishte 66,825 euro. FKKG gjatë vitit 2017 dhe 2018 ka përmirësuar sistemin me fondet e veta në vlerë prej 11,844 euro. Me një dhurim nga KfW, gjatë vitin 2019, fondi ka rinovuar sistemin në vlerë prej 13,923 euro dhe në vitin 2020 në vlerë prej 3,962 euro. Fondi ka njohur sistemin si një aktiv në pasqyrat financiare dhe ka llogaritur të ardhurat e shtyra në lidhje me shumën e dhurimit.

10. TË HYRAT E SHTYRA

10.1 Të hyrat e shtyra nga asetet e dhuruara

	Më 31 dhjetor 2020 (euro)	Më 31 dhjetor 2019 (euro)
Pajisjet	-	-
Pajisjet e TI-së	-	-
Mobilet e zyres	-	-
Softueri	19,394	32,110
Gjithsej të hyrat e shtyra nga asetet e dhuruara	19,394	32,110

TË HYRAT E SHTYRA NGA ASETET E DHURUARA (vazhdim)

10.1 Të hyrat e shtyra nga asetet e dhuruara (vazhdim)

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Në fillim	32,110	40,847
Shtesa gjatë vitit	3,962	13,923
Zhvlerësimi dhe amortizimi	(16,678)	(22,660)
Në fund të vitit	19,394	32,110

Grantet në lidhje me aktivet jo të amortizueshme që kërkojnë përmbushjen e detyrimeve të caktuara njihen në fitim ose humbje gjatë periudhave që mbajnë koston e përmbushjes së detyrimeve. Grantet lëshohen për të fituar ose humbur gjatë jetës së përdorueshme të vlerësuar të pasurive të dhuruara - softuer dhe pajisje.

10.2 Të hyrat e shtyra nga subvencioni i tarifës së garancisë

	Më 31 dhjetor 2020 (euro)	Më 31 dhjetor 2019 (euro)
Subvencioni i tarifës	500,000	-
Gjithsej të hyrat e shtyra nga subvencioni i tarifës	500,000	-

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Në fillim	-	-
Shtesa gjatë vitit	500,000	-
Shfrytëzuara	-	-
Në fund të vitit	500,000	-

FKGK në kuadër të kontratës së nënshkruar mes FKGK-së dhe Ministrisë së Financave më 31 dhjetor 2020, merr si avans subvencionin e tarifës së garancisë në shumën sipas kontratës të shpërndarë në periudhë kohore.

FKGK regjistron shumën si të hyrë të shtyrë dhe vetëm pas realizimit të garancionit e regjistron atë si të hyrë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

10. TË HYRAT E SHTYRA NGA ASETET E DHURUARA (vazhdim)

10.3 Të hyrat e shtyra nga asistenca teknike

	Më 31 dhjetor 2020 (euro)	Më 31 dhjetor 2019 (euro)
PFSF Asistenca Teknike	93,456	-
Gjithsej të hyrat e shtyra nga asistenca teknike	93,456	-

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Në fillim	-	-
Shtesa gjatë vitit	100,000	-
Shfrytëzuara	(6,544)	-
Në fund të vitit	93,456	-

FKGK në kuadër të kontratës së nënshkruar më 17 shtator 2020 mes FKGK-së dhe Ministrisë së Financave në kuadër të implementimit të Projektit për Fuqizimin e Sektorit Financiar, merr si avans asistencën teknike sipas buxhetimit të shumës, shumë kjo që revidohet sipas nevojës së përdorimit. FKGK regjistron shumën si të hyrë të shtyrë dhe vetëm pas realizimit të shpenzimeve të dedikuara për implementimin e projektit, e regjistron atë si të hyrë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

11. KAPITALI

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, kapitali përbëhet nga fonde të dhëna KCGF si grante si më poshtë:

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Fondet e pranuar nga USAID	5,790,921	5,790,921
Fondet e pranuar nga KfW	18,500,000	7,000,000
Fondet e pranuar nga GoK	24,410,000	3,000,000
	48,700,921	15,790,921

Në Prill 2020, KfW dhuroi një kapital shtesë prej 6,500,000 EUR për Agro Window si pjesë e zhvillimit të këtij sektori të mbështetur nga KfW. Ndërsa në nëntor 2020, KfW dhuroi edhe 5,000,000 EUR të tjera për të mbështetur dritaret nën Paketën e Rimëkëmbjes, kushtuar rimëkëmbjes së bizneseve gjatë krizës pandemike.

Gjatë këtij viti, filloi implementimi i projektit të Bankës Botërore për Projektin e Forcimit të Sektorit Financiar, ku Qeveria e Kosovës i dhuroi KCGF 21,410,000 EUR kapital.

12. TË ARDHURAT NGA TARIFAT E GARANCIVE

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Tarifat e garancive	1,061,886	814,289
Gjithsej të ardhurat nga tarifa e garancisë	1,061,886	814,289

Pasi që kredia të pranohet dhe të garantohet, kalkulohet edhe tarifa e garancisë. Tarifa e garancisë kalkulohet në bazë të përqindjës së tarifës aktuale të garancisë specifikuar për një Marrëveshje Garancie, 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.

13. TË ARDHURAT TJERA

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Fondet për shpenzimet operative	50,235	193,532
Zhvlerësimi i aseteve të dhuruara	16,678	22,660
Interesi nga depozitat	282,648	245,050
Gjithsej të ardhurat tjera	349,561	461,242

Fondet për shpenzimet operative janë pjesë e asistencës teknike në kuadër të kontratës mes FKKG-së dhe Fondacionit të Mileniumit të Kosovës, për implementimin e projektit “Aktiviteti i Lehtësimit të Financave të Prodhuesit të Pavarur të Energjisë”, poashtu dhe kontratës mes FKKG-së dhe Ministrisë së Financave në kuadër të implementimit të Projektit me Bankën Botërore për Fuqizimin e Sektorit Financiar (PFSF). Është e rëndësishme të theksohet se fondet nën këtë përfitim përdoren vetëm për mbulimin e shpenzimeve operative sipas planit të përcaktar në kontratën përkatëse.

14. SHPENZIMET E PERSONELIT

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Pagat	170,005	145,568
Kontributet pensionale	19,407	16,475
Tatimi në Paga	16,367	14,145
Gjithsej shpenzimet e personelit	205,779	176,188

15. SHPENZIMET OPERATIVE

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Shpenzimet e Ri-garancisë	28,209	34,631
Shpenzimet e qirasë & komunale	4,585	5,809
Shpenzimet e mirëmbajtjes dhe riparimit	16,667	19,840
Përkthimet dhe shërbimet tjera profesionale	25,171	15,498
Shpenzimet për Anëtarësim dhe Abonim	4,975	1,430
Publikimet, Përfaqësimet dhe Marketingu	4,619	5,407
Shpenzimet e telefonit dhe internetit	3,914	3,250
Trajnimet, Konferencat dhe Seminaret	609	-
Tarifat bankare	1,709	491
Shpenzimet tjera	10,277	8,214
Gjithsej shpenzimet operative	106,436	100,395

Më 6 dhjetor 2017, Fondi nënshkroi Marrëveshjen e Garancisë me Agjencinë Suedeze të Bashkëpunimit Ndërkombëtar për Zhvillim (SIDA), e përfaqësuar nga Ambasada e Suedisë në Prishtinë. Me ndërmjetësimin e Ambasadës Suedeze në Kosovë, FKGGK ka përfituar nga skema e sigurimit të portofolit. Kjo skemë risigurimi ka një karakter të vetëm përdorimi dhe mundëson transferimin e 50% të rrezikut në pjesën e garantuar nga FKGGK, ndërsa si kompensim FKGGK paguan një tarifë rimbursimi, e llogaritur në pjesën e garantuar.

16. HUMBJET E PROVIZIONIMIT NETO PËR GARANCIONET

	Më 31 dhjetor, 2020 (euro)	Më 31 dhjetor, 2019 (euro)
Shpenzimet e provizionit	2,779,511	1,049,323
Të ardhurat nga provizioni	(1,793,339)	(578,356)
Gjithsej shpenzimet e provizioneve neto	986,172	470,967

Politika e provizionit specifikon procesin e ndarjes së disa rezervave për të gjitha kreditë që janë të garantuara, e që priten të shkaktojnë apo kanë pësuar humbje nga kredia.

Lëvizjet e rezervës për humbjet në garancione për vitin 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

	Për vitin që ka mbaruar me 31 dhjetor 2020 (euro)	Për vitin që ka mbaruar me 31 dhjetor 2019 (euro)
Me 1 janar	688,299	299,683
Provizion shtesë	2,779,511	1,049,323
Lëshimi i provizionit	(1,793,339)	(578,355)
Dëmet e paguara	(228,895)	(82,352)
Më 31 dhjetor	1,445,576	688,299

Kërkesat e paguara i referohen katër (16) kërkesave të paguara të kërkuara nga 6 banka (2019: 4 kërkesa nga 3 banka).

16. HUMBJET E PROVIZIONIMIT NETO PËR GARANCIONET (VAZHDIM)

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)
Faza 1	697,610	174,917
Faza 2	216,435	108,072
Faza 3	531,531	405,310
Më 31 dhjetor	1,445,576	688,299

17. ZOTIMET DHE KONTIGJENTET

	Me 31 dhjetor, 2020 (euro)	
	Numri garancioneve	Shuma e garantuar në pjesën e mbetur
Gjithsej	4,268	55,997,787

	Me 31 dhjetor, 2019 (euro)	
	Numri garancioneve	Shuma e garantuar në pjesën e mbetur
Gjithsej	3,133	43,885,949

Procedimet gjyqësore dhe dëmet

Që nga 31 hjetori 2020, nuk ka asnjë çështje gjyqësore ose pretendime kundër FK GK (2019: nuk ka çështje gjyqësore ose dëme ndaj FK GK-së).

18. TRANSAKSIONET ME PALËT E NDËRLIDHURA

Palët e ndërlidhura përbëhen nga Bordi i Drejtorëve të 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. Shpenzimet e paraqitura më poshtë përfshijnë kompensimin e paguar për anëtarët e Bordit (tarifë kompensimi për takime, kontribut pensioni) sipas Statutit.

	Të arkëtueshme (euro)	Detyrime (euro)	Të ardhurat (euro)	Shpenzimet (euro)
Me 31 dhjetor, 2020				
Anëtarët e Bordit	-	-	-	20,375
Gjithsej	-	-	-	20,375

	Të arkëtueshme (euro)	Detyrime (euro)	Të ardhurat (euro)	Shpenzime t (euro)
Me 31 dhjetor, 2019				
Anëtarët e Bordit	-	-	-	19,580
Gjithsej	-	-	-	19,580

19. NGJARJET PASUESE

Pas 31 dhjetorit 2020 - data e raportimit deri në miratimin e këtyre pasqyrave financiare, nuk ka ngjarje rregulluese të pasqyruara në pasqyrat financiare ose ngjarjet që janë materialisht të rëndësishme për zbulimin në këto pasqyra financiare.