



Tax Alert

September 2026



Supreme Court Judgment on the VAT Treatment of Insurance Compensation

On 18 March 2026, the Supreme Court of Kosovo, through Judgment P.A. No. 43/2025, declared unlawful the provisions contained in subparagraph 1.2 of paragraph 1 and subparagraph 3.3 of paragraph 3 of Article 61 of Administrative Instruction MF No. 03/2015 on Value Added Tax (VAT).

In its judgment, the Court concluded that insurance compensation received in respect of damaged or destroyed goods and assets does not constitute a supply of goods or services and, consequently, does not qualify as a transaction subject to VAT. The Court further underscored the principle that secondary legislation cannot expand the tax base or impose tax obligations beyond those expressly established by primary legislation.

This ruling is expected to have important implications for businesses that receive insurance compensation for damage to property, inventory, or other assets. It provides greater legal certainty and clarification regarding the VAT treatment of insurance compensation, reinforcing the principle that such payments fall outside the scope of VAT.

Aktgjykimi i Gjykatës Supreme për trajtimin e TVSH-së së kompensimeve nga sigurimi

Më 18 mars 2026, Gjykata Supreme e Kosovës, përmes aktgjykimit P.A. Nr. 43/2025, ka shpallur të paligjshme dispozitat e nënparagrafit 1.2 të paragrafit 1 dhe nënparagrafit 3.3 të paragrafit 3 të nenit 61 të Udhëzimit Administrativ MF Nr. 03/2015 për TVSH.

Gjykata ka vlerësuar se kompensimet e pranuar nga sigurimi për mallra ose asete të dëmtuara apo të shkatërruara nuk përbëjnë furnizim të mallrave apo shërbimeve dhe rrjedhimisht nuk paraqesin transaksione të tatueshme me TVSH. Gjykata ka theksuar se një akt nënligjor nuk mund të zgjerojë bazën tatimore apo të krijojë detyrime të reja tatimore përtej asaj që është përcaktuar në ligj.

Ky vendim mund të ketë ndikim të rëndësishëm për bizneset që marrin kompensime nga sigurimet për dëme në pasuri, inventar apo asete të tjera, duke krijuar bazë më të qartë për trajtimin e tyre nga perspektiva e TVSH-së.

Decision No. 19/2026 on the Restriction of Cash Payments

Effective 1 June 2026, Decision No. 19/2026 of the Minister of Finance, Labour and Transfers entered into force, introducing mandatory non-cash payment requirements for certain transactions. Pursuant to the Decision, transactions with a value exceeding EUR 2,000 conducted between persons engaged in economic activities and individuals not carrying out business activities must be settled exclusively through bank accounts or other electronic payment instruments.

The Decision further stipulates that:

- The EUR 2,000 threshold applies to the aggregate value of the transaction;
- The restriction applies irrespective of whether the payment is made in a single amount or through instalment payments;
- Where the total value of a transaction exceeds EUR 2,000, no portion of the payment may be settled in cash.

Non-compliance with these requirements constitutes a breach of the applicable legal framework and, pursuant to Law No. 08/L-257 on Tax Administration and Procedures, may result in the imposition of administrative penalties ranging from EUR 150 to EUR 2,000, depending on the taxpayer's annual turnover.

Guidance No. 02/2026 on the Fiscalisation of Tax Coupon Blocks

On 15 May 2026, Guidance No. 02/2026 on the Procedures and Form of Fiscalisation of Tax Coupon Books, issued by the Ministry of Finance, Labour and Transfers, entered into force. The Guidance establishes detailed rules governing the use of tax coupon blocks in situations where fiscal systems are not operational.

According to the Guidance:

- Tax coupon blocks may only be used in cases of technical interruptions or malfunction of fiscal systems;
- Each tax coupon block must be pre-fiscalised through the TAK electronic EDI system;
- A tax coupon book may contain a maximum of 50 tax coupons;
- The functionality of the fiscal system must be restored within 48 hours of the interruption;
- All coupons issued during the interruption period must be registered in the system within five days after functionality is restored.

Taxpayers should review their internal procedures for managing interruptions of fiscal systems and ensure that they have adequate mechanisms in place to comply with the reporting deadlines and requirements established by TAK.

Vendimi Nr. 19/2026 për kufizimin e pagesave në para të gatshme

Më 1 qershor 2026 ka hyrë në fuqi Vendimi Nr. 19/2026 i Ministrit të Financave, Punës dhe Transfereve, i cili përcakton se transaksionet me vlerë mbi 2,000 euro ndërmjet personave që zhvillojnë aktivitet ekonomik dhe personave fizikë jo afaristë duhet të kryhen përmes llogarive bankare ose formave të tjera të pagesave elektronike.

Sipas vendimit:

- kufiri prej 2,000 euro aplikohet në vlerën totale të transaksionit;
- kufizimi zbatohet edhe në rastet kur pagesa kryhet me këste;
- nëse vlera totale e transaksionit tejkalon 2,000 euro, asnjë pjesë e pagesës nuk duhet të kryhet me para të gatshme.

Mosrespektimi i këtyre kërkesave sipas Ligjit Nr.08/L-257 për Administrimin e Procedurave Tatimore, mund të rezultojë në gjoba administrative që variojnë nga 150 euro deri në 2,000 euro, varësisht nga qarkullimi vjetor i tatimpaguesit.

Udhëzuesi Nr. 02/2026 për fiskalizimin e bllokave tatimore

Më 15 maj 2026 ka hyrë në fuqi Udhëzuesi Nr. 02/2026 për procedurat dhe formën e fiskalizimit të bllokave tatimorë, i nxjerrë nga Ministria e Financave, Punës dhe Transfereve. Udhëzuesi përcakton rregulla të detajuara për përdorimin e bllokave tatimorë në situata kur sistemet fiskale nuk janë funksionale.

Sipas udhëzuesit:

- bllokat tatimorë mund të përdoren vetëm në raste të ndërprerjeve teknike ose mosfunksionimit të sistemeve fiskale;
- çdo bllok duhet të fiskalizohet paraprakisht përmes sistemit elektronik EDI të ATK-së;
- një bllok mund të përmbajë maksimumi 50 kuponë tatimorë;
- funksionaliteti i sistemit fiskal duhet të rikthehet brenda 48 orëve nga ndërprerja;
- të gjithë kuponët e lëshuar gjatë ndërprerjes duhet të regjistrohen në sistem brenda pesë ditëve pas rikthimit të funksionalitetit.

Tatimpaguesit duhet të rishikojnë procedurat e tyre të brendshme për menaxhimin e ndërprerjeve të sistemeve fiskale dhe të sigurohen se kanë mekanizma adekuatë për përmbushjen e afateve dhe kërkesave të raportimit të përcaktuara nga ATK.



Contact us

PricewaterhouseCoopers Kosovo

Str. Mujo Ulqinaku, 8, Prishtina, Kosovo 10 000

Telephone: +383 38 722 555

Email: al_pwc_kosovo@pwc.com

Web: www.pwc.com/ks