

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sha  
Kompania

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i auditorit të pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	3
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	4
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet	5
Pasqyra e mjedhës së parasë	6
Shënime për pasqyrat financiare	7-21

## RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Menaxhmentin e "Fondi Silloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a"

### Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondi Silloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a ("Kompania"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar me datën 31 Dhjetor 2019, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në neto pasuritë për vitin e përfunduar me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të më 31 Dhjetor 2019 dhe performancën e saj financiare për vitin e përfunduar me këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

### Baza për Opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (ISA) dhe udhëzimet administrative nr 02/2019 për pavarësinë e auditorëve ligjor dhe firmave të auditimit të lëshuara nga Republika e Kosovës. Përgjegjësitë tona nën këto standarde përshkruhen më tej në *Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare* të raportit tonë. Ne besojmë se dëshmitë e auditimit që kemi marrë janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Ne jemi të pavarur nga Kompania në përputhje me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (Kodi i BSNEK), dhe ne kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me udhëzimet administrative nr 02/2019 dhe Kodin IESBA. Ne besojmë se dëshmitë e auditimit që kemi marrë janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë.

### Çështjet kryesore të auditimit

Çështjet kryesore të auditimit janë ato çështje që, sipas gjykimit tonë profesional, kishin më shumë rëndësi në auditimin tonë të pasqyrave financiare. Çështjet kryesore të auditimit janë përzgjedhur nga çështjet e komunikuar me personat e ngarkuar me qeverisjen por nuk kanë për qëllim të përfaqësojnë të gjitha çështjet që u diskutuan me ta. Procedurat tona të auditimit në lidhje me këto çështje janë hartuar në kontekstin e auditimit tonë të pasqyrave financiare në tërësi. Opinioni ynë për pasqyrat financiare nuk është modifikuar në lidhje me ndonjë nga çështjet kryesore të auditimit të përshkruara më poshtë, dhe ne nuk shprehim një opinion individual për këtë çështje.

## Vlerësimi i pasurive financiare

Më 31 Dhjetor 2019, Kompania mbajti investime të cilat nuk ishin kuotuar në një treg aktiv me një vlerë të drejtë prej EUR 232,521 (31 dhjetor 2019:226,220), të cilat përfshihen në pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Në thelb këto pasuri janë më të vështira për tu vlerësuar, pasi ato nuk kanë çmime të kuotuar në dispozicion të publikut nga një treg aktiv, dhe si të tilla ato kërkojnë gjykim profesional ose supozime që duhen bërë kur t'i vlerësoni ato në fund të vitit. Përcaktimi i vlerave të drejta bëhet duke përdorur rendimentet më të fundit të publikuara për obligacione me maturitet të ngjashëm të mbetur.

Ne kemi ndërmarrë punën e mëposhtme në lidhje me këtë rrezik:

- verifikimi i informacionit të dhënë në konfirmimin e mbajtësit të obligacionit kundër bilanceve të llogarisë përkatëse dhe rekonsilimi i vlerave të raportuara në Pasqyrën e Pozicionit Financiar me të dhënat përkatëse të kontabilitetit, dhe
- verifikimi i hyrjes (rendimentit) të përdorur në llogaritjen e burimeve të jashtme dhe rillogaritja e vlerave të drejta

**Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare**  
Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, dhe për ato kontrole të brendshme që menaxhmenti i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë gabime materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo pasaktësive.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësisinë e Kompanisë për të kryer veprimtarinë në vijmësi, duke vënë në dispozicion informacione për çështje që kanë të bëjnë me vijueshmërinë e aktivitetit, nëse është e zbatueshme, përveç rasteve kur menaxhmenti synon të ndërpresë aktivitetin, ose nuk ka alternative tjetër reale përveç se më sipër.

Personat e ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Kompanisë.

### **Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare**

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë gabime materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo të pasaktësive, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një gabim material kur ai ekziston. Gabimet mund të vijnë si rezultat i gabimit apo i pasaktësive dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra në bazë të këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin dhe ruajmë skepticizëm profesional gjatë gjithë periudhës së auditimit. Gjithashtu ne:

- identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, si rezultati i mashtrimeve apo pasaktësive, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit që i përgjigjen këtyre rreziqeve, si dhe sigurojmë të dhëna të mjaftueshme dhe të përshtatshme të auditimit, në mënyrë që të shërbejnë si bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një gabimi si pasojë e pasaktësive, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë një marrëveshje të fshehtë, falsifikim, mosveprim të qëllimshëm, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm
- marrim një kuptueshmëri të atyre kontrolleve të brendshme relevante për procesin e auditimit, me qëllim hartimin e procedurave të auditimit në përputhje me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Kompanisë.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

- vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël, si dhe shënimeve shpjeguese të përgatitura nga Menaxhmenti.
- japim përfundime mbi përshtatshmërinë e parimit kontabël të vijimësisë së veprimtarisë të përdorur nga Menaxhmenti dhe bazuar në evidencat e siguruar të auditimit, nëse ka një pasiguri materiale mbi aftësinë e Kompanisë për të vijuar veprimtarinë. Në rast se arrijmë në përfundim se një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në shënimin shpjegues përkatës, nëpërmjet raportit tonë të auditimit, ose nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona janë të bazuara në evidencat e siguruar të auditimit të marra deri në ditën e lëshimit të raportit të auditorit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen, mund të shkaktojnë ndërprerjen e vijimësisë së veprimtarisë së Kompanisë.
- vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare dhe të shënimeve shpjeguese dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin veprimet dhe ngjarjet në mënyrë të atillë që siguron paraqitjen e drejtë

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e kompanisë, ndër çështje të tjera, në lidhje me qëllimin dhe afatet e planifikuara të auditimit si dhe gjetjet e rëndësishme të konstatuara gjatë auditimit, përfshirë mangsitë e rëndësishme në sistemin e kontrollit të brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Ne gjithashtu i sigurojmë komitetit të kontrollit dhe bordit mbikëqyrës një deklaratë që ne kemi zbatuar kërkesat përkatëse etike në lidhje me pavarësinë, dhe për të komunikuar me ata të gjitha marrëdhëniet dhe çështjet e tjera që në mënyrë të arsyeshme mund të mendohet se mbajnë pavarësinë tonë, dhe aty ku është e zbatueshme, mbrojtjet përkatëse.

Nga çështjet e komunikuar me komitetin e auditimit dhe bordin mbikëqyrës, ne përcaktojmë ato çështje që kishin më shumë rëndësi në auditimin e pasqyrave financiare të periudhës aktuale dhe për këtë arsye janë çështjet kryesore të auditimit

#### Kërkesa të tjera për përmbajtjen e raportit të auditorit në përputhje me Ligjin 06 / L-032

Ne u caktuam nga aksionari në mbledhjen e datës 29 Mars 2019 për të audituar pasqyrat financiare të Fondit për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2019. Angazhimi ynë i pandërprerë i plotë është 2 vite, duke përfshirë periudhën që përfundon më 31 Dhjetor 2018.

Ne konfirmojmë se:

- Opinioni ynë i auditimit për pasqyrat financiare të shprehura këtu është në përputhje me raportin shtesë për komitetin e auditimit të Kompanisë, të cilën e lëshuam më 27 shkurt 2020.
- Asnjë shërbim i ndaluar jo-auditimi i përmendur në nenin 5 (1) të udhëzimit administrativ nr. 02/2019 nuk është ofruar nga ne për Kompaninë.

*Ky raport është përkthim i versionit origjinal në gjuhën angleze, në rast të mospërputhjeje midis këtyre raporteve, raporti në gjuhën angleze do të mbizotërojë.*

**RSM Kosovo Sh.p.k.**

RSM Kosovo Sh.p.k

Prishtinë, Kosovë

28 Shkurt 2020



Astrit Kelmendi

Auditor ligjor

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA  
DEKLARATA E POZICIONIT FINANCIAR**

**Me 31 Dhjetor 2019**

(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 Dhjetor 2019	Më 31 Dhjetor 2018
<b>PASURITË</b>			
Paraja dhe Ekuivaletet e parase	4	55,522	19,954
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	5	406,785	397,368
Prona dhe Pajisjet	6	9,132	7,276
Pasuritë e paprekshme	6	14,444	-
Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera	7	21,441	18,679
Parapagimet e tatimit		224	1,442
<b>GJITHSEJ PASURITË</b>		<b>507,548</b>	<b>444,719</b>
<b>DETYRIMET</b>			
Tregtia dhe detyrimet e tjera	8	40,239	12,331
Detyrimi i qirasë financiare	9	1,462	299
<b>GJITHSEJ DETYRIMET</b>		<b>41,701</b>	<b>12,630</b>
<b>KAPITALI</b>			
Kapitali Aksionar	10	400,000	400,000
Rezervat e rivlerësimit		12,743	7,338
Fitimet e mbajtura		53,104	24,751
<b>GJITHSEJ KAPITALI</b>		<b>465,847</b>	<b>432,089</b>
<b>GJITHSEJ DETYRIMET DHE KAPITALI</b>		<b>507,548</b>	<b>444,719</b>

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Menaxhmenti i Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a - më 31 Janar 2020 dhe nënshkruar në emër të tij nga,

  
Mr. Bajram Bajrami,  
Drejtor menaxhues

Shoqëri Aksionare - Prishtinë

**FONDI SLOVENO-KOSOVAR I PENSIONEVE**

Pasqyra e mësipërme e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE**

**Për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2019**

*(Vlerat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)*

	Shënimet	2019	2018
<b>TË ARDHURAT</b>			
Tarifa e Menaxhimit nga Fondi 1		112,726	105,098
Tarifa e Menaxhimit nga Fondi 2		6,968	6,189
Tarifa e hyrjes		16,383	15,341
Tarifa e daljes		4,060	4,551
Të ardhurat nga interesi	11	10,348	12,258
<b>NETO TË ARDHURAT</b>		<b>150,485</b>	<b>143,437</b>
<b>SHPENZIMET</b>			
Shpenzimet operative	12	(118,583)	(119,419)
Shpenzimet e interesit		(182)	(229)
Dëmtimet		32	(205)
<b>GJITHSEJ SHPENZIMET</b>		<b>(118,733)</b>	<b>(119,853)</b>
Fitimi para tatimit		31,752	23,584
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	13	(3,160)	(2,450)
<b>Fitimi i vitit</b>		<b>28,592</b>	<b>21,134</b>
<b>Te ardhurat tjera gjithëpërfshirëse:</b>			
<i>Artikujt që mund të klasifikohen si fitim ose humbje</i>			
Ndryshimet neto në vlerën e drejtë në pasuri financiare përmes FVOCI		5,405	(6,489)
<b>GJITHSEJ TË ARDHURAT TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE</b>		<b>33,997</b>	<b>14,645</b>

Pasqyra e mësipërme e të ardhurave gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET**

**Për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2019**

*(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)*

	Kapitali Aksionar	Rezervat e Rivlerësimit	Fitimet e Mbajtura	Gjithsej
<b>Më 1 JANAR 2019</b>	<b>400,000</b>	<b>7,338</b>	<b>24,751</b>	<b>432,089</b>
<u>Transaksionet me pronarin</u>				
Ndryshimet në Politikën e kontabilitetit	-	-	(239)	(239)
Gjithsej transaksionet me pronarin dhe efekti në ndryshimin e kontabilitetit	-	-	(239)	(239)
Fitimi i vitit			28,592	28,592
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
<b>GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE</b>		<b>5,405</b>	<b>28,592</b>	<b>33,997</b>
<b>Më 31 DHJETOR 2019</b>	<b>400,000</b>	<b>12,743</b>	<b>53,104</b>	<b>465,847</b>
<b>Më 01 JANAR 2018</b>	<b>400,000</b>	<b>13,827</b>	<b>93,617</b>	<b>507,444</b>
<u>Transaksionet me pronarin</u>				
Dividenta e deklaruar	-	-	(90,000)	(90,000)
Gjithsej transaksionet me pronarin	-	-	(90,000)	(90,000)
Fitimi i vitit	-	-	21,134	21,134
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse	-	(6,489)	-	(6,489)
<b>GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE</b>		<b>(6,489)</b>	<b>21,134</b>	<b>14,645</b>
<b>Më 31 Dhjetor 2018</b>	<b>400,000</b>	<b>7,338</b>	<b>24,751</b>	<b>432,089</b>

Pasqyra e mësipërme e ndryshimeve në ekuitet duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese.



**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE – KOMPANIA  
PASQYRA E RRJEDHJËS SË PARASË**

**Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2019**

*(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)*

Shënimet	2019	2018
<b>AKTIVITETET OPERATIVE</b>		
Fitimi para tatimit mbi të ardhurat	31,752	23,584
Korigjuar për:		
Zhvlerësimi dhe Amortizimi	8,091	4,594
Të ardhurat nga interesi	(10,348)	(12,258)
Shpenzimet e interesit	182	229
Dëmtimet	(32)	205
<i>Të ardhurat operative para ndryshimeve në aktivitetet operative</i>	<b>29,645</b>	<b>16,354</b>
Ndryshimet në kapitalin punues:		
Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera	(2,762)	3,234
Tregtia dhe detyrimet tjera	27,908	2,331
Interesi i pranuar	9,731	14,858
Interesi i paguar	(203)	(229)
Pagesa e tatimit mbi të ardhurat	(2,155)	(3,438)
<b>Paratë e gjeneruara nga aktivitetet operative</b>	<b>62,164</b>	<b>33,110</b>
<b>AKTIVITETET INVESTIVE</b>		
Ndryshimet e investimeve ne FVOCI	(3,367)	30,850
Blerja e pajisjeve, impiante dhe pajisje jo-materiale	(24,391)	(7,267)
<b>Paratë e gatshme të përdorura për aktivitete investuese</b>	<b>(27,758)</b>	<b>23,583</b>
<b>AKTIVITETET FINANCUERE</b>		
Dividenda e paguar	-	(90,000)
Detyrimi i qirasë financiare	1,162	(3,382)
<b>Paratë e përdorura nga aktivitetet e financimit</b>	<b>1,162</b>	<b>(93,382)</b>
<b>NDRYSHIMET NË PARA TË GATSHME DHE EKUIVALENTËT E PARASE</b>		
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të periudhës	35,568	(36,689)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të periudhës	19,954	56,643
<b>PARAJA DHE EKUIVALENTËT E PARASË NË FUND TË PERIUDHËS</b>	<b>55,522</b>	<b>19,954</b>
4		

Pasqyra e mësipërme e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese

## FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINCIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

### 1. Informacione të përgjithshme

Fondi i Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tutje referuar si "Kompani" ose "FSKP") është themeluar si shoqëri aksionare më 29 Gusht 2006 me numër regjistrimi të biznesit 70378739. Kompania ka filluar veprimtarinë e saj më 4 Shtator 2006. Zyra e regjistruar ndodhet në Rr. Ukshin Hoti, nr.45/10, 10000, Prishtinë, Republika e Kosovës.

Aksionarët kryesorë të Kompanisë janë Prva Group PLC, e cila është themeluar në Slloveni me pronësi të 67.4% të aksioneve dhe Korporata Dukagjini në Kosovë me 32.6% të aksioneve. Kompania e fundit amë është kompania sllovene A-Z Finance d.o.o.

Veprimtaritë kryesore e Kompanisë janë si në vijim: menaxhimi i fondeve pensionale, përfaqësimi i tyre para palëve të treta dhe të gjitha aktivitetet e tjera të lidhura me fondet e pensione.

Që nga fillimi i saj e deri në fillim të vitit 2008, Kompania ka menaxhuar një fond pensional vullnetar (më tutje referuar si "Fondi 1"). Gjatë vitit të përfunduar më 31 Dhjetor 2008, Kompania ka nënshkruar marrëveshje me kompaninë PTK fondin në likuidim të sigurimit pensional plotësues (më tutje referuar si "PTK"), për menaxhimin të pasurive të tyre dhe pagesën e pensionit vjetor në çdo muaj sipas planeve të paracaktuara të pensioneve të ofruar nga PTK. Pasuritë e PTK përbëjnë fondin e dytë pensional nën menaxhimin e FSKP (më tutje referuar si "Fondi 2 dhe gjithashtu kontribuesit e transferuar nga Fondi 1 pas moshës së pensionit.

### 2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit

Politikat kryesore të kontabilitetit të miratuara për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme në të gjitha vitet e paraqitura, përveç nëse është theksuar ndryshe.

#### **Bazat e Përgatitjes**

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit. Pasqyrat financiare janë përgatitur në bazë të parimit të vijueshmërisë.

Këto pasqyra financiare janë përgatitur duke përdorur politikat e rëndësishme të kontabilitetit dhe bazat e matjes të përmbledhura më poshtë. Këto politika janë aplikuar në vazhdimësi në të gjitha vitet e paraqitura, përveç nëse caktohet ndryshe.

Këto pasqyra financiare duhet të lexohen ashtu siç janë përgatitur në përputhshmëri me standardet dhe rregulloret e kontabilitetit Gjithashtu, kërkon që menaxhmenti të vlerësojë procesin e zbatimit të politikave të kontabilitetit.

Këto pasqyra financiare janë paraqitur në Euro, monedha e Bashkimit Evropian.

#### **Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale**

Kompania ka miratuar të gjitha Standardet dhe Interpretimet e reja ose të ndryshuara të Kontabilitetit të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK") të cilat janë efektive për periudhën raportuese aktuale.

Çdo standard i ri ose i ndryshuar i kontabilitetit që nuk është ende i detyrueshëm nuk është implementuar menjëherë. Standardet dhe Interpretimet më të rëndësishme për Kompaninë janë paraqitur në vijim:

#### **SNRF 16 Qira**

Standardi zëvendëson SNK 17 'Qira' dhe për qiramarrësit eliminon klasifikimin e qirave operative dhe qirave financiare. Me përjashtim të qirave afatshkurtra dhe qirave të pasurive me vlerë të ulët, pasuritë me të drejtë përdorimi dhe detyrimet përkatëse të qirasë njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Njohja e shpenzimeve të qirasë operative në linjë të drejtpërdrejtë zëvendësohet me një tarifë zhvlerësimi për pasuritë me të drejtë përdorimi (përfshirë në kostot operative) dhe një shpenzim interesi për detyrimet e njohura të qirasë (përfshirë në kostot e financimit). Në periudhat e mëparshme të qirasë, shpenzimet që lidhen me qiranë sipas SNRF 16 do të jenë më të larta kur krahasohen me shpenzimet e qirasë nën SNK 17. Sidoqoftë, rezultatet e EBITDA (Fitimet Para Interesit, Taksave, Zhvlerësimit dhe Amortizimit) përmirësohen pasi shpenzimi operativ është tani zëvendësuar nga shpenzimet e interesit dhe zhvlerësimi në fitim ose humbje. Për klasifikimin brenda pasqyrës së rrjedhës të parasë, pjesa e interesit shpalolet në aktivitetet operative dhe pjesa kryesore e pagesave të qirasë shpalolet veçmas në aktivitetet e financimit. Për kontabilitetin e qiradhënësit, standardi

## **FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINCIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

*(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)*

nuk ndryshon në mënyrë thelbësore se si një qiradhënës llogarit me qira. Standardi i ri nuk ka ndikuar në pasqyrat financiare të fondit.

### ***Standardet dhe Interpretimet e lëshuara por ende jo efektive***

Standardet e kontabilitetit që janë lëshuar ose ndryshuar kohët e fundit, por nuk janë akoma të detyrueshme, nuk janë miratuar më herët nga fondi për periudhën raportuese që përfundoi më 31 Dhjetor 2019. Kompania nuk ka vlerësuar ende ndikimin e këtyre Standardeve dhe Interpretimeve të Kontabilitetit të reja ose të ndryshuara

### ***Pasuritë financiare Klasifikim***

Kompania ka klasifikuar pasuritë e saj financiare në kategoritë e mëposhtme të matjes:

- ato që duhet matur më pastaj me vlerë të tregut (qoftë përmes OCI ose përmes fitimit ose humbjes), dhe
- ato që duhet matur me kosto të amortizuar.

Klasifikimi varet nga modeli i biznesit të njësisë ekonomike për menaxhim të pasurive financiare dhe kushteve kontraktuale të rrjedhës së parasë. Kompania riklasifikon investimet e borxhit atëherë dhe vetëm atëherë kur modeli i saj i biznesit për menaxhimin e këtyre pasurive ndryshon.

### ***Njohja dhe mosnjohja***

Blerjet dhe shitjet e rregullta të pasurive financiare njihen në datën e tregtimit, datën në të cilën Kompania angazhohet të blejë ose shet pasurinë. Mosnjohja e pasurive financiare atëherë kur të drejtat për të pranuar rrjedhën e parasë nga pasuritë financiare ka skaduar ose ato janë transferuar dhe Kompania kryesisht ka transferuar të gjitha rreziqet dhe të drejtës së pronësisë.

### ***Matja***

Gjatë njohjes fillestare, Kompania mat një pasuri financiare me vlerë të saj të tregut plus, në rastin e një pasurie financiare me vlerë jo të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVPL), kostot e transaksionit të ndërlidhura drejtpërdrejt me blerjen e pasurisë financiare. Kostot e transaksionit të pasurive financiare të mbajtura në FVPL janë shpenzuar në fitim ose humbje.

Pasuritë financiare me derivativat e lidhur merren në konsideratë si tërësi, për të përcaktuar nëse rrjedhën e tyre të parasë e përbëjnë vetëm pagesa e kryegjësë dhe interesit.

### ***Instrumentet e borxhit***

Matja e mëpasshme e instrumenteve të borxhit varet nga modeli i biznesit i Kompanisë për menaxhimin e pasurisë dhe karakteristikat e rrjedhjes së parasë së pasurisë. Ekzistojnë tre kategori të matjes, përmes së cilave Kompania i klasifikon instrumentet e saj të borxhit:

- **Kostoja e amortizuar:** Pasuritë që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale, kur ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesa të principalit dhe kamatës maten me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga këto pasuri financiare përfshihen në të ardhurat nga financimi duke përdorur metodën efektive të normës së interesit. Çdo fitim ose humbje që vjen nga rregjistrimi njihet drejtpërdrejt në fitim ose humbje dhe paraqitet në fitime / (humbje) të tjera, së bashku me fitimet dhe humbjet e këmbimit valutor. Humbjet nga zhvlerësimi paraqiten si zëra të veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Me 31 Dhjetor 2019, arkëtimet për tarifë administrimi klasifikohen në këtë kategori.
- **FVOCI:** Pasuritë që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe për shitjen e pasurive financiare, ku flukset e parave të pasurive përfaqësojnë vetëm pagesa të principalit dhe interesit, maten në FVOCI. Lëvizjet në vlerën kontabël merren përmes OCI, përveç njohjes së fitimeve ose humbjeve nga zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj që njihen në fitim ose humbje. Kur pasuria financiare është rregjistruar, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje dhe njihet në fitime / (humbje) të tjera. Të ardhurat nga interesi nga këto pasuri financiare përfshihen në të ardhurat nga financimi duke përdorur metodën efektive të normës së interesit. Fitimet dhe humbjet e këmbimit valutor paraqiten në fitime / humbje të tjera dhe

## FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

shpenzimet e zhvlerësimit paraqiten si zë i veçantë i linjës në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Me 31 Dhjetor 2019 ka pasuri financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, klasifikohen në këtë kategori.

- FVPL: Pasuritë që nuk plotësojnë kriteret për koston e amortizuar ose FVOCI maten në FVPL. Një fitim ose humbje nga një investim i borxhit që matet më pas në FVPL njihet në fitim ose humbje dhe paraqitet Brenda neto fitimeve / (humbjeve) të tjera në periudhën në të cilën lind. Me 31 Dhjetor 2019, pasuria financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes klasifikohet në këtë kategori.

### 2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit (Vazhdim)

#### *Instrumentet e ekuitetit*

Kompania më pastaj ka matur të gjitha investimet e kapitalit neto me vlerën e tregut. Atëherë kur menaxhmenti i Kompanisë ka përzgjedhur që të paraqesë fitimet dhe humbjet sipas vlerës së tregut në investimet e kapitalit në OCI, nuk ka pasur rriklasifikim të mëvonshëm të fitimeve ose humbjeve sipas vlerës së tregut në fitim ose humbje pas rregjistrimit të investimit. Dividentat nga investimet e tilla vazhdojnë të njihen në fitim ose humbje si të ardhura nga dividentat kur vendoset e drejta e Kompanisë për të marrë pagesa.

Ndryshimet në vlerën e tregut të pasurive financiare në FVPL njihen në ndryshimet neto në vlerën e tregut të pasurive financiare me vlerë të tregut, nëpërmjet fitimit ose humbjes në pasqyrën e fitimit ose humbjes sipas rastit. Humbjet nga zhvlerësimi (dhe anulimi i humbjeve nga zhvlerësimi) për investimet e kapitalit të matura në FVOCI nuk raportohen veçmas nga ndryshimet e tjera në vlerën e tregut.

#### *Zhvlerësimi*

Kompania vlerëson në bazë të rezultateve të parashikuara humbjet e pritura të kreditit të ndërlidhura me instrumentet e saj të borxhit të bartura me koston e amortizuar. Metodologjia e zhvlerësimit e aplikuar, varet mbi atë nëse ka pasur ndonjë rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë.

#### *Pronë dhe Pajisjet*

Pasuria dhe pajisjet barten me kosto ose vlerësohen me kosto minus amortizim të akumuluar.

Zhvlerësimi ngarkohet mbi bazën lineare për të shpërndarë koston ose koston e vlerësuar të pasurisë dhe pajisjeve gjatë jetës së tyre të dobishme. Më poshtë janë përafrimet e normave vjetore të zhvlerësimit të aplikuar për zëra të konsiderueshëm të pasurive dhe pajisjeve:

	Si në datën e bilancit
Kompjuterët	20%
Pajisjet tjera	20%
Të paprekshmet	20%

Blerjet pasuese përfshihen në vlerën kontabël të pasurisë ose njihen si një pasuri e veçantë, sipas rastit, vetëm kur ekziston mundësia e hyrjes së përfitimeve të ardhshme ekonomike për Kompaninë të lidhura me artikullin dhe kur vlera e blerjes së pasurisë mund të matet me besueshmëri. Të gjitha riparimet dhe mirëmbajtjet e tjera ngarkohen në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse si shpenzime gjatë periudhës financiare në të cilën ato ndodhin.

#### *Zhvlerësimi i pasurive jo-financiare*

Pasuritë të cilat janë subjekt i zhvlerësimit/amortizimit rishikohen për zhvlerësim kurdo që ngjarja ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera bartëse mund të mos jetë e rikuperueshme. Vlera bartëse e një pasurie shkruhet menjëherë në shumën e rikuperueshme, atëherë kur vlera bartëse e pasurisë është më e madhe se shuma e rikuperueshme e vlerës së saj. Shuma e rikuperueshme është vlera më e lartë e vlerës së tregut të pasurisë, minus koston e shitjes dhe vlera në përdorim.

#### *Të ardhurat nga interesi*

Të ardhurat nga interesi përfshijnë të ardhurat nga normat e kuponëve të obligacioneve dhe interesit mbi depozitat me afat. Të ardhurat e interesit janë regjistruar në bazë akruale.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

*(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)*

***Të ardhurat nga dividenda***

Dividentat njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse atëherë kur përcaktohet e drejta e Fondit për të pranuar pagesën.

***Tarifa e menaxhimit***

Fondi 1 është i detyruar të paguajë tarifën e menaxhimit të Kompanisë në baza mujore. Tarifa vjetore e menaxhimit është 1.5% e gjithsej pasurisë së Fondit 1.

***Shpenzimet për tarifat e transaksionit***

Këto shpenzime lidhen me tarifën e paguar ndërmjetësuesve financiarë (bankave dhe komisionerëve) të cilët blejnë investime.

**2. Politikat e rëndësishme të kontabilitetit (Vazhdim)**

***Kapitali aksionar***

Kapitali aksionar përfaqëson vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

Dividenda e aksioneve të zakonshme njihet në periudhën kur aprovohet nga aksionarët e Kompanisë. Dividendët për vitin kur ato janë botuar, pas datës së bilancit, janë shpalosur në shënimin për ngjarjet e mëvonshme.

***Fitimet / humbjet e realizuara***

Fitimet/humbjet e realizuara dalin nga shitja e letrave me vlerë, nivelizimi i çmimeve kur letrat me vlerë janë siguruar dhe kapitali i maturuar dhe interesi për letrat me vlerë janë siguruar në prime ose zbritje. Këto fitime/humbje janë regjistruar në të ardhura ose shpenzime kur ato ndodhin.

Fitimet ose humbjet që rrjedhin atëherë kur investimet janë shitur ose kanë maturuar paraqiten si "të realizuara" në pasqyrën e të ardhurave, ndërkaq fitimet ose humbjet që vijnë nga vlerësimi i investimeve të mbajtura paraqiten veçmas si "të perealizuara" në ndryshimet neto në vlerën e tregut të pasurive financiare me vlerë të tregut, përmes fitimit ose humbjes.

***Amortizimi i zbritjes/primi i letrës me vlerë***

Amortizimi i zbritjes/primi të letrës me vlerë është regjistruar përmes të ardhurave / shpenzimeve të shtyra dhe shpenzimeve/të ardhurave akruale. Në momentin kur letra me vlerë është maturuar apo shitur, shumata e amortizuar është transferuar si fitim ose humbje e realizuar kapitale.

***Fitimet / humbja nga këmbimi valuator***

Transaksionet në valutën e huaj janë regjistruar në pajtueshmëri me normat e vlefshme të këmbimit valutor në datën e transaksionit. Diferencat janë regjistruar në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si fitime/humbje.

Diferencat e këmbimit valutor të cilat rrjedhin nga raportimi në datën e vlerësimit të parasë së gatshme dhe ekuivalentëve të saj dhe diferencës që rrjedh nga shitja e investimeve, raportohen ndaras në pasqyrën e të ardhurave si "të realizuara". Diferencat e këmbimit valutor të cilat rrjedhin nga raportimi në datën e përkthimit të investimeve të mbajtura, raportohen ndaras në pasqyrën e të ardhurave si "të perealizuara".

***Transaksionet me palët e lidhura***

Palët e lidhura përkufizohen si ato palë të cilat kanë kontrollë mbi njëra tjetrën ose që mund të kenë ndikim në vendimet financiare dhe operacionale të njëra tjetrës.

Palët e lidhura me Shoqërinë janë Prva Group PLC nga Lubjana, Slloveni dhe Korporata Dukagjini nga Peja, Republika e Kosovës, të cilët menaxhojnë dhe administrojnë Kompaninë.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

---

*(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)*

**Zotimet dhe kontingjencat**

Detyrimet kontingjente nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato shpalosen vetëm nëse mundësia e daljes së parasë që trupëzon përfitime ekonomike është e largët. Përveç kësaj, pasuria kontingjente nuk është njohur në pasqyrat financiare, por është shpalosur atëherë kur rrjedhja e përfitimeve ekonomike është e mundshme. Shuma e humbjes kontingjente njihet si provizion nëse është e mundshme që ngjarjet e ardhshme do të konfirmojnë se një detyrim i shkaktuar në datën e pozicionit financiar dhe se vlerësimi i arsyeshëm i shumës së humbjes së rezultuar mund të bëhet.

**Ngjarjet pas datës së raportimit**

Ngjarjet pas datës së raportimit që japin informacion shtesë rreth pozicionit të Kompanisë në datën e pozicionit financiar (ngjarjet rregulluese) pasqyrohen në pasqyrat financiare. Ngjarjet pas fundvitit që nuk rregullojnë ngjarjet, shpalosen në shënime kur janë materiale.

**3. Vlerësimet dhe supozimet kritike të kontabilitetit**

***Vlera e drejtë e letrave me vlerë të pakuotuar në tregun aktiv***

Vlera e drejtë e letrave me vlerë të tilla të pakuotuar në një treg aktiv mund të përcaktohet nga Kompania duke përdorur burime të besueshme të çmimeve ose çmime treguese nga obligacionet/borxhet e tregut.

Kompania do të ushtrojë gjykimin dhe vlerësimet lidhur me sasinë dhe cilësinë e burimeve të çmimeve të përdorura. Kur nuk ka të dhëna në treg, Kompania mund të vë çmim për pozicionet e saj duke përdorur modelet e veta, të cilat zakonisht janë të bazuara në metoda të vlerësimit dhe teknikat të njohura përgjithësisht si standarde brenda industrisë. Hyrjet në këto modele janë kryesisht rendimente të letrave me vlerë dhe rrjedhje të zbritura të parasë. Modelet e përdorura për të përcaktuar vlerat e drejta janë të vlefshme dhe të rishikuara në mënyrë periodike nga menaxhmenti.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

**4. Paraja dhe Ekuivalentët e Parasë**

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Paraja në dorë	17	282
Paraja në bankë	55,505	19,672
<b>GJITHSEJ PARAJA DHE EKVIVALENTËT E PARASË</b>	<b>55,522</b>	<b>19,954</b>

**5. Aktivitetet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera githëpërfshirëse**

Aktivitetet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes në pasqyrat e pozicioneve financiare janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Obligacionet e korporatave	99,459	149,019
Obligacionet qeveritare	303,682	245,354
Interesi i llogaritur	3,817	3,200
Lejimet për dëmtime	(173)	(205)
<b>GJITHSEJ PASURITË FINACIARE NË FVOCI</b>	<b>406,785</b>	<b>397,368</b>

Për cilësinë e kredisë së bonove dhe bonove të thesarit referojuni shënimit 16 të Menaxhimit të Rrezikut Financiar.

**6. Prona, pajisjet dhe pasuritë e paprekshme**

	Pasuritë me të drejtë përdorimi	Pajisjet	Pasuritë e paprekshme	Gjithsej
<b>KOSTO</b>				
Më 01 JANAR 2018	17,500	91,780	-	109,280
Shtesat për vitin	-	7,267	-	7,267
<b>Më 31 DHJETOR 2018</b>	<b>17,500</b>	<b>99,047</b>	<b>-</b>	<b>116,547</b>
Më 01 JANAR 2019	17,500	99,047	-	116,547
Shtesat për vitin	6,929	2,587	14,875	24,391
<b>Më 31 DHJETOR 2019</b>	<b>24,429</b>	<b>101,634</b>	<b>14,875</b>	<b>140,938</b>
<b>ZHVLERËSIMI I AKUMULUAR</b>				
Më 01 JANAR 2018	(13,708)	(90,969)	-	(104,677)
Zhvlerësimi i vitit	(3,500)	(1,094)	-	(4,594)
<b>Më 31 DHJETOR 2018</b>	<b>(17,208)</b>	<b>(92,063)</b>	<b>-</b>	<b>(109,271)</b>
Më 01 JANAR 2019	(17,208)	(92,063)	-	(109,271)
Zhvlerësimi i vitit	(5,836)	(1,824)	(431)	(8,091)
<b>Më 31 DHJETOR 2019</b>	<b>(23,044)</b>	<b>(93,887)</b>	<b>(431)</b>	<b>(117,362)</b>
<b>VLERA NETO E BARTUR</b>				
Më 31 DHJETOR 2018	292	6,984	-	7,276
Më 31 DHJETOR 2019	1,385	7,747	14,444	23,576

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**  
*(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)*

**7. Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera**

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Tarifa e menaxhimit nga Fond 1	10,167	8,686
Tarifa e menaxhimit nga Fond 2	6,968	6,190
Të arkëtueshmet tjera	-	50
<b>Gjithsej tarifa e menaxhimit</b>	<b>17,135</b>	<b>14,926</b>
Tarifa e hyrjes dhe të arkëtueshmet nga tarifa e daljes – Fond 1	2,430	1,876
Parapagimet	1,876	1,877
Parapagimi i tatimit	-	-
<b>GJITHSEJ TË ARKËTUESHMET DHE PASURITË TJERA</b>	<b>21,441</b>	<b>18,679</b>

**8. Tregtia dhe detyrimet tjera**

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Furnitorët	35,816	7,704
Detyrimet ndaj punëtorëve	1,981	1,980
Detyrimet ndaj Fondeve	450	590
Kontributet pensionale dhe tatimi mbi të ardhurat personale	1,951	1,968
Të tjera	41	89
<b>GJITHSEJ TREGTIA DHE DETYRIMET TJERA</b>	<b>40,239</b>	<b>12,331</b>

**9. Detyrimi i qirasë fianciare**

Vlera e njohur në bilancin e gjendjes

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Qiratë afatshkurtra	1,462	299
<b>GJITHSEJ DETYRIMET E QIRASË FINANCIARE</b>	<b>1,462</b>	<b>299</b>

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Pasuritë me të drejtë përdorimi		
Ndërtesat	1,385	-
<b>GJITHSEJ PASURITË ME TË DREJTË PËRDORIMI</b>	<b>1,385</b>	<b>-</b>

Vlera e njohur në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Tarifa e zhvlerësimit në pasuritë me të drejtë përdorimi duke përfshirë shpenzimet operative	5,544	-
Shpenzimet e interesit	180	-
<b>GJITHSEJ VLERA E NJOHUR NË PASQYRËN E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE</b>	<b>5,724</b>	<b>-</b>



**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Dalja gjithsej e parave nga qiratë ishte 5,886 EUR.

Të përfshira në qira është marrëveshja e qirasë për hapësirën e zyrës dhe Kompania ka përdorur normën e zbritjes në 4%.

#### 10. Kapitali Aksionar

Në 31 Dhjetor 2019, sipas Librit të Aksionarit në Pasqyrën e pozicionit financiar, kapitali i përgjithshëm i aksioneve arrin në 400,000 EUR (31 Dhjetor 2018: 400,000 EUR).

Struktura e kapitalit aksionar të Kompanisë sipas Librit të Aksionarit më 31 Dhjetor 2019 dhe 2018 është si vijon:

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Prva Group PLC, Slovenia	67.40%	67.40%
Dukagjini sh.p.k, Republika e Kosovës	32.60%	32.60%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### 11. Të ardhurat nga interesi

	2019	2018
Të ardhurat nga interesi nga investimet në FVOCI	10,348	12,258
<b>GJITHSEJ TË ARDHURAT NGA INTERESI</b>	<b>10,348</b>	<b>12,258</b>

#### 12. Shpenzimet Operative

	2019	2018
Pagat dhe shpenzime të tjera të personelit	64,552	64,551
Shpenzimet për operimin e biznesit	5,400	5,400
Tarifa e BQK-së dhe shpenzimet financiare,	11,186	14,076
Shpenzimet administrative	18,632	14,782
Zhvlerësimi	8,091	4,594
Shpenzimet e Qirasë	-	5,400
Shpenzimet e komunikimit	3,314	1,957
Shpenzimet për derivate	2,363	2,176
Shpenzimet bankare	958	1,496
Tatimet (interes, qira)	182	1,493
Shpenzime të tjera	3,905	3,494
<b>GJITHSEJ SHPENZIMET OPERATIVE</b>	<b>118,583</b>	<b>119,419</b>

#### 13. Shpenzimet e Tatimit mbi të Ardhurat

	2019	2018
Fitimi para tatimit	31,752	23,584
Tatimi me 10%	3,175	2,358
Rregullimi i efekteve tatimore për:		
Shpenzimet e pa lejueshme për qëllime tatimore	-	92
Të ardhura jo të tatueshme për qëllime tatimore	(15)	-
Humbjet tatimore të bartura		
<b>Shpenzimet e tatimit mbi të ardhura për vitin:</b>	<b>3,160</b>	<b>2,450</b>

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINCIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

**14. Transaksionet me palët e lidhura**

Palët e ndërlidhura konsiderohet se përfshijnë aksionarë kryesorë, bashkëpunëtorë dhe subjekte nën pronësi, kontroll dhe administrim të përbashkët me Ndërmarrjen, ose aktivitetet e së cilës Kompania ka një aftësi për të kontrolluar.

Të gjitha transaksionet e Kompanisë me palët e ndërlidhura lindin në rrjedhën normale të biznesit dhe vlera e tyre nuk është materialisht e ndryshme nga termat dhe kushtet që do të mbizotëronin në transaksione me gjatësi të armëve. Të gjitha transaksionet dhe bilancet e palëve të lidhura i referohen Kompanisë FSKP dhe menaxherit të pasurisë si më poshtë:

31 Dhjetor 2019	Kompania Prva	Fond 1	Fond 2	Menaxhimi kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet prej tarifës menaxhuese	-	10,166	6,968	-	17,134
Të arkëtueshmet prej tarifës dalëse	-	-	535	-	535
Të arkëtueshmet prej tarifës hyrëse	-	1,895	-	-	1,895
<b>Gjithsej të Arkëtueshmet</b>	<b>-</b>	<b>12,061</b>	<b>7,503</b>	<b>-</b>	<b>19,564</b>
<b>Detyrimet</b>					
Detyrimet	12,000	(249)	(201)	(2,699)	(15,149)
<b>Gjithsej Detyrimet</b>	<b>12,000</b>	<b>(249)</b>	<b>(201)</b>	<b>(2,699)</b>	<b>(15,149)</b>
<b>Të ardhurat</b>					
Të ardhurat prej tarifës hyrëse	-	16,383	-	-	16,383
Të ardhurat prej tarifës dalëse	-	-	4,059	-	4,059
Të ardhurat prej tarifës menaxhuese	-	112,726	6,968	-	119,694
<b>Gjithsej të ardhurat</b>	<b>-</b>	<b>129,109</b>	<b>11,027</b>	<b>-</b>	<b>140,136</b>
<b>Shpenzimet</b>					
Shpenzimet për operimin e biznesit	(5,400)	-	-	-	(5,400)
Shpenzimet për IT	(2,400)	-	-	-	(2,400)
Shpenzimet e software-it	(4,200)	-	-	-	(4,200)
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	(28,135)	(28,135)
<b>Gjithsej Shpenzimet</b>	<b>(12,000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28,135)</b>	<b>(40,135)</b>

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31 Dhjetor 2018	Kompania Prva	Fond 1	Fond 2	Menaxhimi kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet prej tarifës menaxhuese	-	8,686	6,190	-	14,876
Të arkëtueshmet prej tarifës dalëse	-	162	-	-	162
Të arkëtueshmet prej tarifës hyrëse	-	1,714	-	-	1,714
Të arkëtueshmet tjera	-	-	50	-	50
<b>Gjithsej të Arkëtueshmet</b>		<b>10,562</b>	<b>6,240</b>	<b>-</b>	<b>16,802</b>
<b>Detyrimet</b>					
Detyrimet	-	(360)	(230)	-	(590)
<b>Gjithsej Detyrimet</b>	<b>-</b>	<b>(360)</b>	<b>(230)</b>	<b>-</b>	<b>(590)</b>
<b>Të ardhurat</b>					
Të ardhurat prej tarifës hyrëse		15,341	-	-	15,341
Të ardhurat prej tarifës dalëse		4,551	-	-	4,551
Të ardhurat prej tarifës menaxhuese		105,098	6,189	-	111,287
<b>Gjithsej të ardhurat</b>		<b>124,989</b>	<b>6,189</b>	<b>-</b>	<b>131,179</b>
<b>Shpenzimet</b>					
Shpenzimet për operimin e biznesit	(5,400)	-	-	-	(5,400)
Shpenzimet për IT	(2,400)	-	-	-	(2,400)
Shpenzimet e software- it	(4,200)	-	-	-	(4,200)
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	(28,135)	(28,135)
<b>Gjithsej Shpenzimet</b>	<b>(12,000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28,135)</b>	<b>(40,135)</b>

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINCIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

**15. Instrumentet financiare sipas kategorisë**

Vlerat kontabël të pasurive dhe detyrimeve financiare të Kompanisë, të njohura në datën e pasqyrës së pozicionit financiar në shqyrtim, gjithashtu mund të kategorizohen si më poshtë:

	Me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Me koston e amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2019			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	55,522	55,522
Aktivitetet financiare në FVPL	406,785	-	406,785
<b>GJITHSEJ PASURITË FINCIARE</b>	<b>406,785</b>	<b>55,522</b>	<b>462,307</b>

		Detyrimet e tjera financiare	Gjithsej
Detyrimet			
Furnitorët		35,816	35,816
Detyrimet e qirasë		1,462	1,462
<b>GJITHSEJ DETYRIMET FINCIARE</b>		<b>37,278</b>	<b>37,278</b>

	Me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Me koston e amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2018			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	19,954	19,954
Pasuritë financiare në dispozicion për shitje	397,368	-	397,368
<b>GJITHSEJ PASURITË FINCIARE</b>	<b>397,368</b>	<b>19,954</b>	<b>417,322</b>

		Detyrimet tjera financiare	Gjithsej
Detyrimet	-	7,704	7,704
Furnizuesit		229	229
<b>GJITHSEJ DETYRIMET FINCIARE</b>	<b>-</b>	<b>7,933</b>	<b>7,933</b>

**16. Menaxhimi i rrezikut financiar**

Aktivitetet e Kompanisë janë të ekspozuara ndaj një shumëllojshmërie të risqeve financiare dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e risqeve. Qëllimi i Kompanisë është që të arrihet një balancë e përshtatshme në mes të rrezikut dhe kthimit për të minimizuar efektet e mundshme negative mbi punën financiare të Kompanisë.

Politikat e menaxhimit të rrezikut të Kompanisë janë të dizajnuara për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur limitet dhe kontrollet e duhura të rrezikut dhe për të monitoruar rreziqet dhe zbatimin e limiteve nëpërmjet sistemeve të besueshme dhe të përditësuar të informacionit. Menaxhmenti i Kompanisë rregullisht rishikon politikat e saj të menaxhimit të rrezikut dhe sistemet për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikatat më të mira në zhvillim.

Menaxhimi i rrezikut kryhet nga departamenti i menaxhimit të rrezikut së Kompanisë, sipas politikave të miratuara nga ajo. Ky departament identifikon dhe vlerëson rreziqet financiare në bashkëpunim të ngushtë me njësitë operative të Kompanisë. Kompania siguron politika dhe procedura të shkruara për menaxhimin e rrezikut të përgjithshëm, si dhe politika të shkruara të cilat mbulojnë fusha specifike, të tilla sikurse rreziku i kursit të këmbimit, rreziku i normës së interesit dhe rreziku kreditor.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA**  
**SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

**16. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)**

**Rreziku kreditor**

Pasuritë financiare me vlerë të tregut nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Fondi merr pjesë në ekspozimin ndaj rrezikut kreditor, i cili paraqet rrezikun që një palë e kundërt të shkaktojë një humbje financiare për Fondin, duke dështuar në shlyerjen e një obligimi. Rreziku kreditor është rreziku më i rëndësishëm për aktivitetet biznesore të Kompanisë. Prandaj, menaxhmenti i Fondit me kujdes menaxhon ekspozimin ndaj rrezikut kreditor. Fondi duhet të jetë në përputhje me rregullat e BQK-së përsa i përket llojeve dhe shumave të investimeve në pasuritë financiare.

Lëvizja në kompensimet e humbjeve paraqitet në tabelën më poshtë:

Lejimet për dëmtime:	2019	2018
Mbyllja e lejimit për dëmtimet më 31 Dhjetor 2018 (llogaritur sipas SNK 39)	205	
Rritja e lejimit për dëmtimin së huasë e njohur si fitim apo humbje gjatë vitit	(32)	205
<b>Mbyllja e lejimit të dëmtimit më 31 Dhjetor</b>	<b>173</b>	<b>205</b>

Njësia ekonomike gjithashtu është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me investimet e borxhit që maten me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Ekspozimi maksimal në fund të periudhës raportuese është vlera kontabël e këtyre investimeve

<b>Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë</b>	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Obligacionet e korporatave	99,945	149,019
Obligacionet qeveritare	303,509	245,354
<b>GJITHSEJ</b>	<b>403,454</b>	<b>394,373</b>

Në tabelën më poshtë paraqitet struktura e portofolit sipas vlerësimit:

<b>Vlerësimi</b>	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
A	26,133	53,915
BBB-BB	-	22,919
PA vlerësuar	380,652	320,534
<b>GJITHSEJ</b>	<b>406,785</b>	<b>397,368</b>

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

**16. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim):**

**Rreziku i normës së interesit**

Tabela më poshtë analizon pasuritë dhe detyrimet e Kompanisë në maturimin përkatës bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit deri në datën e maturimit kontraktor, më 31 Dhjetor 2019 dhe 2018:

31 Dhjetor 2019	Bartja e interesit					Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Bartja pa interes	
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	55,522	-	-	-	-	55,522
FVOCI	-	168,456	161,941	76,388	-	406,785
Të arkëtueshmet	-	-	-	-	19,565	19,565
<b>Gjithsej Pasuritë Financiare</b>	<b>55,522</b>	<b>168,456</b>	<b>161,941</b>	<b>76,388</b>	<b>19,565</b>	<b>481,872</b>
Të pagueshmet tregtare					(35,817)	(35,817)
Detyrimet ndaj qirasë	(488)	(974)	-	-	-	(1,462)
<b>Gjithsej Detyrimet Financiare</b>	<b>(488)</b>	<b>(974)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(35,817)</b>	<b>(37,279)</b>
<b>Hendeku i rrezikut neto të interesit</b>	<b>55,034</b>	<b>167,482</b>	<b>161,941</b>	<b>76,388</b>	<b>(16,252)</b>	<b>444,593</b>

31 Dhjetor 2018	Bartja e interesit					Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	nga 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Bartja pa interes	
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	19,954	-	-	-	-	19,954
FVOCI	-	118,165	121,275	157,928	-	397,368
Të arkëtueshmet	-	-	-	-	14,926	14,926
<b>Gjithsej Pasuritë Financiare</b>	<b>19,954</b>	<b>118,165</b>	<b>121,275</b>	<b>157,928</b>	<b>14,926</b>	<b>432,248</b>
Të pagueshmet tregtare	-	-	-	-	(7,704)	(7,704)
Detyrimet ndaj qirasë	(229)	-	-	-	-	(229)
<b>Gjithsej Detyrimet Financiare</b>	<b>(229)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,704)</b>	<b>(7,933)</b>
<b>Hendeku i rrezikut neto të interesit</b>	<b>19,725</b>	<b>118,165</b>	<b>121,275</b>	<b>157,928</b>	<b>7,222</b>	<b>424,315</b>

**Rreziku i monedhës së huaj**

Kompania nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut të monedhës së huaj, pasi që të gjitha transaksionet e saj kryhen në monedhën vendase.

**Rreziku i likuiditetit**

Politika e Kompanisë është që të investojë pasuritë në instrumentet e larta likuide financiare në tregje të ndryshme kapitale, në përputhshmëri me kufizimet e përshkruara nga Ligji dhe Rregulloret. Gjatë procesit të krijimit të portofolit të Kompanisë, me qëllim të sigurimit të likuiditetit sa më të lartë, pasuritë e Kompanisë janë investuar në letra me vlerë të karakterizuara me mundësinë e këmbimit të shpejtë në para dhe ekuivalentët të saj. Tabelat në vazhdim analizojnë pasuritë dhe detyrimet e Kompanisë në maturim përkatës, duke u bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit të gjendjes deri në datën e kontraktuar të maturimit (në Euro).

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31 Dhjetor 2019	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Gjithsej
Pasuritë					
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	55,522	-	-	-	55,522
FVOCI		168,456	161,941	76,388	406,785
Të arkëtueshmet	19,565	-	-	-	19,565
<b>Gjithsej Pasuritë Financiare</b>	<b>75,087</b>	<b>168,456</b>	<b>161,941</b>	<b>76,388</b>	<b>481,872</b>
Të pagueshmet tregtare	(35,817)	-	-	-	(35,817)
Detyrimet ndaj qirasë	(487)	(974)	-	-	(1,462)
<b>Gjithsej Detyrimet Financiare</b>	<b>(36,304)</b>	<b>(974)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(37,279)</b>
<b>Hendeku neto i rrezikut</b>	<b>38,783</b>	<b>167,482</b>	<b>161,941</b>	<b>76,388</b>	<b>444,593</b>
31 Dhjetor 2018	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Gjithsej
Pasuritë					
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	19,954	-	-	-	19,954
FVOCI	-	118,165	121,275	157,928	397,368
Të arkëtueshmet	14,926	-	-	-	14,926
<b>Gjithsej Pasuritë Financiare</b>	<b>34,880</b>	<b>118,165</b>	<b>121,275</b>	<b>157,928</b>	<b>432,248</b>
Të pagueshmet tregtare	(7,704)	-	-	-	(7,704)
Detyrimet ndaj qirasë	(229)	-	-	-	(229)
<b>Gjithsej Detyrimet Financiare</b>	<b>(7,933)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,933)</b>
<b>Hendeku neto i rrezikut</b>	<b>26,950</b>	<b>118,165</b>	<b>121,275</b>	<b>157,928</b>	<b>424,318</b>

## 17. Vlerat e Drejta

Vlera e drejtë përfaqëson shumën me të cilën një pasuri mund të zëvendësohet, ose një detyrim të shlyhet në një transaksion duar lirë. Vlera e drejtë është bazuar në supozimet e menaxhmentit, sipas fitimit të pasurisë dhe bazës së detyrimit.

### Instrumentet financiare të prezantuara me vlerë të drejtë

Pasuritë financiare të llogaritura sipas vlerës së drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar në përputhshmëri me hierarkinë e vlerës së drejtë janë të paraqitura në tabelën vijuese. Kjo hierarki në Kompani mbledh pasuritë financiare dhe detyrimet në tri nivele të cilat bazohen në rëndësinë e të dhënave të ardhura, të përdorura gjatë matjes së vlerës së drejtë të pasurive financiare:

- **Niveli 1:** çmimet e kuotuar (jo të rregulluara) në tregjet aktive për pasuritë identike ose detyrimet;
- **Niveli 2:** të dhënat hyrëse të tjera, përveç çmimeve të kuotuar, të përfshira në Nivelin 1 të cilat janë të gatshme për vëzhgim të pasurisë ose të detyrimit, në mënyrë direkte (p.sh. Çmimet) ose indirekte (p.sh. të bëra nga çmimet) dhe;
- **Niveli 3:** të dhënat hyrëse në pasuri ose detyrim të cilat nuk bazohen në të dhëna të gatshme për vëzhgim të tregut.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - KOMPANIA  
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2019**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Pasuritë financiare të cilat maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e neto pasurisë së Fondit 1, janë grupuar sipas nivelit hierarkisë të vlerës së drejtë, si në vazhdim (në Euro).

31 Dhjetor 2019	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë	174,264	232,521	-	406,785
<b>FVOCI</b>	<b>172,264</b>	<b>232,521</b>	-	<b>406,785</b>

31 Dhjetor 2018	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë	171,148	226,220	-	397,368
<b>FVOCI</b>	<b>171,148</b>	<b>226,220</b>	-	<b>397,368</b>

Tabela e mëposhtme përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta ndaj atyre pasurive dhe detyrimeve financiare që nuk maten në bilanc me vlerën e tyre të drejtë.

	Vlera e Bartur		Vlera e Drejtë	
	2019	2018	2019	2018
Pasuritë				
Paraja dhe Ekuivalentët e parasë	55,522	19,954	55,522	19,954
Të arkëtueshmet	19,565	14,926	19,565	14,926
<b>Gjithsej pasuritë</b>	<b>75,087</b>	<b>34,880</b>	<b>75,087</b>	<b>34,880</b>
Detyrimet				
Detyrimet tregtare dhe detyrimet e qirasë	37,279	7,933	37,279	7,933
<b>Gjithsej detyrimet</b>	<b>37,279</b>	<b>7,933</b>	<b>37,279</b>	<b>7,933</b>

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të tregtuara në tregje aktive (siç janë letrat me vlerë të tregtueshme dhe në dispozicion për shitje) është e bazuar në çmimet e kuotuar të tregut në datën e pozicionit. Çmimi i kuotuar i tregut i përdorur për pasuritë financiare të mbajtura nga Kompania është çmimi aktual i ofertimit.

Vlera reale e instrumenteve financiare që nuk janë tregtuar në tregje aktive është përcaktuar duke përdorur teknikat e vlerësimit.

Vlera bartëse minus provizioni për dëmtimin e të arkëtueshmeve tregtare si dhe vlera bartëse e të pagueshmeve supozohet se përfaqëson vlerat e tyre reale. Vlera reale e detyrimeve financiare për qëllime të shpalosjes është vlerësuar duke zbritur rrjedhat e ardhshme të parasë së kontraktuar në normën e interesit aktual në treg që është në dispozicion të Kompanisë për instrumente të ngjashme financiare. Megjithatë, për vendosjet bankare afatshkurtra, ku normat e interesit janë të krahasueshme në treg, vlera kontabël është konsideruar të jetë përafërimi më i mirë e vlerës së drejtë.

## 18. Kontigjencat dhe angazhimet

### Çështjet gjyqësore

Në 31 Dhjetor 2019 nuk ka parashikime për humbje të mundshme në lidhje me çështjet gjyqësore pasi nuk ka çështje juridike kundër Kompanisë. Menaxhmenti i Kompanisë rregullisht analizon rreziqet e mundshme që vijnë nga humbjet në lidhje me procedurat ligjore dhe pretendimet e mundshme kundër Kompanisë, të cilat mund të lindin në të ardhmen. Megjithëse rezultati i këtyre çështjeve nuk mund të përcaktohet gjithmonë saktësisht, menaxhimi i Kompanisë beson që asnjë detyrim material ka të ngjarë të rezultojë.

### 19. Ngjarjet pas datës së raportimit

Pas 31 Dhjetorit 2019 data e raportimit deri në aprovimin e këtyre raporteve financiare, nuk ka ngjarje rregulluese të pasqyruara në pasqyrat financiare ose ngjarjet që janë materialisht të rëndësishme për shpalosje në këto pasqyra financiare.