

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sha Kompania

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Pëmbajtja

	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 rrjedhës së parasë	6
Shënime për pasqyrat financiare	7-21

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe antarët e "Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a"

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a ("Kompania"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2020, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin që përfundon në këtë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet material, pozicionin financiar më 31 dhjetor 2020 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 në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen në mënyrë më të detajuar në paragrafin 'Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare' në këtë raport. Ne jemi të pavarur nga Kompania në përputhje me Kodin e Etikës për Kontablistët Profesionistë (Kodi BSNEK) dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin e pasqyrave financiare në Republikën e Kosovë, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodin BSNEK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë.

Çështjet kryesore të auditimit

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

Çështja kryesore e auditimit	Si është adresuar çështja në auditimin tonë
<p>Vlerësimi dhe ekzistenca e pasurive financiare në vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse</p> <p>Më 31 dhjetor 2020 Kompania mbajti investime të klasifikuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse 344,238 EUR (31 dhjetor 2019: 406,785 EUR) dhe përfaqësojnë 70% të totalit të pasurive.</p> <p>Shpalsoje të mëtejshme të investimeve përfshihen në shënimet 5, 16 dhe 17 të pasqyrave financiare.</p> <p>Kjo ishte një zonë e fokusit dhe një zonë ku u drejtuan përpjekje të konsiderueshme të auditimit.</p>	<p>Ne kemi ndërmarrë punën e mëposhtme në lidhje me këtë rrezik:</p> <ul style="list-style-type: none"> • verifikimin e informacionit të dhënë në konfirmimin e Kujdestarit kundrejt bilancit përkatës të llogarisë dhe barazimin e vlerave të raportuara në Pasqyrën e Pozicionit Financiar me të dhënat përkatëse të kontabilitetit. • Për investimet e kryera me vlerën e drejtë ne kemi kontrolluar rendimentet e inputeve të përdorura për llogaritjen e vlerës së drejtë dhe kemi kryer llogaritjen e pavarur . • Ne kemi vlerësuar mjaftueshmërinë e dhënies së informacioneve shpjeguese të ndërmarrjeve në lidhje me pasuritë financiare .

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 të cilat menaxhmenti i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Kompanisë për të vazhduar aktivitetin, duke i shpalosur, kur është e aplikueshme, çështjet në lidhje me vazhdimin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijmësisë përveç nëse menaxhmenti synon ta likuidojë Kompaninë ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç se ta bëjë këtë.

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

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është një garancion që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të gjithmonë do të zbuloj anomali materiale kur ato ekzistojnë. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimeve ose mashtrimeve dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në tërësi, pritet që në mënyrë të arsyeshme të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe sigurojmë evidencë të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa rreziku që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime apo shkelje të kontrolleve të brendshëm
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të përshtatshëm për auditim me qëllim të dizajnit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Kompanisë.

- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe shpalosjeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim lidhur me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të evidencave të auditimit të siguruara, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë të Kompanisë. Nëse arrijmë në përfundim se ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditorit për shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose nëse këto shpalosje janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të siguruara deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte në të ardhmen mund të ndikojnë që Kompania të ndërpres veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një paraqitje të drejtë

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar për qeverisjen, përveçse çështjeve të tjera, edhe fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi relevante në kontrollin e brendshëm të identifikuar 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 emëruam nga aksionari në mbledhjen e datës 30 Mars 2020 për të audituar pasqyrat financiare të Fondi Silloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020. Angazhimi ynë i përgjithshëm i pandërprerë është tre vjet.

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.
- Asnjë shërbim i ndaluar jo-auditues i referuar në Nenin 5 (1) të udhëzimit administrativ nr 02/2019 nuk u janë ofruar nga ne Kompanisë.

Ky raport është përkthim i versionit origjinal në gjuhën angleze, në rast të mospërputhjeve midis këtyre raporteve, raporti në gjuhën angleze do të mbizotëroj

RSM Kosovo Sh.p.k

RSM Kosovo Sh.p.k

Prishtinë, Kosovë

16 Shkurt 2021



Astrit Kelmendi

Partner i angazhimit

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


Me 31 Dhjetor 2020

(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
PASURITË			
Paraja dhe Ekuivaletet e parase	4	92,970	55,522
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	5	344,238	406,785
Prona dhe Pajisjet	6	18,142	9,132
Pasuritë e paprekshme	6	12,776	14,444
Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera	7	19,718	21,441
Parapagimet e tatimit		1,604	224
GJITHSEJ PASURITË		489,448	507,548
DETYRIMET			
Detyrimet tregtare dhe të tjera	8	33,687	40,239
Detyrimi i qirasë financiare	9	12,655	1,462
GJITHSEJ DETYRIMET		46,342	41,701
KAPITALI			
Kapitali Aksionar	10	400,000	400,000
Rezervat e rivlerësimit		8,706	12,743
Fitimet e mbajtura		34,400	53,104
GJITHSEJ KAPITALI		443,106	465,847
GJITHSEJ DETYRIMET DHE KAPITALI		489,448	507,548

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a - më 12 Shkurt 2021 dhe nënshkruar në emër të tij nga:


Mr. Bajram Bajrami,
Drejtor menaxhues


Fatbardhe Kaqanoll
Kontabiliste e Çertifikuar

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

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

Për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2020	2019
TË ARDHURAT			
Tarifa e Menaxhimit nga Fondi 1		115,950	112,726
Tarifa e Menaxhimit nga Fondi 2		4,414	6,968
Tarifa e hyrjes		16,548	16,383
Tarifa e daljes		4,816	4,060
Të ardhurat nga interesi	11	11,350	10,348
Fitimiet tjera (humbjet)		(221)	-
NETO TË ARDHURAT		152,857	150,485
SHPENZIMET			
Shpenzimet operative	12	(128,745)	(118,583)
Shpenzimet e interesit		(448)	(182)
Dëmtimet		9	32
GJITHSEJ SHPENZIMET		(129,184)	(118,733)
Fitimi para tatimit		23,673	31,752
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	13	(2,378)	(3,160)
Fitimi i vitit		21,295	28,592
Te ardhurat tjera gjithëpërfshirëse:			
<i>Artikujt që mund të klasifikohen si fitim ose humbje</i>			
Ndryshimet neto në vlerën e drejtë në pasuri financiare përmes FVOCI		(4,037)	5,405
GJITHSEJ TË ARDHURAT TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE		17,258	33,997

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

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

Për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Kapitali Aksionar	Rezervat e Rivlerësimit	Fitimet e Mbajtura	Gjithsej
Më 1 JANAR 2020	400,000	12,743	53,104	465,847
<u>Dividenda e deklaruar</u>			(40,000)	(40,000)
Gjithsej transaksionet me pronarin	-	-	(40,000)	(40,000)
Fitimi i vitit	-	-	21,295	21,295
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse	-	(4,037)	-	(4,037)
GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE	-	(4,037)	21,295	17,258
Më 31 DHJETOR 2020	400,000	8,706	34,400	443,106
Më 01 JANAR 2019	400,000	7,338	24,751	432,089
<u>Ndryshimet ne politikat e kontabilitetit</u>			(239)	(239)
Total	-	-	(239)	(239)
Fitimi I Vitit			28,592	28,592
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse	-	5,405	-	5,405
GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE		5,405	28,592	33,997
Më 31 Dhjetor 2019	400,000	12,743	53,104	465,847

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 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Shënimet	2020	2019
AKTIVITETET OPERATIVE		
Fitimi para tatimit mbi të ardhurat	23,673	31,752
Korigjuar për:		
Zhvlërësimi dhe Amortizimi	10,890	8,091
Të ardhurat nga interesi	(11,350)	(10,348)
Shpenzimet e interesit	448	182
Dëmtimet	(9)	(32)
<i>Të ardhurat operative para ndryshimeve në pasuritë operative</i>	23,652	29,645
Ndryshimet në kapitalin punues:		
Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera	1,723	(2,762)
Detyrimet tregtare dhe të tjera	(6,512)	27,908
Interesi i pranuar	11,402	9,731
Interesi i paguar	(448)	(203)
Pagesa e tatimit mbi të ardhurat	(3,795)	(2,155)
Paratë e gjeneruara nga aktivitetet operative	26,022	62,164
AKTIVITETET INVESTIVE		
Ndryshimet e investimeve ne FVOCI	58,467	(3,367)
Blerja e pajisjeve, impiante dhe pajisje të paprekshme	(1,600)	(24,391)
Paratë e gatshme të përdorura për aktivitete investuese	56,867	(27,758)
AKTIVITETET FINANCUESE		
Dividenda e paguar	(40,000)	-
Detyrimi i qirasë financiare	(5,441)	1,162
Paratë e përdorura nga aktivitetet e financimit	(45,441)	1,162
NDRYSHIMET NË PARA TË GATSHME DHE EKUIVALENTËT E PARASE	37,448	35,568
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të periudhës	55,522	19,954
PARAJA DHE EKUIVALENTËT E PARASË NË FUND TË PERIUdhËS	92,970	55,522
4		

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020

(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 pensioneve.

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.

Miratimi i standardeve dhe interpretimeve të reja ose të rishikuara

Fondi ka miratuar të gjithë Standardet dhe Interpretimet e Kontabilitetit të reja ose të ndryshuara të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ('IASB') që janë të detyrueshme për periudhën aktuale të raportimit. Miratimi i këtyre standardeve dhe interpretimi nuk kishte ndonjë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të fondeve.

Standardet dhe ndryshimet e mëposhtme të reja u bënë efektive në 1 Janar 2020:

- Ndryshimet në SNRF 3 Përkufizimi i një biznesi
- Ndryshimet në SNRF 7, SNRF 9 dhe SNK 39 Reforma e Vlerësimit të normës së Interesit
- Ndryshimet në SNK 1 dhe SNK 8 Përkufizimi i Materialit.
- Korniza Konceptuale për Raportimin Financiar.

Standardet dhe Interpretimet e lëshuara por ende jo efektive

Janë lëshuar disa standarde dhe interpretime të reja të kontabilitetit që nuk janë të detyrueshme për periudhat e raportimit të 31 Dhjetorit 2020 dhe nuk janë miratuar herët nga fondi. Këto standarde nuk priten të kenë një ndikim material në njësinë ekonomike në periudhat aktuale dhe të ardhshme të raportimit dhe në transaksionet e parashikueshme në të ardhmen.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Pasuritë financiare

Klasifikim

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

- ato që duhet matur me 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 mëposhme 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:

- **Kosto e amortizuar:** Pasuritë që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale ku ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesat maten me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja njihet drejtpërdrejt në fitim ose humbje dhe paraqitet në fitime / (humbje) të tjera së bashku me fitimet dhe humbjet në valutë. Humbjet nga zhvlerësimi paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 të arkëtueshmet për tarifën e menaxhimit klasifikohen në këtë kategori.
- **FVOCI:** Asetet që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe për shitjen e aktiveve financiare, ku flukset e mjeteve monetare të aktiveve përfaqësojnë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesit, maten në FVOCI. Lëvizjet në vlerën kontabël bëhen përmes OCI, përveç njohjes së fitimeve ose humbjeve nga zhvlerësimi, të ardhurave nga interesi dhe fitimeve dhe humbjeve nga këmbimi valutor të cilat njihen në fitim ose humbje. Kur aktivi financiar çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje dhe njihet në fitime / (humbje) të tjera. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Fitimet dhe humbjet në valutë të huaj paraqiten në fitime / (humbje) të tjera dhe shpenzimet nga zhvlerësimi paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019, aktivet 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 me FVPL. Një fitim ose humbje nga një investim borxhi që më pas matet me FVPL njihet në fitim ose humbje dhe paraqitet neto brenda fitimeve / (humbjeve) të tjera në periudhën në të cilën lind. Më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 nuk ka asete financiare të klasifikuara në këtë kategori.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit (Vazhdim)

Instrumentet e ekuitetit

Kompania më pastaj mat të gjitha investimet në kapital me vlerën e drejtë. Kur menaxhmenti i kompanisë ka zgjedhur të paraqesë fitime dhe humbje me vlerë të drejtë nga investimet e kapitalit në OCI, nuk ka asnjë riklasifikim të mëvonshëm të fitimeve dhe humbjeve të vlerës së drejtë në fitim ose humbje pas çregjistrimit të investimit. Dividendët nga investime të tilla vazhdojnë të njihen në fitim ose humbje si të ardhura nga dividendi kur vendoset e drejta e kompanisë për të marrë pagesa.

Ndryshimet në vlerën e drejtë të pasurive financiare në FVPL njihen në Ndryshimet Neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare me vlerë të drejtë, përmes fitimit ose humbjes në pasqyrën e fitimit ose humbjes, siç zbatohet. Humbjet nga zhvlerësimi (dhe kthimi i humbjeve nga zhvlerësimi) në investimet e kapitalit të matura në FVOCI nuk raportohen veçmas nga ndryshimet e tjera në vlerën e drejtë.

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 kostot e shitjes dhe vlera në përdorim.

Detyrimet financiare

Matja pasuese e detyrimeve financiare varet nga mënyra se si ato janë kategorizuar në njohjen fillestare. Fondi klasifikon detyrimet financiare në detyrimet e tjera financiare.

Këto detyrime mbahen me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Detyrimet financiare çregjistrohen kur ato shuhet (d.m.th. kur detyrimi i specifikuar në kontratë shkarkohet, anulohet ose skadon

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.

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Të ardhurat nga dividendat

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 gjithë pasurisë së Fondit 1.

Shpenzimet për tarifën 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 porealizuara" në ndryshimet neto në vlerën e tregut të pasurive financiare me vlerë të tregut, përmes fitimit ose humbjes.

Amortizimi i zbritjes/primit i letrës me vlerë

Amortizimi i zbritjes/primit 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, shumat e amortizuara është transferuar si fitim ose humbje e realizuar kapitale.

Fitimet / humbja nga këmbimi valutor

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 porealizuara".

Transaksionet me palët e lidhura

Palët e lidhura përcaktohen si ato palë që kanë kontroll mbi njëra-tjetrën ose kanë një ndikim në vendimet financiare dhe operacionale të njëra-tjetrës.

Palët e lidhura me Kompaninë janë Prva Company PLC nga Ljubljana, Sllovenia dhe Corporation Dukagjini nga Peja, Republika e Kosovës, të cilat po menaxhojnë dhe administrojnë Kompaninë 1 dhe Kompaninë.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020

(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 në lidhje me pozicionin e Kompanisë në datën e pozicionit financiar (rregullimi i ngjarjeve) pasqyrohen në pasqyrat financiare. Ngjarjet e fundvitit që nuk janë rregulluese, zbulohen 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 - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. Paraja dhe Ekuivalentët e Parasë

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Paraja në dorë	59	17
Paraja në bankë	92,911	55,505
GJITHSEJ PARAJA DHE EKVIVALENTËT E PARASË	92,970	55,522

5. Aktivitetet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

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

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Obligacionet e korporatave	-	99,459
Obligacionet qeveritare	340,637	303,682
Interesi i llogaritur	3,765	3,817
Lejimet për dëmtime	(164)	(173)
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE NË FVOCI	344,238	406,785

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
KOSTO				
Më 01 JANAR 2019	17,500	99,047	-	116,547
Shtesat për vitin	6,929	2,587	14,875	24,391
Më 31 DHJETOR 2019	24,429	101,634	14,875	140,938
Më 01 JANAR 2020				
Shtesat për vitin	16,632	-	1,600	18,232
Më 31 DHJETOR 2020	41,061	101,634	16,475	159,170
ZHVLERËSIMI I AKUMULUAR				
Më 01 JANAR 2019	(17,208)	(92,063)	-	(109,271)
Zhvlerësimi i vitit	(5,836)	(1,824)	(431)	(8,091)
Më 31 DHJETOR 2019	(23,044)	(93,887)	(431)	(117,362)
Më 01 JANAR 2020				
Zhvlerësimi i vitit	(5,544)	(2,078)	(3,268)	(10,890)
Më 31 DHJETOR 2020	(28,588)	(95,965)	(3,699)	(128,252)
VLERA NETO E BARTUR				
Më 31 DHJETOR 2019	1,385	7,747	14,444	23,576
Më 31 DHJETOR 2020	12,473	5,669	12,776	30,918

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

7. Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Tarifa e menaxhimit nga Fond 1	10,227	10,167
Tarifa e menaxhimit nga Fond 2	4,414	6,968
Të arkëtueshmet tjera	-	-
Gjithsej tarifa e menaxhimit	14,641	17,135
Tarifa e hyrjes dhe të arkëtueshmet nga tarifa e daljes – Fond 1	3,112	2,430
Parapagimet	1,965	1,876
GJITHSEJ TË ARKËTUESHMET DHE PASURITË TJERA	19,718	21,441

8. Të pagueshmet dhe detyrimet tjera

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Furnitorët	29,007	35,816
Detyrimet ndaj punëtorëve	2,001	1,981
Detyrimet ndaj Fondeve	532	450
Kontributet pensionale dhe tatimi mbi të ardhurat personale	2,107	1,951
Të tjera	40	41
GJITHSEJ TËPAGUESHMET DHE DETYRIMET TJERA	33,687	40,239

9. Detyrimi i qirasë financiare

Vlera e njohur në bilancin e gjendjes

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Qiratë afatshkurtra	5,487	1,462
Qirate Afatgjata	7,168	-
GJITHSEJ DETYRIMET E QIRASË FINANCIARE	12,655	1,462

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Pasuritë me të drejtë përdorimi		
Ndërtesat	12,473	1,385
GJITHSEJ PASURITË ME TË DREJTË PËRDORIMI	12,473	1,385

Vlera e njohur në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Tarifa e zhvlerësimit në pasuritë me të drejtë përdorimi duke përfshirë shpenzimet operative	5,544	5,544
Shpenzimet e interesit	445	180
GJITHSEJ VLERA E NJOHUR NË PASQYRËN E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	5,989	5,724

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(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 2020, sipas Librit të Aksionarit në Pasqyrën e pozicionit financiar, kapitali total i aksioneve arrin në 400,000 EURO (31 Dhjetor 2019: 400,000 EUR).

Struktura e kapitalit aksionar të Kompanisë sipas Librit të Aksionarëve më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Prva Group PLC, Slovenia	67.40%	67.40%
Dukagjini sh.p.k, Republika e Kosovës	32.60%	32.60%
	100%	100%

11. Të ardhurat nga interesi

	2020	2019
Të ardhurat nga interesi nga investimet në FVOCI	11,350	10,348
GJITHSEJ TË ARDHURAT NGA INTERESI	11,350	10,348

12. Shpenzimet Operative

	2020	2019
Pagat dhe shpenzime të tjera të personelit	68,212	64,552
Shpenzimet për operimin e biznesit	5,400	5,400
Tarifa e BQK-së dhe shpenzimet financiare,	13,310	11,186
Shpenzimet administrative	19,887	18,632
Zhvlerësimi	10,890	8,091
Shpenzimet e komunikimit	2,615	3,314
Shpenzimet për derivate	1,590	2,363
Shpenzimet bankare	1,081	958
Tatimet (interes, qira)	-	182
Shpenzime të tjera	5,760	3,905
GJITHSEJ SHPENZIMET OPERATIVE	128,745	118,583

13. Shpenzimet e Tatimit mbi të Ardhurat

	2020	2019
Fitimi para tatimit	23,673	31,752
Tatimi me 10%	2,367	3,175
Rregullimi i efekteve tatimore për:		
Shpenzimet e pa lejueshme për qëllime tatimore	-	-
Të ardhura jo të tatueshme për qëllime tatimore	11	(15)
Humbjet tatimore të bartura	-	-
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhura për vitin:	2,378	3,160

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. Transaksionet me palët e ndërlidhura

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 2020	Kompania Prva	Fond 1	Fond 2	Menaxhimi kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet prej tarifës menaxhuese	-	10,227	4,414	-	14,641
Të arkëtueshmet prej tarifës dalëse	-	787	-	-	787
Të arkëtueshmet prej tarifës hyrëse	-	2,325	-	-	2,325
Gjithsej të Arkëtueshmet		13,339	4,414	-	17,753
Detyrimet					
Detyrimet	12,900	349	183	2,442	15,874
Gjithsej Detyrimet	12,900	349	183	2,442	15,874
Ardhurat					
Të ardhurat prej tarifës hyrëse	-	16,548	-	-	16,548
Të ardhurat prej tarifës dalëse	-	4,816	-	-	4,816
Të ardhurat prej tarifës menaxhuese	-	115,950	4,414	-	120,364
Gjithsej të ardhurat		137,314	4,414	-	141,728
Shpenzimet					
Shpenzimet për operimin e biznesit	5,400	-	-	-	5,400
Shpenzimet për IT	2,400	-	-	-	2,400
Shpenzimet e software-it	5,100	-	-	-	5,100
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	29,061	29,061
Gjithsej Shpenzimet	12,900	-	-	29,061	41,961

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31 Dhjetor 2019	Kompani a 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
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	12,061	7,503	-	19,564
Detyrimet					
Detyrimet	12,000	(249)	(201)	(2,699)	(15,149)
Gjithsej Detyrimet	12,000	(249)	(201)	(2,699)	(15,149)
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
Gjithsej të ardhurat		129,109	11,027	-	140,136
Shpenzimet					
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)
Gjithsej Shpenzimet	(12,000)	-	-	(28,135)	(40,135)

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(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 2020			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	92,970	92,970
Pasuritë financiare në FVPL	-	344,238	344,238
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	-	437,208	437,208

		Detyrimet e tjera financiare	Gjithsej
Detyrimet			
Furnitorët		29,007	29,007
Detyrimet e qirasë		12,655	12,655
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE		41,662	41,662

	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
Pasuritë financiare në dispozicion për shitje	406,785	-	406,785
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	406,785	55,522	462,307

		Detyrimet tjera financiare	Gjithsej
Detyrimet	-	35,816	35,816
Furnizuesit		1,462	1,462
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE	-	37,278	37,278

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 praktikat 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 - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(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 për sa i përket llojeve dhe shumave të investimeve në pasuritë financiare.

Lëvizja në kompensimet e humbjeve paraqitet në tabelën më poshtë:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Lejimet për dëmtime:		
Bilanci i hapjes 1 janar	173	205
(Ulje) Rritja e lejimit të humbjes së huasë e njohur në fitim ose humbje gjatë vitit	(9)	(32)
Mbyllja e lejimit të dëmtimit më 31 Dhjetor	164	173

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

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Obligacionet e korporatave	-	99,945
Obligacionet qeveritare	344,238	307,326
GJITHSEJ	344,238	407,271

Në tabelën më poshtë paraqitet struktura e portofolit sipas vlerësimit:

Vlerësimi	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
A	51,546	26,133
PA vlerësuar	292,692	380,652
GJITHSEJ	344,238	406,785

Regjioni	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Balkan	292,692	232,643
Unioni Evropian	51,546	174,265
Lindja		
Tregu Emergjent		
GJITHSEJ	344,238	406,785

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINCIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(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 maturitetin përkatës bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit deri në datën e maturimit kontraktual që nga 31 dhjetori 2020 dhe 2019:

31 Dhjetor 2020	Që mbajn interes					Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk mbajn interes	
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	92,970	-	-	-	-	92,970
FVOCI	-	33,748	225,828	84,662	-	344,238
Të arkëtueshmet	-	-	-	-	17,752	17,752
Gjithsej Pasuritë Financiare	92,970	33,748	225,828	84,662	17,752	454,959
Të pagueshmet tregtare	-	-	-	-	(29,007)	(29,007)
Detyrimet ndaj qirasë	449	5,487	6,719	-	-	(12,655)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(12,655)	-	-	-	-	(41,662)
Hendeku i rrezikut neto të interesit	80,315	33,748	225,828	84,662	(11,255)	413,297

31 Dhjetor 2019	Që mbajn interes					Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	nga 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk mbajn 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
Gjithsej Pasuritë Financiare	55,522	168,456	161,941	76,388	19,565	481,872
Të pagueshmet tregtare	-	-	-	-	(35,817)	(35,817)
Detyrimet ndaj qirasë	(488)	(974)	-	-	-	(1,462)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(488)	(974)	-	-	(35,817)	(37,279)
Hendeku i rrezikut neto të interesit	55,034	167,482	161,941	76,388	(16,252)	444,593

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 - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31 Dhjetor 2020	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	92,970	-	-	-	92,970
FVOCI	-	33,748	225,828	84,662	344,238
Të arkëtueshmet	17,752	-	-	-	17,752
Gjithsej Pasuritë Financiare	110,722	33,748	225,828	84,662	454,960
Të pagueshmet tregtare	(29,007)	-	-	-	(29,007)
Detyrimet ndaj qirasë	(12,655)	-	-	-	(12,655)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(41,662)	-	-	-	(41,662)
Hendeku neto i rrezikut	69,060	33,748	225,828	84,662	413,297
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
Gjithsej Pasuritë Financiare	75,087	168,456	161,941	76,388	481,872
Të pagueshmet tregtare	(35,817)	-	-	-	(35,817)
Detyrimet ndaj qirasë	(487)	(974)	-	-	(1,462)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(36,304)	(974)	-	-	(37,279)
Hendeku neto i rrezikut	38,783	167,482	161,941	76,388	444,593

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 kuotuarra (jo të rregulluara) në tregjet aktive për pasuritë identike ose detyrimet;
- **Niveli 2:** të dhënat hyrëse të tjera, përveç çmimeve të kuotuarra, 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.

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).

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINCIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31 Dhjetor 2020	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
FVOCI	51,547	292,691	-	344,238

31 Dhjetor 2019	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë	174,264	232,521	-	406,785
FVOCI	174,264	232,521	-	406,785

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	
	2020	2019	2020	2019
Pasuritë				
Paraja dhe Ekuivalentët e parasë	92,970	55,522	92,970	55,522
Të arkëtueshmet	17,752	19,565	17,752	19,565
Gjithsej pasuritë	110,722	75,087	110,722	75,087
Detyrimet				
Detyrimet tregtare dhe detyrimet e qirasë	41,662	37,279	41,662	37,279
Gjithsej detyrimet	41,662	37,279	41,662	37,279

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 2020 nuk ka pasur provizione për humbjet e mundshme në lidhje me çështjet gjyqësore pasi nuk ka çështje ligjore kundër Kompanisë. Menaxhmenti i Kompanisë rregullisht analizon rreziqet e mundshme që rezultojnë 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, menaxhmenti i Kompanisë beson se nuk ka të ngjarë të rezultojë asnjë detyrim material.

19. Ngjarjet pas datës së raportimit

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