

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sha
Fondi 1

PASQYRAT FINANCIARE
PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2020
ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i auditorit të pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	4
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse	5
Pasqyra e ndryshimeve në neto pasuritë	6
Pasqyra e njësisve llogaritëse	7
Shënimet për pasqyrat financiare	8

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

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

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondit Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a ("Fondi 1"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 Dhjetor 2020, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në neto pasuritë dhe pasqyrën e njësive llogaritëse për vitin e përfunduar me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondit 1 me datën 31 dhjetor 2020 dhe performancën e saj financiare për vitin e përfunduar në 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 Kosovës, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodit 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 me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes</p> <p>Më 31 dhjetor 2020 Fondi mbajti investime të klasifikuara në vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes në vlerë prej 7,553,370 euro (31 dhjetor 2019: 7,287,325 euro) dhe përfaqësojnë 95% të totalit të pasurive .</p> <p>Shpalosje te mëtejshme te investimeve përfshihen në shënimet 5, 13 dhe 14 të pasqyrave financiare .</p> <p>Kjo ishte një çështje e fokusit dhe një çështje 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"> • verifikimi i informacionit të dhënë në konfirmimin e mbajtësit kundrejt bilancit përkatës të llogarisë dhe barazimi i vlerave të raportuara në Pasqyrën e Pozicionit Financiar me të dhënat përkatëse të kontabilitetit. • Ne kemi rakorduar çmimin për të gjitha investimet e mbajtura në 31 dhjetor 2020 për burimet e pavarura të çmimeve të palëve të treta. • Në bazë të mostrës ne kemi kontrolluar saktësinë e fitimit dhe humbjes së realizuar dhe të porealizuar nga pasuritë financiare me vlerën e drejtë . • Ne kemi kontrolluar mjaftueshmërinë e shpalosjeve të fondeve 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 Fondit për të vazhduar aktivitetin në vijmësi, duke i shpalosur, kur është e aplikueshme, çështjet në lidhje me vijëmsin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijimësisë përveç nëse menaxhmenti synon ta likuidojë Fondin 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 kontroleve 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 kontroleve 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 me qeverisjen, ndër çështje të tjera, në lidhje me qëllimin dhe afatet e planifikuara të auditimit si dhe gjetjet e rëndësishme të konstatuara gjatë auditimit, përfshirë mangësitë e rëndësishme në sistemin e kontrollit të brendshme që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Ne gjithashtu i sigurojmë komitetit të auditimit 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.

Për 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

Raporti mbi kërkesat e tjera ligjore dhe rregullatore

Ne u emëruam nga aksioneri në mbledhjen e datës 30 Mars 2020 për të audituar Fondi Slloveno Kosovari Pensioneve Sh.a - Pasqyrat financiare të Fondit 1 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 Fondit.
- Asnjë shërbim i ndaluar jo-auditimi i përmendur në nenin 5 (1) të udhëzimit administrativ nr. 02/2019 nuk është ofruar nga ne për Fondin.

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

RSM Kosovo Sh.p.k.

RSM Kosovo Shpk

Prishtinë, Kosovë

16 Shkurt 2021



Astrit Kelmendi

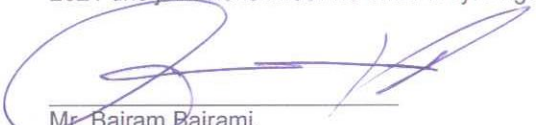
Partner i angazhimit


FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 1
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
PASURITË			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	307,492	462,098
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet paqyrës së të ardhurave	5	7,553,370	7,287,325
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	6	70,162	261,800
Të arkëtueshmet e tjera		1,259	1,063
GJITHSEJ PASURITË		7,932,283	8,012,286
DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE			
DETYRIMET			
Detyrimet për tarifën e menaxhimit		13,338	12,597
Detyrimet për ndarjen e fitimit	7	-	115,653
Detyrimet tjera	8	111,213	26,230
GJITHSEJ DETYRIMET		124,551	154,480
FONDET E PJESËMARRËSVE			
Pasuritë neto të Fondit 1		7,565,791	6,902,694
Teprica për vitin		241,941	955,112
GJITHSEJ FONDET E PJESËMARRËSVE		7,807,732	7,857,806
GJITHSEJ DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE		7,932,283	8,012,286
Njësitë e llogaritjes të emëtuara		42,346	43,963
Vlera e njësisë së llogaritjes		184.3796	178.7382

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sloveno Kosovar i Pensioneve - Fondi 1 më 12 Shkurt 2021 dhe janë nënshkruar në emër të tyre 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 - FONDI 1
PASQYRA E TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020**

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2020	2019
TË ARDHURAT			
Të ardhurat nga interesi			
Të ardhurat nga dividenda	9	61,880	67,143
Fitimet (humbjet) nga këmbimi valutor		80,998	103,496
Neto ndryshimet në vlerën e drejtë të pasurisë financiare, nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, (Humbjes)/Fitimit të realizuar	10	32,821	69,680
Ndryshimet neto në vlerën e drejtë të pasurisë financiare, nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, (Humbjes)/Fitimit të porealizuar	10	480,874	915,292
Të ardhurat tjera	11	(267,987)	50,107
GJITHSEJ TË ARDHURAT		388,586	1,205,718
SHPENZIMET			
Tarifa e menaxhimit		(115,950)	(112,726)
Shpenzimet për ndarjen e fitimit	7	-	(115,653)
Tarifat e transaksioneve		(30,895)	(22,196)
Zhvlerësimi		200	(31)
GJITHSEJ SHPENZIMET		(146,645)	(250,606)
RRITJA (ZVOGËLIMI) NË NETO PASURITË E PJESËMARRËSVE		241,941	955,112

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

**FONDI SLLLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 1
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË NETO PASURITË
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020**

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2020	2019
Neto pasuritë më 1 Janar		7,857,806	6,702,297
Rritja në neto pasuritë e pjesëmarrësve për vitin		241,941	955,112
Kontributet e marra nga pjesëmarrësit		537,531	533,468
Pensionet e paguara		(574,601)	(333,071)
Tërheqja prej 10% në përputhje me Ligjin COVID 19	16	(254,945)	-
(Zvogëlimi)/Rritja nga njësitë e faturimit		(292,015)	200,397
Neto pasuritë më 31 Dhjetor		7,807,732	7,857,806

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 1
PASQYRA E NJËSIVE LLOGARITËSE
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Përshkrimi	Numri i njësive të llogaritjes	2020		2019	
		Vlera në Euro	Numri i njësive të llogaritjes	Vlera në Euro	
Njësitë llogaritëse në fillim të vitit	43,963	7,857,806	42,791	6,702,297	
Njësitë llogaritëse të emëtuara gjatë vitit-kontributet	3,084	537,531	3,110	533,468	
Reduktimi i njësive llogaritëse për shkak të transfereve tek Fondi 2	(2,874)	(499,297)	(1,575)	(271,637)	
Reduktimi i njësive llogaritëse për shkak pagesës së benefiteve	(433)	(75,304)	(363)	(61,434)	
Reduktimi i njësive të llogaritëse për shkak të tërheqjes së 10%	(1,394)	(254,945)	-	-	
Neto rritja (zvogëlimi) nga operacionet		241,941	-	955,112	
Gjithsej numri i njësive llogaritëse në fund të vitit	42,346	7,807,732	43,963	7,857,806	
Vlera e njësisë së llogaritjes					
Në fillim të vitit	179		157		
Në fund të vitit	184		179		

Pasqyra e mësipërme e njësive llogaritëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 1

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Informacione të Përgjithshme

Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tutje referuar si "Kompania" ose "Fondi 1") 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.

Fondi 1 administrohet dhe menaxhohet nga Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve sh.a. Aksionarët kryesorë të Shoqërisë 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 slovene A-Z Finance d.o.o.

Veprimtaria kryesore e Kompanisë është skema plotësuese e pensioneve e financuar nga kontributet pensionale të punonjësve dhe punëdhënësve të tyre.

2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit

Politikat kryesore të kontabilitetit të miratuara në 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 shprehur ndryshe.

Bazat e Përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") të dala 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 kontabël.

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 gjitha 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 që nga 1 janari 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 reja të cilat nuk janë adaptuar ende:

Janë publikuar 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- FONDI 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Pasuritë financiare **Klasifikimi**

Fondi klasifikon pasuritë financiare në kategorinë e mëposhtme të matjes:

- ato që do të maten më pas me vlerën e drejtë (qoftë përmes OCI ose përmes fitimit ose humbjes), dhe
- ato që duhet të maten me koston e amortizuar.

Klasifikimi varet nga modeli i biznesit i njësisë ekonomike për administrimin e pasurive financiare dhe kushtet e kontratës së rrjedhës të parave.

Kompania riklasifikon investimet e borxhit kur dhe vetëm kur modeli i saj i biznesit për administrimin e atyre pasurive ndryshon.

Njohja dhe mosnjohja

Blerjet dhe shitjet e rregullta të pasurive financiare njihen në datën e tregtimit, datën në të cilën shoqëria 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 shoqëria kryesisht ka transferuar të gjitha rreziqet nga e drejta e 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), koston e transaksionit të ndërlidhura drejtpërdrejt me blerjen e pasurisë financiare. Koston e transaksionit të pasurive financiare të mbajtura në FVPL janë paraqitur 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 Shoqërisë për menaxhimin e pasurisë dhe karakteristikat e rrjedhjes së parasë së pasurisë. Ekzistojnë tre kategori të matjes, përmes së cilave Shoqëria i klasifikon instrumentet e saj të borxhit:

- **Kosto e amortizuar:** Pasuritë që mbahen për grumbullimin e rrjedhës së parase kontraktuale ku ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesat maten me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga këto pasuri 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 31 dhjetor 2019, pasuri financiar me kosto të amortizuar klasifikohet në këtë kategori.
- **FVOCI:** Asetet që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe për shitjen e pasurive financiare, ku flukset e mjeteve monetare të pasurive 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 pasuria financiare 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 pasuri 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 31 Dhjetor 2019 nuk ka pasuri financiare të klasifikuara 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 ndryshimit neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare në periudhën në të cilën ndodh. Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes klasifikohet në këtë kategori.

2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit (Vazhdim)

Instrumentet e Kapitalit

Kompania më pas mat të gjitha investimet e kapitalit neto me vlerën e drejtë. Kur menaxhmenti i ndërmarrjes ka zgjedhur të paraqesë fitime dhe humbje me vlerë të drejtë nga investimet e kapitalit në OCI, nuk ka asnjë riklasifikim pasues 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 aktiveve financiare në FVPL njihen në Ndryshimet Neto në vlerën e drejtë të aktiveve 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 mbi një bazë të ardhme humbjen e pritshme të kredisë lidhur me instrumentet e saj të borxhit të bartura me kosto të amortizuar dhe FVOCI. Metodologjia e zhvlerësimit e aplikuar varet nga fakti nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paratë dhe ekuivalentët e saj, që përmbajnë bilancet me bankat për pagesa të kontributeve të pensioneve dhe për qëllime investimesh, mbahen me kosto.

Të arkëtueshmet dhe të pagueshmet në lidhje me letrat me vlerë të investimeve

Të arkëtueshmet dhe të pagueshmet ndodhin nga blerja dhe shitja e investimeve dhe njihen si pasuri dhe / ose detyrime në datën e transaksionit të bërë.

Neto pasuritë e Fondit 1

Vlera neto e pasurive të Fondit është e barabartë me gjithsej pasuritë minus gjithsej detyrimet e Fondit 1.

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.

shkarkuar, anuluar ose skadon)

Vlera e njësisë së kontabilitetit

Vlera e njësisë kontabël është e barabartë me vlerën e mjeteve neto të Fondit të ndarë me numrin gjithsej të njësisve kontabël që nga data e llogaritjes. Kjo formulë nuk zbatohet që nga dita e parë e operacioneve kur vlera e njësisë kontabël është e barabartë me 100 Euro në përputhje me politikën e Fondit.

Të hyrat nga interesi

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

Të hyrat 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 obliguar të paguajë tarifën e menaxhimit Kompanisë në baza mujore. Tarifa vjetore e menaxhimit është 1.5% e gjithsej pasurive të Fondit.

Shpenzimet për tarifat e transaksionit

Këto shpenzime lidhen me tarifën e paguar ndërmjetësuesve financiar (bankave dhe komisionerëve) të cilët blejnë investime për Fondin 1.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Fitimet / humbjet e realizuara

Fitimet / humbjet e realizuara vijnë nga shitja e investimeve, niveli i çmimeve kur investimet merren dhe kapitali i maturuar dhe interesi i investimeve të blera me premium ose zbritje. Këto fitime / humbje regjistrohen të realizuara në pasqyrën e fitimit dhe humbjes së linjës Ndryshimet neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me vlerë të drejtë, përmes fitimit ose humbjes.

Fitimet ose humbjet që vijnë kur shitjet ose maturimet e investimeve paraqiten si "Të Realizuara" në pasqyrën e të ardhurave, ndërsa fitimet ose humbjet që vijnë nga vlerësimi i investimeve ende të mbajtura paraqiten veçmas si "Të përealizuara" në Ndryshimet Netto në vlerën e drejtë të pasurive financiare me vlerën e drejtë, 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, shuma e amortizuar 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 rrjedhë 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 përealizuara".

Transaksionet me palët e ndërlidhura

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

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

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- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. Paraja dhe Ekuivalentët e Saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj janë të mbajtura në llogarinë rrjedhëse në bankat tregtare.

5. Pasuria financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve

Pasuritë 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	811,700	951,160
Obligacionet qeveritare	1,236,734	1,092,389
Letra me vlerë të ekuitetit	5,504,936	5,243,776
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE NË FVPL	7,553,370	7,287,325

Letrat me vlerë të ekuitetit përbëhen nga investimi në aksionet e listuara. Struktura e portofolit të ekuitetit sipas rajonit është e paraqitur në tabelën vijuese:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Bashkimi European	2,334,716	2,103,742
Tregjet në zhvillim	723,687	731,686
Japoni dhe Paqësor	302,054	288,440
Amerikë e Veriut	2,144,479	2,119,908
GJITHSEJ LETRAT ME VLERË TË EKUITETIT	5,504,936	5,243,776

Lidhur me cilësinë e obligacioneve dhe bonove të thesarit, referojuni shënimit 13 Menaxhimi i Riskut Financiar.

6. Pasuritë financiare me kosto të amortizuar

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Depozitat në banka	70,000	260,000
Interesi i përlogaritur	227	2,065
Zhvlersimet e lejuara	(65)	(265)
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE ME KOSTO TË AMORTIZUAR	70,162	261,800

Vendosjet në Banka Kombëtare Tregtare fitojnë interes nga 2,5% në 2,6% në bazë vjetore. Periudha e maturimit të tyre varion nga 2 deri në 5 vite.

7. Detyrimet për ndarjen e fitimit

Kompania nuk ka shpërblyer menaxherin e pasurisë bazuar në planin e pensionit "Në rast se fondi është duke performuar më mirë sesa standardi i përcaktuar në aktin e brendshëm, menaxherit të Aseteve i takon një shpërblim deri në 20% të rendimentit mbi atë pikë kriterit". Gjatë vitit që përfundoi më 31 Dhjetor 2020, rendimenti i synuar nuk është arritur dhe fondi nuk ka njohur asnjë detyrim për ndarjen e fitimit. Kthimi i Fondit përcaktohet çdo vit në 30 Nëntor. Plani i pensionit të Kompanisë për kthimin e fondeve miratohet nga Banka Qendrore. Rendimenti i Fondit 1 nga Nëntori 2019 deri në Nëntor 2020 ishte 1.34% dhe rendimenti i kriterit është 1.68%, rrjedhimisht menaxheri i pasurisë nuk kishte të drejtë në shpërblimin e tij prej 20% bonus të diferencës midis rendimentit aktual dhe rendimentit të kriterit. Për vitin e përfunduar 2019, rendimenti i Fondit 1 nga Nëntori 2018 deri në Nëntor 2019 ishte 9.65% dhe rendimenti i referimit është 1.851%, rrjedhimisht menaxherit të aseteve iu dha e drejta e një bonus 20% të diferencës midis rendimentit aktual dhe rendimentit të kriterit.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

8. Detyrimet tjera

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Detyrimet për riblerjen e njësive	51,852	26,230
Detyrimet nga shitja e njësive bazuar në ligjin për COVID 19	59,361	-
GJITHSEJ DETYRIMET PER NDARJEN E FITIMIT	111,213	26,230

Detyrimet për shitje të aksioneve bazuar në Ligjin COVID përfaqësojnë fonde të cilat nuk janë paguar në 31 Dhjetor 2020 për aplikantin që aplikoi për tërheqjen e 10% të fondeve të pensionit, në përputhje me Ligjin për COVID 19 Referojuni shënimeve 16 dhe 17 për ndikimin të COVID 19 të Fondit 1

9. Të hyrat nga interesi

	2020	2019
Të hyrat nga interesi i letrave me vlerë në FVPL	58,525	60,803
Të hyrat e interesit nga letrat me vlerë me kosto të amortizuar	3,355	6,338
Të hyrat nga interesi në llogari bankare	-	2
GJITHSEJ TË HYRA NGA INTERESI	61,880	67,143

10. Ndryshimet neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes

	2020	2019
Fitimi (Humbja) e realizuar		
Obligacionet qeveritare	(4,424)	-
Obligacionet e korporatave	(1,923)	(5,688)
Letrat me vlerë të ekuitetit	38,627	75,368
Letrat komerciale	541	-
Gjithsej Fitimi (Humbja) e Realizuar	32,821	69,680
Fitimi (Humbja) e Perealizuar		
Obligacionet e korporatave	(10,705)	12,448
Obligacionet qeveritare	2,269	39,658
Letrat me vlerë të ekuitetit	488,705	862,639
Letrat komerciale	605	547
Gjithsej Fitimi (Humbja) e Perealizuar	480,874	915,292
NETO NDRYSHIMET NË VLERËN E DREJTË TË PASURIVE FINANCIARE NË FVPL	513,695	984,972

11. Fitimi (Humbja) nga këmbimi valutor

	2020	2019
Fitimi (Humbja) e Realizuar	(25,979)	6,645
Fitimi (Humbja) e Perealizuar	(242,008)	43,462
GJITHSEJ FITIMI/HUMBJA NGA KËMBIMEVET VALUTORE	(267,987)	50,107

12. Transaksionet me palët e ndërlidhura

Palët e ndërlidhura përfshijnë aksionarët kryesorë të Kompanisë, filialet dhe entitetet nën pronësi të përbashkët, kontrolli dhe menaxhimi i përbashkët i Kompanisë, ose aktivitetet mbi të cilat Kompania ka aftësi për të ushtruar kontrollë.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Të gjitha transaksionet e Kompanisë me palët e lidhura dalin nga rrjedha normale e biznesit dhe vlera e tyre nuk është materialisht e ndryshme nga afatet dhe kushtet që do të zotëronin në transaksione të vullnetit të lirë. Të gjitha transaksionet dhe bilanci të palëve të lidhura dhe bilanci i referohen Kompanisë, FSKP-së dhe menaxherit të pasurive, dhe janë si në vijim:

31 Dhjetor 2020	Kompania Prva	Kompania	Fondi 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Të arkëtueshmet nga Kompania	-	349	-	349
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	349	-	349
Detyrimet				
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	(13,338)	-	(13,338)
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-
Gjithsej Detyrimet	-	(13,338)	-	(13,338)
Shpenzimet				
Shpenzimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-
Shpenzimet për tarifën e menaxhimit	-	(115,950)	-	(115,950)
Gjithsej Shpenzimet	-	(115,950)	-	(115,950)
31 Dhjetor 2019	Kompania Prva	Kompania	Fondi 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Të arkëtueshmet nga Kompania	-	249	-	249
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	249	-	249
Detyrimet				
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	(12,597)	-	(12,597)
Gjithsej Detyrimet	(115,653)			(115,653)
	(115,653)	(12,597)	-	(128,250)
Shpenzimet				
Shpenzimet për ndarjen e fitimit	(115,653)	-	-	(115,653)
Shpenzimet për tarifën e menaxhimit	--	(112,726)	-	(112,726)
Gjithsej Shpenzimet	(115,653)	(112,726)	-	(228,379)

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

13. Instrumentet financiare sipas kategorisë

Vlerat bartëse të pasurive financiare dhe detyrimeve të Shoqërisë siç janë njohur në datën e pasqyrave të pozicionit financiar nën rishikim mund të gjithashtu të kategorizohen si në vazhdim:

	Në vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2020			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	307,492	307,492
Pasuritë Financiare në FVPL	7,553,370	-	7,553,370
Pasuritë financiare me koston e amortizuar	-	70,162	70,162
Të arkëtueshmet e tjera	-	1,259	1,259
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	7,553,370	378,913	7,932,283

		Detyrime të tjera financiare	
Detyrimet			
Detyrimet për tarifën menaxhimit	-	13,338	13,338
Detyrimet tjera	-	111,213	111,213
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE	-	124,551	124,551

	Në vlerën e drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2019			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	462,098	462,098
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	7,287,325	-	7,287,325
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	261,800	261,800
Të arkëtueshmet tjera	-	1,063	1,063
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	7,287,325	724,961	8,012,286

		Detyrime të tjera financiare	Gjithsej
Detyrimet			
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	115,653	115,653
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	12,597	12,597
Detyrimet tjera	-	26,230	26,230
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE	-	154,480	154,480

14. Menaxhimi i rrezikut financiar

Aktivitetet e Fondit janë të ekspozuara ndaj një shumëllojshmërie të risqeve financiare dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e risqeve. Qëllimi i Fondit 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 Fondit.

Politikat e menaxhimit të riskut të Kompanisë janë të dizajnuara për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur limitet dhe kontrollet e duhura të riskut 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 riskut dhe sistemet për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikat më të mira në zhvillim.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Menaxhimi i rrezikut kryhet nga departamenti i menaxhimit të riskut të 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 riskut të përgjithshëm, si dhe politika të shkruara të cilat mbulojnë fusha specifike, të tilla sikurse risku i kursit të këmbimit, rreziku i normës së interesit dhe risku kreditor.

Rreziku kreditor

Fondi merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë, i cili është rreziku që një palë kundërvepruese do të shkaktojë një humbje financiare për Fondin duke mos përmbushur një detyrim. Rreziku i kredisë është rreziku më i rëndësishëm për aktivitetet e biznesit të Fondit. Prandaj, menaxhmenti i Fondit menaxhon me kujdes ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë. Fondi duhet të jetë në përputhje me rregullat e BQK-së në lidhje me llojet, shumat e investimeve në asetet financiare.

Investimet e borxhit me kosto të amortizuar përbëhen nga depozita me afat në Bankën Kombëtare Tregtare. Lejimi i humbjes për investime të borxhit në FVOCI njihet në fitim ose humbje dhe zvogëlon humbjen e vlerës së drejtë të njohur ndryshe në OCI.

Lëvizja në kompensimet e humbjeve paraqitet në tabelën më poshtë:

Zhvlerësimet e lejuara	2020	2019
Bilanci fillestar	265	234
Rritja e lejimit të humbjes së huasë e njohur në fitim ose humbje gjatë vitit	(200)	31
Mbyllja e lejimit të humbjes më 31 Dhjetor	65	265

Llogaritja e kompensimeve për dëmtime bëhet në bazë të vlerësimit të kredisë të kompanisë së fundit amë të Bankës Kombëtare Tregtare, Calik Holding.

Me 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 faktori i mëposhtëm i rrezikut ishte duke përdorur për llogaritjen e dëmtimit:

Klasifikimi	Probabiliteti i mospagesës	Humbja nga mospagesat
Baa	0.160%	60%

Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

Entiteti është ekspozuar gjithashtu ndaj rrezikut kreditor lidhur me investimet e borxhit të cilat maten me vlerë të tregut nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Ekspozimi maksimal në fund të periudhës raportuese është vlera bartëse e këtyre investimeve

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Obligacionet e korporatave	811,700	951,160
Obligacionet qeveritare	1,236,734	1,092,389
EKSPOZIMI MAKSIMAL NDAJ RREZIKUT TË KREDISË	2,048,434	2,043,549

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim):

Tek tabela e mëposhtme është paraqitur struktura e portofolit sipas klasifikimit:

Klasifikimi	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
AA- to A-	115,363	116,301
BBB- to B-	492,022	493,214
E pa klasifikuar	1,441,049	1,434,034
GJITHSEJ	2,048,434	2,043,549

Tek tabela e mëposhtme është paraqitur struktura e portofolit sipas rajonit:

Rajoni	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Ballkani	1,066,977	927,867
Bashkimi Europian	755,598	887,345
Lindja	115,363	116,301
Tregjet në zhvillim	110,496	112,036
GJITHSEJ	2,048,434	2,043,549

Rreziku i normës së interes

Tabela më poshtë analizon pasuritë dhe detyrimet e Fondit në maturimin përkatës bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit deri në datën e maturimit kontraktual më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019:

31 Dhjetor 2020	Që bartin interes						Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	
Pasuritë							
Paraja dhe ekuivalentët e saj	307,492	-	-	-	-	-	307,492
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	-	115,161	360,812	1,038,229	534,099	5,505,068	7,553,370
Pasuritë financiare me kosto të amortizuara	-	-	-	70,162	-	-	70,162
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	1,259	1,259
Gjithsej Pasuritë Financiare	307,492	115,161	360,812	1,108,391	534,099	5,506,327	7,932,283
Detyrimet							
Detyrimet të tarifës së menaxhimit	-	-	-	-	-	13,338	13,338
Detyrime tjera	-	-	-	-	-	111,213	111,213
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	124,551	124,551
Hendeku në neto riskun e interesit	307,492	115,161	360,812	1,108,391	534,099	5,381,776	7,807,732

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31 Dhjetor 2019	Që bartin interes						Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	
Pasuritë							
Paraja dhe ekuivalentët e saj	462,098	-	-	-	-	-	462,098
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	-	-	276,204	912,419	755,315	5,343,387	7,287,325
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	161,113	30,533	70,154	-	-	261,800
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	1,063	1,063
Gjithsej Pasuritë Financiare	462,098	161,113	306,737	982,573	755,315	5,344,450	8,012,286
Detyrimet							
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-	-	115,653	115,653
Detyrimet të tarifës së menaxhimit	-	-	-	-	-	12,597	12,597
Detyrime tjera	-	-	-	-	-	26,230	25,230
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	154,480	154,479
Hendeku në neto riskun e interesit	462,098	161,113	306,737	982,573	755,315	5,189,970	7,857,806

Rreziku i monedhës së huaj

Fondi 1 i është ekspozuar ndaj rrezikut të monedhës së huaj, si pasojë e rrjedhave në nivelin e kursit të këmbimit. Tabelat e mëposhtme përmbledhin pozicionin e pasurive dhe detyrimeve monetare të Fondit më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019:

31 Dhjetor 2020	Në Euro	Në Dollar Amerikan	Gjithsej
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	295,763	11,729	307,492
Pasuria financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	4,516,513	3,036,857	7,553,370
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	70,162	-	70,162
Të arkëtueshmet tjera	1,259	-	1,259
Gjithsej Pasuritë Financiare	4,883,697	3,048,586	7,932,283
Detyrimet			
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	13,338	-	13,338
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-
Detyrime të tjera	111,213	-	111,213
Gjithsej Detyrimet Financiare	124,551	-	124,551
Rreziku neto i valutës	4,759,146	3,048,586	7,807,732
31 Dhjetor 2019			
Gjithsej pasuritë financiare	4,754,620	3,257,666	8,012,286
Gjithsej detyrimet financiare	154,480	-	154,480
Rreziku neto i valutës	4,600,140	3,257,666	7,857,806

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Rreziku i likuiditetit

Politika e Fondit 1 është të investoj pasuritë në instrumente financiare me likuiditet në tregjet e ndryshme të kapitalit, në përputhje me kufijtë e përcaktuar me ligj dhe rregullore. Në procesin e krijimit të portofolit të Fondit, me qëllim sigurimin e një likuiditeti më të lartë, pasuritë e Fondit u investuan në investime të karakterizuara me mundësi të shndërrimit të shpejtë në para dhe ekuivalentë të parave të gatshme. Tabelat më poshtë analizojnë pasuritë dhe detyrimet e Fondit në maturimin përkatës bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit deri në datën e maturimit kontraktor (në Euro).

31 Dhjetor 2020	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Gjithsej
Paraja dhe ekuivalentët e saj	307,492	-	-	-	-	307,492
FVPL	-	115,161	360,813	1,038,229	6,039,167	7,553,370
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	-	-	70,162	-	70,162
Të arkëtueshmet tjera	1,259	-	-	-	-	1,259
Gjithsej Pasuritë Financiare	308,751	115,161	360,812	1,108,391	6,039,167	7,932,283
Detyrimet						
Detyrimet për tarifen e menaxhimit	13,338	-	-	-	-	13,338
Detyrime tjera	111,213	-	-	-	-	111,213
Gjithsej Detyrimet Financiare	124,551	-	-	-	-	124,551
Hendeku neto i likuiditetit	184,200	115,161	360,812	1,108,391	6,039,167	7,807,732
31 Dhjetor 2019						
Gjithsej pasuritë	463,161	161,113	406,196	1,356,821	5,624,994	8,012,286
Gjithsej detyrimet	154,480	-	-	-	-	154,480
Hendeku neto i likuiditetit	308,681	161,113	406,196	1,356,821	5,624,994	7,857,806

15. 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 vlerën e 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- FONDI 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020

(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 të hierarkisë të vlerës së drejtë, si në vazhdim (në Euro).

31 Dhjetor 2020	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë	6,486,394	1,066,976	-	7,553,370
FVPL	6,486,394	1,066,976	-	7,553,370

31 Dhjetor 2019	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	6,359,456	927,869	-	7,287,325

Tabela në vijim përmbledh vlerat bartëse dhe vlerat e drejta të atyre pasurive dhe detyrimeve financiare të cilat nuk janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e tyre të drejtë.

	Vlera bartëse		Vlera e tregut	
	2020	2019	2020	2019
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentët e saj	307,492	462,099	307,492	462,099
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	70,162	261,800	70,162	261,800
Të arkëtueshmet tjera	1,259	1,063	1,259	1,063
Gjithsej Pasuritë	378,913	724,962	378,913	724,962
Detyrimet				
Detyrimet e tarifës së menaxhimit dhe detyrimet tjera		124,551		124,551
Gjithsej Detyrimet		124,551		124,551

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 Shoqëria 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 përafrojnë 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 përafrimi më i mirë e vlerës së drejtë.

16. Ndryshimet në Ligjin për Fondet Pensionale

Ligji Nr. 07 / L-016 për Rimëkëmbjen Ekonomike COVID-19

Më 7 Dhjetor 2020, Ligji i ri Nr. 07 / L-016 për Rimëkëmbjen Ekonomike - COVID-19 ("Ligji") ka hyrë në fuqi. Qëllimi prapa këtij ligji është të lehtësojë pasojat ekonomike të krijuara në vend dhe të sigurojë një bazë ligjore që ndihmon subjektet që u prekën më shumë nga COVID-19.

Një nga tiparet e ligjit për Rimëkëmbjen Ekonomike është se ai ndryshon Ligjin për Fondet Pensionale të Republikës së Kosovës, përmes ndryshimeve të cilat tani lejojnë kontribuesit të tërheqin dhjetë përqind (10%) të kursimeve të tyre pensionale nga fondet pensionale të Republikës së Kosovës. 10% e tërheqjeve përjashtohen nga tatimi mbi të ardhurat personale. Zbatimi ose vlefshmëria e ndryshimeve të ligjit është e kufizuar në katër (4) muaj nga 07 Dhjetor 2020. Si rezultat i kësaj të drejte dhënë edhe kontribuesve më poshtë paraqitet numri i kontribuesve që kanë aplikuar për të tërhequr 10% nga FSKP dhe shuma e tërhequr nga 11 dhjetori 2020 deri më 31 dhjetor 2020:

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE- FONDI 1**Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2020***(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)*

Tërheqjet deri më 31 Dhjetor 2020		
Shumat nga tërheqja e 10%	Kontribues	Shuma e Tërhequr.. EUR
Dri në 50 EUR	76	2,142
51 deri 100	187	13,622
101 deri 200	139	22,381
201 deri 500	246	70,632
501 deri 1,000	48	36,025
1,001 deri 2,000	24	36,688
2,001 deri 4,000	20	56,203
mbi 4,000 EUR	4	17,252
Gjithsej	744	254,945

17. Ngjarjet pas datës së raportimit

Kontribuesit kanë vazhduar të shprehin të drejtën për të tërhequr 10% të kursimeve të tyre pensionale të dhëna me ndryshimin në Ligjin për Fondet e Pensionit dhe pas vitit të fundit deri në datën e këtij raporti 129 kontribues e kanë shprehur këtë të drejtë duke tërhequr shumën totale prej 45,540 EUR. Nuk ka ngjarje të tjera të rëndësishme pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar që mund të kërkojë rregullim ose shpalosje në pasqyrat financiare.