

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve sh.a

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2017

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i auditorit të pavarur	
Pasqyra e pozicionit financiar	1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të hyrave tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet	3
Pasqyra e rrjedhës së parasë	4
Shënimet për pasqyrat financiare	5-28

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Anëtarët dhe menaxhmentin e “Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a”

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të “**Fondit Slloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a – (Kompania)**” të cilat përbëhen nga pasqyra e pozicionit financiar me datë 31 dhjetor 2017, pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të hyrave tjera gjithëpërfshirëse, pasqyra e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyra e rrjedhjes së parasë për vitin që ka përfunduar më 31 dhjetor 2017 dhe shënime shpjeguese për pasqyrat financiare dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël.

Sipas mendimit tonë, pasqyrat financiare të Kompanisë paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Kompanisë më 31 Dhjetor 2017 dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë, për vitin që ka përfunduar në përputhshmëri me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për Opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar më tej në seksionin e raportit tonë për përgjegjësitë e auditorit në auditimin e pasqyrave financiare. Ne jemi të pavarur nga Kompania në përputhje me Bordin e Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kodin e Etikës të Kontabilistëve për Kontabilistët Profesionistë (Kodi IESBA) dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë, dhe ne kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se evidenca e auditimit që ne kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Fondit Slloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 u audituan nga një auditor tjetër i cili shprehu një opinion të pa ndryshuar për ato deklarata në mars 2017.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisje për Pasqyrat Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për kontrollin e brendshëm i cili, në masën që përcaktohet nga menaxhmenti, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa gabime materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve.

Në përgatitjen e raporteve financiare, menaxhmenti është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Kompanisë që të vazhdojë aktivitetin, duke i shpalosur, kur është e aplikueshme, çështjet e lidhura me vazhdimin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijimësisë përveç nëse menaxhmenti ka për qëllim të likuidojë Kompaninë ose të ndërprejë operacionet, ose nuk ka alternative reale tjetër përpos ta bëjë këtë.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisje 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 janë pa pasaktësi materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, dhe të lëshojmë raportin e auditorit 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 gjithmonë do të zbulojë një pasaktësi materiale, nëse ekziston. Pasaktësitë mund të lindin nga mashtrimet apo gabimet dhe konsiderohen si materiale nëse, individualisht ose së bashku, ato pritet të ndikojnë tek përdoruesit në vendimet ekonomike të marra mbi bazën e këtyre pasqyrave financiare.

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përshtatshme për këto rreziqe, dhe sigurojmë dëshmi të auditimit që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa ai që rrjedh nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontroleve të brendshme.
- 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 opinionit mbi efektivitetin e kontroleve të brendshme të Kompanisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura, dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël, dhe shpalosjet përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim mbi përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të dëshmive të auditimit të siguruara, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë së Kompanisë. Nëse arrijmë në përfundimin se ekziston një pasiguri materiale, ne jemi të detyruar 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 dëshmitë e auditimit të siguruara deri në datën e raportit tonë të auditorit. Megjithatë, ngjarje ose kushte në të ardhmën mund të shkaktojnë ndërprerjen e parimit të vijimësisë së Kompanisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në një mënyrë që të arrijnë paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Kompanisë, në mes të tjerash, edhe për fushëveprimin e planifikuar dhe kohën e auditimit, si dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Deloitte Kosova sh.p.k.

Deloitte Kosova sh.p.k.

Shkurt 16, 2018

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

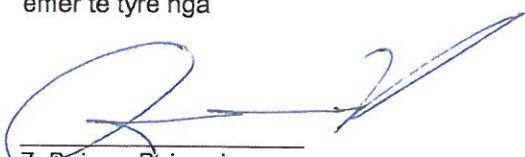
FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

Më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 Dhjetor 2017	Më 31 Dhjetor 2016
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	5	56,643	55,814
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	6	-	-
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	7	437,571	417,994
Prona dhe pajisjet	8	4,603	8,309
Pasuritë e paprekshme	9	-	-
Pasuritë tjera	10	25,307	26,425
Gjithsej pasuritë		524,124	508,542
Detyrimet			
Detyrimet tregtare dhe tjera	11	13,000	7,857
Detyrimet e lizingut financiar	12	3,680	6,729
		16,680	14,586
Ekuiteti			
Kapitali aksionar	13	400,000	400,000
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë		13,827	26,408
Fitimi/(Humbja) e akumuluar		93,617	67,548
Gjithsej ekuiteti		507,444	493,956
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		524,124	508,542

Këto pasqyra Financiare janë aprovuar nga Bordi Menaxhues më 16 Shkurt, 2017 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga



Z. Bajram Bajrami,
Drejtor menaxhues

Shënimet nga faqja 5 deri 28 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të hyrave tjera gjithëpërfshirëse
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 dhjetor 2017	Më 31 dhjetor 2016
Të hyrat e gjeneruara nga menaxhimi i Fondit			
Tarifa e menaxhmentit për Fondin 1		101,879	89,775
Tarifa e menaxhmentit për Fondin 2		9,133	12,410
Tarifa hyrëse		14,927	14,734
Tarifa e daljes		6,277	3,156
Gjithsej		132,216	120,075
Të hyrat nga shitja e letrave me vlerë			
Të hyrat nga interesi	14	16,228	15,933
Shpenzimet operative	15	(119,376)	(111,823)
Fitimi para tatimit		29,068	24,185
Shpenzimet e tatimit mbi fitim	16	(2,999)	(2,880)
Fitimi për vitin		26,069	21,305
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:			
Fitimi neto në ndryshimin e vlerës së AFS		(12,581)	25,862
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse		13,488	47,167

Shënimet nga faqja 5 deri 28 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Rivlerësimi I rezervës për letra me vlerë	Fitime të pashpërndara	Gjithsej
Gjendja me 1 Janar 2015	400,000	335	19,762	420,097
Të ardhurat neto për vitin	-		26,481	26,481
Të ardhura tjera gjithëpërfshirëse	-	211		211
Të ardhurat gjithëpërfshirës për periudhën	-	211	26,481	26,692
Gjendja me 31 Dhjetor 2015	400,000	546	46,243	446,789
Të ardhurat neto për vitin	-	-	21,305	21,305
Të ardhura tjera gjithëpërfshirëse	-	25,862	-	25,862
Të ardhurat gjithëpërfshirëse për periudhën	-	25,862	21,305	47,167
Gjendja me 31 Dhjetor 2016	400,000	26,408	67,548	493,956
Të ardhurat neto për vitin	-	-	26,069	26,069
Të ardhura tjera gjithëpërfshirëse	-	(12,581)	-	(12,581)
Të ardhurat gjithëpërfshirëse për periudhën	-	(12,581)	26,069	13,488
Gjendja me 31 Dhjetor 2017	400,000	13,827	93,617	507,444

Shënimet nga faqja 5 deri 28 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Shënimet	Më 31 dhjetor 2017	Më 31 dhjetor 2016
Aktivitetet Operative		
Fitimi/Humbja e vitit	29,068	24,185
Zhvlerësimi/Amortizimi	3,706	5,664
Të hyrat nga interesi	(16,321)	(15,933)
Shpenzimet e interesit	883	863
Të ardhurat e gjeneruara nga menaxhimi i Fondit	(132,216)	(120,075)
Rrjedha e parasë para ndryshimeve në pasuritë operative	(114,880)	(105,296)
<i>Ndryshimet në pasuritë operative</i>		
(Maturimi)/blerja e letrave me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-
Rritja në të arkëtueshmet e tjera	(1,458)	19,679
Detyrimet tjera	2,095	(10,248)
Rrjedha e parasë pas ndryshimeve në pasuritë operative	(114,243)	(95,865)
Interesi i pranuar	16,023	15,579
Interesi i paguar	(883)	(863)
Tarifat e pranuar të menaxhimit me fonde	134,793	123,012
Paraja nga/(përdorur) aktivitetet operative	35,690	41,863
Aktivitetet Investuese		
Blerja e pronës dhe pajisjeve	-	(1,031)
Investimi në letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	(42,983)
Investimi në letrat me vlerë në dispozicion për shitje	(34,861)	21,890
Paraja neto e përdorur në aktivitetet investuese	(34,861)	(22,124)
Ndryshimi neto në para dhe ekuivalentët e saj	829	19,739
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të periudhës	5 55,814	36,075
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të periudhës	5 56,643	55,814

Shënimet nga faqja 5 deri 28 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. INFORMACIONE TË PËRGJITHSHME

Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tej referuar si "Shoqëria" ose "FSKP") është themeluar si shoqëri aksionare më 29 gusht 2006 me numër regjistrimi të biznesit 70378739. Shoqëria ka filluar operimet e saj më 04 shtator 2006. Shoqëria gjendet në Rr Ukshin Hoti nr.50/2, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës.

Aksionarët kryesorë të Shoqërisë janë Prva Group PLC, Slovenia dhe Dukagjini sh.p.k, Republika e Kosovës.

Aktivitetët kryesorë të Shoqërisë janë si në vazhdim: menaxhimi i fondeve pensionale, përfaqësimi i tyre kundrejt palëve të treta si dhe aktivitetet tjera të lidhura me fondet pensionale.

Që nga zanafilla e saj deri në fillim të vitit 2008, Shoqëria ka menaxhuar një fond pensional vullnetar (më tej referuar si "Fondi 1"). Gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2008, Shoqëria ka nënshkruar marrëveshje me PTK fondin në likuidim të sigurimit pensional plotësues (më tej referuar si "PTK") për menaxhimin e pasurive të tyre dhe pagesën e pensionit vjetor në çdo muaj pas planit të paracaktuar pensional të dhënë nga PTK. Pasuritë e PTK përbëjnë fondin e dytë pensional nën menaxhimin e FSKP-së (më tej referuar si "Fondi 2") dhe gjithashtu kontribuesit e transferuar nga Fondi 1 pas moshës së pensionimit

Shoqëria është e regjistruar në Agjensinë Kosovare të Regjistrimit të Biznesit të Republikës së Kosovës, në dosjen me numër 70378739, më datën 04 Shtator 2006. Duke u bazuar në dosjen e regjistrimit, e cila ishte së fundmi e kontrolluar më 14 Korrik 2011, gjithsej kapitali aksionar arrin shumën 400,000 Euro nga të cilat Prva Pokojninska Druzhba D.D pagoi 269,600 Euro ose 67.4%, si dhe Dukagjini sh.p.k pagoi 130,400 Euro ose 32.6% nga tërë kapitali aksionar i regjistruar. Më 31 dhjetor 2017, Shoqëria ka kryer aktivitetet e biznesit të saj me 5 punëtorë (2016: 5 punëtorë).

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKVE TE RËNDESISHME KONTABEL

Në vazhdim janë paraqitur politikat kryesore të kontabilitetit të adoptuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare. Këto politika janë zbatuar në përputhje me të gjitha vitet e prezentuara, përveç nëse është theksuar ndryshe.

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në pajtueshmëri me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) që janë lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit.

2.2 Bazat e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur duke shfrytëzuar politikat kontabël të rëndësishme dhe bazat e matjes përmbledhur më poshtë. Këto politika janë aplikuar në vazhdimësi në të gjitha vitet e paraqitura, nëse nuk shprehet ndryshe.

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF kërkon përdorimin e vlerësimeve kontabël kritike. Ajo gjithashtu kërkon që menaxhmenti të ushtrojë gjykimin e tyre në procesin e zbatimit të politikave kontabël.

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

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKVE TE RËNDESISHME KONTABEL (VAZHDIM)

2.3 *Standardet dhe Interpretimet efektive në periudhën aktuale*

Ndryshimet e reja në vijim të standardeve ekzistuese të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) janë efektive për periudhën raportuese aktuale:

- **Ndryshimet në SNK 7 "Pasqyra e rrjedhës së parasë"** - Iniciativa për shpalesjet (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017),
- **Ndryshimet në SNK 12 "Tatimet mbi të Ardhurat"** - njohja e aktiveve tatimore të shtyra për humbjet e përcaktuara (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017)
- **Ndryshimet në SNRF 12 për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2014-2016)"** që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 dhe SNK 28) kryesisht me qëllim për heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimeve (Ndryshimi i SNRF 12 që do të aplikohen për periudha vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017).

Adaptimi i këtyre ndryshimeve në standardet dhe interpretimet ekzistuese nuk ka rezultuar në ndonjë ndryshim në pasqyrat financiare të Kompanisë.

2.4 *Standarde dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive*

Standardet dhe interpretimet e lëshuara, por që ende nuk kanë hyrë në fuqi, deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare të bankës janë diskutuar më poshtë. Shoqëria synon të miratojë këto standarde, nëse është e aplikueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.

Në korrik 2014, BSNK publikoi versionin përfundimtar të SNRF 9 Instrumentat Financiarë që zëvendëson SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja dhe të gjitha versionet e mëparshme. SNRF 9 është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018, me aplikim të hershëm të lejuar.

- **SNRF 9 Instrumentat Financiare**

Klasifikimi - Pasuritë financiare:

SNRF 9 përmban një metodë të re klasifikimi dhe matjeje për pasuritë financiare që pasqyrojnë modelin e biznesit në të cilin menaxhohen asetet dhe karakteristikat e tyre të rrjedhës së parasë.

SNRF 9 përfshin tre kategori kryesore të klasifikimit për pasuritë financiare: të matura me koston e amortizuar, FVOCI dhe FVTPL. Ajo eliminon kategoritë ekzistuese të SNK 39 që mbahen në maturim, huatë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe në dispozicion për shitje.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKVE TE RËNDESISHME KONTABEL (VAZHDIM)

2.4. Standarde dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive (vazhdim)

• **SNRF 9 Instrumentat Financiare (vazhdim)**

Një pasuri financiare matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në FVTPL:

— ajo mbahet brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit është mbajtja e mjeteve për të mbledhur rrjedha kontraktuale të parave; dhe

— kushtet e saj kontraktuale sjellin në datat e specifikuar rrjedhat e parave të cilat janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (SPPI) në shumën kryesore të papaguar.

Një pasuri financiare matet në FVOCI vetëm nëse plotëson të dyja këto kushte dhe nuk është përcaktuar si në FVTPL:

— ajo mbahet brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e rrjedhave të parave kontraktuale dhe shitja e pasurive financiare; dhe

— kushtet e saj kontraktuale sjellin në datat e specifikuar rrjedhat e parave të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Për njohjen fillestare të një investimi kapital që nuk mbahet për tregtim, Kompania mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme për të paraqitur ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë në OCI. Këto zgjedhje bëhen në bazë investimi.

Të gjitha pasuritë financiare që nuk klasifikohen si të matura me koston e amortizuar ose FVOCI siç përshkruhen më lart, maten në FVTPL. Përveç kësaj, në njohjen fillestare, Kompania mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një pasuri financiare që plotëson kërkesat e tjera për t'u matur me koston e amortizuar ose në FVOCI si në FVTPL nëse bën kështu eliminon ose redukton ndjeshëm një mospërputhje kontabel që do të lindte ndryshe. Një pasuri financiare klasifikohet në një nga këto kategori në njohjen fillestare.

Vlerësimi I ndikimit

Standardi do të ndikojë në klasifikimin dhe matjen e pasurive financiare të mbajtura më 1 janar 2018 si vijon.

— Pasuritë tregtare dhe pasuritë derivative të mbajtura për administrimin e rrezikut, të cilat klasifikohen si të mbajtura për tregtim dhe të matura në FVTPL sipas SNK 39, gjithashtu do të maten në FVTPL sipas SNRF 9.

— Kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët të klasifikuar si kredi dhe llogari të arkëtueshme dhe të matura me koston e amortizuar sipas SNK 39 do të maten në përgjithësi me koston e amortizuar sipas SNRF 9.

— Letrat me vlerë të investimit të mbajtura deri në maturim dhe të matura me koston e amortizuar sipas SNK 39 o të maten në përgjithësi me koston e amortizuar sipas SNRF 9.

— Letrat me vlerë të investimit të borxhit që klasifikohen si të vlefshme për shitje sipas SNK 39, mund të maten sipas SNRF 9, me koston e amortizuar, FVOCI dhe FVTPL, varësisht nga rrethanat e veçanta.

— Huatë dhe paradhëniet për klientët dhe letrat me vlerë të investimit që janë përcaktuar si në SNKF sipas SNK 39 do të vazhdojnë të maten në FVTPL sipas SNRF 9.

Rregullimi total i parashikuar i adoptimit të SNRF 9 për Shoqërinë më 1 janar 2018 është përafërsisht 201 Euro, që paraqet:

- ✓ Një zvogëlim prej rreth 201 euro lidhur me kërkesat për zhvlerësim;
- ✓ Një ulje / rritje prej rreth 0 euro lidhur me kërkesat e klasifikimit dhe matjes, përveç dëmtimit;
- ✓ Një zvogëlim / rritje prej përafërsisht 0 euro lidhur me tatimin e shtyrë;
- ✓ Ndikime të tjera nëse ka

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.4. Standardet e reja dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive (vazhdim)

Inputet në matjen of ECLs

Inputet kryesore në matjen e ECL-ve kanë të ngjarë të jenë struktura termike e variablave në vijim:

— PD; and

— humbja e parapare (LGD)

Vlerësimet e PD janë vlerësime në një datë të caktuar, e cila do të llogaritet në bazë të të dhënave historike të parapara sipas vlerësimit, të siguruara nga agjencitë e vlerësimit ose ofruesit e tjerë. Nëse një palë ose subjekt migron ndërmjet klasave të vlerësimit, atëherë kjo do të çojë në një ndryshim në vlerësimin e PD-së së lidhur. PD-të do të vlerësohen duke marrë parasysh maturitetet kontraktuale të subjekteve dhe normat e parashikuara të parapagimit.

LGD është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka një humbje. Kompania do të vlerësojë parametrat LGD bazuar në historinë e normave të kthimit, të siguruara nga agjencitë e vlerësimit ose ofruesit e tjerë. Modelet LGD do të marrin në konsideratë strukturën dhe vjetërsinë e kërkesës.

Për portofolet në lidhje me të cilat Kompania ka të dhëna të kufizuara historike, informacioni i jashtëm i referencës do të përdoret për të plotësuar të dhënat e brendshme në dispozicion. Portfoliot për të cilat informacioni i jashtëm krahasues paraqet një kontribut të rëndësishëm në matjen e ECL-ve janë si më poshtë.

Ekspozimi	Standardet e jashtme të përdorura	
	PD	LGD
E mbajtur per grumbullim	Moody's default study	Moody's default study

Sipas SNRF 9, Kompania do të inkorporojë informacione të ardhshme në të dyja vlerësimet e saj nëse rreziku i kreditit të një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matja e ECLs.

- SNRF 15 "Të Ardhurat nga Kontratat me Konsumatorët" dhe ndryshimet e mëtejshme (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- SNRF 16 "Qiratë" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021),
- Ndryshimet në SNRF 2 "Pagesa me aksione" - Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave të bazuara në aksione (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- Ndryshimet në SNRF 4 "Kontratat e Sigurimeve" - Zbatimi i SNRF 9 "Instrumentet Financiarë" me SNRF 4 "Kontratat e Sigurimeve" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018 ose kur SNRF 9 "Instrumentet Financiarë" aplikohet për herë të parë),
- Ndryshimet në SNRF 9 "Instrumentet Financiare" - Karakteristikat e parapagimit me kompensim negativ (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- Ndryshimet në SNRF 10 "Pasqyrat Financiare të Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta" - Shitja ose Kontributi i Pasurive midis një Investitori dhe Bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët dhe ndryshimeve të mëtejshme (data efektive shtyhet për një kohë të pacaktuar deri kur projekti kërkimor mbi metodën e kapitalit të jetë përfunduar),
- Ndryshimet në SNK 19 "Përfitimet e punonjësve" - Ndryshimi i planit, shkurtimi ose shlyerja (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.4. *Standardet e reja dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive (vazhdim)*

- Ndryshimet në SNK 28 "Investimet në Shoqëri dhe Sipërmarrje të Përbashkëta" - Interesat afatgjata në shoqëri dhe sipërmarrje të përbashkëta (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2019),
- Ndryshimet në SNK 40 "Prona e investuar" - Transferet e Pronës së Investimit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018).
- Ndryshimet në SNRF 1 dhe SNK 28 për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2014-2016)" që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 dhe SNK 28) kryesisht me qëllim heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimit (ndryshimet në SNRF 1 dhe SNK 28 duhet të zbatohen për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- Ndryshimet në disa standarde për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2015-2017)" që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 3, SNRF 11, SNK 12 dhe SNK 23) kryesisht me qëllim heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- KIRFN 22 "Transaksionet në monedhë të huaj dhe Konsiderata paraprake" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- KIRFN 23 "Pasiguria mbi Trajtimin e Taksave mbi të Ardhurat" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019).

Kompania ka zgjedhur të mos adoptojë këto standarde dhe ndryshime të reja të standardeve ekzistuese para datave të tyre të hyrjes në fuqi. Kompania parashikon që adoptimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare në periudhën e zbatimit fillestar.

2.5 *Njohja e të ardhurave*

Të ardhurat janë njohur kur ekziston mundësia që benefitet e ardhshme ekonomike do të rrjedhin në Shoqëri dhe këto benefite të mund të maten me besueshmëri.

Shoqëria njeh të ardhurat duke ngarkuar llojet e tarifave në vazhdim:

- Tarifa hyrëse e barabartë me 3% nga shuma totale e kontributeve të paguara në Fondin 1, përpara se kontributet të konvertohen në njësi kontabël;
 - Tarifa menaxheriale e barabartë më 1.5% në baza ditore e pasurive totale të Fondit 1;
- Përqindja e interesit të pranuar në pasurive e depozituara të Fondit 2 dhe në bazë të vendimeve të menaxhimit

2.6 *Të hyrat dhe shpenzimet nga interesi*

Të hyrat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse për të gjitha interesat e pasurive dhe detyrimeve financiare duke përdorur metodën e interest efektiv.

2.7 *Të hyrat dhe komisionet nga tarifat*

Të hyrat dhe komisionet nga tarifat njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse në baza akruale pasi të sigurohet shërbimi

2.8 *Të hyrat nga dividendët*

Dividentët njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse kur është përcaktuar e drejta e entitetit për të pranuar pagesën.

2.9 *Pasuritë financiare*

Shoqëria i klasifikon pasuritë e saj sipas kategorive në vazhdim: pasuritë financiare me vlerë reale përmes fitimit dhe humbjes, huatë dhe të arkëtueshmet dhe të gatshmet për shitje dhe pasuritë e mbajtura deri në maturim

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.9 Pasurite financiare (vazhdim)

Klasifikimi varet nga qëllimi i investimit të blerë. Menaxhmenti përcakton klasifikimin e investimit në njohjen fillestare dhe rivlerëson këtë në çdo periudhë të raportimit.

(a) Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Kjo kategori ka dy nën-kategori: pasuritë financiare të mbajtura për tregëtim dhe ato të përcaktuara në vlerën përmes fitimit ose humbjes në fillim. Një pasuri financiare është klasifikuar në fillim në kategorinë "pasuri financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes" nëse merret kryesisht për qëllim të shitjes në afat të shkurtër, në qoftë se ajo është pjesë e një portofoli të pasurive financiare në të cilën ka dëshmi të fitimit afatshkurtër, ose nëse është përcaktuar kështu nga menaxhmenti.

(b) Huatë dhe të arkëtueshmet

Huatë dhe llogaritë e arkëtueshme janë pasuri financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk janë të kuotuar në një treg aktiv, përveç atyre që Shoqëria synon të shesë në afat të shkurtër apo se ajo ka përcaktuar si me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes apo në dispozicion për shitje. Huatë dhe llogaritë e arkëtueshme, njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, minus dispozitë për zhvlerësim. Një dispozitë për zhvlerësim të huave dhe llogarive të arkëtueshme krijohet kur ka evidencë objektive që Shoqëria nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjitha shumat në përputhje me termat e tyre origjinale. Të arkëtueshmet tregtare janë klasifikuar në këtë kategori. Ato njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe më pas maten me shumat e rikuperueshme, më pak dispozitë për zhvlerësim. Një dispozitë për zhvlerësimin e të arkëtueshmeve tregtare krijohet kur ka evidencë objektive që Shoqëria nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjitha shumat sipas kushteve fillestare të të arkëtueshmeve. Vështirësitë e rëndësishme financiare të debitorit, probabiliteti që debitori do të falimentojë ose riorganizimet financiare, dhe mospagesa ose vështirësi në pagesat (më shumë se 30 ditë vonesë) konsiderohen si tregues se të arkëtueshmet tregtare janë dëmtuar.

(c) Pasuritë financiare të mbajtura deri në maturim

Pasuritë financiare të mbajtura deri në maturim janë pasuri financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe me maturitete fikse të tjera nga ato që plotësojnë përkufizimin e huave dhe llogarive të arkëtueshme që menaxhmenti i Shoqërisë ka synimin e qartë dhe aftësinë për të mbajtur deri në maturim. Këto pasuri njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, minus provizionet për dëmtime. Një dispozitë për zhvlerësim të letrave me vlerë të mbajtura deri në maturim është krijuar kur ka evidencë objektive që Shoqëria nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjitha shumat sipas kushteve të tyre origjinale.

(d) Pasuritë financiare në dispozicion për shitje

Pasuritë financiare në dispozicion për shitje janë pasuri financiare jo-derivative të cilat ose janë caktuar në këtë kategori ose jo klasifikuar në asnjë nga kategoritë e tjera. Shoqëria ka pasuri të klasifikuara në këtë kategori.

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.9 Pasuritë financiare (vazhdim)

(d) Pasuritë financiare në dispozicion për shitje

Njohja fillestare dhe mosnjohja

Blerjet në mënyrën e rregullt-dhe shitjet e pasurive financiare njihen në datën e tregtimit - data në të cilën Shoqëria angazhohet për të blerë ose shitur aktivin. Pasuritë financiare njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus, në rastin e të gjitha pasurive financiare të cilat nuk mbahen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, kostot e transaksionit që i atribuohen direkt blerjes së tyre. Pasuritë financiare të mbajtura me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes të njihen fillimisht me vlerën e drejtë, dhe kostot e transaksionit janë shpenzuar në fitim ose humbje. Pasuritë financiare çregjistrohen kur të drejtat për të marrë flukse monetare prej tyre kanë skaduar ose kur Shoqëria ka transferuar edhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësis.

Matja e mëpasshme

Pasuritë financiare në dispozicion për shitje dhe pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes janë mbajtur më pas me vlerën e drejtë. Huatë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe pasuritë financiare të mbajtura deri në maturim janë me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet dhe humbjet e realizuara që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën e drejtë të pasurive financiare në kategorinë 'me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes' përfshihen në fitimin ose humbjes në periudhën në të cilën lindin. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën e drejtë të letrave me vlerë jo-monetare të klasifikuara si të disponueshme për shitje përealizuara njihen në kapitalin neto.

Kur letrat me vlerë të klasifikuara si investime në dispozicion për shitje janë shitur ose zhvlerësohen, rregullimet e akumuluar të vlerës së drejtë përfshihen në fitim ose humbje si fitimet / humbjet të realizuara nga pasuritë financiare.

Interesi në letrat me vlerë në dispozicion për shitje e kalkuluar me metodën e interesit efektiv, njihet si fitim ose humbje. Dividendët për instrumentet e kapitalit neto të vlefshme për shitje njihen në pasqyrën e të ardhurave kur krijohet e drejta e Shoqërisë për të marrë pagesat. Të dy janë të përfshira në vijën e të ardhurave të investimeve.

Vlerat e drejta të investimeve të kuotuar mbështeten në çmimet e ofertës aktuale. Nëse tregu për një pasuri financiar nuk është aktiv, Shoqëria vendos vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi. Këto përfshijnë përdorimin e transaksioneve më të fundit së, referencat në instrumente të tjera që në thelb janë të njëjta, analizat e skontimit të flukseve monetare etj.

2.10 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Pasuritë e bartura në koston e amortizuar

Shoqëria vlerëson në çdo pasqyrë të datës së pozicionit financiar nëse ka evidencë objektive që një pasuri financiare është e dëmtuar. Një pasuri financiare ose një grup i pasurive financiare është i dëmtuar dhe humbjet nga rënia janë kryer vetëm nëse ekziston evidencë objektive e zhvlerësimit si rezultat i një ose më shumë ngjarjeve që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të pasurisë (një "rast humbje") dhe që rast humbje (ose ngjarje) ka një ndikim në rrjedhat e vlerësuarat monetare të ardhshme të pasurisë financiar ose grup pasurish financiar që mund të vlerësohen me besueshmëri. Shuma e humbjes nga zhvlerësimi është llogaritur si diferencë mes vlerës së bartur të pasurisë dhe vlerës aktuale të flukseve të ardhshme të mjeteve monetare (duke përjashtuar humbjet e ardhshme të kreditimit) e zbritur me normën fillestare efektive të pasurisë financiare të interesit. Të arkëtueshmet me afat të shkurtër maturimi nuk janë zbritur. Shuma e bartur e pasurisë zvogëlohet nëpërmjet përdorimit të një kompensimi për dëmtim dhe shuma e humbjes nga zhvlerësimi është njohur në fitimet dhe humbjet e tanishme.

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)
2.10 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Pasuritë e klasifikuara në dispozicion për shitje

Shoqëria vlerëson në çdo pasqyrë të datës së pozicionit financiarë nëse ka evidencë objektive që një pasuri financiare është dëmtuar. Rënie e rëndësishme ose e zgjatur në vlerën e drejtë të pasurisë financiare nën koston e tij është konsideruar si dëshmi objektive në përcaktimin nëse pasuritë janë të dëmtuara. Nëse ndonjë evidencë e tillë ekziston për pasuritë financiare në dispozicion për shitje, humbja kumulative-e matur si diferenca midis koston së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale njihet në fitimet dhe humbjet aktuale. Në qoftë se, në një periudhë të mëvonshme, vlera e drejtë e një instrumenti të borxhit klasifikohet si në dispozicion për rritjen e shitjes dhe rritja mund të lidhet objektivisht me ngjarje që ndodhin pas humbjes nga zhvlerësimi të cilat janë të njohura në fitimin ose humbjen e tanishme, humbja nga zhvlerësimi anulohet nëpërmjet fitimeve dhe humbjeve.

2.11 Pasuritë e patrupëzuara

Programi i kompjuterit

Shpenzimet që lidhen me zhvillimin ose mirëmbajtjen e programeve kompjuterike njihen si shpenzime në momentin që ndodhin. Kostot që lidhen drejtëpërdrejt me produkte programesh të identifikueshme dhe unike të kontrolluara nga Shoqëria që do të gjenerojnë përfitime ekonomike që tejkalojnë shpenzimet përtej një viti njihen si aktive jo-materiale. Kostot e zhvillimit të programeve kompjuterike të njohura si pasuri janë amortizuar duke përdorur metodën lineare gjatë një periudhe prej pesë vitesh

Pasuritë tjera të patrupëzuara

Shpenzime që fitojnë të drejtë dhe licencë janë kapitalizuar dhe amortizuar duke përdorur metodën lineare gjatë jetës së përdorimit.

2.12 Prona dhe pajisjet

Prona dhe pajisjet janë bartur në koston historike minus zhvlerësimi i akumuluar.

Zhvlerësimi ngarkohet mbi një bazë lineare në mënyrë që të ndahet kostoja e vlerësuar e pronës dhe pajisjeve mbi kohën e tyre të përdorimit. Në vazhdim janë normat vjetore të përafërta të aplikuara për artikujt e rëndësishëm të pronës dhe pajisjeve:

Normat vjetore të amortizimit janë si më poshtë:

	<i>Në datën e bilancit</i>
Kompjuterët	
Pajisjet tjera	20%
Pasuritë e patrupëzara	20%
	20%

Blerjet pasuese janë përfshirë në vlerën bartëse të pasurisë apo janë njohur si pasuri të ndara, sipas rastit, vetëm kur ekziston mundësia e fluksit të përfitimeve ekonomike të ardhshme të Shoqërisë lidhur me zërin dhe kur vlera e blerjes e pasurisë mund të matet me besueshmëri. Të gjitha riparimet dhe mirëmbajtjet tjera i ngarkohen në pasqyrën e të ardhurave si shpenzim gjatë periudhës financiare në të cilën kanë ndodhur.

Vlera e mbetur e pasurive dhe jeta e përdorimit janë rishikuar, dhe rregulluar nëse është e përshtatshme, në çdo datë të paqyrës së pozicionit financiar.

Shuma bartëse e një pasurie është shkruar menjëherë në shumën e rikuperueshme nëse vlera kontabël e pasurisë është më e madhe se shumata që vlerësohet të merret.

Fitimet dhe humbjet nga heqjet janë përcaktuar duke krahasuar të ardhurat me vlerën kontabël. Këto janë të përfshira në pasqyrën e të ardhurave kur ato ndodhin.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)
2.13 Zhvlerësimi i pasurive jo financiare

Pasuritë që janë subjekt i zhvlerësimit/amortizimit rishikohen për zhvlerësim kurdo që ngjarja ose ndryshimet në rrethana tregojnë që vlera bartëse mund të mos jetë e rikuperueshme. Vlera e rikuperueshme është vlera më e lartë e vlerës së drejtë të një pasurie minus kostot për shitje dhe vlerës në përdorim.

2.14 Paraja dhe ekuivalentet e parasë

Për qëllime të pasqyrës së rrjedhes së parasë, paraja dhe ekuivalentet e parasë përfshijnë bilancet me afat maturimi me më pak se 90 ditë nga data e blerjes dhe përbëjnë vetëm para dhe plasmanet me bankat.

2.15 Përfitimet e punonjësve

Shoqëria nuk bën asnjë provision dhe nuk ka obligim shtesë për të paguar pensionet e punonjësve përveç kontributet e paguara në planin pensional shtetëror, Trusti i Kursimeve Pensionale të Kosovës (TKPK).

2.16 Tatimi në fitim

Tatimi në fitim paraqet shumën e tatimit aktual të pagueshëm dhe tatimit të shtyrë

Tatimi i pagueshëm aktualisht llogaritet dhe paguhet në përputhje me Ligjin nr 03/L-162. Tatimi final mbi fitimin në normën prej 10 % (2015:10%) është i pagueshëm duke u bazuar në fitimin vjetor të paraqitur në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave dhe të rregulluar për artikujt të cilët janë të pa tatueshëm ose të palejuar. Sipas legjislacionit aktual tatimor, humbjet tatimore mund të barten për tu vendosur në pesë vitet e ardhshme pas vitit në të cilin ka ndodhur humbja tatimore.

Tatimi i shtyrë i të ardhurave është dhënë në mënyrë të plotë, duke përdorur metodën e detyrimeve, që rrjedhin nga diferencat e përkohshme ndërmjet bazave tatimore të pasurive dhe detyrimeve dhe vlerave të tyre bartëse për qëllime të raportimit financiar. Normat e tatimit të miratuara aktualisht përdoren në përcaktimin e tatimit në të ardhura të shtyra. Tatimi i shtyrë ngarkohet ose kreditohet në pasqyrën e të ardhurave përveç kur ajo lidhet me artikujt e ngarkuar ose kredituar direkt në ekuitet, me ç'rast tatimi i shtyrë gjithashtu trajtohet në ekuitet.

Pasuritë e tatimit të shtyrë janë njohur deri në atë masë që është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren diferencat e përkohshme. Shoqëria nuk ka njohur ndonjë detyrim të shtyrë tatimor apo pasuri më 31 dhjetor 2017 dhe 2016, pasi nuk ka pasur dallime materiale të përkohshme ekzistuese në ato data.

2.17 Huatë

Huatë njihen fillimisht me vlerën e tyre reale të flukseve hyrëse të pranuar, minus kostot e ngarkuara për transaksion. Huatë më pas janë deklaruar me vlerën e tyre të amortizuar të blerjes.

2.18 Kapitali aksionar

a) Kapitali aksionar

Kapitali aksionar përfaqëson vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

b) Kostot që lidhen me emetimin e aksioneve

Kostot që lidhen më çështjet e aksioneve të reja, mundësitë ose aktivitetet e biznesit janë paraqitur në kapital si një reduktim neto nga tatimi i të hyrave.

c) Rezervat

Rezervat, të cilat përbëhen nga rivlerësimi dhe rezervat staturore, janë të krijuara gjatë gjithë periudhës, bazuar në fitime/humbje nga rivlerësimi i pasurive financiare dhe jo financiare, sikurse shpërndarja e fitimeve të akumuluar në bazë të rregullatives ligjore dhe vendimeve nga ana e menaxhmentit të Shoqërisë.

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.18 Kapitali aksionar (vazhdim)

d) Fitimet e pashpërndara

Fitimet e pashpërndara përbëhen nga fitimet e pashpërndara nga periudhat aktuale dhe të kaluara.

e) Dividentët e aksioneve të zakonshme

Dividenda e aksioneve të zakonshme njihet në periudhen kur aprovohen nga aksionarët e Shoqërisë. Dividentët për vitin që janë botuar pas datës së bilancit janë shpalosur në shënimin e ngjarjeve të mëvonshme

2.19 Informata krahasuse

Ku është e aplikueshme, është bërë riklasifikimi i shifrave krahasuse për të paraqitur ndryshimet në vitin aktual

2.20 Zotimet dhe kontingjencat

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

2.21 Transaksionet me palët e lidhura

Palët e lidhura janë definuar si ato palë të cilat kanë kontroll mbi njëri-tjetritin ose që kanë një ndikim në vendimet financiare dhe operacionale të njëri tjetrit.

Palët e lidhura të Shoqërisë janë Prva Group PLC nga Ljubljana Slloveni dhe korporata Dukagjini nga Peja, Republika e Kosovës, të cilët janë aksionarë të Shoqërisë.

Për më shumë, të gjitha investimet në Fond, që janë të kontrolluara nga Shoqëria konsiderohen si palë të lidhura.

2.22 Ngjarjet pas datës raportimit

Ngjarjet pas datës së raportimit që ofrojnë informacion shtesë në lidhje me pozicionin e Shoqërisë në datën pasqyës së pozitës financiare (ngjarjet rregulluese) janë reflektuar në pasqyrat financiare. Ngjarjet pas përfundimit të vitit që nuk janë rregulluar janë shpalosur në shënime kur kanë qenë materiale.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3 MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

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

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

Menaxhimi i riskut kryhet nga menaxhmenti i Shoqërisë nën politikat e aprovuara nga Bordi Mbikqyrës. Menaxhmenti i identifikon dhe vlerëson rreziqet financiare në bashkëpunim të ngushtë me njësitë e Shoqërisë operative. Bordi Mbikqyrës siguron politika dhe procedura të shkruara për menaxhimin e riskut të përgjithshëm si dhe politika të shkruara që mbulojnë fusha specifike, si risku i këmbimit valutor, risku i normës së interesit.

Përqëndrimi i risqeve të pasurive financiare sipas sektorëve gjeografik

Tabela në vijim paraqet ekspozimin kryesor kreditor të Shoqërisë në shumat bartëse, të kategorizuara sipas rajonit gjeografik si më 31 dhjetor 2017 and 2016 në Euro.

	Republika e Kosovës	EU	Gjithsej
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	8,071	48,572	56,643
Letrat më vlerë në dispozicion për shitje	236,088	201,483	437,571
Pasuritë tjera	25,307	-	25,307
Gjithsej më 31 dhjetor 2017	269,466	250,055	519,521
Gjithsej më 31 dhjetor 2016	275,996	224,237	500,233

Risku i tregut

Shoqëria është e ekspozuar ndaj risqeve të tregut. Risqet e tregut dalin nga pozicioni i hapur i Shoqërisë ndaj efektit të luhatjeve në nivelin dominues të normave të interesit të tregut, si dhe nga efekti i luhatjeve në normat e këmbimit të valutave të huaja. Menaxhmenti i Shoqërisë vendos limitet e vlerës së riskut që mund të pranohen, i cili është kryesisht i bazuar në monitorim të përditshëm.

Risku kreditor

Vlera e bartur e pasurive financiare përfaqëson maksimumin e ekspozimit të kredisë. Ekspozimi maksimal i kredisë ndaj riskut të kredisë në datën e raportimit ishte:

	2017	2016
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	56,643	55,814
Letrat më vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	437,571	417,994
Pasuritë tjera	25,307	26,425
Gjithsej më 31 dhjetor	519,521	500,233

Risku I norms së interesit

Shoqëria është e ekspozuar ndaj efekteve të luhatjeve në nivelet ekzistuese të normave të interesit të tregut në pozicionin e saj financiar dhe flukset e mjeteve monetare.

Tabela më poshtë përmbledh ekspozimin e Shoqërisë ndaj riskut të normës së interesit. Pozicioni i Shoqërisë në aspektin e ndjeshmërisë ndaj ndryshimeve të normave të interesit në momentin e ri-vendosjes së normës së interesit më 31 dhjetor 2016 dhe 2015 është paraqitur më poshtë. Përfshihen instrumentet financiare të Shoqërisë në vlerën e tyre aktuale, bazuar në periudhen e mbetur në datën e pozicionit financiar deri në datën kontraktuale të maturimit (në Euro):

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
 SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
 (vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)

Risku i normës së interes (vazhdim)

31 dhjetor 2017	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	Gjithsej
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	56,643	-	-	-	-	56,643
Letrat me vlerë ne dispozicion për shitje	-	240,166	106,633	84,972	5,800*	437,571
Pasuritë tjera	-	-	-	-	25,307	25,307
	56,643	240,166	106,633	84,972	31,107	519,521
*Pjesa e letrave me vlerë AFS që nuk bartë interes lidhet me interesin accrual						
Detyrimet						
Detyrimet tregtare dhe të tjera	-	-	-	-	13,000	13,000
	-	-	-	-	13,000	13,000
Hapësira e rrezikut të normës së interesit neto	56,643	240,166	106,633	84,972	18,107	506,521
31 Dhjetor 2016						
Gjithsej pasuritë	55,814	28,665	383,733	-	32,021	500,233
Gjithsej detyrimet	-	-	-	-	7,857	7,857
Hapësira e normës së interesit neto	55,814	28,665	383,733	-	24,164	492,376

Risku i monedhës

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

FONDI SLLLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
 SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
 (vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i likuiditetit

Shoqëria është e ekspozuar ndaj kërkesave të përditshme mbi burimet e parave të gatshme në dispozicion nga llogaritë rrjedhëse, depozitat me afat maturimi, marrjes së huave dhe tërheqjeve tjera të parave. Tabelat e mëposhtme analizojnë pasuritë dhe detyrimet e Shoqërisë, të grupuara sipas maturitetit të tyre përkatës, bazuar në periudhën e mbetur në datën e pozicionit financiar deri në datën kontraktuale të maturimit (në Euro).

	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 3 muaj	Prej 3 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Gjithsej
31 Dhjetor 2017						
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	56,643	-	-	-	-	56,643
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	-	-	243,886	107,893	85,792	437,571
Pasuritë tjera	-	-	25,307	-	-	25,307
Gjithsej pasuritë	56,643	-	269,193	107,893	85,792	519,521
Detyrimet						
Detyrimet tregtare dhe të tjera	-	-	13,000	-	-	13,000
Gjithsej detyrimet	-	-	13,000	-	-	13,000
Hapësira neto e likuiditetit	56,643	-	256,193	107,893	85,792	506,521
31 Dhjetor 2016						
Gjithsej pasuritë	55,814	-	55,692	388,727	-	500,233
Gjithsej detyrimet	-	-	7,857	-	-	7,857
Hapësira neto e likuiditetit	55,814	-	47,835	388,727	-	492,376

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Vlera e drejtë e letrave me vlerë jo të kuotuar në tregun aktiv

Vlera e drejtë e letrave me vlerë të tilla të pa kuotuar në një treg aktiv mund të përcaktohet nga Shoqëria duke përdorur burime të çmimeve (të tilla si agjenci çmimesh) ose çmimet treguese nga obligacionet/borxhet e tregut. Kuotat e brokereve të marrura nga burimet e çmimeve mund të jenë tregues dhe jo ekzekutues ose të detyrueshëm. Shoqëria do të ushtrojë gjykimin dhe vlerësimet për sasinë dhe cilësinë e burimeve të përdorura. Kur nuk ka të dhëna të tregut në dispozicion, Shoqëria mund të vë çmim për pozicionet duke përdorur modelet e veta, të cilat janë zakonisht të bazuara në metodat e vlerësimit dhe teknikat e njohura përgjithësisht si standarde përbrenda industrisë. Inputet në këto modele janë kryesisht të fituara shumëfish dhe flukset e parasë të skontuara. Modelet e përdorura për të përcaktuar vlerat e drejta janë të vlefshme dhe të rishikuara në mënyrë periodike nga ana e personelit më përvojë, të pavarur nga pjesa që ka krijuar ato. Modelet e përdorura për letrat me vlerë të kapitalit privat janë të bazuara kryesisht në të ardhurat e shumëfishta (bazuar në të ardhurat historike të emetuesit gjatë dekadës së kaluar) dhe flukset e parasë të skontuara. Modelet e përdorura për letrat me vlerë të borxhit janë bazuar në vlerën neto aktuale të flukseve të mjeteve monetare të ardhshme, të përshtatura sipas nevojës për likuiditet, dhe e kreditit dhe faktorët e rrezikut të tregut.

Modelet përdorin të dhëna të vëzhgueshme, në një masë të realizueshme. Megjithatë, fusha të tilla si e rrezikut të kredisë (të dyja dhe pala tjetër), luhatjet dhe korelacionet kërkojnë nga menaxhmenti për të bërë vlerësime. Ndryshimet në supozimet për këta faktorë mund të ndikojnë në vlerën e raportuar të drejtë të instrumenteve.

Vlerësimi i vlerës reale

Vlera reale paraqet shumën me të cilën një pasuri mund të zëvendësohet ose një detyrim të shlyhet në baza duarilirë. Vlerat reale janë bazuar në supozimet e menaxhmentit sipas profilit të pasurisë dhe bazës së detyrimit.

Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë

Pasuritë financiare të matura sipas vlerës së drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar në përputhje me hierarkinë e vlerës së drejtë. Kjo hierarki mbledh pasuritë dhe detyrimet financiare në tri nivele të cilat bazohen në rëndësinë e të dhënave hyrëse të përdorura gjatë matjes së vlerës së pasurive:

Niveli 1: Çmimet e kuotuar (jo të rregulluara) në një treg aktiv për një instrument identic.

Niveli 2: Teknikat e vlerësimit bazohen në të dhëna të vëzhgueshme të tjera përveç çmimeve të kuotuar, qoftë drejtpërdrejt (p.sh. si çmimet) ose tërthorazi (p.sh. rrjedhin nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur: çmimet e kuotuar në tregje aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente identike ose të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktivë; ose teknika vlerësimi ku të gjithë inputet e rëndësishme janë drejtpërdrejtë ose tërthorazi të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut

Niveli 3: Teknikat e vlerësimit që përdorin inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet ku metoda e vlerësimit përfshin inpute jo të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet jo të vëzhgueshme kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme ku rregullime të rëndësishme jo të vëzhgueshme ose supozime janë të nevojshme për të reflektuar ndryshimin midis instrumenteve.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Tabela e mëposhtme tregon shpërndarjen e vlerave të drejta mbi hierarkitë e ndryshme të vlerës së drejtë.

31 Dhjetor 2017

	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	437,571	437,571	-	-
Gjithsej pasuritë financiare në dispozicion për shitje	437,571	437,571	-	-

31 Dhjetor 2016

	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	417,994	205,027	212,967	-
Gjithsej pasuritë financiare në dispozicion për shitje	417,994	205,027	212,967	-

Instrumentet financiare jo të matura me vlerën e drejtë

Tabela në vijim përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të pasurive dhe detyrimeve financiare që nuk janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e tyre të drejtë (në Euro).

		Huatë dhe të Shënime arketuëshmet	Të mbajtura për tregtim	Kosto tjera të amortizimit	Vlera bartëse	Vlera e drejtë
31 Dhjetor 2017						
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	6	56,643	-	-	56,643	56,643
Pasuritë tjera	11	25,307	-	-	25,307	25,307
		81,950		-	81,950	81,950
Detyrimet						
Detyrimet tregtare dhe të tjera	12	-		13,000	13,000	13,000
		-		13,000	13,000	13,000
31 Dhjetor 2016						
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	6	55,814	-	-	55,814	55,814
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	11	26,425	-	-	26,425	26,425
Pasuritë tjera		82,239		-	82,239	82,239
Detyrimet						
	12	-		7,857	7,857	7,857
		-		7,857	7,857	7,857

3. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim

Vlera e drejtë e pasurive financiare që nuk tregtohen në një treg aktiv është e vendosur duke përdorur supozimet në bazë të kushteve të tregut ekzistues në çdo datë të bilancit të gjendjes

Pasuritë tjera financiare

Vlera e drejtë e mjeteve monetare që përfshin paranë dhe ekuivalentet e parasë konsiderohet e përafërt me vlerat e tyre kontabël sipas definicionit dhe për shkak të maturitetit të tyre më pak se 3 muaj

Të pagueshmet tjera

Vlera bartëse e të pagueshmeve të tjera përafron vlerën e tyre të drejtë për shkak të maturitetit të tyre më pak se 3 muaj.

Menaxhimi i kapitalit

Objektivat e Shoqërisë për sa i përket menaxhimit të kapitalit janë:

- Të jetë në pajtueshmëri me kërkesat kapitale nga rregullatori,
- Të ruajë aftësinë e Shoqërisë që të vazhdojë të operojë si entitet funksionues, dhe
- Të mbajë një bazë të fortë të kapitalit për të mbështetur zhvillimin e bizneseve të saj.

Shoqëria është e obliguar të menaxhojë strukturën e kapitalit të saj e cila përbëhet nga borxhi, paraja dhe ekuivalentet e parasë dhe kapitali i kontribuar i zotëruesve të kapitalit, përfshirë kapitalin e paguar dhe fitimet e mbajtura.

4. VLERËSIMET KRITIKE KONTABËL DHE GJYKIMET

Shoqëria bën vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në shumat e raportuara të pasurive dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet rishikohen vazhdimisht dhe bazohen në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë e ngjarjeve të ardhshme të cilat besohet të jenë të arsyeshme në bazë të rrethanave.

a) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Ku vlerat e drejta e pasurive financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të rrjedhin nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një shumëllojshmëri të teknikave të vlerësimit që përfshijnë përdorimin e modeleve matematikore. Pasuritë financiare në dispozicion për shitje të Shoqërisë janë vetëm pasuritë e matura me vlerën e drejtë dhe ato nuk janë të rëndësishme për aktivet financiare të përgjithshme. Për qëllim të shpalosjes së vlerës së drejtë të pasurive dhe detyrimeve të tjera financiare, modelet e vlerësimit janë përdorur të bazuara në të dhëna të dukshme të tregut aty ku është e mundur, por nëse kjo nuk është e mundur, gjykimi është i nevojshëm për të krijuar vlerat e drejta

b) Tatimi

Shoqëria është subjekt i ligjeve tatimore në Republikën e Kosovës. Menaxhmenti përdor vlerësimin e tij më të mirë dhe gjykimin në përputhje të plotë me ligjet përkatëse tatimore. Për shkak të përdorimit të gjykitimit në përputhje me kërkesat eaktuara të ligjeve tatimore dhe në varësi të vlerësimit të autoriteteve tatimore, detyrimet tatimore mund të ndryshojnë në krahasim me atë të raportuar në pasqyrat financiare, megjithatë menaxhmenti është i bindur se nuk mund të dalin dallime materiale.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. PARAJA DHE EKUIVALENTËT E PARASË

	<u>31 Dhjetor 2017</u>	<u>31 Dhjetor 2016</u>
Paraja e gatshme	199	174
Llogari rrjedhëse – Kasabank	1,635	15,512
Llogari rrjedhëse - Raiffeisen Bank, Kosovë	6,169	20,826
Llogari rrjedhëse – Banka Qëndrore e Kosovës	68.49	92
Llogaria e kursimeve – Poteza	48,572	19,210
Gjithsej	56,643	55,814

Llogaria e kursimeve kryesisht përdoret për operacione jashtë vendit të tilla si blerjen e letrave me vlerë të reja, marrja e maturimit të letrave me vlerë.

6. LETRAT ME VLERË TË MBAJTURA DERI NË MATURIM

	<u>31 Dhjetor 2017</u>	<u>31 Dhjetor 2016</u>
Letrat me vlerë të borxhit	-	-
Letrat komerciale	-	-
Plasmanet në banka	-	-
Interesi i përlogaritur	-	-
Gjithsej	-	-

Letrat me vlerë të borxhit janë paraqitur si më poshtë:

	<u>31 Dhjetor 2017</u>	<u>31 Dhjetor 2016</u>
Obligacionet e korporatave	-	-
Obligacionet qeveritare	-	-
Letrat komerciale te korporatave	-	-
Gjithsej	-	-

Në dhjetor 2016 menagjementi vendosi të ndryshojë tërë portfolion e letrave me vlerë, nga të mbajtura në maturim deri tek ato në dispozicion për shitje.

7. LETRAT ME VLERË NË DISPOZICION PËR SHITJE

	<u>31 Dhjetor 2017</u>	<u>31 Dhjetor 2016</u>
Letrat me vlerë të borxhit (obligacione qeveritare)	431,770	412,398
Interesi i përlogaritur	5,801	5,596
Gjithsej	437,571	417,994

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

8. PRONA DHE PAISJET

Kosto:	Automjetet me lizing financiar	Kompjuterët dhe pajisjet tjera	Gjithsej
Më 1 January 2015	17,500	90,749	108,249
Shtesat	-	-	-
Më 31 Dhjetor 2015	17,500	90,749	108,249
Shtesat	-	1,031	1,031
Më 31 Dhjetor 2016	17,500	91,780	109,280
Shtesat	-	-	-
Më 31 Dhjetor 2017	17,500	91,780	109,280
Zhvlersimi I akumuluar:			
Më 1 Janar 2015	3,208	88,937	92,145
Charge for the year	3,500	1,462	4,962
Më 31 Dhjetor 2015	6,708	90,399	97,107
Shpenzimi i vitit	3,500	364	3,864
Më 31 Dhjetor 2016	10,208	90,763	100,971
Shpenzimi i vitit	3,500	206	3,706
Më 31 Dhjetor 2017	13,708	90,969	104,677
Vlera neto në libra:			
Më 31 Dhjetor 2017	3,792	811	4,603
Më 31 Dhjetor 2016	7,292	1,017	8,309
Më 31 Dhjetor 2015	10,792	350	11,142

Nuk ka artikuj të pronës dhe pajisjeve që janë vendosur si kolateral.

Më poshtë janë listuar prona dhe paisjet që janë zhvlerësuar tërësisht mirëpo janë ende në përdorim deri më 31 dhjetor 2017:

Kategoria	Kosto	Zhvlerësimi I akumuluar	Vlera neto në libra
Paisjet	79,582	79,582	-
Mobiljet	7,772	7,772	-
Gjithsej	87,354	87,354	-

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. PASURITË E PAPERKSHME

	Softueri	Gjithsej
Kosto:		
Më 1 January 2015		
Shtesat	128,753	128,753
Më 31 dhjetor 2015	-	-
	128,753	128,753
Shtesat	-	-
Më 31 dhjetor 2016	-	-
	128,753	128,753
Shtesat	-	-
Më 31 dhjetor 2017	-	-
	128,753	128,753
Zhvlerësimi i akumuluar:		
Më 1 January 2015		
Shpenzimi i vitit	122,753	122,753
Më 31 dhjetor 2015	4,200	4,200
	126,953	126,953
Shpenzimi i vitit	1,800	1,800
Më 31 dhjetor 2016	1,800	1,800
	128,753	128,753
Shpenzimi i vitit	-	-
Më 31 dhjetor 2017	-	-
	128,753	128,753
Vlera neto në libra:		
Më 31 dhjetor 2017	-	-
Më 31 dhjetor 2016	-	-
Më 31 dhjetor 2015	-	-
	1,800	1,800

10. PASURITË TJERA

Të arkëtueshmet tjera në pasqyrën e pozitës financiare janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Të arkëtueshmet nga tarifa e menaxhmentit nga Fondi 2	9,133	12,411
Të arkëtueshmet nga tarifa e menaxhmentit nga Fondi 1	8,985	8,282
Gjithsej të arkëtueshmet nga tarifa e menagjmentit	18,118	20,693
Të arkëtueshmet nga tarifa e hyrjes dhe daljes Parapagimet	1,764	1,417
Parapagimi tatimor	2,032	737
Gjithsej	25,307	26,425

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

10. PASURITË TJERA (VAZHDIM)

Tarifa e menaxhmentit janë të arkëtueshme nga Fondi 1 and Fondi 2. Tarifat e menagjmentit nga Fondi 1 janë 1.5% nga gjithsej asetet e Fondit 1, në baza ditore. Për Fondin 2 Tarifat e menagjmentit janë të shpërndara duke u bazuar në vendimet e menagjmentit. Tarifat hyrëse ngarkohen per çdo pjesëmarrës të ri në fond me një normë prej 3% të kontributit të paguar. Tatimi parapaguar përfaqëson tatimin mbi të ardhurat nga interesi në bankat lokale, i cili është mbajtur në burim.

11. DETYRIMET TREGTARE DHE TJERA

	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Furnitorët		
Detyrimet ndaj të punsuarve	4,008	3,174
Detyrimet ndaj fondit	-	-
Detyrimet për Kontributin pensional dhe Tatimin	657	519
Detyrime ndaj tatimit në të ardhura	5,303	1,248
Të tjera	2,999	2,880
	33	36
Gjithsej	13,000	7,857

12. DETYRIMET E LIZINGUT FINANCIAR

	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Interesi afatgjatë – mbajtja e lizingut		
<i>Lizingu</i>		
Detyrimi ndaj lizingut afatgjatë	3,680	6,730
Minus: Maturiteti aktual	(3,048)	(2,746)
Mbajtja e interesit afatgjatë për lizing	632	3,984
Interesi afatshkurtër – mbajtja e lizingut		
<i>Lizingu</i>		
Maturiteti aktual i lizingut afatgjatë	3,048	2,745
Lizingu afatshkurtër	3,048	2,745
Gjithsej	3,680	6,729

Më 14 janar 2014 Shoqëria ka hyrë në marrëveshje me Factor Leasing për lizing financiar të automjeteve. Lizingu financiar ka maturitet 60 muaj duke mbajtur interesin 10,50% në vit.

13. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali Aksionar

Më 31 dhjetor 2017, sipas librit të aksionarëve në pasqyrën e pozitës financiare, vlera totale e kapitalit aksionar arrin shumën në 400,000 Euro (31 Dhjetor 2016: 400,000 Euro).

Struktura e kapitalit aksionar të Shoqërisë sipas librit të aksionarëve për 31 dhjetor 2017 and 2016 është si në vijim:

	2017	2016
Prva Group PLC, Slovenia	67.40%	67.40%
Dukagjini sh.p.k, Republic of Kosovo	32.60%	32.60%
	100.00%	100.00%

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. TË HYRAT NGA INTERESI

	<u>31 Dhjetor 2017</u>	<u>31 Dhjetor 2016</u>
Të ardhura nga interesat e letrave me vlerë	16,228	15,933
	16,228	15,933

15. SHPENZIMET OPERATIVE

	<u>31 Dhjetor 2017</u>	<u>31 Dhjetor 2016</u>
Pagat dhe shpenzimet e tjera të personelit	63,941	53,433
Shpenzimet për operacionet e biznesit	5,400	5,400
Shërbimet e BQK dhe shërbimet Financiare,	13,310	13,215
Shpenzimet administrative	16,970	8,810
Zhvlerësimi dhe amortizimi (Shënim 9,10)	3,706	5,664
Shpenzime të qirasë	5,250	4,800
Shpenzime të telefonit	1,896	2,094
Shpenzimet e karburantit	1,970	1,676
Shpenzimet e Interesit dhe tatimi në interes	883	4,381
Tarifat bankare	1,205	972
Taxes (interest, rent)	1,394	1,621
Marketing dhe reklamat	-	-
Shpenzimet tjera	3,451	9,757
Gjithsej	119,376	111,823

Shpenzimet për operacionet e biznesit janë të lidhura me Shoqërinë mëmë Prva grup për kontrollimin dhe mbështetjen e Shoqërisë për problemet e përditshme.

16. SHPENZIMET E TATIMIT MBI FITIM

Shpenzimet e tatimit mbi fitim në pasqyrën e të ardhurave analizohen si më poshtë:

	<u>31 Dhjetor 2017</u>	<u>31 Dhjetor 2016</u>
Fitimi para tatimit	29,068	24,185
Tatimi në shkallën prej 10%	2,907	2,418
Korrigjuar për efekte tatimore në:	-	-
Shpenzimet e pa lejueshme për qëllime tatimore	921	4,616
Të ardhurat e pa tatueshme për qëllime tatimore	-	-
Humbjet tatimore të bartura	-	-
Tatimi mbi fitimin në normën 10%	2,999	2,880

Shoqëria nuk i është nënshtruar një kontrolli nga autoritetet lokale tatimore për vitin 2017. Menaxhmenti i Shoqërisë përdor vlerësimin e tij më të mirë dhe gjykimin në përputhje me ligjet tatimore. Për shkak të përdorimit të gjykimin në përputhje me kërkesat e caktuara të ligjeve tatimore dhe në varësi të vlerësimit të autoriteteve tatimore, detyrimi i tatimit deri më 31 dhjetor 2017 mund të ndryshojnë në krahasim me atë të raportuar në pasqyrat financiare.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
 SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
 (Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

17. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA

Balancat dhe transaksionet e rëndësishme me palët e lidhura paraqiten si vijon:

31 Dhjetor 2017	Prva Group	Fondi 1	Fondi 2	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet					
Të arkëtueshmet nga tarifa e menaxhimit	-	8,985	9,133	-	18,118
Të arkëtueshmet nga tarifat hyrëse		101			101
Gjithsej të arkëtueshmet	-	1,663	-	-	1,663
Të arkëtueshmet	-	10,749	9,133	-	19,882
Detyrimet					
Detyrimet	-	387	270	-	657
Gjithsej detyrimet	-	387	270	-	657
Neto të arkëtueshmet/detyrmet	-	10,362	8,863	-	19,225
Te hyrat					
Të hyrat nga tarifat hyrëse	-	14,927	-	-	14,927
Të hyrat nga tarifat dalëse	-	6,277	-	-	6,277
Të hyrat nga tarifa e menaxhimit	-	101,879	9,133	-	111,012
Gjithsej të hyrat	-	123,084	9,133	-	132,216
Shpenzimet					
Shpenzimet per operimin e biznesit	5,400	-	-	-	5,400
Shpenzimet per IT	2,400	-	-	-	2,400
Sherbimet e softuerit	4,200	-	-	-	4,200
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	34,310	34,310
Gjithsej shpenzimet	12,000	-	-	34,310	46,310
Neto të hyrat/shpenzimet				34,310	46,310
Shpenzimet	(12,000)	123,084	9,133	(34,310)	85,906

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
 SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
 Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
 (vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

17. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA (VAZHDIM)

31 Dhjetor 2016	Prva Group	Fondi 1	Fondi 2	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet					
Të arkëtueshmet nga tarifa e menaxhimit	-	8,283	12,410	-	20,693
Të arkëtueshmet nga tarifat hyrëse	-	1,417	-	-	1,417
Gjithsej të arkëtueshmet	-	9,700	12,410	-	22,110
Detyrimet					
Detyrimet					
Gjithsej detyrimet	-	285	234	-	519
Detyrimet	-	285	234	-	519
Neto të arkëtueshmet/detyrmet	-	9,415	12,176	-	21,591
Te hyrat					
Të hyrat nga tarifat hyrëse	-	14,734	-	-	14,734
Të hyrat nga tarifat dalëse	-	3,156	-	-	3,156
Të hyrat nga tarifa e menaxhimit	-	89,775	12,411	-	102,186
Gjithsej të hyrat	-	107,665	12,411	-	120,076
Shpenzimet					
Shpenzimet per operimin e biznesit	5,400	-	-	-	5,400
Shpenzimet per IT	2,400	-	-	-	2,400
Sherbimet e softuerit	4,200	-	-	-	4,200
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	24,430	24,430
Gjithsej shpenzimet	12,000	-	-	24,430	36,430
Neto të hyrat/shpenzimet	(12,000)	107,665	12,411	(24,430)	83,646

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

18. KONTIGJENCAT

Çështjet gjyqësore

Më 31 dhjetor 2017 nuk është llogaritur provizion për humbjet e mundshme të ndërlidhura me çështjet gjyqësore. Menaxhmenti i Shoqërisë, rregullisht analizon risqet potenciale që rezultojnë nga humbjet në lidhje me seancat gjyqësore dhe pretendimet e mundshme me synim kundër Shoqërisë, të cilat mund të dalin në të ardhmen. Edhe pse rezultatet e këtyre çështjeve nuk mund të caktohen me saktësi, menaxhmenti i Shoqërisë beson se nuk ka gjasa që të rezultojnë detyrime materiale.

Zotimet operative të qirasë

Më 31 dhjetor 2017 është një marrëveshje e qirasë për objekte biznesore për periudha kohore të padefinuara, pagesa mujore neto është 400 Euro.

19. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT

Pas 31 dhjetor 2017 - datën e raportimit, deri në miratimin e këtyre raporteve financiare, nuk ka ngjarje rregulluese të reflektuara në pasqyrat financiare apo ngjarje që janë materialisht të rëndësishme për zbulimin e këtyre pasqyrave financiare.