

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve sh.a

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2014

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

PËRMBAJTJA

	Faqe
Raporti i auditorit të pavarur	
Pasqyra e pozitës financiare	1
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e ndryshimit në ekuitet	3
Pasqyra e rrjedhës së parasë	4
Shënimet për pasqyrat financiare	5-28



Ernst & Young Certified Auditors
Ltd Kosovo
Pashko Vasa 16/7 Pejton

Tel: (+381 38) 220 155
Fax: (+381 38) 220 151
www.ey.com

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Menaxhmentin dhe Aksionarët e Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a.

Ne kemi audituar pasqyrat financiare përcjellëse të Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a. (më tej referuar si "Kompania") që përbëhen prej pasqyrës së pozitës financiare më 31 dhjetor 2014, pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrës së ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrës së rrjedhës së parasë për vitin që ka përfunduar, si dhe përmbledhjen e politikave kryesore kontabël dhe shënimet tjera sqaruese.

Përgjegjësitë e menaxhmentit për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhshmëri me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar dhe për kontrollet e brendshme që menaxhmenti konsideron të nevojshëm për mundësinë e përgatitjes së pasqyrave financiare që janë të lira nga gabimet materiale, qoftë nga ndonjë mashtrim ose gabim.

Përgjegjësia e Auditorit

Përgjegjësi e jona është të shprehim një mendim për këto pasqyra financiare bazuar në auditimin tonë. Ne zhvilluam auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne të përmbushim kërkesat etike dhe të planifikojmë e zhvillojmë auditimin për të arritur siguri të arsyeshme mbi atë se a janë pasqyrat financiare të lira nga gabimet materiale.

Auditimi përfshinë zbatimin e procedurave që të arrijmë dëshmi audituese rreth shumave dhe shpalosjeve në pasqyrat financiare. Në bërjën e këtyre vlerësimeve të riskut, auditori merr në konsiderim kontrollin e brendshëm relevant për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të pasqyrave financiare të entitetit në mënyrë që të dizajnoj procedurat e auditimit që janë të duhura për rrethanat, por jo për qëllim të dhënies së një mendimi mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të entitetit. Auditimi gjithashtu përfshinë vlerësimin e përshtatshmërisë së politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmëria e vlerësimeve kontabël të bëra nga menaxhmenti, si dhe vlerësimin e prezantimit të përgjithshëm të pasqyrave financiare.

Ne besojmë që dëshmia audituese që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e duhur që të ofrojë bazë për opinionin tonë të auditorit.

Opinion

Për mendimin tonë pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozitën financiare të Kompanisë më 31 dhjetor 2014, dhe performancën financiare të saj, ndryshimet në ekuitet dhe rrjedhën e parasë së saj për vitin e përfunduar, në pajtueshmëri me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Ernst & Young Certified Auditors Ltd Kosovo sh pk

Ernst & Young Certified Auditors Ltd Kosovo shpk

Prishtinë,
24 mars 2015

PASQYRA E POZITËS FINANCIARE

më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	(Në Euro)	
		2014	Më 31 dhjetor 2013
			Riparaqitur *
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	6	47,800	27,370
Investime të mbajtura deri në maturim	7	301,005	337,249
Investimet në dispozicion për shitje	8	24,452	-
Prona dhe pajisjet	9	16,104	3,668
Pasuritë e patrupëzuara	10	6,000	10,200
Të arkëtueshmet tjera	11	42,816	44,664
Gjithsej pasuritë		438,177	423,151
Detyrimet			
Detyrimet tregëtare dhe tjera	12	6,131	14,538
Detyrimet e lizingut financiar	13	11,949	-
		18,080	14,538
Ekuiteti			
Kapitali aksionar	14	400,000	400,000
Rezerva e rivlerësuar për letrave me vlerë		335	-
Fitimi/(Humbja) e akumuluar		19,762	8,613
		420,097	408,613
Gjithsej detyrimeve dhe ekuitetit		438,177	423,151

* Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2013 është riparaqitur siç është diskutuar në Shënimin 5.

Këto pasqyra Financiare janë aprovuar nga Bordi Menaxhues më 3 mars 2015 dhe janë nënshkruar në emër të,

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 TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014 (Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Të hyrat e gjeneruara nga menaxhimi i Fondit			
Tarifa e menaxhmentit për Fondin 1		79,061	71,163
Tarifa e menaxhmentit për Fondin 2		10,463	5,000
Tarifa hyrëse		13,344	11,265
Tarifa e daljes		4,349	2,172
		<u>107,217</u>	<u>89,600</u>
Rezultatet financiare, neto			
Të hyrat nga interesit	15	17,236	18,026
Shpenzimet operative	16	(113,304)	(95,997)
Fitimi para tatimit		<u>11,149</u>	<u>11,629</u>
Shpenzimet e tatimit mbi fitim	17	-	-
Fitimi për vitin		<u>11,149</u>	<u>11,629</u>
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:			
Fitimi neto në ndryshimin e vlerës së drejtë të letrave me vlerë		335	-
		<u>335</u>	<u>-</u>
Gjithsej të ardhurave gjithëpërfshirëse		<u>11,484</u>	<u>11,629</u>

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

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET
për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014
(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Fitime të pashpërndara *	Gjithsej
Bilanci me 1 janar 2013 i raportuar fillimisht	400,000	(24,125)	375,875
Efekti i riparaqitjes (Shënim 5)		21,109	21,109
Bilanci me 1 janar 2013 sipas riparaqitjes	400,000	(3,016)	396,984
Të ardhurat neto për vitin	-	11,629	11,629
Të ardhura tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
Të ardhurat gjithëpërfshirës për periudhën	-	11,629	11,629
Bilanci më 31 dhjetor 2013	400,000	8,613	408,613
Të ardhurat neto për vitin	-	11,149	11,149
Të ardhura tjera gjithëpërfshirëse	-	335	335
Të ardhurat gjithëpërfshirëse për periudhën	-	11,484	11,484
Bilanci më 31 dhjetor 2014	400,000	20,097	420,097

* Pasqyra e ndryshimeve në kapital është riparaqitur siç është diskutuar në Shënimin 5.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A

PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË
për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014
(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Shënimet	(Në Euro)	
	Viti i përfunduar më 31 dhjetor 2014	2013
Aktivitetet Operative		
Fitimi/Humbja e vitit	11,149	11,629
Zhvlerësimi/Amortizimi	9,264	6,424
Të hyrat nga interesi	(17,236)	(18,026)
Shpenzimet e interesit	1,259	-
Të ardhurat e gjeneruara nga menaxhimi i Fondit	(107,217)	(89,600)
<i>Rrjedha e parasë para ndryshimeve në pasuritë operative</i>	<i>(102,781)</i>	<i>(89,573)</i>
<i>Ndryshimet në pasuritë operative</i>		
(Maturimi)/blerja e letrave me vlerë të mbajtura deri në maturim	71,000	(3,183)
Rritja në të arkëtueshmet e tjera	(677)	862
Detyrimet tjera	(8,407)	7,689
<i>Rrjedha e parasë pas ndryshimeve në pasuritë operative</i>	<i>(40,865)</i>	<i>(84,205)</i>
Interesi i pranuar	16,868	17,556
Interesi i pragu	(1,259)	-
Tarifat e pranuar të menaxhimit me fonde	110,045	88,955
Paraja nga/(përdorur) aktivitetet operative	84,788	22,306
Aktivitetet Investuese		
(Blerja)/Shitja e pronës dhe pajisjeve	(5,551)	-
Investimi në letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	(34,666)	-
Investimi në letrat me vlerë në dispozicion për shitje	(24,175)	-
Paraja e përdorur në aktivitetet investuese	64,392	-
Ndryshimi neto në para dhe ekuivalentës së saj	20,430	22,306
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fillim të periudhës	6	27,370
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fund të periudhës	6	47,800

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 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Informacione te përgjithshme

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

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

Aktivitetët kryesorë të Kompanisë 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, Kompania ka menaxhuar një fond pensional vullnetar (më tej referuar si "Fondi 1"). Gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2008, Kompania 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.

Më 31 dhjetor 2014, Kompania ka kryer aktivitetet e biznesit të saj me 5 punëtorë (2013: 4 punëtorë).

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

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 përgaditjes

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.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpalosjet

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit. Pasqyrat financiare janë përgatitur duke përdorur bazat e matjeve të përcaktuara me SNRF për secilin lloj të pasurisë, të përgjegjësive, të ardhurave dhe shpenzimeve. Bazat e matjes janë përshkruar më gjerësisht në politikat kontabël më poshtë.

Pasqyrat financiare janë përgatitur si dhe për vitet që përfundojnë më 31 dhjetor 2014 dhe 2013. Të dhënat aktuale dhe krahasuese të cekura në këto pasqyra financiare janë njohur në euro. Ku shifrat e nevojshme krahasuese janë riklasifikuar në përputhje me prezantimin e vitit aktual.

Politikat kontabël për përgatitjen e pasqyrave financiare janë aplikuar në vazhdimësi nga ana e Kompanisë për vitet 2014 dhe 2013, duke marrë parasysh ndryshimet e mëposhtme të Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit të cilat janë lëshuar nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit (BSNK). Kompania ka adoptuar ndryshimin e interpretimit të SNRF-vë dhe KIRFN nga 01 janar 2014:

• **SNK 32 Instrumentet financiare: Paraqitja (e amendamentuar) - Kompensimi i pasurive financiare dhe detyrimeve financiare**

Këto ndryshime kanë qartësuar kuptimin e "aktualisht ka një të drejtë ligjërish të zbatueshme për të". Ndryshimet gjithashtu qartësojnë zbatimin e SNK 32 kritereve të kompensimit në sistemet e shlyerjes (të tilla si sistemet e kllingut qendrorë) të cilat zbatohen mekanizma të shlyerjes bruto që nuk janë të njëkohshme. Aplikimi i këtyre ndryshimeve nuk ka pasur ndonjë efekt në politikat e Kompanisë.

• **SNK 39 Instrumentet financiare (e amendamentuar): Njohja dhe Matja -novacion i derivateve dhe Vazhdimi i Kontabilizimi i mbrojtjes (Hedge)**

Kompania nuk ka instrumente derivative dhe ky ndryshim nuk ndikon tek Kompania.

• **SNK 36 Zhvlerësimi i Aktiveve (e amendamentuar) - rikuperueshme Shuma Dhënia e informacioneve shpjeguese për pasuritë jo-financiare**

Këto ndryshime kanë hequr pasojat paqëllimshme të SNRF 13 mbi dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara sipas SNK 36. Përveç kësaj, këto ndryshime kërkojnë dhënien e informacioneve shpjeguese të shumave të rikuperueshme për pasuritë ose CGUs për të cilat humbje nga rënia ka qenë e njohur ose të anuluar gjatë periudhës. Kompania nuk ka të njohur ndonjë dëmtim të pasurive jo-financiare dhe si rezultat, ky ndryshim nuk ndikon tek Kompania.

• **Interpretimi IFRIC 21: Masë për marrje pasurie**

Kompania nuk ka ndonjë masë për marrje të pasurisë të imponuar dhe rrjedhimisht ky interpretim i ri nuk ka pasur ndonjë ndikim në Kompani.

2.4 Deklarimet e reja të Kontabilitetit

Disa standarde të reja dhe interpretimet janë lëshuar që janë të detyrueshme për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2014 ose më vonë, dhe të cilat Kompania nuk i ka miratuar në fillim. Standardet dhe amendamentet që nuk janë të aplikueshme në të gjitha të Kompanisë nuk janë diskutuar.

• **SNK 16 Aktivet Afatgjata & Pajisje dhe SNK 38 Aktivet e patrupëzuara (Amendamenti): Qartësimi i Metodave pranueshme e zhvlerësimit dhe amortizimit**

Amendamenti hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2016. Ky amendament sqaron parimin në SNK 16 Aktivet Afatgjata Materiale dhe SNK 38 Aktivet jo-materiale të ardhurave reflektojnë një model të përfitimeve ekonomike që gjenerohen nga operimi i një biznesi (në të cilën pasuria është pjesë) në vend se të përfitimeve ekonomike që janë konsumuar përmes përdorimit të aktivitetit. Si rezultat, raporti i të ardhurave i krijuar për të ardhurat e përgjithshme që pritet të gjenerohet nuk mund të përdoret për të zhvlerësuar pronën, impiantet dhe paisjet dhe mund të përdoret vetëm në raste shumë të rralla për të amortizuar aktive jo-materiale. Kompanit aktualisht nuk e përdorin për qëllime të zhvlerësimit raportin e specifikuar e të ardhurave dhe Menaxhimi ka vlerësuar se ky sqarim nuk do të ndikoj në Kompaninë kur standardi bëhet efektiv.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4 Deklarimet e reja ne kontabilitet (vazhdim)

• **SNK 19 Përfitimet e punonjësve (e amendamentuar): Kontributet e punonjësve**

Amendamenti është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 korrik 2014. Amendamenti vlen për kontributet nga punonjësit ose palët e treta të skemave të përfitimave të përcaktuara. Aktualisht, Kompania nuk ofron ndonjë plan për të punësuarit dhe ky ndryshim nuk do të ndikoj në Kompaninë.

• **SNRF 9 Instrumentat Financiare - Klasifikimi dhe matja**

Standardi zbatohet për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2018 me miratimin e hershëm të lejuar. Faza finale e SNRF 9 pasqyron të gjitha fazat e projektit të instrumenteve financiare dhe zëvendëson SNK 39 Instrumentat Financiare: Njohja dhe Matja dhe të gjitha versionet e mëparshme të SNRF 9. Standardi prezanton kërkesat e reja për klasifikimin dhe matjen, dëmtimin, dhe kontabilitetin mbrojtës. Menaxhmenti është ende në proces për të vlerësuar ndikimin e këtij ndryshimi dhe nëse ajo do të adoptojë standardet më herët.

• **SNRF 11 marrëveshjet e përbashkëta (Amendament): Kontabiliteti për Blerjet e Interesave në Operacioneve të Përbashkëta:** Kompania nuk ka ndonjë marrëveshje të përbashkët.

• **SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët**

Standardi është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017. SNRF 15 përcakton një model pesë-hapësh që do të aplikojnë për të ardhurat e fituara nga një kontratë me një klient (me përjashtime të kufizuara), pavarësisht nga lloji i transaksionit të ardhurave ose industrisë. Kërkesat e Standardit do të zbatohen edhe për njohjen dhe matjen e fitimeve dhe humbjeve në shitjen e disa aktiveve jo-financiare që nuk janë një prodhim i aktiviteteve të zakonshme të njësisë ekonomike (p.sh., shitja e pronës, impianteve dhe pajisjeve ose atyre te paprekshme). Dhënia e informacioneve shpjeguese të gjera do të jetë e nevojshme, duke përfshirë edhe ndarjen e të ardhurave totale; informacion në lidhje me detyrimet e performancës; ndryshimet në bilancet e pasurive të kontratës dhe të llogarive detyrim midis periudhave dhe gjykimeve kryesore dhe vlerësimeve. Menaxhmenti është ende në procesin e vlerësimit të ndikimit që standardi do të ketë, por duke qenë një institucion financiar, nuk pritet që të ketë ndonjë ndikim të rëndësishëm për Kompaninë.

• **SNK 27 Pasqyrat Financiare Individuale (i amendamentuar)**

Amendamenti hyn në fuqi nga 1 janar 2016. Ajo do të lejojë njësitë ekonomike për të përdorur metodën e kapitalit neto për të kontabilizuar investimet në filiale, sipërmarrje të përbashkëta dhe bashkëpunëtorë në pasqyrat financiare individuale të tyre dhe do të ndihmojë në disa juridiksione të shkojë në SNRF për pasqyrat financiare të veçanta, duke reduktuar kostot e pajtueshmërisë pa zvogëluar informacionin në dispozicion për investitorët. Kompania aktualisht nuk ka investime në subjektet e tjera dhe amendamentet nuk do të ndikojnë Kompaninë.

• **Ndryshimi në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në Pjesëmarrje dhe sipërmarrjet e përbashkëta:** Shitje apo Kontributi i Aktiveve në mes të një Investitori dhe bashkëpunëtori të tij ose sipërmarrje të përbashkët

Amendamentet do të jenë efektive nga periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2016. Kompania aktualisht nuk ka investime në subjekte të tjera, ajo nuk përgatit pasqyra financiare të konsoliduara dhe amendamentet nuk do të ndikojnë Kompaninë.

• BSNK ka nxjerrë **Përmirësimet vjetore të ciklit të SNRF-ve 2010 - 2012**, që është një koleksion i amendamenteve të SNRF-ve. Amendamentet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 korrik 2014.

- **SNRF 13 Matja me vlerë të drejtë:** Ky përmirësim në Bazat e Përfundim i SNRF 13 qartëson se lëshimin SNRF 13 dhe SNRF ndryshimin 9 dhe SNK 39 nuk e ka hequr mundësinë për të matur të arkëtueshmet afatshkurtër dhe llogaritë të pagueshme pa normë interesi të shpallura në faturën e tyre pa zbritje, nëse efekti i zbritjes është jomaterial.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4 Deklarimet e reja ne kontabilitet (vazhdim)

- **SNK 16 Prona, Ndërtesa dhe Pajisjet:** ndryshimi sqaron se kur një objekt i pronës, impianteve dhe pajisjeve të rivlerësohet, vlera kontabël bruto është përshtatur në një mënyrë që është në përputhje me rivlerësimin e vlerës kontabël neto. Kompania nuk përdor modelin e rivlerësimit të SNK 16.
 - **SNK 24 Dhënia e informacioneve shpjeguese për palët e lidhura:** Amendamenti sqaron se një njësi ekonomike ofrimin e shërbimeve kryesore të personelit të menaxhimit për njësinë ekonomike raportuese ose të prindit të njësisë raportuese është palë e lidhur e njësisë ekonomike raportuese. Sqarim mund të përfshijnë entitete të tilla në palët e lidhura të Kompanisë.
 - **SNK 38 Pasuritë e patrupëzuara:** Amendamenti sqaron se kur një aktiv jo-material rivlerësohet vlera kontabël bruto është përshtatur në një mënyrë që është në përputhje me rivlerësimin e vlerës kontabël neto. Kompania aktualisht nuk e përdor modelin e rivlerësimit për pasuritë e patrupëzuara.
- Standardet në vijim që kanë ndryshuar, por nuk janë të zbatueshme në Kompaninë:
- **SNRF 2 Pagesa të bazuara në aksione**
 - **SNRF 3 Kombinimet e biznesit**
 - **SNRF 8 Segmentet e operimit**

- **BSNK ka nxjerrë Përmirësimet vjetore të ciklit të SNRF-ve 2011 - 2013**, që është një koleksion i amendamenteve të SNRF-ve. Amendamentet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 korrik 2014.

- **SNRF 13 Matja me vlerë të drejtë:** Ky përmirësim sqaron se fushëveprimi i përjashtimit të portofolit të përcaktuar në paragrafin 52 të SNRF 13 përfshinë të gjitha kontratat llogaritjet për brenda objektit të SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja ose SNRF 9 Instrumentat Financiarë, pavarësisht nëse ata plotësojnë përkufizimin e aktiveve financiare ose pasiveve financiare siç përcaktohet në SNK 32 Instrumentat Financiar: Paraqitja. Aktualisht, Kompania nuk ka ndonjë portofol të aktiveve dhe detyrimeve që menaxhohet në bazë të ekspozimit neto, siç përkufizohet në SNRF 13, kështu që ky sqarim nuk ndikon Kompaninë.
- **SNK 40 Investimet në Pronë:** Ky përmirësim sqaron në përcaktimin nëse një transaksion specifik plotëson përkufizimin e një kombinimi biznesi, siç përcaktohet në SNRF 3 Kombinimet e Biznesit dhe afatgjatë material i investuar siç përkufizohet në SNK 40 Pronës Investime kërkon aplikim të veçantë të të dy standardeve në mënyrë të pavarur nga njëri tjetri. Kompania nuk është angazhuar në ndonjë kombinim biznesi që mund të plotësojnë përkufizimin e pronës e investimeve.
- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit:** Ky përmirësim qartëson se SNRF 3 përjashton nga objekti i tij kontabilitetin për formimin e një marrëveshjeje të përbashkët në pasqyrat financiare të marrëveshjes së përbashkët vetë. Kompania nuk ka ndonjë kombinim të vazhdueshëm ose të planifikuar të biznesit.

- **BSNK ka nxjerrë Përmirësimet vjetore të ciklit të SNRF-ve 2012 - 2014**, që është një koleksion i amendamenteve të SNRF-ve. Amendamentet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2016.

- **SNRF 5 Pasuritë afatgjata që mbahen për t'u shitur dhe operacionet jo të vijueshme:** Amendamenti sqaron se në ndryshim nga një nga metodat për hedhjen në tjetrën (përmes shitjes apo përmes shpërndarjes për pronarët) nuk duhet të konsiderohet të jetë një plan i ri i disponueshem, por ajo është një vazhdim i planit origjinal. Prandaj nuk ka ndërprerje e zbatimit të kërkesave të SNRF 5. Amendamenti gjithashtu sqaron se ndryshimi në metodën e deponimit nuk ndryshon datën e klasifikimit.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4 Deklarimet e reja në kontabilitet (vazhdim)

- **SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e Informacioneve Shpjeguese:** Amendamenti sqaron se një kontratë shërbimi që përfshin një tarifë mund të përbëjë përfshirje të vazhdueshme në një pasuri financiar. Gjithashtu, amendamenti sqaron se SNRF 7 Dhënia e informacioneve shpjeguese që lidhet me kompensimin e pasurive dhe detyrimeve financiare nuk janë të nevojshme në raportin financiar të ndërmjetmë të përmbledhur.
 - **SNK 19 Përfitimet e Punonjësve:** Amendamenti sqaron se thellësia tregu i obligacioneve me cilësi të lartë të korporatave vlerësohet në bazë të monedhës në të cilën detyrimi është i shprehur, në vend se vendi ku detyrimi ndodhet. Kur nuk ka treg të thellë për obligacione me cilësi të lartë të korporatave në atë monedhë, normat e bonove qeveritare duhet të përdoren.
 - **SNK 34 Raportimi Financiar i Ndërmjetmë:** Kompania nuk ka raportuar asnjë karakteristikë të përgjithshme të pasqyrave financiare të ndërmjetme.
- **SNRF 10, 12 dhe SNK 28: Subjektet e investimit: Aplikimi përjashtim Konsolidimi (i amendamentuar)**

Amendamentet u adresohet tri çështjeve që lindin në praktikë në zbatimin e subjekteve investuese përveç konsolidimit. Kompania nuk plotëson përkufizimin e Entit të Investimeve dhe ndryshimet nuk janë të zbatueshme.

- **SNK 1: Iniciativa e shpalosjeve (Amendament)**

Ndryshimet në SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare më tej inkurajon kompanitë për të aplikuar gjykimin profesional në përcaktimin se çfarë informacioni të shpalosin dhe si t'i strukturojnë ato në pasqyrat financiare. Amendamentet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2016. Ndryshimet në SNK 1 janë të fokusuar në sqarimet e kërkesave ekzistuese të konsiderueshme të standardit. Ndryshimet kanë të bëjnë me materialitetin, urdhër nga shënimet, subtotals dhe ndarjes, politikave kontabël dhe paraqitjen e zërave të të ardhurave të tjera përmbledhëse (IKO) që rrjedhin nga kontabilizimi në kapitalin neto Investimet. Menaxhimi është duke vlerësuar ndikimin e këtij amendimi si ajo vazhdimisht përpiqet për të përmirësuar prezantimin dhe rëndësinë e informacionit në pasqyrat financiare.

2.5 Këmbimi i valutave të huaja

Valuta funksionale dhe e prezantuar

Artikujt e përfshirë në pasqyrat financiare maten duke filluar valutën e hapësirës primare ekonomike në të cilën entiteti operon ("valuta funksionale"). Këto pasqyra financiare janë të prezentuara në Euro, e cila është valuta funksionale dhe prezentuese e Kompanisë.

Transaksionet dhe balancat

Transaksionet e valutës së huaj janë transferuar në valutën funksionale duke përdorur normen e këmbimit që mbizotëron në datat e transaksioneve. Fitimet dhe humbjet e këmbimit të huaj që rezultojnë nga zgjidhja e transaksioneve të tilla dhe nga transferimi në normat e këmbimit të fund-vitit te pasurive monetare dhe detyrimeve të emëruara në valutën e huaj janë riorganizuar në fitim dhe humbje.

2.6 Kompensimi

Pasuritë dhe detyrimet financiare janë kompensuar dhe raportuar në bilancin e gjendjes ku ekziston e drejta e imponueshme ligjore për të mënjeluar shumat e njohura dhe ka synim për tu vendosur në baza neto, apo për të realizuar pasurin dhe në të njëjtën kohë për të shlyer detyrimin.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.7 Njohja e të ardhurave

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

Kompania 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;

Përçindja e interesit të pranuar në pasurive e depozituara të Fondit 2 dhe në bazë të vendimeve të menaxhimit

2.8 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 interesit efektiv.

2.9 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.

2.10 Të hyrat nga dividendët

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

2.11 Pasuritë financiare

Kompania 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. Menaxhmenti përcakton klasifikimin e investimeve të saj në njohjen fillestare dhe rivlerëson këtë në çdo datë raportimi

(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 "pasuri financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes" kategori në fillim të 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 kompania 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, më pak dispozitë për zhvlerësim. Një dispozitë për zhvlerësim të huave dhe llogarive të arkëtueshme krijohet kur ka evidencë objektive që Kompania 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. Ata njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe më pas maten me shumat e rikuperueshme, më pak dispozitë për zhvlerësim. Një dispozitë për zhvlerësim e të arkëtueshmeve tregtare krijohet kur ka evidencë objektive që Kompania nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjitha shumat sipas kushteve fillestare të të arkëtueshmeve. Vështirësi të rëndësishme financiare të debitorit, probabiliteti që debitori do të hyjë falimentimit ose riorganizime financiare, dhe mospagesa ose vështirësi në pagesat (më shumë se 30 ditë vonesë) konsiderohen si tregues se të arkëtueshmet tregtare janë dëmtuar.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2.11 Pasuritë Financiare (vazhdim)

Vlera e mbartur e pasurive ulet nëpërmjet përdorimit të një llogarie të zbritjes, dhe shuma e humbjes njihet në fitim ose humbje. Kur një e arkëtueshme tregtare është e pakthyeshme, ajo shlyhet kundrejt llogarisë së kompensimit për të arkëtueshmet tregtare. Arkëtimet pasuese të llogarive paraprkishtë të shlyera kreditohen në fitim ose humbje.

(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 kompanisë 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 Kompania 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. Kompania ka pasuri të klasifikuara në këtë kategori.

Njohja fillestare dhe mosnjohja

Blerjet në mënyrën e rregullt-dhe shitjet e pasurive financiare njihen në datën e tregtimit - data në të cilën kompania 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, koston 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 koston e transaksionit janë shpenzuar në fitim ose humbje.

Pasuritë financiare njihen kur të drejtat për të marrë flukse monetare prej tyre kanë skaduar ose kur ato janë transferuar dhe kompanisë ka transferuar edhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë.

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 'me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes' kategorinë e përealizuara 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 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 duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe është njohur në fitim ose humbje. Dividendët për instrumentet e kapitalit neto të vlefshme për shitje njihen në pasqyrën e të ardhurave kur e drejta e Kompanisë për të marrë pagesat është themeluar. 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, kompania vendos vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi. Këto përfshijnë përdorimin e transaksioneve më të fundit së, referencë në instrumente të tjera që në thelb janë të njëjta, analizat e skontimit të flukseve monetare etj.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2.12 Zhvlerësimi i pasurive financiare

Pasuritë e bartura në koston e amortizuar

Kompania vlerëson në çdo pasyqrë 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 pasurisë dhe vlerës aktuale të flukseve të mjeteve monetare të ardhshme (duke përfshirë humbjet e ardhshme të kredititit) 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.

Pasuritë e klasifikuara në dispozicion për shitje

Kompania vlerëson në çdo pasyqrë të datës së pozicionit financiar nëse ka evidencë objektive që një pasuri financiare është dëmtuar. Rënie e rëndësishme ose e zgjatur në vlerën e drejtë të pasurisë financiare nën kosoton 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 e vlefshme-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.

2.13 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 Kompania 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 jetes se përdorimit.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2.14 Prona dhe paisjet

Prona dhe paisjet 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 paisjeve mbi kohën e tyre të përdorimit. Në vazhdim janë normat vjetore të përafërta të aplikuar për artikujt e rëndësishëm të pronës dhe paisjeve:

Normat vjetore të amortizimit janë si më poshtë:

	<i>Në datën e bilancit</i>
Kompjuterët	20%
Paisjet tjera	20%
Pasuritë e patrupëzara	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 kompanisë 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 shumta 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.

2.15 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.

2.16 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.

2.17 Përfitimet e punëtorit

Kompania 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).

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2.18 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 % (2013:10%) 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.

Kompania nuk ka njohur ndonjë detyrim të shtyrë tatimorë apo pasuri më 31 dhjetor 2014 dhe 2013, pasi nuk ka pasur dallime materiale të përkohshme ekzistuese në ato data.

2.19 Huatë

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

2.20 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, opionet 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 statuore, 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 Kompanisë.

(e) Fitimet e pashpërndara

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

(f) Dividentët e aksioneve të zakonshme

Dividenda e aksioneve të zakonshme njihet në periudhen kur miratohen nga aksionarët e Kompanisë.

Dividentët për vitin që janë botuar pas datës së bilancit janë shpalosur në shënimin e ngjarjeve të mëvonshme.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2.21 Zotimet dhe kontingjencat

Detyrimet kontingjente nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato janë shpalosur vetëm nëse mundësia e rrjedhjes 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.

2.22 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 Kompanisë janë Prva Group PLC nga Ljubljana-Sloveni dhe korporata Dukagjini nga Peja, Republika e Kosovës, të cilët janë aksionarë të kompanisë.

2.23 Ngjarjet pas datës raportimit

Ngjarjet pas datës së raportimit që ofrojnë informacion shtesë në lidhje me pozicionin e kompanisë 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 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. Menaxhimi i riskut financiar

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

Politikat e menaxhimit të riskut të Kompanisë 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. Kompania 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 Kompanisë nën politikat e aprovuara nga Bordi Mbikqyrës. Menaxhmenti i identifikon dhe vlerëson rreziqet financiare në bashkëpunim të ngushtë me njësitë e Kompanisë 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 e interesit.

Përqëndrimi i risqeve të pasurive financiare sipas sektorëve gjeografik

Tabela në vijim paraqet ekspozimin kryesor kreditor të kompanisë në shumat bartëse, të kategorizuara sipas rajonit gjeografik si më 31 dhjetor 2014 dhe 2013 në Euro

	Republika e Kosovës	EU	Gjithsej
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	43,418	4,382	47,800
Letrat më vlerë të mbajtura deri në maturim	113,422	187,583	301,005
Letrat më vlerë ne dispozicion për shitje	-	24,452	24,452
Pasuritë tjera	37,679	5,137	42,816
Gjithsej më 31 dhjetor 2014	194,519	221,554	416,073
Gjithsej më 31 dhjetor 2013	247,460	161,823	409,283

Risku i tregut

Kompania është e ekspozuar ndaj risqeve të tregut. Risqet e tregut dalin nga pozicioni i hapur i Kompanisë 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 Kompanisë vendos limitet e vlerës së riskut që mund të pranohen, i cili është kryesisht i bazuar në monitorim të përditshëm.

Resku 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:

	2014	2013
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	47,740	27,012
Letrat më vlerë të mbajtura deri në maturim	301,005	337,249
Letrat me vlerë ne dispozicion për shitje	24,452	-
Pasuritë tjera	42,816	44,664
Gjithsej më 31 dhjetor	416,013	408,925

Risku i normës së interesit

Kompania 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 kompanisë ndaj riskut të normës së interesit. Pozicioni i kompanisë në aspektin e ndjeshmërisë ndaj ndryshimeve të normave të interesit në momentin e rivendosjes së normës së interesit më 31 dhjetor 2014 dhe 2013 është paraqitur më poshtë. Përfshihen instrumentet financiare të kompanisë 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 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i normës së interes (vazhdim)

	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	Gjithsej
31 dhjetor 2014						
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	47,800	-	-	-	-	47,800
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	295,723	-	5,282	301,005
Letrat me vlerë ne dispozicion për shitje	-	-	24,175	-	277	24,452
Pasuritë tjera	-	-	-	-	42,816	42,816
Gjithsej pasuritë	47,800	-	319,898	-	48,375	416,073
Detyrimet						
Detyrimet tregtare dhe të tjera	-	-	-	-	6,131	6,131
Gjithsej detyrimet	-	-	-	-	6,131	6,131
Hapësira e rrezikut të normës së interesit neto	47,800	-	319,898	-	42,244	409,942
31 dhjetor 2013						
Gjithsej pasuritë	27,370	-	332,059	-	49,854	409,283
Gjithsej detyrimet	-	-	-	-	14,538	14,538
Hapësira e normës së interesit neto	27,370	-	332,059	-	35,316	394,745

Risku i monedhes

Kompania nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut të monedhes së huaj pasi që të gjitha transaksionet e saj kryhen në monedhen vendase.

Risku i likuiditetit

Kompania është e ekspozuar ndaj kërkesave të përditshme mbi burimet e parave të gatshme në dispozicion nga llogaritë rrjedhëse, depozitat me afat maturimi, zbrazeve të huave dhe tërheqjeve tjera të parave.

Tabelat e mëposhtme analizojnë pasuritë dhe detyrimet e kompanisë, 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 2014						
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	47,800	-	-	-	-	47,800
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	5,282	295,723	-	301,005
Letrat me vlerë ne dispozicion për shitje	-	-	277	24,175	-	24,452
Pasuritë tjera	-	-	42,816	-	-	42,816
Gjithsej pasuritë	47,800	-	48,375	319,898	-	416,073
Detyrimet						
Detyrimet tregtare dhe të tjera	-	-	6,131	-	-	6,131
Gjithsej detyrimet	-	-	6,131	-	-	6,131
Hapësira neto e likuiditetit	47,800	-	42,244	319,898	-	409,942
31 dhjetor 2013						
Gjithsej pasuritë	27,370	-	49,854	332,059	-	409,283
Gjithsej detyrimet	-	-	14,538	-	-	14,538
Hapësira neto e likuiditetit	27,370	-	35,316	332,059	-	394,745

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

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 Kompania duke përdorur burime të çmimeve (të tilla si agjenci çmimesh) ose çmimet treguese nga obligacionet/borxhet e tregut. Komisioneri citon se të arriturat nga burimet e çmimeve mund të jenë tregues dhe jo ekzekutues ose të detyrueshëm. Kompania do të ushtrojë gjykimin dhe vlerësimet për sasinë dhe cilësinë e burimeve të çmimeve të përdorura. Kur nuk ka të dhëna të tregut në dispozicion, Kompania 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 menaxhmentit për të bërë vlerësime. Ndryshimet në supozimet për këta faktorë mund të ndikojnë në vlerën e raportuar të drejtë të intrumenteve.

Vlerësimi i vlerës reale

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

Instrumentet financiare të matura më 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:

- a) **Niveli 1:** Çmimet e kuotuar (jo të rregulluara) në tregjet aktive për mjetet ose detyrimet identike
- b) **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 vlerësuara 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 drejtpërdrejt ose tërthorazi të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.
- c) **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 intrumenteve.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(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 2014

	Gjithsej Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	24,452	24,452	-	-
Gjithsej pasuritë financiare në dispozicion për shitje	24,452	24,452	-	-

Më 31 dhjetor 2013 nuk ka pasur letra me vlerë në dispozicion për shitje në kompani.

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).

	Shënime	Huatë dhe të arketuëshmet	Të mbajtura deri në maturim	Kosto tjera të amortizimit	Vlera bartëse	Vlera e drejtë
31 dhjetor 2014						
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	6	47,800	-	-	47,800	47,800
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	7	-	301,005	-	301,005	313,544
Pasuritë tjera	11	42,816	-	-	42,816	42,816
		90,616	325,457	-	416,073	416,073
Detyrimet						
Detyrimet tregtare dhe të tjera	12	-	-	6,131	6,131	6,131
		-	-	6,131	6,131	6,131
31 dhjetor 2013						
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	6	27,370	-	-	27,370	27,370
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	7	-	337,249	-	337,249	343,404
Pasuritë tjera	11	44,664	-	-	44,664	44,664
		72,034	337,249	-	409,283	415,438
Detyrimet						
Detyrimet tregtare dhe tjera	12	-	-	14,538	14,538	14,538
		-	-	14,538	14,538	14,538

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 së 3 muaj.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Të pagueshmet tjera

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

Menaxhimi i kapitalit

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

- Të jetë në pajtueshmëri me kërkesat e kapitalit nga rregullatori,
- Të ruajë aftësinë e Kompanisë 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.

Kompania 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

Kompania 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 Kompanisë janë vetëm pasuritë e matura me vlerën e drejtë dhe ato nuk janë të rëndësishme për aktivet financiare të përgjithshme. Për qëllim të publikimit të 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

Kompania 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 gjykimit në përputhje me kërkesat e caktuara 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 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. KORRIGJIMI I GABIMEVE, NDRYSHIMET NË POLITIKËN E KONTABILITETIT DHE SHPALOSJEVE

5.1 Korrigjimi i gabimeve

Në përputhje me legjislacionin në Kosovë, Kompania mund të bart humbje për 7 vjet. Përveç kësaj edhe në bazë të legjislacionit të Kosovës, bankat lokale u kërkohet të mbajnë tatimin në burim mbi interesin e fituar nga kompanitë për investimet në banka. Ky tatim në burim ka të drejtë të zbritet kundër humbjeve të akumuluar nga kompanitë.

Kur Kompania vlerëson se ka në dispozicion humbje të akumuluar për tu kompensuar kundrejt fitimeve të ardhshme, ajo njihet taksë mbi interesin e mbajtur në burim direkt nga bankat si interes të arkëtueshëm sic është shpalosur në Shënimin 11. Megjithatë, gjatë vitit aktual, menaxhmenti ka zbuluar se tatimet në burim në lidhje me tatimin mbi të ardhurat nga interesat e marra në depozitat e afatizuara për vitet 2009-2010 janë shpenzuar gjatë vitit. Gjatë këtyre viteve kompania ka pasur humbje të akumuluar të cilat mund të barten përpara për 7 vjet dhe tatimi në burim duhet të ishte njohur si një pasuri

Menaxhmenti arriti në përfundimin se kjo paraqet një gabim dhe riparaqitet në pasqyrat financiare në përputhje me SNK 8 Kontabiliteti për gabime, ndryshimet në politikat kontabël dhe vlerësimet. Gabimi është korrigjuar nga riparaqitja e secilës linjë të prekur në pasqyra financiare për periudhat e paraqitura, si më poshtë:

	Pasuritë tjera	Humbjet e akumuluar
Siç është raportuar fillimisht më 1 janar 2013	23,766	(24,125)
Efekt i riparaqitjes	<u>21,109</u>	<u>21,109</u>
Siç është riparaqitur më 1 janar 2013	<u>44,875</u>	<u>3,016</u>
Siç është raportuar fillimisht më 31 dhjetor 2013	23,555	(12,496)
Efekt i riparaqitjes	<u>21,109</u>	<u>21,109</u>
Siç është riparaqitur më 31 dhjetor 2013	<u>44,664</u>	<u>8,613</u>

Riparaqitja nuk ndikon në fitimin dhe humbjen ose në rrjedhjet e parasë të pasqyrave krahasuese të paraqitura në pasqyrat financiare.

6. Paraja dhe ekuivalentët e parasë

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Paraja e gatshme	60	358
Llogari rrjedhëse – Kasabank	21,737	709
Llogari rrjedhëse - Raiffeisen Bank, Kosovë	20,148	15,477
Llogari rrjedhëse – Banka Qëndrore e Kosovës	140	164
Llogari rrjedhëse - Banka Ekonomike	14	21
Llogari rrjedhëse – TEB	1,319	1,394
Llogaria e kursimeve – Poteza	<u>4,382</u>	<u>9,247</u>
	<u>47,800</u>	<u>27,370</u>

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.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

7. Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Letrat me vlerë të borxhit	182,723	148,058
Plasmanet në banka	113,000	184,000
Interesi i përlogaritur	5,282	5,191
	<u>301,005</u>	<u>337,249</u>

Letrat me vlerë të borxhit janë paraqitur si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Obligacionet e korporatave	97,090	112,254
Obligacionet qeveritare	90,493	40,323
	<u>187,583</u>	<u>152,577</u>

Inestimet në bankat janë paraqitur si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Investimet në TEB	113,422	113,422
Investimet në NLB - Kasabank	-	71,250
	<u>113,422</u>	<u>184,672</u>

8. Letrat me vlerë në dispozicion për shitje

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Letrat me vlerë të borxhit (obligacione qeveritare)	24,175	-
Interesi i përlogaritur	277	-
	<u>24,452</u>	<u>-</u>

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. Prona dhe paisjet

	Automjetet me lizing financiar	Kompjuterët dhe pajisjet tjera	Gjithsej
Kosto:			
Me 1 janar 2013	-	90,749	90,749
Shtesat	-	-	-
Më 31 dhjetor 2013	-	90,749	90,749
Shtesat	17,500	-	17,500
Më 31 dhjetor 2014	17,500	90,749	108,249
Zhvlerësimi i akumuluar:			
Me 1 janar 2013	-	85,225	85,225
Ngarkimi për vit	-	1,856	1,856
Më 31 dhjetor 2013	-	87,081	87,081
Ngarkimi për vit	3,208	1,856	5,064
Më 31 dhjetor 2014	3,208	88,937	92,145
Vlera neto në libra:			
Më 31 dhjetor 2014	14,292	1,812	16,104
Më 31 dhjetor 2013	-	3,668	3,668

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

10. Pasuritë e paprekshme

	Programi kompjuterik	Gjithsej
Kosto:		
Me 1 janar 2013	128,753	128,753
Shtesat	-	-
Më 31 dhjetor 2013	128,753	128,753
Shtesat	-	-
Më 31 dhjetor 2014	128,753	128,753
Zhvlerësimi i akumuluar:		
Me 1 janar 2013	113,985	113,985
Ngarkimi për vit	4,568	4,568
Më 31 dhjetor 2013	118,553	118,553
Ngarkimi për vit	4,200	4,200
Më 31 dhjetor 2014	122,753	122,753
Vlera neto në libra:		
Më 31 dhjetor 2014	6,000	6,000
Më 31 dhjetor 2013	10,200	10,200

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

11. Të arkëtueshmet tjera

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

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
		Riparaqitur
Të arkëtueshmet nga tarifa e menaxhmentit	6,969	10,301
Të arkëtueshmet nga tarifa e hyrjes dhe daljes	1,443	938
Llogaritë e arketueshme	303	-
Parapagimet	441	416
Parapagimi tatimor	33,659	33,009
Gjithsej	42,816	44,664

Tarifa e menaxhmentit është e arkëtueshme nga fondet dhe përmbanë të arketueshmet nga tarifa hyrese dhe tarifa e menxhamnetit. Tarifat hyrese ngarkohen për 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. Që nga viti kompania ka akumuluar humbje, të cilën ajo mund ta bart përpara për 7 vjet, kompania ka të drejtë të kërkojë përsëri këtë tatim apo zbres atë nga të ardhurat e tatueshme të ardhmen.

12. Detyrimet tregtare dhe tjera

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Furnitorët	5,147	10,101
Detyrimet ndaj fondit	134	3,548
Detyrimet për Kontributin pensional dhe Tatimin mbi të ardhurat personale	814	832
Të tjera	36	57
Gjithsej detyrime tregtare dhe tjera	6,131	14,538

13. Detyrimet e lizingut financiar

	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Interesi afatgjatë – mbajtja e lizingut		
<i>Lizingu</i>		
Detyrimi ndaj lizingut afatgjatë	11,949	-
Minus: Maturiteti aktual	(2,473)	-
Mbajtja e interesit afatgjatë për lizing	9,476	-
Interesi afatshkurtër – mbajtja e lizingut		
<i>Lizingu</i>		
Maturiteti aktual i lizingut afatgjatë	2,473	-
Lizingu afatshkurtër	2,473	-
	11,949	-

Më 14 janar 2014 Kompania 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.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. Kapitali Aksionar

Kapitali aksionar

Më 31 dhjetor 2014, sipas librit të aksionarëve në pasqyrën e pozitës financiare, vlera totale e kapitalit aksionar arrin shumën në 400,000 Euro (31 dhjetor 2013: 400,000 Euro).

Struktura e kapitalit aksionar të Kompanisë sipas librit të aksionarëve për 31 dhjetor 2014 dhe 2013 është si në vijim:

	2014	2013
Prva Group PLC, Slovenia	67.40%	67.40%
Dukagjini sh.p.k, Republika e Kosovës	32.60%	32.60%
Gjithsej	100.00%	100.00%

Asambleja e Përgjithshme e Fondit Sloveno-Kosovar të Pensioneve në mbledhjen e mbajtur më 11 prill 2011 ka vendosur të zvogëlojë kapitalin e regjistruar në 3,600,000 Euro. Me këtë vendim, Asambleja e Përgjithshme ka vendosur të përdor vetëm Licencën për Fondin Suplementar Pensional për Individë dhe të kthejë Licencën e Menaxhimit të Pasurisë.

Prandaj Bordi Ekzekutiv i Bankës Qëndrore të Republikës së Kosovës më 12 janar 2012 ka marrë vendim të tërheq licencën për Menaxher Pasurish nga Fondi Sloveno-Kosovar i Pensioneve, dhe të vazhdojë licencën për Fondin Suplementar të Pensioneve Individuale.

Kompania është e regjistruar në Agjensionin Kosovar për regjistrim të biznesit të Republikës së Kosovës me numër të dosjës 70378739 të datës 4 shtator 2006. Sipas dosjës së regjistrimit, e cila është e rifreskuar menjëherë pas tërheqjes së kapitalit prej 3,600,000 Euro më 14 korrik 2011, totali i kapitalit aksionar arrin shumën prej 400,000 Euro prej të cilave Prva Pokojninska Druzhba D.D ka paguar 269,600 Euro ose 67.4% dhe Dukagjini Sh.p.k ka paguar 130,400 Euro ose 32.6% nga totali i regjistruar i kapitalit aksionar.

15. Të hyrat nga interesi

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Të ardhura nga interesat e depozitave të bankave	7,234	8,490
Të ardhura nga interesat e letrave me vlerë	10,002	9,536
Gjithsej	<u>17,236</u>	<u>18,026</u>

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

16. Shpenzimet operative

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Pagat dhe shpenzimet e tjera të personelit	47,873	46,979
Shpenzimet për operacionet e biznesit	15,600	-
Shërbimet financiare, këshillëdhënëse dhe mirëmbajtja e llogarisë kursimeve	10,220	12,830
Shpenzimet administrative	12,595	10,879
Zhvlerësimi dhe amortizimi (Shënim 9,10)	9,264	6,424
Shpenzime të qirasë	4,800	4,800
Shpenzime të telefonit	1,464	2,143
Shpenzimet e qirasë për automjete	-	2,976
Shpenzimet e karburantit	2,303	2,560
Shpenzimet e interesit	1,259	-
Tarifat bankare	889	536
Tatimet (interesi, qiraja)	432	432
Marketing dhe reklamat	110	65
Shpenzimet tjera	6,495	5,373
Gjithsej shpenzimet operative	<u>113,304</u>	<u>95,997</u>

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

17. Shpenzimet e tatimit mbi fitim

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

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Fitimi para tatimit	11,149	11,629
Tatimi në shkallën prej 10% (2013: 10%)	1,115	1,163
Korrigjuar për efekte tatimore në:		
Shpenzimet e pa lejueshme për qëllime tatimore		
Të ardhurat e pa tatueshme për qëllime tatimore		
Artikuj tjerë të tatueshëm - taksat e mbajtjes në burim të paguara	(1,324)	(1,377)
Humbjet tatimore të bartura	(22,417)	(140,406)
Taksat mbi të ardhurat e rikuperueshme	1,324	1,377
Tatimi mbi fitimin në normën 10%	<u>-</u>	<u>-</u>

Gjatë vitit 2010 aksionerët vendosën që humbja e akumuluar të mbulohet me kapitalin e aksionarëve të tyre. Vlera e financuar nga kapitali aksionar ishte 660,000 Euro. Pas humbjes së akumuluar financimi është zvogeluar në vlerë prej 4,682 Euro, ndërsa për qëllime tatimore humbje të akumuluar ende mund të bartet deri në shtatë vjet, edhe pse ajo ishte e mbuluar nga kapitali aksionar.

Kompania nuk i është nënshtruar një kontrolli nga autoritetet lokale tatimore që nga fillimi i tij. Menaxhmenti i Kompanisë përdor vlerësimin e saj 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 2014 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 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

18. Transaksionet me palët e lidhura

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

31 dhjetor 2014	Prva Group	Fondi 1	Fondi 2	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet					
Të arkëtueshmet nga tarifa e menaxhimit	-	6,969	-	-	6,969
Të arkëtueshmet nga tarifat hyrese	-	1,443	-	-	1,443
Gjithsej të arkëtueshmet	-	8,412	-	-	8,412
Detyrimet					
Detyrimet	-	-	134	-	134
Gjithsej detyrimet	-	-	134	-	134
Neto të arkëtueshmet/detyrimet	-	8,412	(134)	-	8,278
Të hyrat					
Të hyrat nga tarifat hyrëse	-	13,344	-	-	13,344
Të hyrat nga tarifat dalëse	-	-	4,349	-	4,349
Të hyrat nga tarifa e menaxhimit	-	79,061	10,463	-	89,524
Gjithsej të hyrat	-	92,405	14,812	-	107,217
Shpenzimet					
Shpenzimet për operacionet dhe shërbimet e biznesit	15,600	-	-	-	15,600
Shpenzimet për IT	2,400	-	-	-	2,400
Shërbimet për softver	4,200	-	-	-	4,200
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	21,063	21,063
Gjithsej shpenzimet	22,200	-	-	21,063	43,263
Neto të hyrat/shpenzimet	(22,200)	92,405	14,812	(21,063)	63,954

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

18. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

31 dhjetor 2013	Prva Group	Fondi 1	Fondi 2	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet					
Të arkëtueshmet nga tarifa e menaxhimit	-	10,301	-	-	10,301
Të arkëtueshmet nga tarifat hyrese	-	939	-	-	939
Gjithsej të arkëtueshmet	-	11,240	-	-	11,240
Detyrimet					
Detyrimet	-	3,548	-	-	3,548
Gjithsej detyrimet	-	3,548	-	-	3,548
Neto të arkëtueshmet/detyrimet	-	7,692	-	-	7,692
Te hyrat					
Të hyrat nga tarifat hyrëse	-	11,265	-	-	11,265
Të hyrat nga tarifat dalëse	-	-	2,172	-	2,172
Të hyrat nga tarifa e menaxhimit	-	71,163	5,000	-	76,163
Gjithsej të hyrat	-	82,428	7,172	-	89,600
Shpenzimet					
Shpenzimet e qirasë për vetura	7,176	-	-	-	7,176
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	20,812	20,812
Gjithsej shpenzimet	7,176	-	-	20,812	27,988
Neto të hyrat/shpenzimet	(7,176)	82,428	7,172	(20,812)	61,612

19. Kontigjencat

Çështjet gjyqësore

Më 31 dhjetor 2014 nuk është llogaritur provizion për humbjet e mundshme të ndërlidhura me çështjet gjyqësore. Menaxhmenti i Kompanisë, rregullisht analizon risqet potenciale që rezultojnë nga humbjet në lidhje me seancat gjyqësore dhe pretendimet e mundshme me synim kundër Kompanisë, të cilat mund të dalin në të ardhmen. Edhe pse rezultatet e këtyre çështjeve nuk mund të caktohen me saktësi, menaxhmenti i Kompanisë beson se nuk ka gjasa që të rezultojnë detyrime materiale.

Zotimet operative të qirasë

Më 31 dhjetor 2014 është një marrëveshje e qirasë për objekte biznesore për periudha kohore të padefinuara, pagesa mujore neto është 400 Euro.

20. Ngjarjet pas datës së raportimit

Pas 31 dhjetor 2014 - 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.