

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a.

Fund 1

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqja
Raporti i auditorit të pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	4
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse	5
Pasqyra e ndryshimeve në neto pasuritë	6
Pasqyra e njësisve llogaritëse	7
Pasqyra e rrjedhës së parasë	8
Shënimet për pasqyrat financiare	9-21

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Menaxhmentin e “Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a”— Fond 1

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a (“Fondi 1”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 Dhjetor 2022, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në neto pasuritë dhe pasqyrën e njësisve llogaritëse dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondit 1 me datën 31 dhjetor 2022 dhe performancën e saj financiare dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen në mënyrë më të detajuar në paragrafin ‘Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare’ në këtë raport. Ne jemi të pavarur nga Kompania në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Kontabilistët Profesionistë të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontabilistët (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi IESBA), dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin e pasqyrave financiare në Republikën e Kosovës, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodit BSNEK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë.

Çështjet kryesore të auditimit

Çështjet kryesore të auditimit janë ato çështje që në gjykimin tonë profesional ishin me rëndësi më të madhe në auditimin tonë të pasqyrave financiare të periudhës aktuale. Këto çështje u adresuan në kontekstin e auditimit tonë të pasqyrave financiare në tërësi, dhe në formimin e opinionit tonë për to dhe ne nuk ofrojmë një opinion të veçantë për këto çështje. Çdo çështje e auditimit dhe përgjigja jonë përkatëse përshkruhen më poshtë.

Çështjet kryesore të auditimit	Si u adresua çështja në auditimin tonë
<p>Vlerësimi dhe ekzistenca e pasurisë financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes</p> <p>Më 31 Dhjetor 2022 Fondi mbajti aktivet financiare të klasifikuara me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes në shumën prej 7,267,383 EUR (31 Dhjetor 2021: 8,413,520 EUR) dhe përfaqësuan 90% të totalit të aktiveve.</p> <p>Shpalosjet e mëtejshme të pasurive financiare përfshihen në shënimin 5, 14 dhe 15 në pasqyrat financiare.</p> <p>Kjo ishte fusha e përqendrimit dhe një zonë ku u drejtua për pjekje e konsiderueshme e auditimit.</p>	<p>Ne kemi përformuar punën e mëposhtme në lidhje me këtë rrezik:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verifikimi i informacionit të dhënë në konfirmimin e mbajtësve të pasurive financiare sa i përket balancave përkatëse të llogarisë dhe pajtimit të vlerave të raportuara në pasqyrën e pozicionit financiar me të dhënat përkatëse të kontabilitetit. • Për pasuritë financiare ku çmimet e cituara ishin të disponueshme në tregjet e letrave me vlerë, ne krahasuam çmimin e mbylljes me burimet e pavarura të çmimeve të palëve të treta. • Për pasuritë financiare ku çmimet e cituara nuk ishin të disponueshme, ne kemi kontrolluar "yields" e përdorura për të llogaritur vlerën e drejtë dhe kemi kryer llogaritje të pavarur. • Ne kemi kontrolluar mjaftueshmërinë e shpalosjes të fondit në lidhje me pasuritë financiare.

Informata të tjera

Menaxhmenti është përgjegjës për informacionin tjetër. Informacioni tjetër përfshin informacione të përfshira në raportin vjetor 2022 të Fondit, por nuk përfshin pasqyrat financiare dhe raportin e auditorit tonë në të. Raporti vjetor pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit të auditorit.

Opinionin ynë për pasqyrat financiare nuk përfshin informacionin tjetër dhe ne nuk do të shprehim asnjë formë të sigurisë në të.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër të identifikuar më lart kur të bëhet i disponueshëm për ne dhe, duke bërë kështu, konsiderojmë nëse informacioni tjetër është materialisht në kundërshtim me pasqyrat financiare ose njohuritë tona të marra në auditim, ose përndryshe duket se është paraqitur gabimisht.

Kur të lexojmë raportin vjetor, nëse konkludojmë se ekziston një gabim material në të, na kërkohet të komunikojmë çështjen me ata që ngarkohen me qeverisjen.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar dhe për ato kontrole të brendshme të cilat menaxhmenti i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

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

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare (vazhdim)

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, goftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe sigurojmë evidencë të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa rreziku që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime apo shkelje të kontroleve të 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 opinionimi mbi efektivitetin e kontroleve të brendshme të Kompanisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe shpalosjeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim lidhur me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të evidencave të auditimit të siguruara, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë të Fondit. Nëse arrijmë në përfundim se ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditorit për shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose nëse këto shpalosje janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të siguruara deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte në të ardhmen mund të ndikojnë që Kompania të ndërpres veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një paraqitje të drejtë.

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

Ne gjithashtu u sigurojmë atyre që janë të ngarkuar me qeverisjen me një deklaratë që ne kemi respektuar kërkesat etike përkatëse në lidhje me pavarësinë, dhe për të komunikuar me ta të gjitha marrëdhëniet dhe çështjet e tjera që mund të mendohet se kanë të bëjnë me pavarësinë tonë, dhe kur janë të zbatueshme, veprimet e ndërmarra për të eliminuar kërcënimet ose masat mbrojtëse të aplikuar.

Nga çështjet e komunikuar me personat e ngarkuar me qeverisje, ne përcaktojmë ato çështje që kishin më shumë rëndësi në auditimin e pasqyrave financiare të periudhës aktuale dhe për këtë arsye janë çështjet kryesore të auditimit. Ne i përshkruajmë këto çështje në raportin tonë të auditimit, përveç nëse ligji ose rregulloret pengojnë zbulimin publik në lidhje me çështjen ose kur, në rrethana jashtëzakonisht të rralla, ne përcaktojmë se një çështje nuk duhet të komunikohet në raportin tonë sepse pasojat e pafavorshme të bërjes së kësaj çështje publike do të pritej në mënyrë të arsyeshme tejkalojnë përfitimet e interesit publik të një komunikimi të tillë.

Raport mbi kërkesat e tjera ligjore dhe rregullatore

Ne u emëruam nga aksionarët në mbledhjen e datës 31 Mars 2022 për të audituar pasqyrat financiare të Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve Sh.A – Fond 1 për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2022. Angazhimi ynë i pandërprerë është pesë vjet.

Ne konfirmojmë që opinionin ynë i auditimit për pasqyrat financiare të shprehura këtu është në përputhje me raportin shtesë për personat e ngarkuar me qeverisjen e Fondit.

RSM Kosovo Sh.p.k.

RSM Kosovo Sh.p.k.

Prishtinë, Republika e Kosovës

20 shkurt 2023

V. Hamiti

Valbona Hamiti


Auditor Ligjor


FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 1
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 Dhjetor 2022	Më 31 Dhjetor 2021
PASURITË			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	759,770	411,706
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave	5	7,267,383	8,413,520
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	6	29,894	70,175
Të arkëtueshmet e tjera		1,477	2,313
GJITHSEJ PASURITË		8,058,524	8,897,714
DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE			
DETYRIMET			
Detyrimet për tarifën e menaxhimit		12,273	13,150
Detyrimet për ndarjen e fitimit	7	-	155,455
Detyrimet tjera	8	17,311	4,774
GJITHSEJ DETYRIMET		29,584	173,379
FONDET E PJESËMARRËSVE			
Pasuritë neto të Fondit 1		8,966,820	7,940,526
(Mungesa) / Teprica për vitin		(937,880)	783,809
GJITHSEJ FONDET E PJESËMARRËSVE		8,028,940	8,724,335
GJITHSEJ DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE			
		8,058,524	8,897,714
Njësitë e llogaritjes të emtuara (numër)		44,300.2919	43,006.7153
Vlera e njësisë së llogaritjes (EUR)		181.2390	202.8598

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sloveno Kosovar i Pensioneve - Fondi 1 më 16 Shkurt 2023 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga,


 Bajram Bajrami
 Drejtor Menaxhues


 Fatbardhe Kaqanolli
 Kontabiliste e Çertifikuar

FONDI
 SLOVENO-KOSOVAR
 I PENSIONEVE
 Shoqëri Aksionare-Prishtinë

Pasqyra e mësipërme e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri në 17.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 1
PASQYRA E TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022**

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2022	2021
TË ARDHURAT			
Të ardhurat nga interesi	9	52,537	54,062
Të ardhurat nga dividenda		93,012	87,164
Neto ndryshimet në vlerën e drejtë të pasurisë financiare, nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, (Humbjes)/Fitimit të realizuar	10	(67,218)	27,225
Ndryshimet neto në vlerën e drejtë të pasurisë financiare, nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, (Humbjes)/Fitimit të porealizuar	10	(1,095,402)	665,113
Fitimet (humbjet) nga këmbimi valutor	11	228,533	256,476
GJITHSEJ TË ARDHURAT		(788,538)	1,090,040
SHPENZIMET			
Tarifa e menaxhimit		(124,269)	(126,803)
Shpenzimet për ndarjen e fitimit	7	-	(155,455)
Tarifat e transaksioneve		(24,993)	(23,983)
Zhvlerësimi		(80)	10
GJITHSEJ SHPENZIMET		(149,342)	(306,231)
RRITJA (ZVOGËLIMI) NË NETO PASURITË E PJESËMARRËSVE		(937,880)	783,809

Pasqyra e mësipërme e të ardhurave gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri në 17.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 1
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË NETO PASURITË
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022**

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2022	2021
Neto pasuritë më 1 Janar		8,724,335	7,807,732
(Zvogëlimi)/Rritja në neto pasuritë e pjesëmarrësve për vitin		(937,880)	783,809
Kontributet e marra nga pjesëmarrësit		590,284	530,127
Pensionet e paguara		(347,799)	(315,330)
Tërheqja prej 10% në përputhje me Ligjin COVID 19	16	-	(82,003)
(Zvogëlimi)/Rritja nga njësitë e faturimit		242,485	132,794
Neto pasuritë më 31 Dhjetor		8,028,940	8,724,335

Pasqyra e mësipërme e ndryshimeve në neto pasurinë lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri në 17.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 1
PASQYRA E NJËSIVE LLOGARITËSE
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Përshkrimi	Numri i njësive të llogaritjes	2022		2021	
		Vlera në Euro	Numri i njësive të llogaritjes	Vlera në Euro	Numri i njësive të llogaritjes
Njësitë llogaritëse në fillim të vitit	43,006.7153	8,724,335	42,345.9651	7,807,732	
Njësitë llogaritëse të emetuara gjatë vitit-kontributet	3,124.1748	590,284	2,690.4334	530,127	
Reduktimi i njësive llogaritëse për shkak të transfereve tek Fondi 2	(1,456.4340)	(275,889)	(1,144.9673)	(227,487)	
Reduktimi i njësive llogaritëse për shkak pagesës së benefiteve	(374.1642)	(71,910)	(450.5948)	(87,843)	
Reduktimi i njësive të llogaritëse për shkak të tërheqjes së 10%	-	-	(434.1211)	(82,003)	
Neto (zvogëlimi)/ rritja nga operacionet		(937,880)		783,809	
Gjithsej numri i njësive llogaritëse në fund të vitit	44,300.2919	8,028,940	43,006.7153	8,724,335	
Vlera e njësisë së llogaritjes					
Në fillim të vitit		202.8598		184.3796	
Në fund të vitit		181.2390		202.8598	

Pasqyra e mësipërme e njësive llogaritëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri në 17.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 1
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2022	2021
RRJEDHJET E PARAVE NGA AKTIVITETET OPERATIVE			
Blerja e pasurive financiare		(599,993)	(1,195,364)
Të ardhurat nga shitja e pasurive financiare		832,478	1,264,980
Interesi i pranuar		53,967	58,955
Dividentët e pranuar		76,102	67,914
Tarifat e paguara të investimit		(5,441)	(3,676)
Tarifat operative të paguara		(303,244)	(148,966)
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet operative		53,869	43,843
RRJEDHJET E PARAVE NGA AKTIVITETET FINANCUESE			
Të ardhurat nga kontributet		608,394	546,424
Pagesat për mbajtësit e njësive		(331,720)	(499,766)
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet financuese		276,674	46,658
RRITJA NETO E PARASË DHE EKVIVALENTËVE TË SAJ		330,543	90,501
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të vitit		411,706	307,492
Efekt i luhatjeve të kursit të këmbimit në para dhe ekuivalentët e saj		17,521	13,713
PARAJA DHE EKVIVALENTET E SAJ NË FUND TË VITIT	4	759,770	411,706

Pasqyra e mësipërme e njësive llogaritëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri më 17.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Informacione të Përgjithshme

Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tutje referuar si "Kompania" ose "Fondi 1") është themeluar si shoqëri aksionare më 29 Gusht 2006 me numër regjistrimi të biznesit 811280354. Kompania ka filluar veprimtarinë e saj më 4 Shtator 2006. Zyra e regjistruar ndodhet në Rr. Ukshin Hoti, nr.45/10, 10000, Prishtinë, Republika e Kosovës.

Fondi 1 administrohet dhe menaxhohet nga Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve sh.a. Aksionarët kryesorë të Shoqërisë janë Prva Group PLC, e cila është themeluar në Sllloveni me pronësi të 67.4% të aksioneve dhe Korporata Dukagjini në Kosovë me 32.6% të aksioneve. Kompania e fundit amë është kompania slllovene Prva Finance d.o.o.

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

2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit

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

Baza e Përgatitjes

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

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

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

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

Përshtatja e standardeve të reja ose të rishikuara dhe interpretimet

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

Standardet dhe ndryshimet e mëposhtme të reja u bënë efektive që nga 1 Janari 2022:

- Referenca në Kornizë Konceptuale (Ndryshimet në SNRF 3)
- COVID-19-Koncesionet e qirasë të lidhura me COVID-19 pas datës 30 Qershor 2021(Amandamenti i SNRF 16)
- Kontratat e vështira – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Pronat, Pajisjet dhe Impiantet: të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Përmirësimet Vjetore të Standardeve SNRF - Cikli 2018-2020 (SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 dhe SNK 41)

Standardet dhe interpretimet e reja të cilat nuk janë adaptuar ende

Janë publikuar disa standarde dhe interpretime të reja të kontabilitetit që nuk janë të detyrueshme për periudhat e raportimit të 31 Dhjetorit 2022 dhe nuk janë miratuar herët nga fondi. Këto standarde nuk priten të kenë një ndikim material në njësinë ekonomike në periudhat aktuale dhe të ardhshme të raportimit dhe në transaksionet e parashikueshme në të ardhmen.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politika e rëndësishme të kontabilitetit (Vazhdim)

Pasuritë financiare

Klasifikimi

Fondi klasifikon pasuritë financiare në kategorinë e mëposhtme të matjes:

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

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

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

Njohja dhe mosnjohja

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

Matja

Gjatë njohjes fillestare, Kompania mat një pasuri financiare me vlerë të saj të tregut plus, në rastin e një pasurie financiare me vlerë jo të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve (FVPL), koston e transaksionit të ndërlidhura drejtpërdrejt me blerjen e pasurisë financiare. Kostot e transaksionit të pasurive financiare të mbajtura në FVPL janë paraqitur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

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

Instrumentet e borxhit

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

- Kosto e amortizuar: Pasuritë që mbahen për grumbullimin e rrjedhes së parasë kontraktuale ku ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesa të kryeqjësë dhe interesat maten me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga këto pasuri financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja njihet drejtpërdrejt në fitim ose humbje dhe paraqitet në fitime / (humbje) të tjera së bashku me fitimet dhe humbjet në valutë. Humbjet nga zhvlerësimi paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, pasuri financiar me kosto të amortizuar klasifikohet në këtë kategori.
- FVOCI: Pasuritë që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe për shitjen e pasurive financiare, ku flukset e mjeteve monetare të pasurive përfaqësojnë vetëm pagesa të kryeqjësë dhe interesit, maten në FVOCI. Lëvizjet në vlerën kontabël bëhen përmes OCI, përveç njohjes së fitimeve ose humbjeve nga zhvlerësimi, të ardhurave nga interesi dhe fitimeve dhe humbjeve nga këmbimi valutë të cilat njihen në fitim ose humbje. Kur pasuria financiare çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI rriklassifikohet nga kapitali në fitim ose humbje dhe njihet në fitime / (humbje) të tjera. Të ardhurat nga interesi nga këto pasuri financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Fitimet dhe humbjet në valutë të huaj paraqiten në fitime / (humbje) të tjera dhe shpenzimet nga zhvlerësimi paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 Dhjetor 2022 dhe 31 Dhjetor 2021 nuk ka pasuri financiare të klasifikuara në këtë kategori.
- FVPL: Pasuritë që nuk plotësojnë kriteret për koston e amortizuar ose FVOCI maten me FVPL. Një fitim ose humbje nga një investim borxhi që më pas matet me FVPL njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe paraqitet neto brenda ndryshimit neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare në periudhën në të cilën ndodh. Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve klasifikohet në këtë kategori.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit (Vazhdim)

Instrumentet e Kapitalit

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

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

Zhvlerësimi

Kompania vlerëson mbi një bazë të ardhme humbjen e pritshme të kredisë lidhur me instrumentet e saj të borxhit të bartura me kosto të amortizuar dhe FVOCI. Metodologjia e zhvlerësimit e aplikuar varet nga fakti nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

Paraja dhe ekuivalentët e saj

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

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

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

Neto pasuritë e Fondit 1

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

Detyrimet financiare

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

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

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

Vlera e njësisë së kontabilitetit

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

Të hyrat nga interesi

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

Të hyrat nga dividendat

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

Tarifa e menaxhimit

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

Shpenzimet për tarifat e transaksionit

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat e Rëndësishme të Kontabilitetit (Vazhdim)

Fitimet / humbjet e realizuara

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

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

Amortizimi i zbritjes/primit i letrës me vlerë

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

Fitimet / humbja nga këmbimi valutor

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

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

Transaksionet me palët e ndërlidhura

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

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

3. Vlerësimet dhe supozimet kritike të kontabilitetit

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

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

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. Paraja dhe Ekuivalentët e Saj

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

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

Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve në pasqyrat e pozicioneve financiare janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Obligacionet e korporatave	297,485	421,442
Obligacionet qeveritare	1,398,038	1,435,455
Letra me vlerë të ekuitetit	5,571,860	6,556,623
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE NË FVPL	7,267,383	8,413,520

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

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Bashkimi Evropian	2,259,842	2,779,252
Tregjet në zhvillim	1,088,791	858,025
Japoni dhe Paqësor	600,063	320,071
Amerikë e Veriut	1,623,164	2,599,275
GJITHSEJ LETRAT ME VLERË TË EKUITITIT	5,571,860	6,556,623

Lidhur me cilësinë e obligacioneve dhe bonove të thesarit referojuni shënimit 14 Menaxhimi i Riskut Financiar.

6. Pasuritë financiare me kosto të amortizuar

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Depozitat në banka	30,000	70,000
Interesi i përlogaritur	29	230
Zhvlerësimet e lejuara	(135)	(55)
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE ME KOSTO TË AMORTIZUAR	29,894	70,175

Depozita në Banka Kombëtare Tregtare fiton interes prej 2.6% (2021: 2.5% deri në 2.6%) në bazë vjetore dhe do të maturohet brenda dy viteve (2021: brenda një deri në tre vjet).

7. Detyrimet për ndarjen e fitimit

Kompania nuk ka shpërblyer menaxherin e aseteve në bazë të planit pensional "Në rast se fondi funksionon më mirë se standardi i përcaktuar në aktin e brendshëm, atëherë menaxheri i aseteve ka të drejtë një shpërblim deri në 20% të yield-it mbi atë pikë referimi". Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2022, yield-i i synuar nuk është arritur dhe fondi nuk ka njohur asnjë detyrim për ndarjen e fitimit. Kthimi i fondit vendoset çdo vit më 30 nëntor. Plani pensional i Shoqërisë për kthimin e mjeteve miratohet nga Banka Qendrore. Kthimi i Fondit 1 nga nëntori 2021 deri në nëntor 2022 ishte -6.7% dhe kthimi standard ishte 3.22%, rrjedhimisht menaxheri i aseteve nuk kishte të drejtë për shpërblimin e tij prej 20% të diferencës midis kthimit aktual dhe kthimit standard për vitin e mbyllur 2022.

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2021, yield-i i synuar u arrit dhe fondi kishte njohur detyrime për ndarjen e fitimit. Kthimi i Fondit 1 nga nëntori 2020 deri në nëntor 2021 ishte 10.92% dhe kthimi standard ishte 1.56%, rrjedhimisht menaxheri i aseteve kishte të drejtë në 20% bonus të diferencës midis kthimit aktual dhe kthimit standard për vitin e mbyllur 2021.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

8. Detyrimet tjera

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Detyrimet për riblerjen e njësisive	17,311	4,774
GJITHSEJ DETYRIMET TJERA	17,311	4,774

9. Të hyrat nga interesi

	2022	2021
Të hyrat nga interesi i letrave me vlerë në FVPL	51,461	52,282
Të hyrat e interesit nga letrat me vlerë me kosto të amortizuar	1,076	1,780
GJITHSEJ TË HYRA NGA INTERESI	52,537	54,062

10. Ndryshimet neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve

	2022	2021
Fitimi (Humbja) e realizuar		
Obligacionet qeveritare	-	(4,551)
Obligacionet e korporatave	(466)	(846)
Letrat me vlerë të ekuitetit	(66,752)	32,042
Letrat komerciale	-	580
Gjithsej Fitimi (Humbja) e Realizuar	(67,218)	27,225
Fitimi (Humbja) e Perealizuar		
Obligacionet e korporatave	(22,261)	(7,104)
Obligacionet qeveritare	(37,418)	20,325
Letrat me vlerë të ekuitetit	(1,035,723)	651,892
Gjithsej Fitimi (Humbja) e Perealizuar	(1,095,402)	665,113
NETO NDRYSHIMET NË VLERËN E DREJTË TË PASURIVE FINANCIARE NË FVPL	(1,162,620)	692,338

11. Fitimi (Humbja) nga këmbimi valutor

Fitimi në valutë, neto është si rezultat i ndryshimit të kursit të këmbimit për aktivet e shprehura në USD. Në tabelën e mëposhtme është paraqitur fitimi ose humbja e realizuar dhe e perealizuar:

	2022	2021
Fitimi (Humbja) e Realizuar	38,959	21,156
Fitimi (Humbja) e Perealizuar	189,574	235,320
GJITHSEJ FITIMI/HUMBJA NGA KËMBIMEVET VALUTORE	228,533	256,476

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12. Transaksionet me palët e ndërlidhura

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

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

31 Dhjetor 2022	Prva Kompania	Kompania	Fond 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet	-	-	-	-
Të arkëtueshmet nga Kompania	-	373	-	373
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	373	-	373
Detyrimet	-	-	-	-
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	(12,273)	-	(12,273)
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-
Gjithsej Detyrimet	-	(12,173)	-	(12,273)
Shpenzimet				
Shpenzimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-
Shpenzimet për tarifën e menaxhimit	-	(124,269)	-	(124,269)
Gjithsej Shpenzimet	-	(124,269)	-	(124,269)
31 Dhjetor 2021	Prva Kompania	Kompania	Fond 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Të arkëtueshmet nga Kompania	-	337	-	337
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	337	-	337
Detyrimet				
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	(13,150)	-	(13,150)
Detyrimet për ndarjen e fitimit	(155,455)	-	-	(155,455)
Gjithsej Detyrimet	(155,455)	(13,150)	-	(168,605)
Shpenzimet				
Shpenzimet për ndarjen e fitimit	(155,455)	-	-	(155,455)
Shpenzimet për tarifën e menaxhimit	-	(126,803)	-	(126,803)
Gjithsej Shpenzimet	(155,455)	(126,803)	-	(282,258)

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

13. Instrumentet financiare sipas kategorisë

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

	Në vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2022			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	759,770	759,770
Pasuritë Financiare në FVPL	7,267,383	-	7,267,383
Pasuritë financiare me koston e amortizuar	-	29,894	29,894
Të arkëtueshmet e tjera	-	1,477	1,478
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	7,267,383	791,141	8,058,524

		Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2022			
Detyrimet		-	-
Detyrimet për tarifën menaxhimit		12,273	12,273
Detyrimet tjera		17,311	17,311
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE		29,584	29,584

	Në vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2021			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	411,706	411,706
Pasuritë Financiare në FVPL	8,413,520	-	8,413,520
Pasuritë financiare me koston e amortizuar	-	70,175	70,175
Të arkëtueshmet e tjera	-	2,313	2,313
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	8,413,520	484,194	8,897,714

		Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2021			
Detyrimet			
Detyrimet për ndarjen e fitimit		155,455	155,455
Detyrimet për tarifën menaxhimit		13,150	13,150
Detyrimet tjera		4,774	4,774
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE		173,379	173,379

14. Menaxhimi i rrezikut financiar

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

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1 Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

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

Rreziku kreditor

Pasuritë financiare me kosto të amortizuar

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

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

Lëvizja në kompensimet e humbjeve paraqitet në tabelën më poshtë:

Zhvlerësimet e lejuara	2022	2021
Bilanci fillestar	55	65
Rritja e lirimimit të humbjes së huasë e njohur në fitim ose humbje gjatë vitit	80	(10)
Mbyllja e lejimit të humbjes më 31 Dhjetor	135	55

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

Më 31 Dhjetor 2022 faktori i mëposhtëm i rrezikut ishte duke përdorur për llogaritjen e dëmtimit:

Klasifikimi	Probabiliteti i mos pagesës	Humbja nga mos pagesat
BB	0.824%	56%

Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

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

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Obligacionet e korporatave	297,485	421,442
Obligacionet qeveritare	1,398,038	1,435,455
EKSPOZIMI MAKSIMAL NDAJ RREZIKUT TË KREDISË	1,695,523	1,856,897

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

Klasifikimi	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
A+	99,006	112,941
BBB- to B-	236,728	270,404
E pa vlerësuar	1,359,789	1,473,553
GJITHSEJ	1,695,523	1,856,898

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

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

Rajoni	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Ballkani	1,263,704	1,271,581
Bashkimi Evropian	332,813	472,375
Lindja e Mesme	99,006	112,941
GJITHSEJ	1,695,523	1,856,897

Rreziku i normës së interesit

Tabela më poshtë analizon pasuritë dhe detyrimet e Fondit në maturimin përkatës bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit deri në datën e maturimit kontraktual më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021:

31 Dhjetor 2022	Që bartin interes						Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	
Pasuritë							
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	-	-	-	-	759,770	759,770
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	-	6,997	202,476	1,021,554	464,496	5,571,860	7,267,383
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	-	-	29,894	-	-	29,894
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	1,477	1,477
Gjithsej Pasuritë Financiare	-	6,997	202,476	1,051,448	464,496	6,333,107	8,058,524
Detyrimet							
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet për tarifën menaxhimit	-	-	-	-	-	12,273	12,273
Detyrimet tjera	-	-	-	-	-	17,311	17,311
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	29,584	29,584
Hendeku në neto riskun e interesit	-	6,997	202,476	1,051,448	464,496	6,303,523	8,028,940

31 Dhjetor 2021	Që bartin interes						Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	
Pasuritë							
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	-	-	-	-	411,706	411,706
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	-	367,199	-	958,105	531,538	6,556,678	8,413,520
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	-	40,171	30,004	-	-	70,175
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	2,313	2,313
Gjithsej Pasuritë Financiare	-	367,199	40,171	988,109	531,538	6,970,697	8,897,714
Detyrimet							
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-	-	155,455	155,455
Detyrimet për tarifën menaxhimit	-	-	-	-	-	13,150	13,150
Detyrimet tjera	-	-	-	-	-	4,774	4,774
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	173,379	173,379
Hendeku në neto riskun e interesit	-	367,199	40,171	988,109	531,538	6,797,318	8,724,335

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Rreziku i monedhës së huaj

Fondi 1 i është ekspozuar ndaj rrezikut të monedhës së huaj, si pasojë e rrjedhave në nivelin e kursit të këmbimit. Tabelat e mëposhtme përmbledhin pozicionin e pasurive dhe detyrimeve monetare të Fondit më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021:

31 Dhjetor 2022	në EUR	në USD	Gjithsej
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	322,620	437,150	759,770
Pasuria financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave	4,455,290	2,812,093	7,267,383
Pasuritë financiare me kosto të amortizuara	29,894	-	29,894
Të arkëtueshmet tjera	542	935	1,477
Gjithsej Pasuritë Financiare	4,808,346	3,250,178	8,058,524

Detyrimet			
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	12,273	-	12,273
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-
Detyrime të tjera	17,311	-	17,311
Gjithsej Detyrimet Financiare	29,584	-	29,584
Rreziku neto i valutës	4,778,762	3,250,178	8,028,940

31 Dhjetor 2021			
Gjithsej pasuritë financiare	5,088,096	3,809,618	8,897,714
Gjithsej detyrimet financiare	173,379	-	173,379
Rreziku neto i valutës	4,914,717	3,809,618	8,724,335

Rreziku i likuiditetit

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

31 Dhjetor 2022	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Pa Maturitet	Gjithsej
Paraja dhe ekuivalentët e saj	759,770	-	-	-	-	-	759,770
FVPL	-	6,997	202,476	1,021,554	464,496	5,571,860	7,267,383
Pasuritë financiare me kosto të amortizuara	-	-	-	29,894	-	-	29,894
Të arkëtueshmet tjera	1,477	-	-	-	-	-	1,477
Gjithsej Pasuritë Financiare	761,247	6,997	202,476	1,051,448	464,496	5,571,860	8,058,524
Detyrimet							
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	12,273	-	-	-	-	-	12,273
Detyrimet për ndarjen e fitimit	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	17,311	-	-	-	-	-	17,311
Gjithsej Detyrimet Financiare	29,584	-	-	-	-	-	29,584
Rreziku neto i likuiditetit	731,663	6,997	202,476	1,051,448	464,496	5,571,860	8,028,940
31 Dhjetor 2021							
Gjithsej pasuritë	414,019	367,199	40,171	988,109	531,594	6,556,622	8,897,714
Gjithsej detyrimet	173,379	-	-	-	-	-	173,379
Rreziku neto i likuiditetit	240,640	367,199	40,171	988,109	531,594	6,556,622	8,724,335

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

15. Vlerat e drejta

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

Instrumentet financiare të prezantuara me vlerën e drejtë

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

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

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

31 Dhjetor 2022	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë	6,003,679	1,263,704	-	7,267,383
Pasuritë Financiare FVPL	6,003,679	1,263,704	-	7,267,383

31 Dhjetor 2021	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë	7,141,939	1,271,581	-	8,413,520
Pasuritë Financiare FVPL	7,141,939	1,271,581	-	8,413,520

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

	Vlera bartëse		Vlera e drejtë	
	2022	2021	2022	2021
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentët e saj	759,770	411,706	759,770	411,706
Pasuritë financiare me kosto të amortizuara	29,894	70,175	29,894	70,175
Të arkëtueshmet tjera	1,477	2,313	1,477	2,313
Gjithsej Pasuritë	791,141	484,194	791,141	484,194

Detyrimet				
Detyrimet e tarifës së menaxhimit dhe detyrimet tjera	29,584	173,379	29,584	173,379
Gjithsej Detyrimet	29,584	173,379	29,584	173,379

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

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

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FUND 1
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

15. Ndryshimet në Ligjin për Fondet Pensionale

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

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

Një nga tiparet e ligjit për Rimëkëmbjen Ekonomike është se ai ndryshon Ligjin për Fondet Pensionale të Republikës së Kosovës, përmes ndryshimeve të cilat tani lejojnë kontribuuesit të tërheqin dhjetë përqind (10%) të kursimeve të tyre pensionale nga fondet pensionale të Republikës të Kosovës. 10% e tërheqjeve përjashtohen nga tatimi mbi të ardhurat personale. Zbatimi ose vlefshmëria e ndryshimeve të ligjit është e kufizuar në katër (4) muaj nga 07 Dhjetor 2020. Si rezultat i kësaj të drejte dhënë edhe kontribuuesve më poshtë paraqitet numri i kontribuuesve që kanë aplikuar për të tërhequr 10% nga FSKP dhe shuma e tërhequr nga 1 janari 2021 deri më 7 mars 2021:

Tërheqjet 2021		
Shumat nga tërheqja e 10%	Kontribuues	Shuma e Tërhequr EUR
Deri në 50 EUR	21	676
51 deri 100	40	3,204
101 deri 200	44	6,761
201 deri 500	76	21,398
501 deri 1,000	17	11,862
1,001 deri 2,000	9	12,904
2,001 deri 4,000	7	20,294
mbi 4,000 EUR	1	4,904
Gjithsej	215	82,003

16. Ngjarjet pas datës së raportimit

Nuk ka asnjë ngjarje pas datës së raportimit deri në miratimin e këtyre pasqyrave financiare që do të kërkonin rregullime, ose shpallje shtesë në këto pasqyra financiare.