

 FONDI
Anëtar i Prva Group

RAPORTI VJETOR I AUDITUAR 2022

Fondi Slloveno-Kosovar i
Pensioneve, sh.a.

Rr. Ukshin Hoti. Nr.45/10
10000 Prishtinë
Kosovë

T: + 383 22 00 31

E: info@fskp.eu

I: www.fskp.eu

FONDI SLOVENO-KOSOVAR I PENSIONEVE



RAPORT VJETOR PËR VITIN 2022

Përmbajtja

MISIONI DHE VIZIONI	4
1. LETËR E PËRBASHKËT E KRYETARIT TË BORDIT DHE DREJTORIT MENAXHUES.....	5
2. VEPRIMTARIA E FSKP-së	6
3. ORGANIZIMI I BIZNESIT	7
4. RAPORT MBI PUNËN E BORDIT TË DREJTORËVE DHE KOMITETIT TË AUDITIMIT	7
5. PAJTUESHMËRIA	8
6. DEKLARATA E PËRGJEGJËSISË E BORDIT MENAXHUES.....	9
7. PËRMBLEDHJE E TREGUESVE KRYESORË NË VITIN 2022.....	10
8. PERFORMANCA NGA KTHIMI I INVESTIMEVE NË PERIUDHËN KOHORE 2007-2022.....	11
9. SHPËRNDARJA E INVESTIMEVE MË 31.12.2022.....	12
RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR DHE PASQYRAT FINANCIARE PËR VITIN QË PËRFUNDOI MË 31 DHJETOR 2022.....	13

MISIONI DHE VIZIONI

Misioni i FSKP-së është edukimi financiar i më të dashurve tanë për të investuar në fondin e tyre pensional drejtë një pleqërie pa brenga. Ne jemi të përkushtuar të ofrojmë siguri të mjeteve dhe të krijojmë fitim përmes investimeve të duhura me qëllim që anëtarët tanë të ruajnë stilin e jetës në moshën e pensionimit.

Vizioni i FSKP-së është të bëhemi ofruesi më i madh sigurimit pensional Vullnetar dhe akter i rëndësishëm i ati të detyrueshëm në Republikën e Kosovës.

1. LETËR E PËRBASHKËT E KRYETARIT TË BORDIT DHE DREJTORIT MENAXHUES

Të nderuar lexues,

Fondi Slloveno - Kosovar i Pensioneve konsideron se transparenca dhe llogaridhënia ndaj publikut ne veçanti ndaj klientëve tanë janë vlera te cilat me kujdes të lartë i kultivojmë ndër vite.

Ne këtë mënyrë ne kemi përgatitur Raportin Vjetor për vitin 2022 përmes të cilit shpalosim informacionet më të rëndësishme, në përgjithësi rreth veprimtarisë se institucionit dhe performancës së investimeve në tregjet ndërkombëtare.

Fondi Slloveno - Kosovar i Pensioneve SH.A është institucion i themeluar dhe licencuar në vitin 2006 nga Banka Qendrore me veprimtari ofrimin e kursimeve pensionale suplementare në Kosove. Gjatë këtyre 15 viteve si rezultat i ekspertizës dhe përvojës afatgjate të stafit profesional, Fondi ka realizuar kthim të jashtëzakonshëm nga investimet duke arritur te rrisë çmimin e njësisë për 81%, konkretisht prej 100,00 Euro çmimi i njësisë (në vitin 2007), deri 181,24 Euro (në vitin 2022).

Viti 2022 konsiderohet si një prej periudhave më të vështira për te gjithë investitorët në nivel global dhe tregjet ndërkombëtare, pasi qe Lufta në Ukrainë ndikoi në krijimin e një situatë inflacioniste, çrregullimin e tregut të energjisë dhe naftës, gjithashtu lufta ka krijuar një paqartësi/frike politike dhe ekonomike në Evropë.

FED me qëllim që të frenojë rritjen e pakontrolluar te inflacionit ka vendosur të përdor ne kuadër të politikës monetare ngritjen e normës së interesit ne 4.5% gjatë vitit 2022, ku dihet që rritja e normës së interesit ndikon direkt në çmimin e stoqeve ndërkombëtare.

Si rezultat i këtyre faktorëve Fondi gjatë vitit 2022 ka pasur kthim negativ të investimeve prej -10.66% mirëpo, pavarësisht kësaj situatë, ne kemi arritur të rrisim për 11,34% arkëtimin e kontributeve totale në raport me vitin 2021, duke bërë që viti 2022 të jetë viti më i suksesshëm për Fondin në aspektin e kontributeve totale.

Vlen të ceket se kontributet pensionale hyjnë në kategorinë e kursimeve afatgjata të cilat dedikohen për pleqëri të rehatshme dhe në këtë mënyrë fluktuimet e tregut, zhvillimet makroekonomike dhe krizat financiare botërore shërbejnë për të maksimizuar kthimin nga investimet duke pasur parasysh se çmimi i njësisë në këto situata blihet me vlere më të ulët.

Situatë e ngjashme ka ndodhur në recesionin e vitit 2008 apo pas krizës së krijuar nga pandemia Covid - 19 ne vitin 2020.

Zhvillimi Ekonomik i Republikës së Kosovës për Fondin Slloveno Kosovar te Pensioneve është me rëndësi të veçantë prandaj ne kemi vendosur te investojmë në letra me vlerë te emetuara nga Republika e Kosovës në shumë totale prej 1,3 mil Euro.

Në fund dëshirojmë te falënderojmë stafin e Fondit për përkushtimin e tyre, Aset Menaxheret, bashkëpunëtorët e jashtëm, Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës, Administratën Tatimore të Kosovës për bashkëpunimin dhe mbi të gjitha klientët tanë për besimin e vazhdueshëm në institucion.

2. VEPRIMTARIA E FSKP-së

Fondi Slloveno - Kosovar i Pensioneve SH.A është institucion i themeluar dhe licencuar me 14 Nëntor 2006, nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës në përputhje me Ligjin Nr.04/L-101 për Fondet Pensionale në Kosovë. FSKP operon në kuadër të Shtyllës së tretë të sistemit Pensional, konkretisht funksionon si Fond Plotësues Vullnetar ku punëdhënësi mund të siguroj në mënyrë vullnetare punonjësit e tij dhe individët mund të sigurojnë pensione individuale. Shoqëria Aksionare FSKP është krijuar nga PRVA GROUP, Ljubljana dhe Korporata Dukagjini, Pejë me një kapital themelues prej 400,000 (katërqind) mijë EUR. FSKP është anëtare e PRVA GROUP, e cila është themeluar në Dhjetor 2000 me emrin PRVA Pokojninska družba (PRVA Pension Company) si një kompani e specializuar e sigurimeve në Slloveni. Mbi bazën e ekspertizës, njohurive dhe përvojës së kualifikuar, shoqëria e parë pensionale jashtë vendit u krijua në vitin 2004, ndërsa aktualisht kompania Holding e sigurimeve PRVA Group operon në shtetet e listuara më poshtë:

- Fondi Slloveno-Kosovar i Pensioneve Sh.A., Prishtinë, Kosovë, sigurim pensional plotësues
- KB Prvo penzisko drustvo AD Shkup, Maqedoni, sigurim pensional i detyrueshëm dhe plotësues
- Garant penzijsko društvo a.d., Beograd, Serbi, pensione plotësuese

Deri më 31 Dhjetor 2021, Prva Group numëron 530.417 klientë, me 1.4 miliardë euro mjete nën menaxhim. FONDI Slloveno - Kosovar i Pensioneve menaxhon kontributet vullnetare të kursyera nga klientët me qëllim që të krijoj siguri dhe fitim afatgjatë për klientët përmes investimit të mjeteve në tregjet vendore dhe ndërkombëtare. Me qëllim që klientëve tanë të i ofrohet kthim sa më i lartë nga investimet për të ofruar pensionin më të mirë të mundshëm, Fondi minimizon riskun e investimeve duke e diversifikuar portofolin e investimeve të kontributeve personale në tregje dhe industri të ndryshme botërore, në këtë mënyrë shpërndahet dhe zvogëlohet rreziku i mundshëm nga investimet. Investimet realizohen mbi bazën e ekspertizës, njohurive dhe përvojës së Asset Menaxherëve të PRVA GROUP, çdo herë në përputhje me legjislacionin dhe rregulloret në fuqi të përcaktuar nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës.

3. KAPITALI AKSIONAR DHE AKSIONARËT

Kapitali aksionar i Kompanisë është 400,000 € dhe nuk ka ndryshuar në vitin 2022.

Pronarët e FSKP sh.a. janë biznese të suksesshme Sllovene dhe vendore. Aksionarët e FSKP Sh.a. janë PRVA Group kompani mbajtëse e sigurimeve me 67.4% si dhe korporata Dukagjini 32.6%.

4. ORGANIZIMI I BIZNESIT

Organizimi i Shoqërisë përbëhet nga Kuvendi i Aksionarëve (mbledhja e përgjithshme), Bordi i Drejtorëve, Bordi Menaxhues dhe Komiteti i Auditimit.

Kuvendi i Aksionarëve (mbledhja e përgjithshme) i FSKP-së përbëhet nga persona juridikë dhe fizikë që kanë në pronësi aksionet e FSKP-së.

Bordi i Drejtorëve përbëhet nga tre anëtarë. Të gjithë janë përfaqësues të kapitalit.

Bordi Menaxhues përfaqëson dhe prezanton Shoqërinë. Bordi menaxhues i Shoqërisë përbëhet nga Drejtori Menaxhues Z. Bajram Bajrami.

Pronarët e Shoqërisë kanë të drejtë të ndryshojnë pasqyrat financiare pas miratimit të tyre nga Bordi Menaxhues.

5. RAPORT MBI PUNËN E BORDIT TË DREJTORËVE DHE KOMITETIT TË AUDITIMIT

Bordi i Drejtorëve prej tre anëtarësh i ka kryer detyrat e tij në përputhje me dispozitat e Ligjit për Fondet Pensionale Ligji Nr. 04/L-101 i Republikës së Kosovës për Fondet Pensionale në Kosovë, bashkë me plotësimet dhe ndryshimet e tij (me Ligjin Nr. 04/L-168 dhe Ligjin Nr. 05/ L116), Ligjin mbi organizimin e shoqërive tregtare në Kosovë, Statutin e Shoqërisë dhe Rregullat e Procedurës për punë të Bordit të Drejtorëve në vitin 2022.

BORDI DREJTORËVE

Në vitin 2022 Bordi i Drejtorëve përbëhej nga: Znj. Suzana Banič Drašler, Z. Ekrem Lluka dhe Z. Borko Vrečko.

DETYRAT E BORDIT TË DREJTORËVE

Bordi i Drejtorëve monitoroi dhe diskutoi funksionimin e Shoqërisë dhe punën e Bordit Menaxhues në katër sesione të rregullta në vitin 2022. Ka kryer legjitimitetin e përshkruar për mbikëqyrjen e operacioneve të Shoqërisë dhe ka mbikëqyrur zbatimin e vendimeve të miratuara në seancat e mëparshme dhe nga Mbledhjet e Përgjithshme të Shoqërisë.

Në vitin 2022, puna e Bordit të Drejtorëve konsistoi më tej në adresimin e Raportit Vjetor të FSKP-së për vitin 2021 dhe Raportet e Komitetit të Auditimit për vitin 2021 dhe 2022, duke adresuar dhe miratuar planin e biznesit për 2023-2025, miratimi i planit të punës i auditimit të Brendshëm për vitin 2023 -2024, dhe mbikëqyrjen e vazhdueshme të të gjitha operacioneve të Shoqërisë dhe krahasimi i objektivave të realizuara me ato të planifikuara.

Në mbledhjen e datës 28 Shkurt 2023, Bordi i Drejtorëve shqyrtoi Raportin Vjetor të FSKP-së për vitin 2022 për Fund1, Fund 2 dhe Kompaninë dhe rekomandoi mbledhjen e përgjithshme ta miratojë atë.

KOMITETI I AUDITIMIT

Bordi i Drejtorëve krijoi Komitetin e Auditimit prej tre anëtarësh.

Detyrat dhe kompetencat e Komitetit të Auditimit janë të përcaktuara në Rregulloren për Funkcionimin e Komitetit të Auditimit dhe vendimet e miratuara nga Bordi i Drejtorëve.

Në vitin 2022, Komiteti i Auditimit trajtoi temat e mëposhtme në tri seanca të rregullta:

- Rifreskimi i statutit të auditimit të brendshëm
- Rishikimi i planit të punës i auditimit të Brendshëm për vitin 2023 -2024 dhe e rekomandon në Bordin e Drejtorëve për miratim
- Rishikimi i raportit të ekzaminimit për vitin 2020 të lëshuar nga BQK

Komiteti i Auditimit nxori një Raport Vjetor për punën e tij të kryer në vitin 2021, i cili, ndër të tjera, përfshin një shqyrtim të opinionit të auditorit të jashtëm për Raportin Vjetor të FSKP-së për vitin 2021 për Fund1, Fund2 dhe Kompaninë dhe rekomandojë Bordit të Drejtorëve ta dërgojë në mbledhjen e përgjithshme për miratim.

6. PAJTUESHMËRIA

Pajtueshmëria me Rregullatorin - FSKP sigurohet që përveç aplikimit të kërkesave rregullative, të krijojë edhe mekanizma të brendshëm duke miratuar procedurën ligjore dhe pajtueshmërinë me qëllim të krijimit të një vendi më të sigurt për klientët, në aspektin e infrastrukturës ligjore.

Mbrojtja e konsumatorëve - FSKP ka në fokus ofrimin e shërbimeve cilësore për klientë dhe në këtë kuadër aplikon të gjitha kërkesat rregullative dhe ligjore në fushën e mbrojtjes së konsumatorit. Po ashtu, FSKP i kushton rëndësi të veçantë trajtimit të ankesave të klientëve, të cilat trajtohen me kujdes dhe transparencë të veçantë.

Parandalimi i pastrimit të parave dhe luftimin e financimit të terrorizmit - Në fushën e parandalimit të pastrimit të parave janë krijuar standarde të larta kundër pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit. Këto standarde janë përgatitur në harmoni të plotë me Ligjin për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Luftimin e Financimit të Terrorizmit, Nr. 05 / L-096. Bazuar në legjislacionin e lartpërmendur, FSKP ka miratuar politika dhe procedura të cilat janë në fuqi dhe të cilat theksojnë rëndësinë e krijimit të sistemeve adekuate për të luftuar pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit.

7. DEKLARATA E PËRGJEGJËSISË E BORDIT MENAXHUES

Bordi Menaxhues miratoi publikimin e pasqyrave financiare, politikat kontabël të përdorura dhe shënimet e pasqyrave financiare më 01 Mars 2023.

Bordi Menaxhues është përgjegjës për përgatitjen e raportit vjetor i cili paraqet një të vërtetë dhe pamje të drejtë të pozicionit financiar për Fund1, Fund2 dhe Kompaninë dhe të rezultateve të tyre financiare për viti 2022.

Bordi Menaxhues është përgjegjës për përgatitjen e raportit vjetor për Fund1, Fund2 dhe Kompaninë, duke përfshirë pasqyrat financiare dhe shënimet e tyre që japin një paraqitje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të tyre.

Bordi Menaxhues konfirmon se pasqyrat financiare të Fund1, Fund2 dhe Kompanisë janë përpiluar nën supozimin e vazhdimësisë, se politikat e duhura kontabël janë aplikuar në mënyrë konsistente, dhe se çdo ndryshim është shpalosur, dhe se vlerësimet kontabël janë bërë bazuar në parimin e maturisë dhe kujdesit të duhur.

Bordi Menaxhues është gjithashtu përgjegjës për miratimin e masave për sigurimin e aseteve të FSKP-së, dhe për të parandaluar dhe zbuluar mashtrimet dhe parregullsitë e tjera dhe/ose veprimet e paligjshme.

Administrata Tatimore mundet në çdo kohë brenda një periudhe 5-vjeçare pas përfundimit të vitit fiskal, të kryejë një kontroll të operacioneve të Kompanisë, i cili mund të çojë në vlerësimin e detyrimeve tatimore shtesë, interesit të vonesës dhe gjobave në lidhje me tatimin mbi të ardhurat e korporatave ose taksat dhe detyrimet e tjera. Bordi Menaxhues nuk ka dijeni për asnjë rrethanë që mund të rezultojë në një detyrim të konsiderueshëm tatimor.

Për më tepër, asnjë transaksion ligjor nuk është ndërmarrë në vitin 2022 dhe asnjë veprim nuk u krye dhe as nuk u hoq, të cilat do të mund të i shkaktojnë dëm Kompanisë.

Prishtinë, 01 Mars 2023

Bajram Bajrami
Drejtore Menaxhues



8. PËRMBLEDHJE E TREGUESVE KRYESORË NË VITIN 2022

PERFORMANCA

PERIUDHA	1 MUAJ	3 MUAJ	VITI AKTUAL	3 VJET	5 VJET	NGA THEMELIMI
REALIZIMI	-3.71%	0.87%	-10.66%	1.4%	9.51%	81.24%
IHÇK	0.9%	2.11%	12.09%	19.7%	24.69%	60.64%

*Indeksi i harmonizuar i çmimeve të konsumit i publikuar nga Agjencia e Statistikave të Kosovës.

LËVIZJET MUJORE TË ÇMIMIT TË NJËSISË

MUAJI	ÇMIMI I NJËSISË	KTHMI NGA INVESTIMET
Janar	198.48	-2.16%
Shkurt	193.47	-2.52%
Mars	195.17	0.88%
Prill	191.65	-1.80%
Maj	189.62	-1.06%
Qershor	182.63	-3.69%
Korrik	191.88	5.07%
Gusht	188.10	-1.97%
Shtator	179.67	-4.49%
Tetor	182.62	1.64%
Nëntor	188.23	3.07%
Dhjetor	181.24	-3.71%

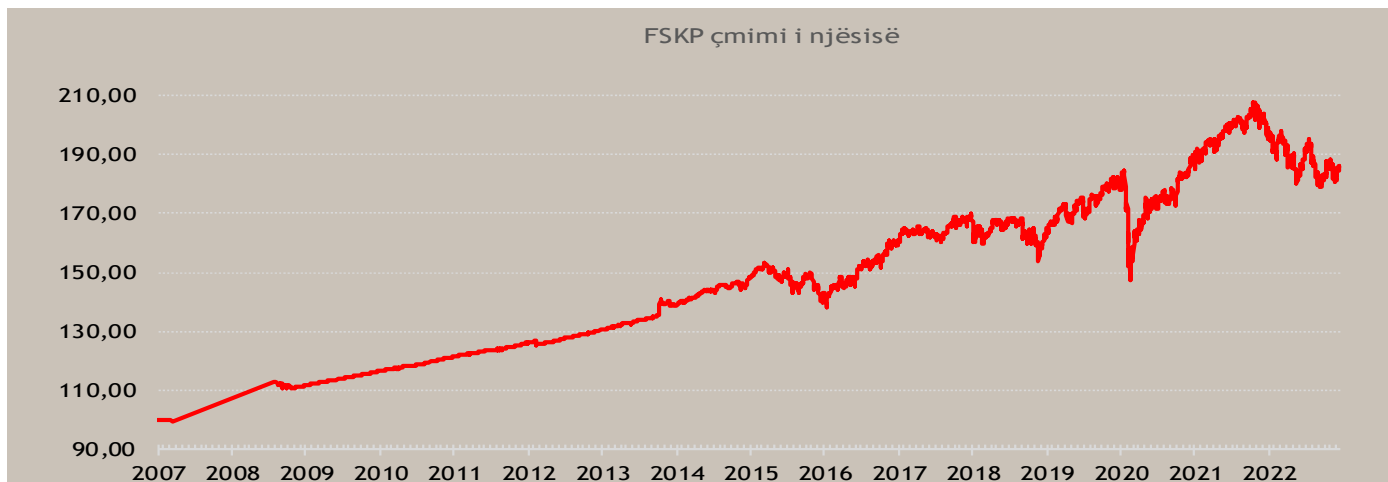
KONTRIBUTET

KONTRIBUTET (EUR)	
TM1 (2022)	148.388€
TM2 (2022)	146.521€
TM3 (2022)	147.690€
TM4 (2022)	165.795€

PENSIONET E PAGUARA

PENSIONET E PAGUARA (EUR)	
TM1 (2022)	99.331€
TM2 (2022)	101.157€
TM3 (2022)	100.461€
TM4 (2022)	80.957€

9. PERFORMANCA NGA KTHIMI I INVESTIMEVE NË PERIUDHËN KOHORE 2007-2022



*Çmimi i njësisë i FSKP-së nga fillimi deri më 31.12.2022

Performanca e investimeve të Fondit Slloveno - Kosovar të Pensioneve për vitin 2022 ishte -10.66% (2021 Performanca e investimeve ishte 10.02%). Mirëpo përkundër performancës negative në vitin 2022, FONDI ka arritur të realizoj kthim të kënaqshëm pozitiv që nga themelimi, ku prej vitit 2007 deri në Dhjetor të vitit 2022 kthimi kumulativ ishte në nivel prej 81.24%.

Vlen të theksohet se viti 2021 ka qenë mjaft i suksesshëm sa i përket performancës së investimeve, ku kthimi kumulativ nga investimet ka arritur nivel rekord prej 102.85%.

Viti 2022 ishte një vit i trazuar për ekonominë globale. Një seri ngjarjesh globale shkaktuan dhe përkeqësuan një mjedis tashmë të paqëndrueshëm ekonomik që mezi është rikuperuar plotësisht nga kriza e lidhur me pandeminë Covid-19. Pushtimi rus i Ukrainës në fillim të vitit të kaluar shkaktoi rritjen e çmimeve të ushqimeve dhe energjisë, e cila si pasojë bëri që shumë vende të regjistronin normat më të larta të inflacionit në historinë e fundit. Për të frenuar inflacionin, bankat qendrore u përgjigjën duke rritur normat e interesit. FED ishte i pari që shtrëngoi politikën monetare, duke rritur interesin bazë me 4 pikë deri në fund të vitit. BQE (Banka Qëndrore Europiane) rriti normat e interesit katër herë me rritje totale prej 2.5 pikë përqindjeje, duke i dhënë fund një periudhe të gjatë 8-vjeçare të normave negative të interesit. E gjithë kjo pati një ndikim të fortë në tregjet globale të aksioneve dhe të obligacioneve, të cilat shënuan humbjet më të mëdha që nga kriza financiare globale, duke u zhvendosur nga tregu i demit (Bull Market) në treg të ari-ut (Bear Market) në vitin 2022. Së bashku me rritjen e normave të interesit, normat e pritura të interesit nga obligacionet u rriten dhe çmimet e obligacioneve ranë (obligacionet çmimi dhe norma e pritur e interesit lëvizin në drejtime të kundërta), duke e bërë vitin 2022 një nga vitet më të këqija në historinë e klasës së investimeve në obligacione. Ashtu si tregjet e aksioneve, tregjet e obligacioneve, pavarësisht se karakterizohen si një klasë investimi më konservatore, humbën më shumë se 10% në vitin 2022.

Rritja globale pritet të ngadalësohet në 2.9 për qind në 2023 përpara se të kthehet në 3.1 për qind në 2024, nga 3.4 për qind në 2022. Parashikimi i ulët i rritjes për vitin 2023 reflekton si rritjen e normave të bankës qendrore për të luftuar inflacionin, veçanërisht në ekonominë e zhvilluara, ashtu edhe luftën në Ukrainë. Inflacioni global pritet të bjerë nga 8.8% në 2022 në 6.6% në 2023 dhe 4.3% në 2024, ndërsa mbetet më i lartë se niveli 3.5% para pandemisë (2017-19). Kjo është për shkak të rënies së çmimeve ndërkombëtare të mallrave, si dhe efekteve të shtrëngimit të politikës monetare në inflacionin themelor (bazë). Për shkak të tensionit midis rreziqeve të recesionit dhe pasigurisë së politikës monetare, tregjet

do të përballen me paqëndrueshmëri më të lartë. Bankat Qendrore mund të ulin rritjen e normave të interesit, megjithatë do t'i duhet t'i mbajë ato më të larta për më gjatë për të kontrolluar inflacionin. Likuiditeti i tregut pritet të mbetet sfidues me shtrëngimin sasior në vazhdim.

10. SHPËRNDARJA E INVESTIMEVE MË 31.12.2022

INVESTIMET E FOND1 MË 31.12.2022

Institucioni	Numri ISIN	Investimet më 31.12.2022
SPDR S&P 500 ETF TRUST	US78462F1030	286.840,43
ISHARES RUSSELL 3000 ETF	US4642876894	350.075,53
BLACKROCK INC JP MORGAN HOUSE	IE0032523478	1.014.196,18
ISHARES MSCI EMERGING MARKET	US4642872349	283.734,76
VANGUARD LARGE CAP ETF	US9229086379	377.275,45
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	US9220428588	252.788,91
BLACKROCK INC JP MORGAN HOUSE	IE00B0M62X26	126.317,28
LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	FR0007054358	211.880,45
BLACKROCK FUND ADVISOR	US4642872000	283.852,88
VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	US9220428661	280.362,31
DB X-TRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	LU0292107645	264.040,00
SOURCE STOXX EUROPE 600 UCIT	IE00B60SWW18	162.916,24
DBX STX EUROPE 600 (DR)	LU0328475792	196.663,72
VANGUARD S&P 500 ETF	US9229083632	325.119,62
BLACKROCK INC JP MORGAN HOUSE	IE00B66F4759	262.442,70
ISHARES MSCI EUROPE SRI	IE00B52VJ196	145.031,25
ISHARES JPM USD EM BND EUR-H	IE00B9M6RS56	235.885,60
ISHARES STOXX EUROPE 600 DE	DE0002635307	140.393,82
ISHARES CORE MSCI PADIFIC ET	US46434V6965	268.702,23
ISHARES MSCI EM SRI UCITS ETF	IE00BYVJRP78	52.341,55
ISHARES MSCI JAPAN SRI UCITS E	IE00BYX8XC17	50.998,73
THESARI I REPUBLIKËS SË KOSOVËS	LETRA ME VLERË TË QEVERISË	1.263.703,78
REPUBLIKA HELENE	LETRA ME VLERË TË QEVERISË	43.192,51
ROMANI	LETRA ME VLERË TË QEVERISË	91.141,75
INDUSTRIA SLOVENE	SI0032103945	96.085,16
EMIRATES TELECOM CORP	XS1077882394	99.005,71
ANGLO AMERICAN CAPITAL	XS1052677892	102.393,92
BANKA NË KOSOVË	DEPOZITA BANKARE	29.894,47
BANKA	PARAJA NË BANKA	761.247,58
GJITHSEJ		8.058.524,55

FONDI SLLOVENO - KOSOVAR I PENSIONEVE SH.A.

**RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR DHE
PASQYRAT FINANCIARE PËR VITIN QË
PËRFUNDOI MË 31 DHJETOR 2022**

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Kompania

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Pëmbajtja

	Faqe
Raporti i auditorit të pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	4
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	5
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet	6
Pasqyra e rrjedhës së parasë	7
Shënime për pasqyrat financiare	8-22

RSM KOSOVO SH.P.K

Rr. Xhevdet Doda
Dukagjini Residence, Hyrja
B-C Lam B, Kati 2, no. 56
10 000 Prishtina
Republic of Kosovo

DL +383 45 666 888

www.rsm.global/kosovo

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

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

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a ("Kompania"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2022, pasqyrën e fitimit dhe humbjes dhe të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin që përfundon në këtë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Kompanisë 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 Kontablistët Profesionistë të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontablistët (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.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

Çështja kryesore e auditimit	Si u trajtua çështja në auditimin tonë
<p>Vlerësimi dhe ekzistenca e pasurisë financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.</p> <p>Më 31 dhjetor 2022, Kompania mbajti pasuri financiare të klasifikuara me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në shumën prej 369,512 EUR (31 dhjetor 2021: 366,396 EUR) dhe përfaqësonin 82% të totalit të pasurive.</p> <p>Shpalosjet e mëtejshme të pasurive financiare përfshihen në shënimet 5,16 dhe 17 të pasqyrave financiare.</p> <p>Kjo ishte një fushë e fokusit dhe një fushë ku u drejtuan përpjekje të konsiderueshme të 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 ruajtësit kundrejt gjendjeve përkatëse të llogarisë dhe rakordimi i vlerave të raportuara në pasqyrën e pozicionit financiar me të dhënat përkatëse kontabël. • 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 kuotuar nuk ishin të disponueshme, ne kemi kontrolluar yield-et hyrëse të përdorura për të llogaritur vlerën e drejtë dhe kemi kryer llogaritje të pavarura. • Ne kemi kontrolluar përshtatshmërinë e shpalosjes së Kompanisë 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 Kompanisë për të vazhduar aktivitetin, duke i shpalosur, kur është e aplikueshme, çështjet në lidhje me vazhdimin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijimësisë përveç nëse menaxhmenti synon ta likuidojë Kompaninë ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç se ta bëjë këtë.

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

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

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 kontrolleve 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 kontrolleve të brendshme të Kompanisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe shpalosjeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim lidhur me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të evidencave të auditimit të siguruar, 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 siguruar 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 aplikuara.

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 Silloveno Kosovar të Pensioneve Sh.A 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 Kompanisë.

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 - KOMPANIA
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR
Me 31 Dhjetor 2022**

(Vlerat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 Dhjetor 2022	Më 31 Dhjetor 2021
PASURITË			
Paraja dhe Ekuivaletet e parase	4	21,222	69,947
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	5	369,512	366,396
Prona dhe e drejta e përdorimit të pasurisë	6	21,642	11,429
Pasuritë e paprekshme	6	10,191	11,960
Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera	7	25,239	21,515
Parapagimet e tatimit		3,674	1,221
GJITHSEJ PASURITË		451,480	482,468
DETYRIMET			
Detyrimet tregtare dhe të tjera	8	23,389	35,371
Detyrimi i qirasë financiare	9	1,460	7,168
GJITHSEJ DETYRIMET		24,849	42,539
KAPITALI			
Kapitali Aksionar	10	400,000	400,000
Rezervat e rivlerësimit		6,092	13,314
Fitimet e mbajtura		20,539	26,615
GJITHSEJ KAPITALI		426,631	439,929
GJITHSEJ DETYRIMET DHE KAPITALI		451,480	482,468

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a - më 16 Shkurt 2023 dhe nënshkruar në emër të tij nga:


Mr. 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 19.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
PASQYRA E FITIMIT DHE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE
Për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2022**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Notes	2022	2021
TË ARDHURAT			
Tarifa e Menaxhimit nga Fondi 1		124,269	126,803
Tarifa e Menaxhimit nga Fondi 2		6,347	6,413
Tarifa e hyrjes		18,111	16,298
Tarifa e daljes		3,534	3,996
Të ardhurat nga interesi	11	12,173	11,627
Fitimet tjera (humbjet)		4,907	193
NETO TË ARDHURAT		169,341	165,330
SHPENZIMET			
Shpenzimet operative	12	(174,905)	(137,040)
Shpenzimet e interesit		(178)	(398)
Dëmtimet		(334)	118
GJITHSEJ SHPENZIMET		(175,417)	(137,320)
Fitimi para tatimit		(6,076)	28,010
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	13	-	(2,795)
(Humbja e)/Fitimi i vitit		(6,076)	25,215
Te ardhurat tjera gjithëpërfshirëse:			
<i>Artikujt që mund të klasifikohen si fitim ose humbje</i>			
Ndryshimet neto në vlerën e drejtë në pasuri financiare përmes OCI		(7,222)	4,608
GJITHSEJ (HUMBJET)/TË ARDHURAT TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE		(13,298)	29,823

Pasqyra e mësipërme e fitimit dhe humbjes duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 19.

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

Për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Rezervat e Rivlerësimit	Fitimet e mbajtura	Gjithsej
Më 1 JANAR 2022	400,000	13,314	26,615	439,929
<u>Transaksionet me pronarin</u>				
Dividenta e deklaruar	-	-	-	-
Gjithsej transaksionet me pronarin	-	-	-	-
Humbja e vitit	-	-	(6,076)	(6,076)
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse	-	(7,222)	-	(7,222)
GJITHSEJ HUMBJET GJITHËPËRFSHIRËSE	-	(7,222)	(6,076)	(13,298)
Më 31 DHJETOR 2022	400,000	6,092	20,539	426,631
Më 31 JANAR 2021	400,000	8,706	34,400	443,106
<u>Transaksionet me pronarin</u>				
Dividentët e deklaruar	-	-	(33,000)	(33,000)
Gjithsej transaksionet me pronarin	-	-	(33,000)	(33,000)
Fitimi i vitit	-	-	25,215	25,215
Humbje të tjera gjithëpërfshirëse	-	4,608	-	4,608
GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE	-	4,608	25,215	29,823
Më 31 DHJETOR 2021	400,000	13,314	26,615	439,929

Pasqyra e mësipërme e ndryshimeve në ekuitet duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 19.

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE – KOMPANIA
PASQYRA E RRJEDHJËS SË PARASË**

Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2022	2021
AKTIVITETET OPERATIVE			
(Humbja)/Fitimi para tatimit mbi të ardhurat		(6,076)	28,010
Rregulluar për:			
Shpenzimet e Zhvlerësimit	6	7,887	7,608
Shpenzimet e Amortizimit	6	4,270	3,316
Të ardhurat nga interesi	11	(12,173)	(11,627)
Shpenzimet e interesit		178	398
Dëmtimet		334	(118)
<i>Të ardhurat operative para ndryshimeve në pasuritë operative</i>		(5,580)	27,587
Ndryshimet në kapitalin punues:			
Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera		(3,398)	(1,797)
Detyrimet tregtare dhe të tjera		(12,034)	1,684
Interesi i pranuar		12,286	11,432
Interesi i paguar		(178)	(398)
Pagesa e tatimit mbi të ardhurat		(2,801)	(2,412)
Paratë e gjeneruara nga aktivitetet operative		(11,705)	36,096
AKTIVITETET INVESTIVE			
Ndryshimet e investimeve ne FVOCI		(10,712)	(17,237)
Blerja e pajisjeve, impiante dhe pajisje të paprekshme	6	(18,100)	(895)
Blerja e pasurive të paprekshme	6	(2,500)	(2,500)
Paratë e gatshme të përdorura për aktivitete investuese		(31,312)	(20,632)
AKTIVITETET FINANCUESE			
Dividenta e paguar		-	(33,000)
Detyrimi i qirasë financiare	9	(5,708)	(5,487)
Paratë e përdorura nga aktivitetet e financimit		(5,708)	(38,487)
NDRYSHIMET NË PARA TË GATSHME DHE EKVIVALENTËT E PARASË		(48,725)	(23,023)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të periudhës		69,947	92,970
PARAJA DHE EKVIVALENTËT E PARASË NË FUND TË PERIUdhËS	4	21,222	69,947

Pasqyra e mësipërme e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 19.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Informacione të përgjithshme

Fondi i Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tutje referuar si "Kompani" ose "FSKP") është themeluar si shoqëri aksionare më 29 Gusht 2006 me numër regjistrimi të biznesit 70378739. Kompania ka filluar veprimtarinë e saj më 4 Shtator 2006. Zyra e regjistruar ndodhet në Rr. Ukshin Hoti, nr.45/10, 10000, Prishtinë, Republika e Kosovës.

Aksionarët kryesorë të Kompanisë janë Prva Group PLC, e cila është themeluar në Slloveni me pronësi të 67.4% të aksioneve dhe Korporata Dukagjini në Kosovë me 32.6% të aksioneve. Kompania e fundit amë është kompania slovene A-Z Finance d.o.o.

Veprimtaritë kryesore e Kompanisë janë si në vijim: menaxhimi i fondeve pensionale, përfaqësimi i tyre para palëve të treta dhe të gjitha aktivitetet e tjera të lidhura me fondet e pensioneve.

Që nga fillimi i saj e deri në fillim të vitit 2008, Kompania ka menaxhuar një fond pensional vullnetar (më tutje referuar si "Fondi 1"). Gjatë vitit të përfunduar më 31 Dhjetor 2008, Kompania ka nënshkruar marrëveshje me kompaninë PTK fondin në likuidim të sigurimit pensional plotësues (më tutje referuar si "PTK"), për menaxhimin të pasurive të tyre dhe pagesën e pensionit vjetor në çdo muaj sipas planeve të paracaktuara të pensioneve të ofruar nga PTK. Pasuritë e PTK përbëjnë fondin e dytë pensional nën menaxhimin e FSKP (më tutje referuar si "Fondi 2 dhe gjithashtu kontribuesit e transferuar nga Fondi 1 pas moshës së pensionit).

2. Politikat e rëndësishme të kontabilitetit

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

Bazat e Përgatitjes

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

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

Këto pasqyra financiare duhet të lexohen ashtu siç janë përgatitur në përputhshmëri me standardet dhe rregulloret e kontabilitetit Gjithashtu, kërkon që menaxhmenti të vlerësojë procesin e zbatimit të politikave të kontabilitetit.

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

Miratimi i standardeve dhe interpretimeve të reja ose të rishikuara

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

Standardet dhe ndryshimet e mëposhtme të reja u bënë efektive në 1 Janar 2022:

- Referenca në Kuadrin Konceptual (Ndryshimet në SNRF 3)
- Covid-19 – Koncesionet e Qirasë përtej 30 Qershorit 2021 (Ndryshime në SNRF 16)
- Kontratat e vështira – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Aktivitet afatgjatë materiale, impiantet dhe pajisjet: 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 e reja, ndryshimet dhe interpretimet nuk janë miratuar ende

Janë publikuar disa standarde të reja të kontabilitetit, ndryshime në standardet e kontabilitetit dhe interpretime që nuk janë të detyrueshme për periudhat raportuese të 31 dhjetorit 2022 dhe nuk janë miratuar më herët nga Kompania. Këto standarde, ndryshime dhe interpretime nuk pritet të kenë një

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

ndikim material në pasqyrat financiare të Kompanisë në periudhat aktuale ose të ardhshme të raportimit dhe në transaksionet e ardhshme të parashikueshme.

Politikat e rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

Mjetet financiare

Klasifikimi

Kompania klasifikon aktivet financiare në kategorinë e mëposhtme të matjes:

- ato që do të maten më pas me vlerën e drejtë (ose nëpërmjet OCI ose nëpërmjet fitimit ose humbjes), dhe
- ato që do të maten me kosto të amortizuar.

Klasifikimi varet nga modeli i biznesit të njësisë ekonomike për administrimin e aktiveve financiare dhe kushtet kontraktuale të flukseve monetare.

Kompania riklasifikon investimet e borxhit kur dhe vetëm kur ndryshon modeli i saj i biznesit për menaxhimin e këtyre aktiveve.

Njohja dhe mosnjohja

Blerjet dhe shitjet në mënyrë të rregullt të aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit, datë në të cilën kompania zotohet të blejë ose shesë aktivin. Aktivet financiare çregjistrohen kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivet financiare kanë skaduar ose janë transferuar dhe kompania ka transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë.

Matja

Në njohjen fillestare, kompania mat një aktiv financiar me vlerën e tij të drejtë plus, në rastin e një aktivi financiar jo me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVPL), kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes së aktivit financiar. Kostot e transaksionit të aktiveve financiare të bartura në FVPL shpenzohen në fitim ose humbje.

Aktivitetet financiare me derivativë të përfshirë merren parasysh në tërësinë e tyre kur përcaktohet nëse flukset e tyre monetare janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit.

Instrumentet e borxhit

Matja e mëvonshme e instrumenteve të borxhit varet nga modeli i biznesit të kompanisë për menaxhimin e aktivitetit dhe karakteristikat e fluksit monetar të aktivitetit. Ekzistojnë tre kategori matjeje në të cilat kompania klasifikon instrumentet e saj të borxhit:

- Kosto e amortizuar: Aktivet që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale ku ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesat e principalit dhe interesit maten me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive financiare përfshihen në të ardhurat financiare duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Çdo fitim ose humbje që lind nga mosnjohja njihet drejtpërdrejt në fitim ose humbje dhe paraqitet në fitime/(humbje) të tjera së bashku me fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj. Humbjet nga rënia në vlerë paraqiten si zë të veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, të arkëtueshmet për tarifën e menaxhimit janë klasifikuar në këtë kategori.
- FVOCI: Aktivet që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe për shitjen e aktiveve financiare, ku flukset monetare të aktiveve përfaqësojnë vetëm pagesat e principalit dhe interesit, maten me FVOCI. Lëvizjet në vlerën kontabël merren nëpërmjet OCI, me përjashtim të njohjes së fitimeve ose humbjeve nga zhvlerësimi, të ardhurave nga interesi dhe fitimeve dhe humbjeve nga këmbimi valutor të cilat njihen në fitim ose humbje. Kur aktivi financiar çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje dhe njihet në fitime/(humbje) të tjera. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive financiare përfshihen në të ardhurat financiare duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Fitimet dhe humbjet nga këmbimi valutor paraqiten në fitime/(humbje) të tjera dhe shpenzimet e zhvlerësimit paraqiten si zë të veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera përmbledhëse janë klasifikuar në këtë kategori.
- FVPL: Asetet që nuk plotësojnë kriteret për koston e amortizuar ose FVOCI maten me FVPL. Një fitim ose humbje nga një investim borxhi që matet më pas me FVPL njihet në fitim ose humbje dhe paraqitet neto brenda fitimeve/(humbjeve) të tjera në periudhën në të cilën lind. Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 nuk ka asnjë aktiv financiar të klasifikuar në këtë kategori.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE 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 kompanisë ka zgjedhur të paraqesë fitimet dhe humbjet nga vlera e drejtë nga investimet e kapitalit neto në OCI, nuk ka rriklasifikim të mëvonshëm të fitimeve dhe humbjeve nga vlera e drejtë në fitim ose humbje pas çregjistrimit të investimit. Dividentët nga investime të tilla vazhdojnë të njihen në fitim ose humbje si të ardhura nga dividendët 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 vlerën e drejtë, nëpërmjet fitimit ose humbjes në pasqyrën e fitimit ose humbjes sipas rastit. Humbjet nga zhvlerësimi (dhe anulimi i humbjeve nga zhvlerësimi) në investimet e kapitalit të matura në FVOCI nuk raportohen veçmas nga ndryshimet e tjera në vlerën e drejtë.

Dëmtimi

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

Prona dhe Pajisjet

Pronat dhe pajisjet mbahen me kosto ose kosto të supozuar minus amortizimin e akumuluar.

Amortizimi ngarkohet në bazë lineare për të shpërndarë koston ose koston e supozuar të pronave dhe pajisjeve gjatë jetëgjatësisë së tyre të dobishme. Më poshtë janë përafrimet e normave vjetore të amortizimit të aplikuar për zëra të rëndësishëm të pronës dhe pajisjeve:

	Në datën e bilancit
Kompjuterët	20%
Pajisjet tjera	20%
Të paprekshmet	20%

Blerjet pasuese përfshihen në vlerën kontabël të pasurisë ose njihen si një pasuri e veçantë, sipas rastit, vetëm kur ekziston mundësia e hyrjes së përfitimeve të ardhshme ekonomike për Kompaninë të lidhura me artikullin dhe kur vlera e blerjes së pasurisë mund të matet me besueshmëri. Të gjitha riparimet dhe mirëmbajtjet e tjera ngarkohen në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse si shpenzime gjatë periudhës financiare në të cilën ato ndodhin.

Zhvlerësimi i pasurive jo-financiare

Pasuritë të cilat janë subjekt i zhvlerësimit/amortizimit rishikohen për zhvlerësim kurdo që ngjarja ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera bartëse mund të mos jetë e rikuperueshme. Vlera bartëse e një pasurie shkruhet menjëherë në shumën e rikuperueshme, atëherë kur vlera bartëse e pasurisë është më e madhe se shuma e rikuperueshme e vlerës së saj. Shuma e rikuperueshme është vlera më e lartë e vlerës së tregut të pasurisë, minus kostot e shitjes dhe vlera në përdorim.

Detyrimet financiare

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

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

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

Të ardhurat nga interesi

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

Të ardhurat nga dividendat

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat e rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

Tarifa e menaxhimit

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

Shpenzimet për tarifat e transaksionit

Këto shpenzime lidhen me tarifën e paguar ndërmjetësuesve financiarë (bankave dhe komisionerëve) të cilët blejnë investime.

Kapitali aksionar

Kapitali aksionar përfaqëson vlerën nominale të aksioneve të emetuara.

Dividenda e aksioneve të zakonshme njihet në periudhën kur aprovohet nga aksionarët e Kompanisë. Dividendët për vitin kur ato janë botuar, pas datës së bilancit, janë shpallur në shënimin për ngjarjet e mëvonshme.

Fitimet / humbjet e realizuara

Fitimet/humbjet e realizuara dalin nga shitja e letrave me vlerë, nivelizimi i çmimeve kur letrat me vlerë janë siguruar dhe kapitali i maturuar dhe interesi për letrat me vlerë janë siguruar në prime ose zbritje. Këto fitime/humbje janë regjistruar në të ardhura ose shpenzime kur ato ndodhin.

Fitimet ose humbjet që rrjedhin atëherë kur investimet janë shitur ose kanë maturuar paraqiten si "të realizuara" në pasqyrën e të ardhurave, ndërkohë që fitimet ose humbjet që vijnë nga vlerësimi i investimeve të mbajtura paraqiten veçmas si "të perealizuara" në ndryshimet neto në vlerën e tregut të pasurive financiare me vlerë të tregut, përmes fitimit ose humbjes.

Amortizimi i zbritjes/primit i letrës me vlerë

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

Fitimet / humbja nga këmbimi valutor

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

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

Transaksionet me palët e lidhura

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

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

Zotimet dhe kontingjencat

Detyrimet kontingjente nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato shpalosen vetëm nëse mundësia e daljes së parasë që trupëzon përfitime ekonomike është e largët. Përveç kësaj, pasuria kontingjente nuk është njohur në pasqyrat financiare, por është shpallur atëherë kur rrjedhja e përfitimeve ekonomike është e mundshme. Shumat e humbjes kontingjente njihet si provizion nëse është e mundshme që ngjarjet e ardhshme do të konfirmojnë se një detyrim i shkaktuar në datën e pozicionit financiar dhe se vlerësimi i arsyeshëm i shumës së humbjes së rezultuar mund të bëhet.

Ngjarjet pas datës së raportimit

Ngjarjet pas datës së raportimit që japin informacion shtesë në lidhje me pozicionin e Kompanisë në datën e pozicionit financiar (rregullimi i ngjarjeve) pasqyrohen në pasqyrat financiare. Ngjarjet e fundvitit që nuk janë rregulluese, zbulohen në shënime kur janë materiale.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. Vlerësimet dhe supozimet kritike të kontabilitetit

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

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

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. Paraja dhe Ekuivalentët e Parasë

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Paraja në dorë	78	22
Paraja në bankë	21,144	69,925
GJITHSEJ PARAJA DHE EKVIVALENTËT E PARASË	21,222	69,947

5. Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera githëpërfshirëse

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

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Obligacionet qeveritare	365,439	362,436
Interesi i llogaritur	4,073	3,960
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE NË FVOCI	369,512	366,396

Për cilësinë e kredisë së bonove dhe bonove të thesarit referojuni shënimit 16 të Menaxhimit të Rrezikut Financiar.

6. Prona, pajisjet dhe pasuritë e paprekshme

	Pasuritë me të drejtë përdorimi	Pajisjet	Gjithsej	Pasuritë e paprekshme
KOSTO				
Më 01 JANAR 2021	41,061	101,634	142,695	16,475
Shtesat për vitin	-	895	895	2,500
Më 31 DHJETOR 2021	41,061	102,529	143,590	18,975
Më 01 JANAR 2022	41,061	102,529	143,590	18,975
Shtesat për vitin	-	18,100	18,100	2,500
Më 31 DHJETOR 2022	41,061	120,629	161,690	21,475
ZHVLERËSIMI I AKUMULUAR				
Më 01 JANAR 2021	(28,588)	(95,965)	(124,553)	(3,699)
Zhvlerësimi i vitit	(5,544)	(2,064)	(7,608)	(3,316)
Më 31 DHJETOR 2021	(34,132)	(98,029)	(132,161)	(7,015)
Më 01 JANAR 2022	(34,132)	(98,029)	(132,161)	(7,015)
Zhvlerësimi i vitit	(5,543)	(2,344)	(7,887)	(4,270)
Më 31 DHJETOR 2022	(39,675)	(100,373)	(134,505)	(11,285)
VLERA NETO E BARTUR				
Më 31 DHJETOR 2021	6,929	4,500	11,429	11,960
Më 31 DHJETOR 2022	1,386	20,256	21,642	10,191

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

7. Të arkëtueshmet dhe pasuritë tjera

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Tarifa e menaxhimit nga fond 1	10,405	11,261
Tarifa e menaxhimit nga fond 2	6,347	6,413
Gjithsej tarifa e menaxhimit	16,752	17,674
Tarifa e hyrjes dhe të arkëtueshmet nga tarifa e daljes – Fond 1	1,855	1,880
Parapagimet	2,673	1,961
Të arkëtueshme të tjera	3,959	-
TOTAL RECEIVABLES AND OTHER ASSETS	25,239	21,515

8. Të pagueshmet dhe detyrimet tjera

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Furnitorët	18,531	31,101
Detyrimet ndaj punëtorëve	1,601	1,601
Detyrimet ndaj Fondeve	547	495
Kontributet pensionale dhe tatimi mbi të ardhurat personale	2,672	2,137
Të tjera	38	37
GJITHSEJ TËPAGUESHMET DHE DETYRIMET TJERA	23,389	35,371

9. Detyrimi i qirasë financiare

Vlera e njohur në bilancin e gjendjes

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Qiratë afatshkurtra	1,460	5,706
Qiratë afatgjata	-	1,462
GJITHSEJ DETYRIMET E QIRASË FINANCIARE	1,460	7,168

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Pasuritë me të drejtë përdorimi		
Ndërtesat	1,386	6,929
GJITHSEJ PASURITË ME TË DREJTË PËRDORIMI	1,386	6,929

Vlera e njohur në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Tarifa e zhvlerësimit në pasuritë me të drejtë përdorimi duke përfshirë shpenzimet operative	5,543	5,544
Shpenzimet e interesit	178	398
GJITHSEJ VLERA E NJOHUR NË PASQYRËN E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	5,721	5,942

Dalja gjithsej e parave nga qiratë EUR 5,708 (2021: 5,487). Të përfshira në qira është marrëveshja e qirasë për hapësirën e zyrës dhe Kompania ka përdorur normën e zbritjes në 4%.

10. Kapitali Aksionar

Në 31 Dhjetor 2022, sipas Librit të Aksionarit në Pasqyrën e pozicionit financiar, kapitali total i aksioneve arrin në EUR 400,000 (31 Dhjetor 2021: EUR 400,000).

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Struktura e kapitalit aksionar të Kompanisë sipas Librit të Aksionarëve më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021 është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Prva Group PLC, Slovenia	67.40%	67.40%
Dukagjini sh.p.k, Republika e Kosovës	32.60%	32.60%
	100%	100%

11. Të ardhurat nga interesi

	2022	2021
Të ardhurat nga interesi nga investimet në FVOCI	12,173	11,627
GJITHSEJ TË ARDHURAT NGA INTERESI	12,173	11,627

12. Shpenzimet operative

	2022	2021
Pagat dhe shpenzime të tjera të personelit	102,445	75,361
Shpenzimet për operimin e biznesit	5,400	5,400
Tarifat e CBK dhe shërbimet financiare	17,027	13,310
Shpenzimet administrative	21,984	18,941
Shpenzimet e zhvlerësimit	7,888	7,608
Shpenzimet e amortizimit	4,270	3,316
Shpenzimet e komunikimit	4,220	2,573
Shpenzimet për derivate	3,920	2,190
Shpenzimet bankare	1,099	952
Shpenzime të tjera	7,652	7,689
GJITHSEJ SHPENZIMET OPERATIVE	174,905	137,340

13. Shpenzimet e tatimit në fitim

	2022	2021
Fitimi para tatimit	(6,076)	28,010
Tatimi me 10%	-	2,801
Rregullimi i efekteve tatimore për:		
Shpenzimet e pa lejueshme për qëllime tatimore	-	-
Të ardhurat e pa tatueshme për qëllime tatimore	(1,011)	(6)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhura për vitin:	-	2,795

14. Transaksionet me palët e ndërlidhura

Palët e ndërlidhura konsiderohet se përfshijnë aksionarë kryesorë, bashkëpunëtorë dhe subjekte nën pronësi, kontroll dhe administrim të përbashkët me Ndërmarrjen, ose aktivitetet e së cilës Kompania ka një aftësi për të kontrolluar.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Të gjitha transaksionet e Kompanisë me palët e ndërlidhura lindin në rrjedhën normale të biznesit dhe vlera e tyre nuk është materialisht e ndryshme nga termat dhe kushtet që do të mbizotëronin në transaksione me gjatësi të armëve. Të gjitha transaksionet dhe bilancet e palëve të lidhura i referohen Kompanisë FSKP dhe menaxherit të pasurisë si më poshtë:

31 Dhjetor 2022	Kompania Prva	Fond 1	Fond 2	Menaxhmenti kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet prej tarifës menaxhuese	-	10,405	6,347	-	16,752
Të arkëtueshmet prej tarifës dalëse	-	233	-	-	233
Të arkëtueshmet prej tarifës hyrëse	-	1,621	-	-	1,621
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	12,259	6,347	-	18,606
Detyrimet					
Detyrimet	-	373	174	-	547
Gjithsej detyrimet	-	373	174	-	547
Të ardhurat prej tarifës hyrëse	-	18,111	-	-	18,111
Të ardhurat prej tarifës dalëse	-	3,534	-	-	3,534
Të ardhurat prej tarifës menaxhuese	-	124,269	6,347	-	130,616
Gjithsej të ardhurat	-	145,914	6,347	-	152,261
Shpenzimet					
Shpenzimet për operimin e biznesit	5,400	-	-	-	5,400
Shpenzimet për IT	3,300	-	-	-	3,300
Shpenzimet e software-it	4,200	-	-	-	4,200
Pagat dhe shpenzimet tjera	-	-	-	33,197	33,197
Gjithsej shpenzimet	12,900	-	-	33,197	46,097

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. Transaksionet me palët e ndërlidhura (vazhdim)

31 Dhjetor 2021	Kompania Prva	Fond 1	Fond 2	Menaxhmenti kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet prej tarifës menaxhuese	-	11,261	6,413	-	17,674
Të arkëtueshmet prej tarifës dalëse	-	46	-	-	46
Të arkëtueshmet prej tarifës hyrëse	-	1,834	-	-	1,834
Gjithsej të Arkëtueshmet		13,141	6,413		19,554
Detyrimet					
Detyrimet	12,907	337	159	-	13,403
Gjithsej detyrimet	12,907	337	159	-	13,403
Të ardhurat prej tarifës hyrëse	-	16,298	-	-	16,298
Të ardhurat prej tarifës dalëse	-	3,996	-	-	3,996
Të ardhurat prej tarifës menaxhuese	-	126,803	6,413	-	133,216
Gjithsej të ardhurat	-	147,097	6,413	-	153,510
Shpenzimet					
Shpenzimet për operimin e biznesit	5,400	-	-	-	5,400
Shpenzimet për IT	3,300	-	-	-	3,300
Shpenzimet e software-it	4,200	-	-	-	4,200
Pagat dhe shpenzimet tjera	7	-	-	33,197	33,204
Gjithsej shpenzimet	12,907	-	-	33,197	46,104

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

15. Instrumentet financiare sipas kategorisë

Vlerat kontabël të pasurive dhe detyrimeve financiare të Kompanisë, të njohura në datën e pasqyrës së pozicionit financiar në shqyrtim, gjithashtu mund të kategorizohen si më poshtë:

	Me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Me koston e amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2022			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	21,222	21,222
Të arkëtueshme tregtare	-	25,239	25,239
Pasuritë financiare në FVPL	369,512	-	369,512
GJITHSEJ PASURITË FINACIARE	369,512	46,461	415,973

		At amortized cost	Total
Detyrimet			
Të pagueshme të tjera			
Furnitorët		18,531	18,531
Të pagueshme të tjera		4,859	4,858
Detyrimet e qirasë		1,460	1,460
GJITHSEJ DETYRIMET FINACIARE		24,849	24,849

	Me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Me koston e amortizuar	Gjithsej
31 Dhjetor 2021			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	69,947	69,947
Të arkëtueshmet tregtare	-	19,554	19,554
Pasuritë financiare në FVPLOCI	366,396	-	366,396
GJITHSEJ PASURITË FINACIARE	366,396	89,501	455,897

		At amortized cost	Total
Detyrimet		31,101	31,101
Furnitorët		4,270	4,270
Detyrimet e qirasë		7,168	7,168
GJITHSEJ DETYRIMET FINACIARE		42,539	42,539

16. Menaxhimi i rrezikut financiar

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

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

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

16. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Rreziku kreditor

Pasuritë financiare me vlerë të tregut nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Fondi merr pjesë në ekspozimin ndaj rrezikut kreditor, i cili paraqet rrezikun që një palë e kundërt të shkaktojë një humbje financiare për Fondin, duke dështuar në shlyerjen e një obligimi. Rreziku kreditor është rreziku më i rëndësishëm për aktivitetet biznesore të Kompanisë. Prandaj, menaxhmenti i Fondit me kujdes menaxhon ekspozimin ndaj rrezikut kreditor. Fondi duhet të jetë në përputhje me rregullat e BQK-së përsa i përket llojeve dhe shumave të investimeve në pasuritë financiare.

Levizja në kompensimet e humbjeve paraqitet në tabelën më poshtë:

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Lejimet për dëmtime:		
Bilanci i hapjes 1 janar	46	164
(Ulje) Rritja e lejimit të humbjes së huasë e njohur në fitim ose humbje gjatë vitit	334	(118)
Mbyllja e lejimit të dëmtimit më 31 Dhjetor	380	46

Njësia ekonomike gjithashtu është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me investimet e borxhit që maten me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Ekspozimi maksimal në fund të periudhës raportuese është vlera kontabël e këtyre investimeve.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Obligacionet qeveritare	369,512	366,396
GJITHSEJ	369,512	366,396

Në tabelën më poshtë paraqitet struktura e portofolit sipas vlerësimit:

Vlerësimi	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
A+ deri AA	43,879	49,504
PA vlerësuar	325,633	316,892
GJITHSEJ	369,512	366,396

Regjioni	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Ballkan	325,633	316,892
Unioni Evropian	43,879	49,504
GJITHSEJ	369,512	366,396

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

16. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Rreziku i normës së interesit

Tabela më poshtë analizon pasuritë dhe detyrimet e Kompanisë në maturitetin përkatës bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit deri në datën e maturimit kontraktual që nga 31 dhjetori 2022 dhe 2021:

31 Dhjetor 2022	Që mbajn interes				Gjithsej	
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	21,222	21,222
FVOCI	-	29,967	198,143	141,402	-	369,512
Të arkëtueshmet	-	-	-	-	25,239	25,239
Gjithsej Pasuritë Financiare	-	29,967	198,143	141,402	46,461	415,973
Të pagueshmet tregtare	-	-	-	-	(23,389)	(23,389)
Detyrimet ndaj qirasë	(486)	(974)	-	-	-	(1,460)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(486)	(974)	-	-	(23,389)	(24,849)
Hendeku i rrezikut neto të interesit	(486)	28,993	198,143	141,402	23,072	391,124

31 Dhjetor 2021	Që mbajn interes				Gjithsej	
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj
Pasuritë						
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	69,947	69,947
FVOCI	-	3,914	256,717	105,765	-	366,396
Të arkëtueshmet	-	-	-	-	19,554	19,554
Gjithsej Pasuritë Financiare	-	3,914	256,717	105,765	89,501	455,897
Të pagueshmet tregtare	-	-	-	-	(35,371)	(35,371)
Detyrimet ndaj qirasë	(467)	(5,239)	(1,462)	-	-	(7,168)
Gjithsej detyrimet financiare	(467)	(5,239)	(1,462)	-	(35,371)	(42,539)
Hendeku i rrezikut neto të interesit	(467)	(1,325)	255,255	105,765	54,130	413,358

Rreziku i monedhës së huaj

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

Rreziku i likuiditetit

Politika e Kompanisë është që të investojë pasuritë në instrumentet e larta likuide financiare në tregje të ndryshme kapitale, në përputhshmëri me kufizimet e përshkruara nga Ligji dhe Rregulloret. Gjatë procesit të krijimit të portofolit të Kompanisë, me qëllim të sigurimit të likuiditetit sa më të lartë, pasuritë e Kompanisë janë investuar në letra me vlerë të karakterizuara me mundësinë e këmbimit të shpejtë në para dhe ekuivalentët të saj. Tabelat në vazhdim analizojnë pasuritë dhe detyrimet e Kompanisë në maturim përkatës, duke u bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit të gjendjes deri në datën e kontraktuar të maturimit (në Euro).

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022**

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

16 Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

31 Dhjetor 2022	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj	Nga 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Gjithsej
Pasuritë					
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	21,222	-	-	-	21,222
FVOCI	-	29,967	198,143	141,402	369,512
Të arkëtueshmet	25,239	-	-	-	25,239
Gjithsej Pasuritë Financiare	46,461	29,967	198,143	141,402	415,973
Detyrimet					
Të pagueshmet tregtare	(23,389)	-	-	-	(23,389)
Detyrimet ndaj qirasë	(486)	(974)	-	-	(1,460)
Gjithsej detyrimet financiare	(23,875)	(974)	-	-	(24,849)
Hendeku neto i likuiditetit	22,586	28,993	196,309	139,224	391,124
31 Dhjetor 2021	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 12 muaj	Nga 1 deri 5 vite	Mbi 5 vite	Gjithsej
Pasuritë					
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	69,947	-	-	-	69,947
FVOCI	-	3,914	256,717	105,765	370,310
Të arkëtueshmet	19,554	-	-	-	19,554
Gjithsej Pasuritë financiare	89,501	3,914	256,717	105,765	455,897
Detyrimet					
Të pagueshmet tregtare	(35,371)	-	-	-	(35,371)
Detyrimet ndaj qirasë	(467)	(5,239)	(1,462)	-	(7,168)
Gjithsej detyrimet financiare	(35,838)	(5,239)	(1,462)	-	(42,539)
Hendeku neto i likuiditetit	53,663	(1,325)	255,255	105,765	413,358

17. Vlerat e Drejta

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

Instrumentet financiare të prezantuara me vlerë të drejtë

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

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

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - KOMPANIA SHËNIMET PËR PASQYRAT FINACIARE PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31 Dhjetor 2022	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
FVOCI	43,879	325,633	-	369,512

31 Dhjetor 2021	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
FVOCI	49,504	316,892	-	366,396

17. Vlerat e drejta (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta ndaj atyre pasurive dhe detyrimeve financiare që nuk maten në bilanc me vlerën e tyre të drejtë.

	Vlera e bartur		Vlera e drejtë	
	2022	2021	2022	2021
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	21,222	69,947	21,222	69,947
Të arkëtueshmet	25,239	19,554	25,239	19,554
Gjithsej pasuritë	46,461	89,501	46,461	89,501
Detyrimet				
Detyrimet tregtare dhe detyrimet e qirasë	24,849	42,539	24,849	42,539
Gjithsej detyrimet	24,849	42,539	24,849	42,539

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

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

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

18. Kontigjencat dhe angazhimet

Çështjet gjyqësore

Në 31 Dhjetor 2022 nuk ka pasur provizione për humbjet e mundshme në lidhje me çështjet gjyqësore pasi nuk ka çështje ligjore kundër Kompanisë. Menaxhmenti i Kompanisë rregullisht analizon rreziqet e mundshme që rezultojnë nga humbjet në lidhje me procedurat ligjore dhe pretendimet e mundshme kundër Kompanisë, të cilat mund të lindin në të ardhmen. Megjithatë rezultati i këtyre çështjeve nuk mund të përcaktohet gjithmonë saktësisht, menaxhmenti i Kompanisë beson se nuk ka të ngjarë të rezultojë asnjë detyrim material.

19. Ngjarjet pas datës së raportimit

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

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 njësive 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 njësive 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 janë 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 përpjekje 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 likuidojë Fondin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç se ta bëjë këtë.

Personat engarkuar 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, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe sigurojmë evidencë të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa rreziku që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime apo shkelje të kontroleve të 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 përlllogaritjeve 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 siguruar, 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 siguruar 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 aplikuara.

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 Silloveno 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

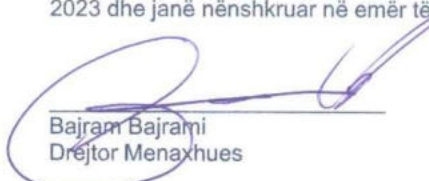
Auditor Ligjor


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 emetuara (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


 Fátbardhe 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 emtuara 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			
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 Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tutje referuar si "Kompania" ose "Fondi 1") është themeluar si shoqëri aksionare më 29 Gusht 2006 me numër regjistrimi të biznesit 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 Sloveno Kosovar i Pensioneve sh.a. Aksionarët kryesorë të Shoqërisë janë Prva Group PLC, e cila është themeluar në Slloveni me pronësi të 67.4% të aksioneve dhe Korporata Dukagjini në Kosovë me 32.6% të aksioneve. Kompania e fundit amë është kompania slovene 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 riklasifikon investimet e borxhit kur dhe vetëm kur modeli i saj i biznesit për administrimin e atyre pasurive ndryshon.

Njohja dhe mosnjohja

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

Matja

Gjatë njohjes fillestare, Kompania mat një pasuri financiare me vlerë të saj të tregut plus, në rastin e një pasurie financiare me vlerë jo të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve (FVPL), koston e transaksionit të ndërlidhura drejtpërdrejt me blerjen e pasurisë financiare. Koston e transaksionit të pasurive financiare të mbajtura në FVPL janë paraqitur në 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 valutor të cilat njihen në fitim ose humbje. Kur pasuria financiare çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje dhe njihet në fitime / (humbje) të tjera. Të ardhurat nga interesi nga këto pasuri financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Fitimet dhe humbjet në valutë të huaj paraqiten në fitime / (humbje) të tjera dhe shpenzimet nga zhvlerësimi paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 Dhjetor 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.

Paraaja 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 dividenda

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

Tarifa e menaxhimit

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

Shpenzimet për tarifat e transaksionit

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE 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, shumata e amortizuar është transferuar si fitim ose humbje e realizuar kapitale.

Fitimet / humbja nga këmbimi valutor

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

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

Transaksionet me palët e ndërlidhura

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

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

3. Vlerësimet dhe supozimet kritike të kontabilitetit

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

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

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE 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 EKUITETIT	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 shpërblym 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 shpërblym 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 njësisve	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.

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve

Fondi 2

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2022

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i Auditorit të Pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	4
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse	5
Pasqyra e ndryshimeve në neto pasuritë	6
Pasqyra e rrjedhës së parasë	7
Shënimet për pasqyrat financiare	8-19

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Menaxhmentin e "Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a." – Fond 2

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a ("Fondi 2"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2022, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në neto pasuritë 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 2 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 përshtatshme 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.

Çështja kryesore e auditimit	Si u trajtua çështja në auditimin tonë
<p>Vlerësimi dhe ekzistenca e pasurisë financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet të fitimit dhe humbjes.</p> <p>Më 31 dhjetor 2022, Fondi mbante pasuri financiare të klasifikuara me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes në shumën prej EUR 333,198 (31 Dhjetor 2021: EUR 263,058) dhe përfaqësonin 62% të totalit të pasurive.</p> <p>Shpalosjet e mëtejshme të pasurive financiare përfshihen në shënimet 6 ,12 dhe 13 të pasqyrave financiare.</p> <p>Kjo ishte një fushë e fokusit dhe një fushë ku u drejtuan përpjekje të konsiderueshme të 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 të mbajtura me vlerën e drejtë, ne kemi kontrolluar yield-et hyrëse të përdorura për të llogaritur vlerën e drejtë dhe kemi kryer llogaritje të pavarura. • 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 likuidojë Fondin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç se ta bëjë këtë.

Personat e ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të 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 zbuloj anomali materiale kur ato ekzistojnë. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimeve ose mashtrimeve dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në tërësi, pritet që në mënyrë të arsyeshme të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

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 skepticizmin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe sigurojmë evidencë të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa rreziku që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime apo shkelje të kontrolleve të 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 kontrolleve të brendshme të Kompanisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe shpalosjeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim lidhur me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të evidencave të auditimit të siguruar, 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 siguruar 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 aplikuara.

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 Silveno Kosovar të Pensioneve Sh.A - Fond 2 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 2
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	84,385	71,598
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	5	120,568	254,479
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet paqyres së të ardhurave	6	333,198	263,058
Të arkëtueshmet		841	224
GJITHSEJ PASURITË		538,992	589,359
DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE			
Detyrime afatshkurtra ndaj klientëve		583	608
Detyrimet ndaj menaxhmentit	9	6,347	6,413
GJITHSEJ DETYRIMET		6,930	7,021
FONDET E PJESËMARRËSVE			
Pasuritë neto të Fondit 2		519,369	569,513
Rezerva teknike	7	12,693	12,825
GJITHSEJ FONDET E PJESËMARRËSVE		532,062	582,338
GJITHSEJ DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE		538,992	589,359

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh. a - Fondi 2 më 16 Shkurt 2023 dhe nënshkruar në emër të tij nga,

Mr. Bajram Bajrami,
 Drejtor menaxhues

Fatbardhe Kaqanolli
 Kontabilište e Çertifikuar

FONDI
 SLOVENO-KOSOVAR
 I PENSIONEVE

Pasqyra e mësipërme e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 14.

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

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 2
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	8	11,649	12,115
Ndryshimi neto i vlerës së drejtë të pasurive financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes		(1,487)	2,435
NETO TË ARDHURAT		10,162	14,550
SHPENZIMET			
Zhvlerësimet		(348)	51
Alokimi i shpenzimeve teknike		(9,814)	(14,601)
GJITHSEJ SHPENZIMET		(10,162)	(14,550)
Neto Teprica		-	-

Pasqyra e mësipërme e të ardhurave gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 14.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 2
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		569,513	595,278
Rritja (Zvogëlimi) e neto pasurive të pjesëmarrësve për vitin		-	-
Kontributet e pjesëmarrësve		260,373	244,754
Pensionet epaguara		(314,116)	(274,711)
Rezerva teknike shpërndarë për pjesëmarrësit	7	3,599	4,192
Gjithsej zvogëlimi neto i pasurive		(50,144)	(25,765)
Neto pasuritë më 31 Dhjetor		519,369	569,513

Pasqyra e mësipërme e ndryshimeve në neto pasuritë duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 14

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA- FOND 2
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 mjeteve financiare		(131,217)	(69,895)
Të ardhurat nga shitja e pasurive financiare		190,000	60,000
Interesi i marrë		14,802	9,792
Tarifat e investimit të paguara		-	(4,314)
Tarifat operative të paguara		(6,739)	-
Paratë e gjeneruara nga aktivitetet operative		66,846	(4,417)
RRJEDHJET E PARAVE NGA AKTIVITETET FINANCUERE			
Të ardhurat nga kontributet		263,973	244,754
Pagesat për pjesëmarrësit		(318,032)	(275,075)
Net cash used in financing activities		(54,059)	(30,321)
NDRYSHIMET NË PARA TË GATSHME DHE EKVIVALENTËT E PARASË			
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të periudhës		71,598	106,336
PARAJA DHE EKVIVALENTËT E PARASË NË FUND TË PERIUdhËS	4	84,385	71,598

Pasqyra e mësipërme e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 1

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Informacione të përgjithshme

Fondi i Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tutje referuar si "Kompania" ose "Fondi 2") është themeluar si shoqëri aksionare më 29 Gusht 2006 me numër regjistrimi të biznesit 70378739. Kompania ka filluar veprimtarinë e saj më 4 Shtator 2006. Zyra e regjistruar ndodhet në Rr. Ukshin Hoti, nr.45/10, 10000, Prishtinë, Republika e Kosovës.

Fondi 2 administrohet dhe menaxhohet nga Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve sh.a. Aksionarët kryesorë të Kompanisë janë Prva Group PLC, e cila është themeluar në Slloveni me pronësi të 67.4% të aksioneve dhe Korporata Dukagjini në Kosovë me 32.6% të aksioneve. Kompania e fundit amë është kompania sllovene A-Z Finance d.o.o.

Aktiviteti kryesor i Fondit 2 është pagesa e përfitimeve pensionale të kontribuesve të transferuar nga Fondi 1 pas moshës së pensionit, dhe menaxhimi i Postës dhe Telekomunikacionit të Kosovës J.S.C të skemës së pensionit vullnetar.

2. Politikat e rëndësishme e kontabilitetit

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

Bazat e Përgatitjes

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

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

Këto pasqyra financiare duhet të lexohen ashtu siç janë përgatitur në përputhshmëri me standardet dhe rregulloret e kontabilitetit. Gjithashtu, kërkon që menaxhmenti të vlerësojë procesin e zbatimit të politikave të kontabilitetit.

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

Miratimi i standardeve dhe interpretimeve të reja ose të rishikuara

Fondi ka miratuar të gjitha standardet dhe interpretimet e reja ose të ndryshuara të Kontabilitetit të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ('IASB') që janë të detyrueshme për periudhën aktuale të raportimit. Miratimi i këtyre standardeve dhe interpretimi nuk pati ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të fondit.

Standardet dhe ndryshimet e reja të mëposhtme hynë në fuqi më 1 Janar 2022:

- Referenca në Kuadrin Konceptual (Ndryshimet në SNRF 3)
- Covid-19 – Koncesionet e Qirasë përtej 30 Qershorit 2021 (Ndryshime në SNRF 16)
- Kontratat e vështira – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Pasuritë afatgjata materiale, impiantet dhe pajisjet: të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Përmirësimet vjetore të standardeve të SNRF - Cikli 2018-2020 (SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 dhe SNK)

Standardet dhe interpretimet e lëshuara por akoma jo efektive

Janë lëshuar 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 pritet 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 - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat e rëndësishme e kontabilitetit (vazhdim)

Pasuritë financiare

Klasifikimi

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

- ato që duhet matur më pastaj me vlerë të tregut (qoftë përmes OCI ose përmes fitimit ose humbjes), dhe
- ato që duhet matur me kosto të amortizuar.

Klasifikimi varet nga modeli i biznesit të njësisë ekonomike për menaxhim të pasurive financiare dhe kushteve kontraktuale të rrjedhës së parasë. Kompania riklasifikon investimet e borxhit atëherë dhe vetëm atëherë kur modeli i saj i biznesit për menaxhimin e këtyre pasurive ndryshon.

Njohja dhe mosnjohja

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

Matja

Gjatë njohjes fillestare, Kompania mat një pasuri financiare me vlerë të saj të tregut plus, në rastin e një pasurie financiare me vlerë jo të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVPL), kostot e transaksionit të ndërlidhura drejtpërdrejt me blerjen e pasurisë financiare. Kostot e transaksionit të pasurive financiare të mbajtura në FVPL janë paraqitur në fitim ose humbje.

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

Instrumentet e borxhit

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

- **Kosto e amortizuar:** Pasuritë që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale ku ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesat maten me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Çdo fitim ose humbje që vjen 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, aktivi financiar me kosto të amortizuar dhe mjete monetare dhe ekuivalente me para 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 kryegjësë dhe interesit, maten në FVOCI. Lëvizjet në vlerën kontabël bëhen përmes OCI, përveç njohjes së fitimeve ose humbjeve nga zhvlerësimi, të ardhurave nga interesi dhe fitimeve dhe humbjeve nga këmbimi valutor të cilat njihen në fitim ose humbje. Kur aktivi financiar çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje dhe njihet në fitime / (humbje) të tjera. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Fitimet dhe humbjet në valutë të huaj paraqiten në fitime / (humbje) të tjera dhe shpenzimet nga zhvlerësimi paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 Dhjetor 2022 dhe 31 Dhjetor 2021 nuk ka asete financiare të klasifikuara në këtë kategori.
- **FVPL:** Pasuritë që nuk plotësojnë kriteret për koston e amortizuar ose FVOCI maten me FVPL. Një fitim ose humbje nga një investim borxhi që më pas matet me FVPL njihet në fitim ose humbje dhe paraqitet neto brenda fitimeve / (humbjeve) të tjera në periudhën në të cilën lind. Më 31 dhjetor 2022, aktivi financiar me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes klasifikohet në këtë kategori.

Zhvlerësimi

Kompania vlerëson mbi bazën e ardhshme humbjen e pritshme të kredisë të lidhur me instrumentet e saj të borxhit të mbartur me kosto të amortizuar dhe FVOCI. Metodologjia e zhvlerësimit e aplikuar varet nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat e rëndësishme e kontabilitetit (vazhdim)

Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj, që përbëjnë bilancet me bankat për pagesa të kontributeve pensionale dhe për qëllime investimesh, mbarten me kosto.

Të arkëtueshmet dhe detyrimet që lidhen me letrat me vlerë të investimit

Llogaritë e arkëtueshme dhe detyrimet lindin nga blerja dhe shitja e investimeve dhe njihen si pasuri dhe / ose detyrime në datën e transaksionit të bërë.

Neto pasuritë e Fondit 2

Vlera neto e pasurive të Fondit është e barabartë me gjithsej pasuritë minus detyrimet e përgjithshme të Fondit 2.

Të ardhurat nga interesi

Të ardhurat nga interesi përfshijnë të ardhura nga normat e kuponit të obligacioneve dhe interesi i depozitave me afat. Të ardhurat nga interesi regjistrohen në bazë akruale.

Të ardhurat nga dividendat

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

Shpenzimet për tarifën e transaksionit

Këto shpenzime kanë të bëjnë me tarifën e paguara për ndërmjetësit financiarë (bankat dhe shtëpitë e brokerave) të cilët po fitojnë investime për Fondin 1.

Fitimet / humbjet e realizuara

Fitimet / humbjet e realizuara lindin nga shitja e investimeve, niveli i çmimeve kur investimet fitohen dhe maturohen parimet dhe interesi i investimeve të blera me prime ose zbritje. Këto fitime / humbje janë regjistruar realizuar në pasqyrën e fitimit dhe humbjes Linja neto e vlerës së vlerës së pasurive financiare me vlerë të drejtë, përmes fitimit ose humbjes.

Fitimet ose humbjet që vijnë kur investimet janë shitur ose pjekur janë paraqitur 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 neto të vlerës së drejtë të pasurive financiare me vlerën e drejtë, përmes fitimit ose humbjes.

Amortizimi i zbritjes/primit i letrës me vlerë

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

Fitimet / humbja nga këmbimi valutor

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

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

Transaksionet me palët e lidhura

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

Palët e lidhura me fondin janë Prva Company PLC nga Ljubljana, Sllovenia dhe Korporata Dukagjini nga Peja, Republika e Kosovës, të cilat administrojnë 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 Fondi duke përdorur burime me reputacion të çmimeve ose çmimet treguese nga prodhuesit e tregut të obligacioneve / borxheve.

Fondi do të ushtrojë gjykim dhe vlerësime mbi sasinë dhe cilësinë e burimeve të çmimeve të përdorura. Kur nuk ka të dhëna të tregut, Fondi mund të vlerësojë pozicionet duke përdorur modelet e veta, të cilat zakonisht bazohen në metodat dhe teknikat e vlerësimit 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 vlerësohen dhe rishikohen në mënyrë periodike nga menaxhmenti.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
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 tregtare.

5. Pasuritë financiare me kosto të amortizuar

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Depozitat në banka	120,000	250,000
Interesin e përlogaritur	1,124	4,687
Zhvlerësimi	(556)	(208)
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE ME KOSTO TË AMORIZUAR	120,568	254,479

Depozitat në Banka Kombetare Tregtare fitojnë interes nga 1.2% deri 2.6% (2022: 0.4% deri 1.35%) në bazë vjetore. Periudha e maturimit të tyre varion nga 1 deri në 4 vite (2021: 2 deri 5 vite).

6. Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes

Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes përbëhen nga Bono Thesari të emetuara nga Republika e Kosovës. Për zbulimin e rrezikut të kredisë dhe vlerës së drejtë referojuni shënimeve 12 dhe 13.

7. Rezervat teknike

Rezerva teknike paraqet kthimet shtesë të krijuara nga Fondi, të cilat nuk grumbullohen në neto pasuritë të Fondit, por janë të ndara si rezerva.

Në tabelën vijuese është paraqitur lëvizja e rezervës teknike:

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Bilanci fillestar më 1 Janar	12,825	8,829
Pranimi gjatë vitit		
Të ardhura nga interesi dhe të ardhura të tjera	11,649	12,115
Zhvlerësimi	(348)	51
Rivlerësimet	(1,487)	2,435
Përgjegjësia për tarifën e menaxhimit (shiko shënimin 9)	(6,347)	(6,413)
Kthimi i garantuar i kontratave	(3,599)	(4,192)
BILANCI I REZERVES TEKNIKE MË 31 DHJETOR	12,693	12,825

8. Të ardhurat nga interesi

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Të ardhura nga interesi nga investimet në FVPL	8,310	7,382
Të ardhura nga interesi nga investimet me koston e amortizuar	3,339	4,733
GJITHSEJ TË ARDHURAT NGA INTERESI	11,649	12,115

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. Tarifa e menaxhimit

Më 31 Dhjetor 2022 tarifa e menaxhimit e lëshuar përmes provizionit teknik është Euro 6,347 (31 Dhjetor 2021: 6,413). Kjo shumë përcaktohet nga menaxhmenti i Kompanisë marrë në konsideratë të gjithë faktorët relevantë të Fondit 2. Gjatë vitit që përfundon më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 Fondi 2 u ka dhënë kontribuesve yield 1% në vit dhe kthimi i tepërt njihet si detyrim ndaj kompanisë.

10. Transaksionet me palët e ndërlidhura

Palët e lidhura konsiderohen të përfshijnë aksionerë, filiale dhe subjekte kryesore nën pronësinë e përbashkët, kontrollin dhe menaxhimin me Fondin, ose aktivitetet e të cilave Fondi ka një afësi për të kontrolluar.

Të gjitha transaksionet e Fondeve me palët e lidhura lindin në rrjedhën normale të biznesit dhe vlera e tyre nuk ndryshon materialisht nga termat dhe kushtet që do të mbizotëronin në transaksionet e armëve. Të gjitha transaksionet dhe gjendjet e palëve të lidhura i referohen Kompanisë FSKP dhe menaxherit të pasurisë si më poshtë:

31 Dhjetor 2022	Kompania Prva	Kompania	Fondi 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Të arkëtueshmet nga kompania	-	174	-	174
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	174	-	174
Detyrimet				
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	6,347	-	6,347
Gjithsej Detyrimet	-	6,347	-	6,347

31 Dhjetor 2021	Kompania Prva	Kompania	Fondi 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet	-	-	-	-
Të arkëtueshmet nga kompania	-	159	-	159
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	159	-	159
Detyrimet				
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	(6,413)	-	(6,413)
Gjithsej Detyrimet	-	(6,413)	-	(6,413)

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

11. 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	-	84,385	84,385
Pasuritë Financiare në VDPA	333,198	-	333,198
Pasuritë financiare me koston e amortizuar	-	120,568	120,568
Të arkëtueshmet e tjera	-	841	841
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	333,198	205,794	538,992

	At amortized cost		
Detyrimet			
Detyrimet për tarifën menaxhimit		6,347	6,347
Detyrimet tjera		583	583
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE		6,930	6,930

	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	-	71,598	71,598
Pasuritë Financiare në VDPA	263,058	-	263,058
Pasuritë financiare me koston e amortizuar	-	254,479	254,479
Të arkëtueshmet e tjera	-	224	224
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	263,058	326,301	589,359

	At amortized cost		
Detyrimet			
Detyrimet për tarifën menaxhimit	-	6,413	6,413
Detyrimet tjera	-	608	608
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE	-	7,021	7,021

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12 Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Rreziku kreditor

Pasuritë financiare me kosto të amortizuar

Fondi merr pjesë në ekspozimin ndaj rrezikut kreditor, i cili paraqet rrezikun që një palë e kundërt të shkaktojë një humbje financiare për Fondin, duke dështuar në shlyerjen e një obligimi. Rreziku kreditor është rreziku më i rëndësishëm për aktivitetet biznesore të Shoqërisë. Prandaj, menaxhmenti i Fondit me kujdes menaxhon ekspozimin ndaj rrezikut kreditor. Fondi duhet të jetë në përputhje me rregullat e BQK-së përsa i përket llojeve dhe shumave të investimeve në pasuritë financiare.

Lëvizja në kompensimet e humbjeve është paraqitur në tabelën më poshtë:

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
<i>Zhvlerësimet e lejuara</i>		
Lejimi i humbjeve më 31 Dhjetor	208	259
Rritja e lejimeve për humbje nga kreditë është njohur në fitim ose humbje gjatë vitit	348	(51)
Bilanci i lejimeve për humbje më 31 Dhjetor 2022	556	208

Llogaritja e kompensimeve për dëmtime bëhet në bazë të vlerësimit të kredisë të kompanisë së fundit amë të Bankës Kombëtare Tregtare, megjithëse meqenëse Republika e Kosovës nuk ka vlerësim krediti, llogaritja e lejimeve të zhvlerësimit bëhet duke përdorur vlerësimin e kreditit të vendit të ngjashëm në rajon.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë për pasuritë financiare me kosto të amortizuar është:

	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë		
Paraja dhe ekuivalentët e saj	84,385	71,598
Depozitat bankare	120,568	254,479
Të arkëtueshmet	841	224
TOTAL	205,794	326,301

Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Njësia ekonomike është gjithashtu e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me investimet në borxh që maten me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Ekspozimi maksimal në fund të periudhës raportuese është vlera kontabël e këtyre investimeve.

Ekspozimi maksimal ndaj kredisë në 31 Dhjetor 2022 është 333,198 Euro (31 Dhjetor 2021: 263,058 Euro). Keto FVTPL janë letra me vlerë të emetuara nga Republika e Kosovës.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12 Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Rreziku i normës së interesit

Tabela më poshtë analizon pasuritë dhe pasivet e Fondit në maturitetin përkatës bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit deri në datën e maturimit kontraktual që nga 31 Dhjetori 2022 dhe 2021:

31 Dhjetor 2022	Që bartin interes					Që nuk bartin interes Nga 3 deri në 12 muaj	Gjithsej Më pak se 1 muaj
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj		
Pasuritë							
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	-	-	-	-	84,385	84,385
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	-	30,197	90,371	-	-	120,568
Pasuritë financiare në FVPL	-	-	30,029	245,954	57,215	-	333,198
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	841	841
Gjithsej Pasuritë Financiare	-	-	60,226	336,325	57,215	85,226	538,992
Detyrimet							
Detyrime afatshkurtra ndaj klientit	-	-	-	-	-	(583)	(583)
Detyrimet ndaj Kompanisë	-	-	-	-	-	(6,347)	(6,347)
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	(6,930)	(6,930)
Hendeku në neto rrezikun e interesit	-	-	60,226	336,325	57,215	78,296	532,062

31 Dhjetor 2021	Që bartin interes					Që nuk bartin interes Nga 3 deri në 12 muaj	Gjithsej Më pak se 1 muaj
	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj		
Pasuritë							
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	-	-	-	-	71,598	71,598
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	-	194,197	60,282	-	-	254,479
Pasuritë financiare në FVPL	-	-	2,331	194,763	65,964	-	263,058
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	224	224
Gjithsej Pasuritë Financiare	-	-	196,528	255,045	65,964	71,822	589,359
Detyrimet							
Detyrime afatshkurtra ndaj klientit	-	-	-	-	-	(608)	(608)
Detyrimet ndaj Kompanisë	-	-	-	-	-	(6,413)	(6,413)
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	(7,021)	(7,021)
Hendeku në neto rrezikun e interesit	-	-	196,528	255,045	65,964	64,801	582,338

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12 Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Rreziku i monedhës së huaj

Fondi 2 nuk është i ekspozuar ndaj rrezikut në valutë të huaj pasi pasuritë dhe detyrimet e financave janë në Euro.

Rreziku i likuiditetit

Politika e Fondit 2 është të investojë 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	Gjithsej
Paraja dhe ekuivalentët e saj	84,385	-	-	-	-	84,385
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	-	30,197	90,371	-	120,568
Pasuritë financiare në FVPL	-	-	30,029	245,954	57,215	333,198
Të arkëtueshmet tjera	841	-	-	-	-	841
Gjithsej Pasuritë Financiare	85,226	-	60,226	336,325	57,215	538,992
Detyrimet						
Detyrime afatshkurtra ndaj klientit	(583)	-	-	-	-	(583)
Detyrimet ndaj ndërmarrjes	(6,347)	-	-	-	-	(6,347)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(6,930)	-	-	-	-	(6,930)
Hendeku neto i likuiditetit	78,296	-	60,226	336,325	57,215	532,062

31 Dhjetor 2021	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Gjithsej
Paraja dhe ekuivalentët e saj	71,598	-	-	-	-	71,598
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	-	194,197	60,282	-	254,479
Pasuritë financiare në FVPL	-	-	2,331	194,763	65,964	263,058
Të arkëtueshmet tjera	224	-	-	-	-	224
Gjithsej Pasuritë Financiare	71,822	-	196,528	255,045	65,964	589,359
Detyrimet						
Detyrime afatshkurtra ndaj klientit	(608)	-	-	-	-	(608)
Detyrimet ndaj ndërmarrjes	(6,413)	-	-	-	-	(6,413)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(7,021)	-	-	-	-	(7,021)
Hendeku neto i likuiditetit	64,801	-	196,528	255,045	65,964	582,338

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

13. Vlerat e drejta

Vlera e drejtë paraqet shumën në të cilën një pasuri mund të zëvendësohet ose një detyrim i shlyer në bazë të gjatësisë së krahut. Vlerat e drejta janë bazuar në supozime të menaxhimit sipas profilit të pasurisë dhe bazës së detyrimit.

Instrumentet financiare të paraqitura me vlerën e drejtë

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

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

Pasuritë financiare që maten me vlera të drejta në Pasqyrën e Neto Pasurisë të Fondit janë sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë, si më poshtë (në Euro).

31 Dhjetor 2022	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
<u>Pasuritë financiare në FVPL</u>	-	333,198	-	333,198
31 Dhjetor 2021	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
<u>Pasuritë financiare në FVPL</u>	-	263,058	-	263,058

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare që nuk tregtohen në një treg aktiv (përcaktohet duke përdorur teknika vlerësimi të cilat maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vëzhgueshme të tregut dhe mbështeten sa më pak në vlerësimet specifike të njësisë ekonomike. Nëse të gjitha inputet e rëndësishme kërkohen për vlerën e drejtë të një instrumenti janë të vëzhgueshme, instrumenti është përfshirë në nivelin 2. Fondi përdor rendimentet më të fundit të obligacioneve të botuara nga Banka Qendrore e Kosovës për të vlerësuar letrat me vlerë të emetuara nga Republika e Kosovës.

Tabela e mëposhtme përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta ndaj atyre pasurive dhe detyrimeve financiare që nuk maten në bilanc me vlerën e tyre të drejtë.

	Vlera bartëse		Vlera e tregut	
	2022	2021	2022	2021
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentët e saj	84,385	71,598	84,385	71,598
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	120,568	254,479	120,568	254,479
Të arkëtueshmet	841	224	841	224
Gjithsej Pasuritë	205,794	326,301	205,794	326,301
Detyrimet				
Detyrimet e tarifës së menaxhimit dhe detyrimet tjera	6,930	7,021	6,930	7,021
Gjithsej Detyrimet	6,930	7,021	6,930	7,021

Vlera kontabël e llogarive të arkëtueshme dhe vlera kontabël e pagueshme supozohet se përfaqëson vlerat e tyre të drejta. Vlera e drejtë e pasiveve financiare për qëllime të zbulimit vlerësohet duke skontuar flukset e

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2022

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

ardhshme kontraktuale të parave me normën aktuale të interesit të tregut që është në dispozicion të Fondit për instrumente të ngjashëm financiarë. Sidoqoftë, për vendosjet bankare afatshkurtra, nëse normat e interesit janë të krahasueshme me tregun, vlera kontabël është vlerësimi më i mirë i vlerës së drejtë.

14. Ngjarjet pas datës së raportimit

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