

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve

Fondi 2

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2025

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i Auditorit të Pavarur	1
Pasqyra e pozicionit financiar	3
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse	4
Pasqyra e ndryshimeve në neto pasuritë	5
Pasqyra e rrjedhës së parasë	6
Shënimet për pasqyrat financiare	7-19

Raporti i Auditorit të Pavarur

Për Aksionarët e

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. – Fondi 2

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a.- Fondi 2 (“Fondi”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2025, pasqyrën e ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në pasuritë neto dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave materiale të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondit më 31 dhjetor 2025, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar, në përputhje me IFRS-të, Standardet e kontabilitetit siç janë lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Nderkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona nën këto standarde janë të sqaruara më tutje në seksionin e raportit tonë Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare. Ne jemi të pavarur nga Fondi në përputhje me kërkesat etike të cilat janë relevante në Kosovë për auditimin tonë të pasqyrave financiare dhe ne kemi përmbushur edhe përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit të BSNEK-së. Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe të atyre të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me IFRS-të, Standardet e kontabilitetit siç janë lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK), dhe për ato kontrole të brendshme, që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Fondit për të vazhduar se përmbushuri parimin e vijimësisë, duke shpalosur, nëse është e zbatueshme, çështjet që kanë të bëjnë më vijimësinë e biznesit dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë, përveç kur menaxhmenti ka për qëllim të likuidojë Fondin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nuk ka ndonjë mundësi tjetër përveç se të veprojë në këtë mënyrë.

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

Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare


Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është garancion i asaj që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të, do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të lindin si rezultat i mashtrimeve ose gabimeve dhe konsiderohen materiale nëse individualisht, ose të bashkuara, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme që të ndikojnë në vendimet ekonomike të shfrytëzuesve të pasqyrave financiare, të marra bazuar në këto pasqyrat financiare.


Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim profesional dhe ruajmë skepticizëm profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, si pasojë nga mashtrimet apo edhe si pasojë e gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedura të auditimit të cilat i përgjigjen këtyre risqeve dhe marrim evidenca të auditimit të cilat janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Risku i mos-zbulimit të një anomalie materiale e cila rrjedhë nga mashtrimi është më i madh sesa i atij që rrjedhë nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që është relevante me auditimin në mënyrë që të dizajnojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme me rrethanat, mirëpo jo me qëllim për dhënien e një opinionin mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e kontabilitetit si dhe shpalosjet e bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim përfundime në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së hipotezës së vijimësisë së kontabilitetit, duke u bazuar në evidencat e auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të shkaktojnë dyshim të lartë që Fondi mund të vazhdojë operimin. Nëse ne vijmë në përfundim se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të terheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit në shpalosjet e pasqyrave financiare ose nëse shpalosjet e tilla janë jo të përshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat tona të auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë. Sidoqoftë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Fondi të ndërpresë së pëmbushuri parimin e vijimësisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare prezantojnë transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. – Fondi 2, përpos të tjerave, lidhur me fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollet e brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Grant Thornton LLC
Prishtinë,
27 shkurt 2026


Suzana Stavrikj
Auditor ligjor



FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2025

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
PASURITË			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	74,144	25,128
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet paqyrës së të ardhurave	5	482,845	212,384
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	6	121,960	489,361
Të arkëtueshmet		778	643
GJITHSEJ PASURITË		679,727	727,516
DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE			
Detyrimet afatshkurtra ndaj klientëve		264	190
Detyrimet tjera		10	10
Detyrimet ndaj menaxhmentit	9	11,222	7,142
GJITHSEJ DETYRIMET		11,496	7,342
FONDET E PJESËMARRËSVE			
Pasuritë neto të Fondit 2		645,787	705,890
Rezerva teknike	7	22,444	14,284
GJITHSEJ FONDET E PJESËMARRËSVE		668,231	720,174
GJITHSEJ DETYRIMET DHE FONDET E PJESËMARRËSVE		679,727	727,516

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a - Fondi 2 më 2 shkurt 2026 dhe nënshkruar në emër të tij nga,


 Z. Bajram Bajrami,
 Drejtor menaxhues


 Fatbardhe Kaqanolli
 Kontabiliste e Çertifikuar

FONDI
SLOVENO-KOSOVAR
I PENSIONEVE
 Shoqëri Akcionare-Prishtinë

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

**FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
PASQYRA E TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE**

Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2025

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2025	2024
TË ARDHURAT			
Të ardhurat nga interesi	8	20,435	20,189
Ndryshimi neto i vlerës së drejtë të pasurive financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes		4,151	149
NETO TË ARDHURAT		24,586	20,338
SHPENZIMET			
Zhvlerësimet		454	(104)
Alokimi i shpenzimeve teknike		(25,040)	(20,234)
GJITHSEJ SHPENZIMET		(24,586)	(20,338)
Teprica neto		-	-

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 2025

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2025	2024
Neto pasuritë më 1 janar		705,890	691,350
Rritja (Zvogëlimi) e neto pasurive të pjesëmarrësve për vitin		-	-
Kontributet e pranuar të pjesëmarrësve		302,400	402,476
Pensionet e paguara		(368,161)	(393,612)
Detyrimet tjera		-	12
Rezerva teknike e shpërndarë për pjesëmarrësit	7	5,658	5,665
Gjithsej zvogëlimi neto i pasurive		(60,103)	14,541
Neto pasuritë më 31 dhjetor		645,787	705,890

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
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2025	2024
RRJEDHA E PARASË NGA AKTIVITETET OPERATIVE			
Interesi i pranuar		21,647	17,412
Tarifat e paguara të investimeve		-	-
Tarifat e paguara operative		(7,142)	(3,428)
Paraja neto e krijuar nga / (përdorur) në aktivitetet operative		14,505	13,984
RRJEDHA E PARASË NGA AKTIVITETET FINANCUERE			
Blerja e pasurive financiare		(198,967)	(109,727)
Të ardhurat nga shitja e pasurive financiare		120,000	210,000
Paraja neto e krijuar nga / (përdorur) në aktivitetet operative		100,273	(78,967)
RRJEDHA E PARASË NGA AKTIVITETET FINANCUERE			
Të ardhurat nga kontributet		302,400	402,476
Pagesat për pjesëmarrësit		(368,161)	(393,612)
Paraja neto e përdorur në aktivitetet financuese		(65,761)	8,864
NETO RITJIA / (ZVOGËLIMI) NË PARATË DHE EKVIVALENTËT E SAJ			
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit		25,127	81,246
PARAJA DHE EKVIVALENTËT E SAJ NË FUND TË VITIT	4	74,144	25,127

Pasqyra e mësipërme e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet shoqëruese 1 deri 14

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Informacione të Përgjithshme

Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tutje referuar si "Kompania" ose "Fondi 1") është themeluar si shoqëri aksionare më 29 gusht 2006 me numër regjistrimi të biznesit 70378739. Kompania ka filluar veprimtarinë e saj më 4 shtator 2006. Zyra e regjistruar ndodhet në Rr. Ukshin Hoti, nr.45/10, 10000, Prishtinë, Republika e Kosovës.

Fondi 2 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.

Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve sh.a.- Kompania menaxhon dhe administron Fondin 1 dhe Fondin 2. Në Fondin 1, mblidhen të gjitha kontributet nga anëtarët që nuk kanë dalë në pension, bazuar në kushtet e pensionimit të përcaktuara në Ligjin për fondet pensionale në Kosovë. Kur anëtarët dalin në pension nga Fondi 1, mjetet e tyre transferohen në Fondin 2 bazuar në shumat totale të akumuluar në llogaritë e tyre individuale. Nëse totali i mjeteve është më pak se 3,000 euro, anëtarët do të marrin mjetet si një pagesë e vetme nga Fondi 1. Nëse totali i mjeteve tejkalon shumë prej 3,000 euro, mjetet transferohen nga Fondi 1 në Fondin 2. Anëtarët pastaj do të pranojnë pagesat mujore në formë të tërheqjes në faza nga Fondi 2, duke u bazuar në planin e pagesave të Tërheqjes Fazore.

2. Politikat Materiale 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 Evropian, e cila është gjithashtu monedha funksionale e Fondit 2.

Miratimi i standardeve dhe interpretimeve të reja ose të ndryshuara

Fondi ka miratuar të gjitha standardet dhe interpretimet e reja ose të ndryshuara të Kontabilitetit të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ('BSNK') 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 janë efektive për periudhën vjetore që fillon më 1 janar 2025:

- Mungesa e këmbyeshmërisë (ndryshimet në IAS 21), efektive nga 1 janar 2025.

Standarde, ndryshime dhe interpretime të reja që nuk janë miratuar ende

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet dhe ndryshimet e mëposhtme të reja në standardet ekzistuese ishin në fuqi, por ende nuk kishin hyrë në fuqi:

- Ndryshimi i SNRF 9 dhe SNRF 7 - Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare, në fuqi nga 1 janari 2026.
- SNRF 18 Paraqitja dhe Shpalosja në Pasqyrat Financiare, në fuqi nga 1 janari 2027.
- SNRF 19 Filiale pa Përgjegjësi Publike: Shpalosjet, në fuqi nga 1 janari 2027

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2

Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat Materiale të Kontabilitetit (vazhdim)

Standardet e reja, ndryshimet dhe interpretimet nuk janë miratuar ende (vazhdim)

Kompania ka zgjedhur të mos i miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datave të tyre të hyrjes në fuqi. Kompania parashikon që miratimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të Kompanisë në periudhën e zbatimit fillestar.

Kompania ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datës së hyrjes në fuqi. Kompania parashikon që miratimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të kompanisë në periudhën e aplikimit fillestar.

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 TTGJ 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 (VDPFH), koston e transaksionit të ndërlidhura drejtpërdrejt me blerjen e pasurisë financiare. Koston e transaksionit të pasurive financiare të mbajtura në VDPFH 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 kryegjësë dhe interesit.

Instrumentet e borxhit

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

- **Kosto e amortizuar:** Pasuritë që mbahen për grumbullimin e rrjedhes se parase kontraktuale ku ato flukse monetare përfaqësojnë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesat maten me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga këto pasuri financiare përfshihen në të ardhurat e financave duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja njihet drejtpërdrejt në fitim ose humbje dhe paraqitet në fitime / (humbje) të tjera së bashku me fitimet dhe humbjet në valutë. Humbjet nga zhvlerësimi paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024, pasuri financiar me kosto të amortizuar klasifikohet në këtë kategori.
- **VDPATGJ:** 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 TATGJ, 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 TATGJ 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 2025 dhe 31 dhjetor 2024 nuk ka pasuri financiare të klasifikuara në këtë kategori.
- **VDPFH:** Pasuritë që nuk plotësojnë kriteret për koston e amortizuar ose VDPATGJ maten me VDPFH. Një fitim ose humbje nga një investim borxhi që më pas matet me VDPFH 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 2025 dhe 31 dhjetor 2024, pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve klasifikohet në këtë kategori.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Politikat Materiale të Kontabilitetit (vazhdim)

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 VDPFH. Metodologjia e zhvlerësimit e aplikuar varet nga fakti nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

Paraja dhe ekuivalentët e saj

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

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

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

Neto pasuritë e Fondit 2

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

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.

Shpenzimet për tarifën e transaksionit

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

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 Netë në vlerën e drejtë të pasurive financiare me vlerën e drejtë, përmes fitimit ose humbjes.

Amortizimi i zbritjes/primit i letrës me vlerë

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

Fitimet / humbja nga këmbimi valutor

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

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

Transaksionet me palët e ndërlidhura

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

Palët e ndërlidhura me Fondin janë Prva Company PLC nga Ljubljana, Sllovenia dhe Corporation Dukagjini nga Peja, Republika e Kosovës .

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 mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(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. Asetet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Asetet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes përbëhen nga obligacionet qeveritare të emetuara nga Republika e Kosovës. Për shpalosjet lidhur me rrezikun e kreditit dhe matjen e vlerës së drejtë, referojuni Shënimeve 12 dhe 13.

6. Pasuritë financiare me kosto të amortizuar

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Plasmanet në banka	120,000	210,000
Interesi aktual	2,578	3,456
Humbjet e pritura kreditore	(618)	(1,072)
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE ME KOSTO TË AMORIZUAR	121,960	212,384

Depozitat në Banka Kombetare Tregtare fitojnë interes nga 2.1% to 3,00% (2024: 2.1% to 2.25%) në bazë vjetore. Periudha e maturimit të tyre varion nga 1 deri në 2 vite (2024: 1 deri 5 vite).

Më 31 dhjetor 2025, struktura e pasqyrave financiare me kosto të amortizuar është strukturuar si më poshtë:

- Totali i mjeteve rrjedhëse financiare është në vlerë prej 120,000 euro (31.12.2024: 70,000 euro)
- Totali i Mjeteve Financiare Jo - rdhëse: zero (31.12.2024: 140,000).

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.

Rezervat teknike nga përfitimi i Fondit 2 janë llogaritje të tepricës për rezervat teknike dhe për përfitimin e Fondit 2, këto përlllogaritje duhet të bëhen një herë në vit dhe kjo është fillimi i janarit për vitin paraardhës, pas mbylljes së vitit. Të ardhurat e krijuara nga investimet e aktiveve të Fondit 2 (transferta nga F1 në Fondi 2), janë të ardhura nga interesat e investimeve në obligacione dhe depozita shtetërore.

Në tabelën vijuese është paraqitur lëvizja e rezervës teknike:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Bilanci fillestar më 1 janar	14,284	6,857
Pranimi gjatë vitit		
Të ardhura nga interesi dhe të ardhura të tjera	20,435	20,189
Zhvlerësimi	454	(104)
Rivlerësimet	4,151	149
Përgjegjësia për tarifën e menaxhimit (shiko shënimin 9)	(11,222)	(7,142)
Kthimi i garantuar i kontratave	(5,658)	(5,665)
BILANCI I REZERVES TEKNIKE MË 31 DHJETOR	22,444	14,284

8. Të ardhurat nga interesi

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Të ardhura nga interesi nga investimet në VDPFH	16,214	15,624
Të ardhura nga interesi nga investimet me koston e amortizuar	4,221	4,565
GJITHSEJ TË ARDHURAT NGA INTERESI	20,435	20,189

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. Tarifa e menaxhimit

Më 31 dhjetor 2025 tarifa e menaxhimit e lëshuar përmes provizionit teknik është Euro 11,222 (31 dhjetor 2024: 7,142). Kjo shumë përcaktohet nga menaxhmenti i Kompanisë marrë në konsideratë të gjithë faktorët relevantë të Fondit 2. Gjatë vitit që përfundon më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 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 aftësi 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 2025	Kompania Prva	Kompania	Fondi 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Të arkëtueshmet nga kompania	-	204	-	204
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	204	-	204
Detyrimet				
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	11,222	-	11,222
Gjithsej Detyrimet	-	11,222	-	11,222

31 dhjetor 2024	Kompania Prva	Kompania	Fondi 2	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Të arkëtueshmet nga kompania	-	230	-	230
Gjithsej të Arkëtueshmet	-	230	-	230
Detyrimet				
Detyrimet për tarifën e menaxhimit	-	7,142	-	7,142
Gjithsej Detyrimet	-	7,142	-	7,142

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

11. Instrumentet financiare sipas kategorisë

Vlerat bartëse të pasurive financiare dhe detyrimeve të Fondit siç janë njohur në datën e raportimit të pasqyrës së pozicionit financiar janmunden gjithashtu janë të kategorizuara si në vazhdim:

	Në vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 dhjetor 2025			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	74,144	74,144
Pasuritë Financiare në VDPA	482,845	-	482,845
Pasuritë financiare me koston e amortizuar	-	121,960	121,960
Të arkëtueshmet e tjera	-	778	778
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	482,845	196,882	679,727

		Me kosto të amortizuar	Gjithsej
Detyrimet			
Detyrimet për tarifën menaxhimit		11,222	11,222
Detyrimet tjera		273	273
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE		11,495	11,495

	Në vlerë të drejtë përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve	Me kosto të amortizuar	Gjithsej
31 dhjetor 2025			
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	25,128	25,128
Pasuritë Financiare në VDPA	489,361	-	489,361
Pasuritë financiare me koston e amortizuar	-	212,384	212,384
Të arkëtueshmet e tjera	-	64	64
GJITHSEJ PASURITË FINANCIARE	489,361	238,155	727,516

		Me kosto të amortizuar	Gjithsej
Detyrimet			
Detyrimet për tarifën menaxhimit		7,142	7,142
Detyrimet tjera		200	200
GJITHSEJ DETYRIMET FINANCIARE		7,342	7,342

12. Menaxhimi i rrezikut financiar

Aktivitetet e Fondit janë të ekspozuara ndaj një shumëllojshmërie të risqeve financiare dhe këto aktivitetet 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 mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Menaxhimi i rrezikut kryhet nga Departamenti i Menaxhimit të Riskut sipas politikave të miratuara nga Kompania. Ky departamenti dhe vlerëson vetëm pak shpenzime në lidhje të ngushtë me njësitë operative të Fondit. Fondi ofron parime të shkruara për menaxhimin e përgjithshëm të rrezikut, si dhe politika të shkruara që mbulojnë fusha specifike, si rreziku i këmbimit vlerësues, rreziku i normës së interesit dhe rreziku i kredisë.

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 e humbjeve të pritura kreditore është paraqitur në tabelën më poshtë:

<i>Zhvlerësimet e lejuara</i>	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Lejimi i humbjeve më 31 dhjetor	1,072	968
Rritja e lejimeve për humbje nga kreditë është njohur në fitim ose humbje gjatë vitit	(454)	104
Bilanci i lejimeve për humbje më 31 dhjetor	618	1,072

Llogaritja e humbjeve të pritura kreditore bëhet në bazë të vlerësimit të kredisë të kompanisë së fundit amë të Bankës Kombëtare Tregtare, megjithëse meqenëse Republika e Kosovës nuk ka vlerësim kreditor, llogaritja e HPV-ve bëhet duke përdorur vlerësimin e kreditor të vendit të ngjashëm në rajon.

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

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Paraja dhe ekuivalentët e saj	74,144	25,128
Depozitat bankare	121,960	212,384
Të arkëtueshmet	778	643
GJITHSEJ	196,882	238,155

Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Fondi është gjithashtu i ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me investimet e borxhit 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 kreditor sipas 31 dhjetor 2025 është 482,845 Euro (31 dhjetor 2024: 489,361 Euro). Keto Investime në vlerë të drejtë përmes pasqyres së fitimit / humbjes janë letra me vlerë të emetuara nga Republika e Kosovës.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025

(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 2025 dhe 2024:

31 dhjetor 2025	Me pak se 1 muaj	Prej 1 deri 3 muaj	Me interes Prej 3 ne 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite	Me shume se 5 vite	Qe nuk bartin Interes	Gjithsej
Pasurite							
Paraja dhe Ekuivalentet e Saj	-	-	-	-	-	74,144	74,144
Asetet Financiare sipas kostos	-	62,045	60,533	-	-	-	122,578
Asetet Financiare FVPL	-	39,238	122,314	321,292	-	-	482,844
Te Arketueshmet tjera	-	-	-	-	-	778	778
Gjithsej Asetet Financiare	-	101,283	182,847	321,292	-	74,922	680,344
Detyrimet							
Detyrimet Afatshkurtera ndaj klienteve	-	-	-	-	-	(264)	(264)
Detyrimet Tjera	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Detyrimet ndaj Kompanise	-	-	-	-	-	(11,222)	(11,222)
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	(11,496)	(11,496)
Hendeku në neto riskun e interesit	-	101,283	182,847	321,292	-	63,426	668,848

31 dhjetor 2024	Me pak se 1 muaj	Prej 1 deri 3 muaj	Me interes Prej 3 ne 12 muaj	Prej 1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Qe nuk bartin Interes	Gjithsej
Pasurite							
Paraja dhe Ekuivalentet e Saj	-	-	-	-	-	25,128	25,128
Asetet Financiare sipas kostos	-	20,692	80,734	110,958	-	-	212,384
Asetet Financiare FVPL	-	-	40,046	449,315	-	-	489,361
Te Arketueshmet tjera	-	-	-	-	-	643	643
Gjithsej Asetet Financiare	-	20,692	120,780	560,273	-	25,771	727,516
Detyrimet							
Detyrimet Afatshkurtera ndaj klienteve	-	-	-	-	-	(190)	(190)
Detyrimet Tjera	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Detyrimet ndaj Kompanise	-	-	-	-	-	(7,142)	(7,142)
Gjithsej Detyrimet Financiare	-	-	-	-	-	(7,342)	(7,342)
Hendeku në neto riskun e interesit	-	20,692	120,780	560,273	-	18,429	720,174

Llogaritja e humbjes së pritur të kredisë bëhet bazuar në vlerësimin e kredisë së kompanisë mëmë përfundimtare të Bankës Kombëtare Tregtare, Calik Holding.

Më 31 dhjetor 2025, për llogaritjen e zhvlerësimit janë përdorur faktorët e mëposhtëm të rrezikut:

Rating	Probability of Default	Loss Given Default
BB	0.900%	56,10%

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Një analizë e ndjeshmërisë së Kompanisë ndaj një rritjeje ose uljeje të normave të interesit të tregut (duke supozuar se nuk ka lëvizje asimetrike në kurbat e rendimentit dhe një pasqyrë konstante të pozicionit financiar) është si më poshtë:

2025	up to 1 Year scenarios		over 1 Year scenarios	
	100 bp Increase	100 bp Decrease	100 bp Increase	100 bp Decrease
Estimated Profit (loss) effect	(5,683)	5,683	(6,426)	6,426
2024	up to 1 Year scenarios		over 1 Year scenarios	
	100 bp Increase	100 bp Decrease	100 bp Increase	100 bp Decrease
Estimated Profit (loss) effect	(2,829)	2,829	(11,204)	11,204

Rreziku i monedhës së huaj

Fondi 2 nuk është i ekspozuar ndaj rrezikut në valutë të huaj pasi pasuritë dhe detyrimet financiare 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 2025	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	74,144	-	-	-	-	74,144
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	62,045	60,533	-	-	122,578
Pasuritë financiare në FVPL	-	39,238	122,314	321,292	-	482,844
Të arkëtueshmet tjera	778	-	-	-	-	778
Gjithsej Pasuritë Financiare	74,922	101,283	182,847	321,292	-	680,344
Detyrimet						
Detyrime afatshkurtra ndaj klientit	(264)	-	-	-	-	(264)
Detyrimet tjera	(10)	-	-	-	-	(10)
Detyrimet ndaj ndërmarrjes	(11,222)	-	-	-	-	(11,222)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(11,496)	-	-	-	-	(11,496)
Hendeku neto i likuiditetit	63,426	101,283	182,847	321,292	-	668,848

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12. Menaxhimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2024	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	25,128	-	-	-	-	25,128
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	-	20,692	80,734	110,958	-	212,384
Pasuritë financiare në FVPL	-	-	40,046	449,315	-	489,361
Të arkëtueshmet tjera	643	-	-	-	-	7643
Gjithsej Pasuritë Financiare	25,771	20,692	120,780	560,273	-	727,516
Detyrimet						
Detyrime afatshkurtra ndaj klientit	(190)	-	-	-	-	(190)
Detyrimet tjera	(10)					(10)
Detyrimet ndaj kompanisë	(7,142)	-	-	-	-	(7,142)
Gjithsej Detyrimet Financiare	(7,342)	-	-	-	-	(7,342)
Hendeku neto i likuiditetit	18,429	20,692	120,780	560,273	-	720,124

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025

(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 2025	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
Pasuritë financiare në FVPL	-	482,845	-	482,845

31 dhjetor 2024	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Pasuritë				
Pasuritë financiare në FVPL	-	489,361	-	489,361

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	
	2025	2024	2025	2024
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentët e saj	74,144	25,128	74,144	25,128
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	121,960	212,384	121,960	212,384
Të arkëtueshmet	778	643	778	643
Gjithsej Pasuritë	196,882	238,155	196,882	238,155
Detyrimet				
Detyrimet e tarifës së menaxhimit dhe detyrimet tjera	11,222	7,342	11,222	7,342
Gjithsej Detyrimet	11,222	7,342	11,222	7,342

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE SHA - FOND 2
Shënimet mbi pasqyrat financiare për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2025
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. Kontingjencat dhe angazhimet

Çështjet gjyqësore

Më 31 dhjetor 2025, nuk janë njohur provizione për humbje të mundshme lidhur me çështjet gjyqësore, pasi nuk ka raste ligjore të ngritura kundër Fondit. Menaxhmenti i Fondit analizon rregullisht rreziqet e mundshme që rrjedhin nga humbjet e lidhura me procedurat ligjore dhe pretendimet e mundshme kundër Fondit, të cilat mund të lindin në të ardhmen. Megjithëse rezultati i këtyre çështjeve nuk mund të përcaktohet gjithmonë me saktësi, menaxhmenti beson se nuk ka gjasa që të rezultojnë detyrime materiale.

Tatimet

Librat dhe evidencat tatimore të Fondit nuk janë inspektuar nga autoritetet tatimore lokale gjatë viteve 2025 dhe 2024. Autoritetet tatimore të Republikës së Kosovës kanë të drejtë të kryejnë kontroll individual të deklaratave tatimore. Si rrjedhojë, detyrimet tatimore të Fondit nuk mund të konsiderohen përfundimtare. Tatimet shtesë që mund të lindin si rezultat i një kontrolli tatimor nuk mund të përcaktohen me saktësi të arsyeshme. Megjithatë, Shoqëria ka zbatuar të gjitha rregullat dhe legjislacionin tatimor në llogaritjen e detyrimeve tatimore.

15. 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.