

Pasqyrat Financiare dhe Raporti i Auditorit të Pavarur

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

31 Dhjetor 2012

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i Auditorit te Pavarur not defined.	Error! Bookmark
Pasqyra e Aseteve Neto të Fondit 2 not defined.	Error! Bookmark
Pasqyra e të Ardhurave dhe Shpenzimeve not defined.	Error! Bookmark
Pasqyra e Ndryshimeve në Asetet Neto të Fondit 2	6
Shënimet e pasqyrave financiare not defined.	Error! Bookmark

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Menaxhmentin dhe aksionarët e Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve - Fondi 2

Ne kemi audituar pasqyrat financiare përcjellese të Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve - Fondi 2 (më tej referuar si "Fondi 2") që përbëhet nga Pasqyra e Aseteve Neto të Fondit 2 më 31 Dhjetor 2012 si dhe Pasqyrat e të Ardhurave dhe Shpenzimeve, Pasqyra e Ndryshimeve në Asetet Neto të Fondit 2 për vitin që perfundon, si dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera sqaruese.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit për Pasqyrat Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me rregullat dhe rregulloret e Bankës Qëndrore të Kosovës të zbatueshme për fondet pensionale ("Rregullat e BQK") në Kosovë, siç është përcaktuar në shënimin 2, për kontrole të tilla të brendshme që menaxhmenti përcakton se është e nevojshme të mundësojë përgatitjen e pasqyrave financiare që janë të lira nga gabimet materiale, qoftë nga ndonjë mashtrim apo gabim.

Përgjegjësia e Audituesve

Përgjegjësi e jona është të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare bazuar në auditimin tonë. Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne të zbatojmë kërkesat etike dhe të planifikojmë dhe kryejmë auditimin për të arritur siguri të arsyeshme se a janë pasqyrat financiare të liruara nga gabimet materiale.

Auditimi përfshin kryerjen e procedurave për të marrë dëshmi të auditimit për shumat dhe shpalosjet në pasqyrat financiare. Procedurat e zgjedhura varen nga gjykimi i auditorit, përfshirë edhe vlerësimin e riskut të gabimeve materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo të gabimit. Në bërjen e këtyre vlerësimeve të riskut, auditori merr në konsiderim kontrollin e brendshëm relevant mbi përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në mënyrë që të dizajnojë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por jo me qëllimin për të shprehur një opinion mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të entitetit. Auditimi përfshin gjithashtu vlerësimin e përshtatshmerisë së politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmerinë e vlerësimeve kontabël të bëra nga menaxhmenti, si dhe vlerësimin e prezantimit të përgjithshëm të pasqyrave financiare.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë bazë për mendimin tonë të auditimit.

Mendim

Për mendimin tonë, pasqyrat financiare të Fondit 2 japin një pamje të vertetë dhe të drejtë të pozitës financiare të Fondit 2 deri më 31 Dhjetor 2012, rezultatet e operacioneve të saj dhe ndryshimet në asetet neto për vitin e përfunduar në përputhshmëri me Rregullat e BQK-së siç janë dhënë në Shënimin 2 të pasqyrave financiare

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Fondit 2 për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2011 janë audituar nga një auditor tjetër i cili ka shprehur një opinion të pamodifikuar në ato pasqyra më 11 Prill, 2012.

Pasqyra e Aseteve Neto të Fondit 2

	Shënimet	2012	(Në Euro) Më 31 Dhjetor 2011
Asetet			
Depozitat në banka	4	458,095	815,484
Të arkëtueshmet	5	6,106	2,008
Total asete		464,201	817,492
Detyrimet dhe fondet e Pjesemarrësve			
Detyrimet			
Detyrimet drejt Kompanisë		3,854	45
Total detyrime		3,854	45
Fondet e pjesemarrësve dhe rezerva teknike			
Asetet Neto të Fondit 2		439,918	817,447
Rezerva teknike	8	20,429	-
Total fondet e pjesëmarrësve dhe rezerva teknike		460,347	817,447
Totali i detyrimeve dhe fondet e pjesëmarrësve		464,201	817,492

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve – Fondi 2 më 22 Mars 2013 dhe janë nënshkruar në emër të:

Zt. Bajram Bajrami
Drejtor Menaxhues

Pasqyra e të Ardhurave dhe Shpenzimeve

	Shënime	(Në Euro)	
		Viti i përfunuar më 31 Dhjetor 2012	2011
Të ardhurat nga interesi	6	34,731	60,290
Të ardhurat totale		34,731	60,290
Shpenzimet			
Tarifa e Menaxhimit	7	10,834	24,817
Shpenzimet për rezerva teknike	8	20,429	-
Shpenzimet e interesit per pjësemarrësit e Fondit		3,468	35,473
Total shpenzime		34,731	60,290
Teprica neto e Fondit 2		-	-

Pasqyra e Nryshimeve në Asetet Neto të Fondit 2

	(Në Euro)	
	Viti i përfunduar më 31 Dhjetor 2012	2011
Teprica Neto e Fondit 2 për vitin	-	-
Kontributet e pjësmarrësve që janë pranuar	72,185	98,381
Interesi i pranuar	34,731	60,290
Tarifa e menaxhimit	(10,834)	(24,817)
Pensionet e paguara	(453,181)	(477,754)
Rezerva teknike	(20,429)	-
Rënia totale e aseteve neto	(377,528)	(343,900)
Asetet neto më 01 Janar	817,447	1,161,347
Asetet neto më 31 Dhjetor	439,918	817,447

Shënimet e pasqyrave financiare

1 E përgjithshme

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tej referuar si “Kompania” ose “FSKP”) është themeluar si asociacioni i aksionarëve më 4 Shtator 2006 duke u bazuar në Ligjin nr. 03/L-084 për ndryshimin e Rregullores së UNMIK-ut 2005/20 mbi Pensionet në Kosovë. Licensa operative është marrë më 14 Nëntor 2006 duke u bazuar në rregulloret e Bankës Qëndrore të Republikës së Kosovës (“BQK”).

Gjatë fundvitit më 31 Dhjetor 2008, Kompania ka nënshkruar marrëveshjen me fondin plotësues të sigurimit pensional të KEK-ut në likuidim (më tej referuar si “KEK”) dhe fondin plotësues të sigurimit pensional të PTK-së në likuidim (tutje referuar si “PTK”) për menaxhimin e aseteve të tyre dhe pagesën e pensionit vjetor në baza mujore sipas planeve të paracaktuara të pensionit të siguruar a nga KEK-u dhe PTK-ja. Asetet e KEK-ut dhe PTK-së përbejnë fondin e dytë pensional nën menaxhimin e FSKP-së (tutje referuar si “Fondi 2”).

Fondi 2 administrohet dhe menaxhohet nga Kompania – FSKP, që ndodhet në RR. UÇK nr.50/2, 10000 Prishtina, Republika e Kosovës. Aksionarët kryesorë të Kompanisë janë Prva Pokojninska Druzhba D.D, Sllovenia dhe Korporata Dukagjini, Republika e Kosovës.

2 Politikat kontabël

Në vazhdim janë paraqitur politikat kryesore kontabël të adoptuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare.

2.1 Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë pregaditur në përputhshmëri me rregullat dhe rregulloret e Bankës Qëndrore të Republikës së Kosovës të zbatueshme për fondet pensionale (“Rregullat e BQK-së”) dhe në veçanti, bazuar në vendimin ligjor relevant i cili definoi zbatimin e domosdoshëm të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”), në Kosovë. Këto pasqyra financiare duhet të lexohen ashtu siq janë pregaditur, në përputhshmëri me standardet kontabël dhe rregulloret të cilat mbizotërojnë në Kosovë, duke iu referuar politikave kontabël me poshtë, dhe nuk duhet të lexohen ose konsiderohen si pasqyra financiare të pregaditura në përputhshmëri me SNRF.

Shënimet e pasqyrave financiare (vazhdim)
Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Paraja dhe ekuivalentet e parasë

Paraja dhe ekuivalentet e parasë, përbëhen nga balancet në bankat për pagesat e kontributeve pensionale dhe për qëllime të investime, janë të bartura në kosto.

2.3 Asetet financiare

Fondi 2 i klasifikon asetet financiare në kategoritë në vazhdim: në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, huatë dhe të arkëtueshmet, të mbajtura për maturim dhe të gatshmet për shitje. Klasifikimi varet nga qëllimi për të cilin asetet financiare janë përvetsuar. Menaxhmenti përcakton klasifikimin e aseteve financiare në njohjen fillestare.

Asetet financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Asetet financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes janë asetet financiare të mbajtura për tregëtim dhe ato të përcaktuara në vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes në fillim. Aseti financiar klasifikohet në këtë kategori nëse kërkohe kryesisht për qëllime të shitjes në periudhë afatshkurtër ose nëse është e përcaktuar ashtu nga menaxhmenti. Asetet në këtë kategori klasifikohen si asete qarkulluese.

Huatë dhe të arkëtueshmet

Huatë dhe të arkëtueshmet janë asete financiare jo-derivative me pagesa fikse ose janë përcaktueshme që nuk janë kuotuar në tregun aktiv. Ato janë të përfshira në asete qarkulluese, përveq për maturitet më të gjatë se 12 muaj pas datës së bilancit të gjendjes. Këto klasifikohen si asete jo-qarkulluese. Huatë dhe të arkëtueshmet e Fondit 2 përfshijnë “te arkëtueshmet tregtare dhe të tjera”, depozitat në banka si dhe paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj në bilancin e gjendjes.

Asetet financiare të gatshme për shitje

Asetet financiare të gatshme për shitje janë asete jo-derivative që ose janë përcaktuar në këtë kategori ose nuk janë klasifikuar në ndonjë kategori tjetër. Janë të përfshira në asetet jo-qarkulluese përveq nëse menaxhmenti ka ndermend ti heqë investimet brenda 12 muajve nga data e bilancit të gjendjes. Fondi 2 nuk ka asete të klasifikuara në këtë kategori.

Asetet financiare të mbajtura deri në maturitet

Investimet e mbajtura deri në maturitet janë asete financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të determinueshme që menaxhmenti i Fondit 2 planifikon dhe është i aftë ti mbajë deri në maturitet. Kur Fondi 2 ka ndermend të shesë përveq ndonjë shumë të vogël të aseteve të mbajtura deri në maturitet, e tërë kategoria do të priset dhe do të riklasifikohet si të mbajtura për tregëtim.

Njohja fillestare, matja dhe mosnjohja

Blerjet dhe shitjet e rregullta të aseteve njihen në datën e tregëtimit – data në të cilën Fondi 2 zotohet të blejë apo shesë asetin. Investimet fillimisht janë njohur në vlerën reale plus kostoja e transaksionit për të gjitha asetet financiare që nuk janë bartur në vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Asetet financiare të bartura në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes fillimisht janë njohur në vlerën e drejtë dhe kostot e transaksionit janë shpenzuar në pasqyrën e të ardhurave.

Asetet financiare janë hequr kur e drejta për të pranuar rrjedhë të parasë nga investimet ka skaduar ose është transferuar dhe Fondi 2 ka transferuar të gjitha risqet dhe shpërblimet e pronësisë.

Asetet financiare të gatshme për shitje dhe asetet financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes janë bartur më pas në vlerë reale. Huatë dhe të arkëtueshmet janë bartur në kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim janë njehsuar në kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Te hyrat e përcaktuara të interesit dhe amortizimi i zbritjes/ (primit) janë njohur si e hyrë dhe shpenzim për periudhën.

Shënimet e pasqyrave financiare (vazhdim)
Politikat kontabël (vazhdim)

Asetet financiare (vazhdim)

Fitimet apo humbjet nga ndryshimet në vlerën e drejtë të kategorisë së “aseteve financiare në vlerë të drejtë përmas fitimit ose humbjes“ janë paraqitur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në periudhën në të cilën dalin.

Ndryshimet në vlerën e drejtë të letrave me vlerë monetare dhe jo-monetare të klasifikuara si të gatshme për shitje janë njohur në ekuitet. Kur letrat me vlerë të klasifikuara si të gatshme për shitje janë shitur ose dëmtuar, rregullimet e vlerës së drejtë të akumuluar që janë njohur në ekuitet janë përfshirë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si “fitim apo humbje nga letrat me vlerë të investimit”.

Interesi mbi letrat me vlerë të gatshme për shitje i llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv është njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si pjesë e të hyrave tjera. Dividendet mbi instrumentet e ekuitetit të gatshme për shitje janë njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si pjesë e të hyrave tjera kur është përcaktuar e drejta e Fondit 2 për të pranuar pagesat.

Vlerat e drejta të investimeve të kuotuar janë bazuar në çmimet aktuale të ofertimit. Nëse tregu për një asset financiar nuk është aktiv (dhe për letra me vlerë të pa listuara), Fondi 2 përcakton vlerën reale duke përdorur teknikat e vlerësimit.

Dëmtimi i aseteve financiare

Fondi 2 vlerëson në secilën datë të bilancit nëse ka dëshmi objektive se një aset financiar ose grup aseteve financiare janë dëmtuar. Në rastin e letrave me vlerë të ekuitetit të klasifikuara si të gatshme për shitje, një rënie domethënëse ose e tejzgjatur në vlerën reale të letrës me vlerë nën koston e saj konsiderohet si indikator se është dëmtuar. Nëse një dëshmi e tillë ekziston për asetet financiare të gatshme për shitje, humbja kumulative – e matur si ndryshim ndërmjet çmimit të përvetësimit dhe vlerës reale aktuale, minus provisioni për humbjen e dëmit mbi asetin financiar më parë të njohur në fitim dhe humbje – është hequr nga ekuiteti dhe njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Humbjet e dëmtimeve të njohura në pasqyrën e të ardhurave tek instrumentet e ekuitetit nuk janë kthyer përmas pasqyrës së të ardhurave. Testimi i dëmtimit i të arkëtushmeve tregtare është përshkruar më tej në këtë shënim.

2.4 Asetet neto të Fondit 2

Vlera e asetit neto të Fondit 2 është e barabartë me totalin e aseteve minus totalin e detyrimeve dhe rezervave teknike të Fondit 2.

2.5 Të ardhurat nga interesat

Të ardhurat nga interesat përfshijnë interesin në marrveshjet e depozitit dhe është e njohur në baza akruale. Është një normë vjetore e interesit e garantuar prej 3% për katër vitet e para të pagesës së pensionit vjetor pas transferit të aseteve, që do të futet qdo muaj tek pensioneret/përfituesit.

2.6 Shpenzimet për tarifën e transaksionit

Këto shpenzime ndërlidhen me tarifën e paguar bankave që sigurojnë shërbime për Fondin 2, dhe llogariten në baza akruale. Këto shpenzime i ri-ngarkohen kompanisë.

2.7 Shpenzimet e tatimit në të ardhura

Sipas ligjit dhe udhëzimeve të tatimit në të ardhura, entiteti është i liruar nga tatimi në të ardhura.

Shënimet e pasqyrave financiare (vazhdim)
 Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2012(vazhdim)
 (Të gjitha shumat janë shprehur në Euro, përveç nëse është theksuar ndryshe)

3 Instrumentet financiare sipas kategorise

Vlerat bartëse të asetëve financiare dhe detyrimeve të Fondit siq janë njohur në datën e pasqyrave të pozicionit financiar nën rishikimin mundën gjithashtu të kategorizohen siq vijon.

	Në vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Huatë dhe të arkëtueshmet tjera	Totali
31 Dhjetor 2012			
<u>Asetet</u>			
Depozitat ne Banka	-	458,095	458,095
Të arkëtueshmet tjera	-	6,106	6,106
	-	464,201	464,201

	Detyrime të tjera financiare në koston e amortizuar	Totali
<u>Detyrime</u>		
Detyrimet ndaj kompanise	-	3,854
	-	3,854

	Në vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Huatë dhe të arkëtueshmet tjera	Totali
31 Dhjetor 2011			
<u>Asetet</u>			
Depozitat në banka		815,484	815,484
Të arkëtueshme të tjera	-	2,008	2,008
	-	817,492	817,492

	Detyrime të tjera financiare në koston e amortizuar	Totali
<u>Detyrimet</u>		
Detyrimet ndaj kompanisë	-	45
	-	45

4 Depozitat ne banka

	2012	2011
<u>Depozitat në bankat vendore që bartin interes</u>		
BKT	169,000	-
TEB	155,000	-
Banka Ekonomike	122,000	815,475
BKT	11,570	-
Banka Ekonomike	525	-
PCB	-	9
	458,095	815,484

5 Të arkëtueshmet

	2012	2011
Të arkëtueshmet nga kompania	3,568	2,008
Interesi i përlogaritur	2,538	-
	6,106	2,008

Shënimet e pasqyrave financiare (vazhdim)
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2012(vazhdim)
(Të gjitha shumat janë shprehur në Euro, përveç nëse është theksuar ndryshe)

6 Të ardhurat nga interesat

	2012	2011
Depozitat në Bank Ekonomike	32,029	59,877
Depozitat në BKT	2,702	-
Depozitat në ProCredit Bank	-	413
Më 31 Dhjetor	34,731	60,290

7 Tarifat e menaxhimit

Sipas marrëveshjes së nënshkruar me siguruesin e fondit plotësues pensional, PTK-në, të datës 14 Mars 2008, norma e garantuar e interes prej 3% për 4 vitet e para të pagesës së pensionit vjetor do të shtohet qdo muaj tek pjesëmarrësit e Fondit 2 që niset nga siguruesi i fondit plotësues pensional, PTK-ja, përderisa interesi që mbetet duhet të paguhet Kompanisë si tarife e menaxhimit. Pjesëmarrësit e fondit te PTK-së gjithashtu do të ngarkohen me tarifë transferimi në vlerë prej 0.5% tek secili pjesëmarrës në menyrë individuale në momentin e transferit të asetit tek Fondi 2. Gjatë vitit 2011, vlera totale e ngarkuar për Kompaninë si tarifë e menaxhimit arrin shumën deri në Euro 21,453 (2010: vlera totale e paguar për Kompaninë si tarifë e menaxhimit ka pasur vlerën Euro 40,274).

Sipas marrëveshjes së nënshkruar me siguruesin e fondit pensional KEK, të datës 14 Mars 2008, 70% e interesit total të pranuar, do t'i paguhet pjesëmarrësve të Fondit 2 duke nisur nga siguruesit e fondit pensional KEK, përderisa 30% e vlerës totale të interesit të pranuar në depozitat e fondit duhet të paguhet si tarifë e menaxhimit për Kompaninë.

Deri në Mars 2012 Fondi 2 ka dhënë interes prej 3% kontribuesve, dhe pas kësaj periode Fondi 2 ka vendosur të paguaj shumën e anuitetit me kështu e fundit të paguar. Vlera totale e ngarkuar gjatë vitit 2012 është e barabartë me 10,834 Euro.

8 Rezervat teknike

Pas përfundimit të kthimit të garantuar prej 3% më 14 Mars, 2012, Fondi 2 ka shpërndare pagesat e pensionit kontribuesve bazuar në shumën e pensionit të fundit në datën e skadimit të kthimit të garantuar.

Rezerva teknike përfaqëson kthimin shtesë të gjeneruar nga Fondi për të cilat nuk janë akumuluar në asetet neto të Fondit por janë vendosur mënjanë si rezerva deri në miratimin e planit të ri të pensioneve nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës është marrë për të përcaktuar ndarjen e këtyre kthimeve shtesë.

9 Transaksionet me palët e ndërlidhura

Palët e ndërlidhura konsiderohen të përfshijnë aksionarët dhe drejtorët kryesorë e Kompanisë, filialet dhe entitetet nën pronësinë e përbashket, kontrolli dhe menaxhmenti me Fondin 2, ose aktivitetet e të cilave Fondi 2 ka aftësi për ti kontrolluar.

Palët e ndërlidhura të Fondit 2 janë Prva Group PLC nga Ljubljana, Sllovenia dhe Korporata Dukagjini nga Peja, Republika e Kosovës, të cilat menaxhojnë dhe administrojnë Fondin 2.

Të gjitha transaksionet e Fondit 2 me palët e ndërlidhura dalin me rrjedhë normale të biznesit dhe vlera e tyre nuk është materialisht e ndryshme nga termet dhe kushtet që do të ekzistonin në transaksione në baza të vullnetit të lire. Të gjitha transaksionet me palët e ndërlidhura dhe balancet i referohen Kompanisë, FSKP-së dhe janë si në vijim:

	2012	2011
Të arketueshmet	3,568	2,008
Detyrimet	3,854	45
Shpenzimet	10,834	24,817

10 Menaxhimi i riskut financiar

Aktivitetet e Fondit 2 e ekspozojnë atë ndaj disa risqeve financiare dhe këto aktivitete përfshijnë analizimin, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e risqeve. Synimi i Fondit 2 është që të arrijë një balanc të përshtatshëm ndërmjet riskut dhe kthimit dhe të minimizojë kundërefektet e mundshme mbi performancën financiare të Fondit 2.

Politikat e Fondit 2 për menaxhimin e riskut janë dizajnuar për të identifikuar dhe analizuar këto risqe, për të vënë limitet e duhura dhe kontrole të riskut, dhe për të monitoruar risqet dhe zbatimin e limiteve me anë të mjeteve të sistemit informativ të besueshëm dhe modern. Menaxhmenti i Fondit 2 rregullisht rishikon politikat dhe sistemet e menaxhimit të riskut për të reflektuar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikat më të mira që dalin.

Menaxhimi i riskut bartet nga Departamenti i Menaxhimit nën politikat e aprovuara nga Kompania. Ky department identifikon dhe vlerëson riskun financiar në bashkpunim të ngushtë me njësitë operative të Fondit 2. Fondi 2 ofron parime të shkruara për menaxhimin e përgjithshëm të riskut, si politika të shkruara që mbulojnë fusha specifike, si risku i kembimeve të huaja, risku i normës së interest dhe risku kreditor.

10.1 Risqet e tregut*Risku i normës së interesit*

Tabela e mëposhtme analizon asetet dhe detyrimet e Fondit 2 në grupime relevante të maturitetit duke u bazuar në periudhen e mbetur në datën e bilancit të gjendjes deri te data e maturitetit të kontraktuar, më 31 Dhjetor 2012 dhe 2011 (në Euro).

31 Dhjetor 2012	Që bartin interes					Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	Totali
	Më pak se 1 muaj	Prej 1 deri 3 muaj	Prej 3 deri 12 muaj	Prej 1 deri 5 vite				
<i>Asetet</i>								
Depozitat në banka	12,095	89,000	210,000	147,000	-	-	458,095	
Të arkëtueshme të tjera	-	-	-	-	-	6,106	6,106	
	12,095	89,000	210,000	147,000	-	6,106	464,201	
<i>Detyrime financiare</i>								
Detyrimet ndaj kompanise	-	-	-	-	-	3,854	3,854	
	-	-	-	-	-	3,854	3,854	
Neto hapësira e riskut të interesit	12,095	89,000	210,000	147,000	-	2,252	460,347	
31 Dhjetor 2011								
Asetet financiare	815,484	-	-	-	-	2,008	817,492	
Detyrimet financiare	-	-	-	-	-	45	45	
Neto hapësira e riskut të interesit	815,484	-	-	-	-	1,963	817,447	

Risku i valutës së huaj

Më 31 Dhjetor 2012 dhe 2011, Fondi 2 nuk është ekspozuar ndaj riskut të valutes së huaj përderisa të gjitha transaksionet janë bartur në valutën e hapësirës vendore ekonomike, psh Euro.

10.2 Risku i likuiditetit

Tabela në vazhdim analizon asetet dhe detyrimet e Fondit 2 në maturitetet relevant duke u bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit të gjendjes deri në datën e kontraktuar të maturitetit (në Euro).

31 Dhjetor 2012	Më pak se 1 muaj	Nga 1 deri 3 muaj	Nga 3 deri 12 muaj	Nga 1 deri ne 5 vjet	Me shumë se 5 vjet	Totali
<i>Asetet</i>						
Depozitat në banka	12,095	89,000	210,000	147,000	-	458,095
Të arkëtueshme të tjera	-	6,106	-	-	-	6,106
	12,095	95,106	210,000	147,000	-	464,201
<i>Detyrimet financiare</i>						
Detyrimet ndaj menaxhmentit të kompanisë	-	3,854	-	-	-	3,854
	-	3,854	-	-	-	3,854
Neto hapësira e likuiditetit	12,095	92,252	210,000	147,000	-	460,347
31 Dhjetor 2011						
Asetet financiare	815,484	2,008	-	-	-	817,492
Detyrimet financiare	-	45	-	-	-	45
Neto hapësira e likuiditetit	815,484	1,963	-	-	-	817,447

10.3 Vlerësimi i vlerës se drejtë

Vlera e drejtë perfaqëson shumën më të cilën një aset mund të zëvendësohet ose një detyrim të shlyhet në transaksion duar lirë. Vlera e drejtë është bazuar në supozimet e menaxhmentit sipas profilit të asetit dhe bazës së detyrimit.

Tabela në vijim përmbledh vlerat bartese dhe vlerën e drejtë të atyre asetëve financiare dhe detyrimeve që nuk janë të prezentuara në bilancin e gjendjes tek vlera e drejtë.

	Vlera bartese 2012	Vlera e drejtë 2012	Vlera bartese 2011	Vlera e drejtë 2011
<i>Asetet</i>				
Depozitat në banka	458,095	458,095	815,484	815,484
Të arkëtueshme të tjera	6,106	6,106	2,008	2,008

11 Ngjarja pasuese

Fondi 2 ka dorezuar për miratim planin e ri pensional në Bankën Qëndrore, plani pensional që garanton të japin në vit 1.5% për kontribuesit. Miratimi është ende në pritje që nga data e këtyre pasqyrave financiare.

